

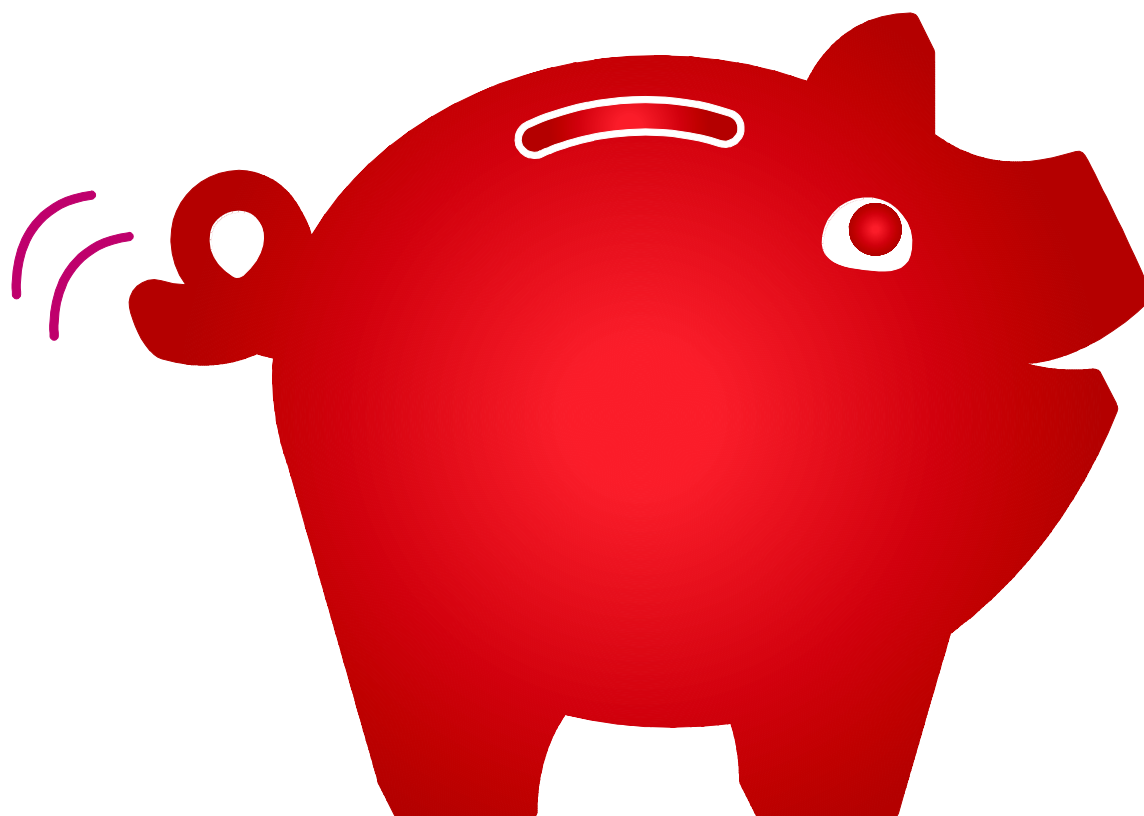
SBAB!

Inlåning & Sparande

Nummer 1 2014 • 17 januari 2014

Strukturer i hushållens sparande,

- Kvinnor med samma inkomster spar mer än män.
- Sparandekulturen skiljer mycket mellan hushållstyper.
- Nettosparandet fortsätter livet ut.



Strukturer i hushållens sparande

Äldre har större besparingar än yngre, män har större än kvinnor och de med högre inkomst har mer sparande än de med låg inkomst. Allt detta vet vi sedan tidigare. Frågan man då kan ställa sig är var undantagen finns - I vilka sammanhang är kvinnornas besparingar högre än männens? När spar de unga relativt mycket och vilka låg och medelinkomsttagare har stora besparingar?

Rapporten baseras på 180.000 sparkonton som finns hos SBAB vilka sammanlagt summerar till ett kapital på 38 miljarder kronor.

