

Undersökning om sparformer för tjänstepensionen

Traditionell försäkring och fondförsäkring

Kort om studien

- Webbintervjuer med förvärvsarbetande med tjänstepension 25-68 år
- 1 731 intervjuer genomfördes under nov/dec 2020 av Demoskop

Vi har bl.a. undersökt:

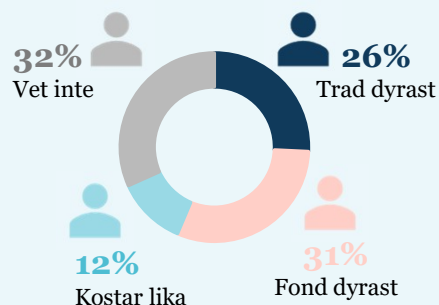
- Vilken typ av tjänstepension som föredras – traditionell försäkring (trad) eller fondförsäkring (fond)
- Upplevda kunskapen om trad respektive fond
- Uppfattningen om kostnaden mellan trad och fond
- Intresset av att kunna göra egna placeringsval
- Vad man tror att det finns för möjligheter att placera i s.k. alternativa tillgångar t.ex. vindkraft, skog eller infrastruktur



Kunskap, kostnader och intresse



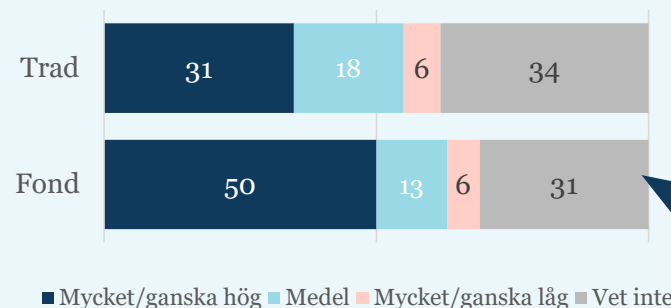
Vilken av de två sparformerna tror du kostar mest för pensionsspararen?



Det råder osäkerhet kring vilken sparform som kostar mest.

En dryg fjärdedel tror att traditionell försäkring är dyrare än fondförsäkring fast förhållandet är omvänt.

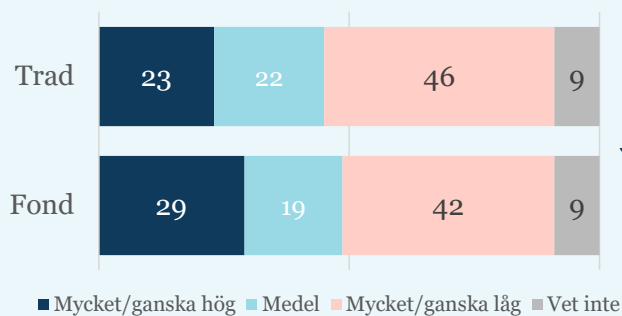
Vilka möjligheter tror du förvaltarna har att placera i s.k. alternativa tillgångar t.ex. vindkraft, skog eller infrastruktur?



Fler tror att det finns bättre möjligheter att investera i alternativa tillgångar i fondförsäkringar jmf med en traditionell försäkring.

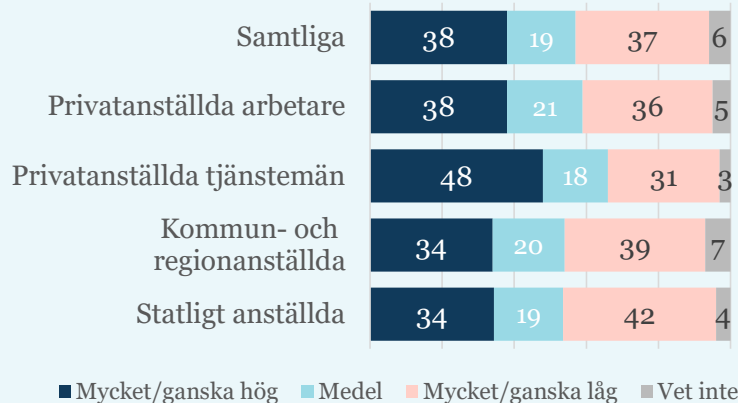
I själva verket är det just inom trad som det går att investera i illikvida tillgångar.

Hur bedömer du din kunskap om vad respektive sparform innebär?



Generellt finns en stor okunskap om tjänstepensionen och de olika sparformerna som erbjuds

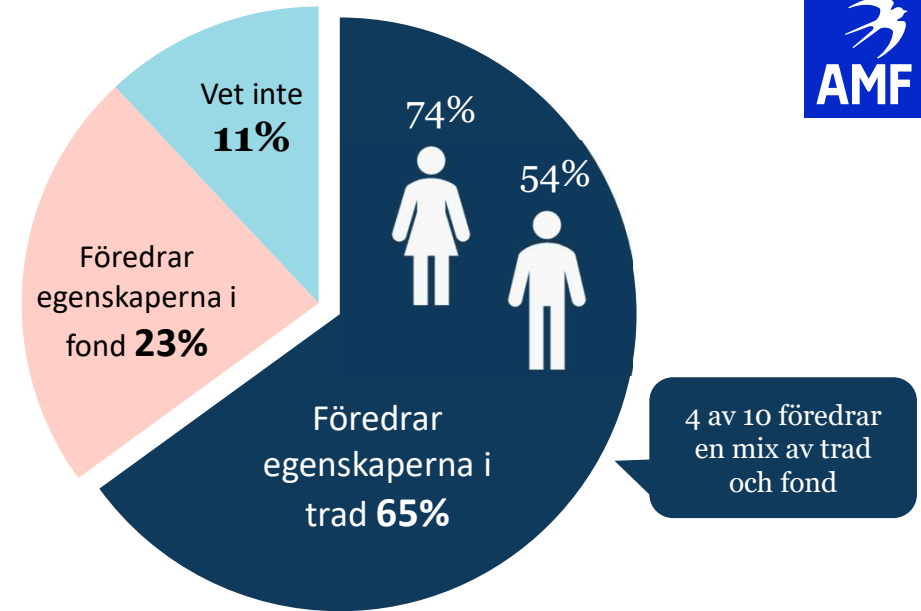
Hur intresserad är du av att själv kunna göra egna val om hur din tjänstepension ska placeras (dvs påverka andelen aktier, räntebärande papper etc.)?