För att förstå och segmentera hushåll och individer som beskrivs i rapporten har vi använt verktyget Mosaic. På detta vis kan vi ge undersökningsresultatet en djupare dimension. Mosaic delar upp svenska hushåll i tolv grupper och 42 hushållstyper. Läs mer om Mosaic i slutet av rapporten.

Kvinnors sparande hålls tillbaka av låga inkomster

Sparandet är inte jämställt. Männen har oftare sparkonto och har dessutom i genomsnitt mer pengar på sitt sparkonto. 54 procent av alla sparkonton och 59 procent av alla insatta medel tillhör män.

Eftersom inkomst är en avgörande faktor bakom besparingars storlek spelar självfallet lönegapet mellan könen en stor roll.

Minst löneskillnader mellan könen återfinns i åldern upp till drygt 30 års ålder vilket sammanfaller med relativt jämn fördelning på besparingarna.

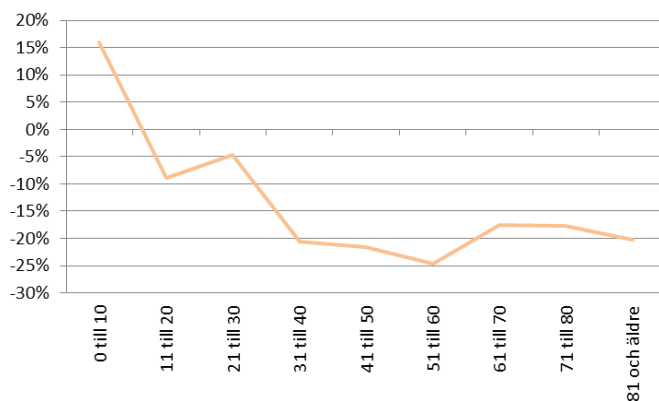
När löneskillnaderna ökar från cirka 15 procent i 30-årsåldern till det dubbla tio år senare klarar dock inte kvinnorna att hålla jämna steg med männen.

I samma inkomstgrupper spar dock kvinnor mer än män. Som diagrammet till höger visar är de genomsnittliga besparingarna högre för kvinnor i alla inkomstklasser utom de lägsta (<100 tkr/år) och den högsta. I inkomstgrupperna från 101.000 till 600.000 kr per år där kvinnornas besparingar är högre återfinns 96 procent av alla kontohavare.

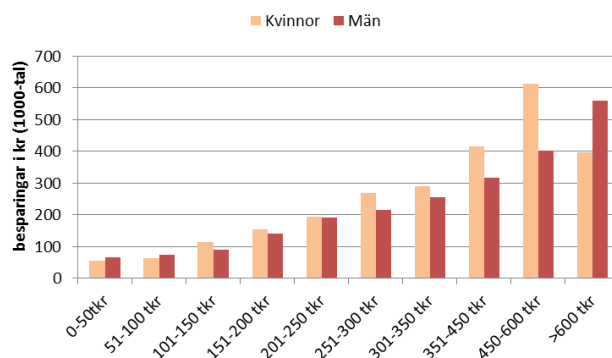
Om männen ändrade sitt sparande så att det i varje inkomstgrupp motsvarade kvinnornas skulle männen tvingas öka sparandet med 17 procent. Vilket hade ökat de totala summerade besparingarna med 10 procent.

” Om männen ändrade sitt sparande så att det i varje inkomstgrupp motsvarade kvinnornas skulle männen tvingas öka sparandet med 17 procent.

Kvinnors genomsnittliga besparingar relativt männens per åldersgrupp



Kvinnors och mäns genomsnittliga besparingar per inkomstgrupp (disponibel årsinkomst)



Bland Mosaiics 42 hushållstyper står män för störst sparande i 40. I endast två fall är kvinnornas besparingar större. Det handlar dels om typgruppen "Studentliv" och dels om gruppen "Seniorboende". Båda dessa grupper befinner sig i en extremposition på var sin sida av skalan vad gäller livsstil, ålder etc. De har dock den gemensamma nämnaren att få är yrkesverksamma – vilket gör att löneskillnaderna mellan könen är relativt liten. Dessutom är andelen enpersonshushåll mycket hög vilket betyder att traditionella könsroller där mannen ansvarar för ekonomin inte har någon stor inverkan.

Inkomst viktigast, men livsstil har stor påverkan

Inkomst är den absolut viktigaste förklaringen till individers sparande, och tillsammans med tilltagande ålder byggs ett allt större sparkapital upp.

Diagrammet till höger visar hur besparingarna ökar för varje kliv uppåt på inkomstskalan.

Dock, trots den tydliga kopplingen mellan sparande och inkomst, finns flera hushållstyper med låga inkomster nära toppen i statistiken.

Sju av de femton hushållstyperna med högst sparande har inkomster under genomsnittet, av dessa är tre utpräglade låginkomsthushåll.

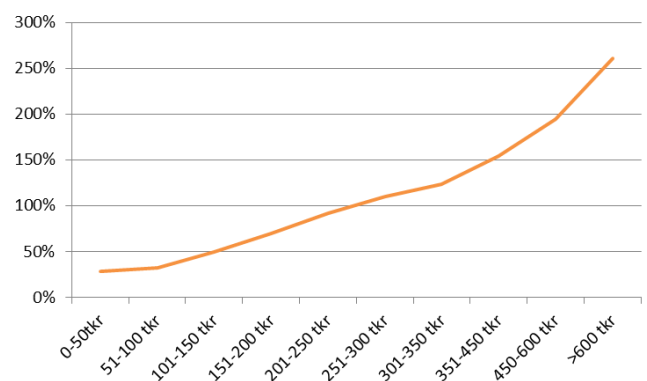
Den gemensamma nämnaren för dessa hushåll som trots mycket låga inkomster har stora besparingar är att de betecknas som traditionalistiska och kollektivistiska. De bor främst i mindre orter och är något äldre än genomsnittet. De skiljer sig därmed på nästan alla punkter mot höginkomsttagarna som också återfinns i toppen på tabellen över storlek på sparande.

Ett rimligt antagande är därför att även argumenten bakom sparandet ser mycket olika ut.

På motsatt sida av skalan finns det en tydligare koppling mellan inkomst och besparingar. Bland de 15 hushållstyper med lägst genomsnittliga besparingar återfinns endast tre med inkomster över genomsnittet, varav endast en med utpräglat hög inkomst.

De gemensamma nämnarna för hushållen med lågt sparande trots hög inkomst är att de lever familj- och barnorienterat i villaförorterna till stora eller medelstora städer. Det låga sparandet förklaras sannolikt med mycket höga livsomkostnader.

Genomsnittliga besparingar per inkomstgrupp, i förhållande till det totala genomsnittliga kontotillgodohavandet för alla inkomstgrupper (disponibel årsinkomst)



” De gemensamma nämnarna för hushållen med lågt sparande trots hög inkomst är att de lever familj- och barnorienterat i villaförorterna till stora eller medelstora städer. Det låga sparandet förklaras sannolikt med mycket höga livsomkostnader.

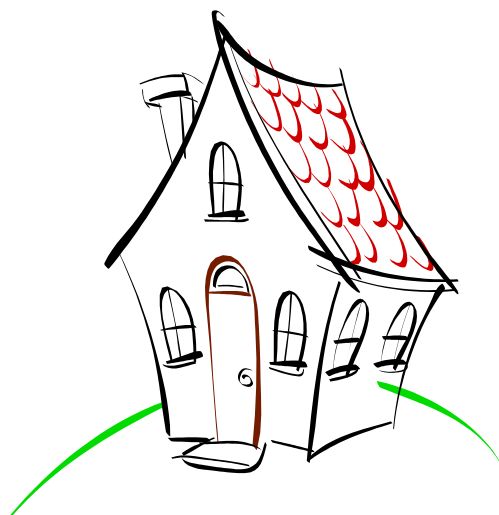
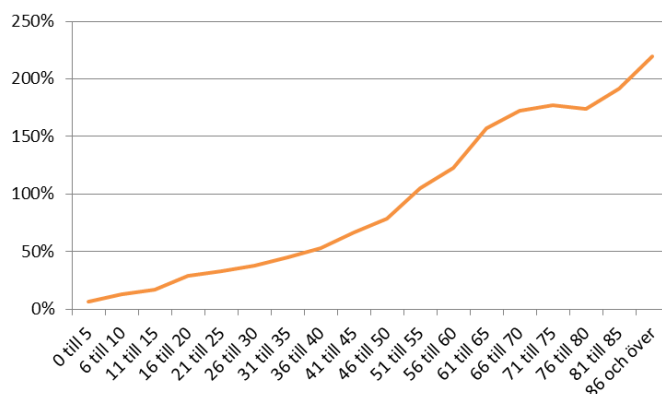
Sparandet är en livslång process

Eftersom besparingar byggs upp med tiden finns en mycket tydlig koppling till ålder. Störst sparande sker under den yrkesverksamma perioden i livet, efter pensionsdagen stagnerar dock sparandet men börjar sedan återigen öka efter 80 års ålder. Ökningen i slutet av livet förklaras sannolikt av att livspartnern dör och alla pengar i hushållet flyttas över på en individ. Även kapital som realiserats genom bostadsförsäljning har betydelse för besparingarna under ålderns höst.

Det finns dock undantag där även unga uppvisar relativt stora besparingar. I de fallen kännetecknas hushållen av hög inkomst, boende i storstad och att de (ännu) inte har skaffat barn. Ett rimligt antagande är att besparingarna då har ett relativt närliggande syfte, tex som kontantinsats till köp av större lägenhet eller villa - eventuellt i samband med tillskott i familjen.

Hushållstyper med riktigt låg genomsnittsålder är fast förankrade i längst ner på listan. Flera av dessa kännetecknas i viss betydelse av att de ännu inte riktigt har hittat riktningen i sitt liv eller att livet ännu inte har "börjat på allvar". Det kan handla om studier eller den första delen av yrkeslivet. Undantagen är några hushållstyper som domineras av medelålders där alla resurser går till familjelivet.

Genomsnittliga besparingar per åldersgrupp, i förhållande till det totala genomsnittliga kontotillgodohavandet för alla åldersgrupper



SBAB!

För frågor eller information om Inlåning & Sparande,
vänligen kontakta:

Tor Borg, Chefsekonom SBAB
Telefon: 0766-118 09 02, tor.borg@sbab.se

Karin Hellgren, Presschef SBAB
Telefon: 0706-68 38 24, karin.hellgren@sbab.se

Andreas Leifsson, analytiker SBAB
Telefon: 070-788 99 45, andreas.leifsson@sbab.se



*Om Mosaic

Mosaic Livsstil är en klassificeringsprodukt skapad av Experian som grupperar Sveriges befolkning i olika grupper och livsstilstyper. Dessa grupperingar har i sin tur skapats utifrån 400 statistiska variabler.

För varje enskild Mosaic Livsstilstyp finns utmärkande drag, kartor och fakta kring vad som särskiljer respektive Livsstilstyp. Mer om de olika livsstilstyperna finns att läsa på www.mosaic.se.

Inlåning & Sparande är en publikation från SBAB. Inlåning & Sparande har sammanställts av SBABs Ekonomiska Sekretariat. Ansvarig för brevet är Andreas leifsson, telefon 070-788 99 45. Rapporten baserats på källor som Sekretariatet bedömer som tillförlitliga. Dokumentet är inte gjort för att utgöra det enda redskapet vid enskilda beslut om lån och investeringar. SBAB påtar sig inte något ansvar för direkt eller indirekt förlust till följd av beslut grundade på detta dokument. Citera gärna Inlåning & Sparande men ange alltid källa.

SBAB Bank AB (publ)

Besöksadress: Löjtnantsgatan 21 • Postadress: Box 27308 • 102 54 Stockholm
Tel 08-614 43 00 • Fax 08-611 46 00
Internet: www.sbab.se • E-post: headoffice@sbab.se • (Org.nr. 556253-7513)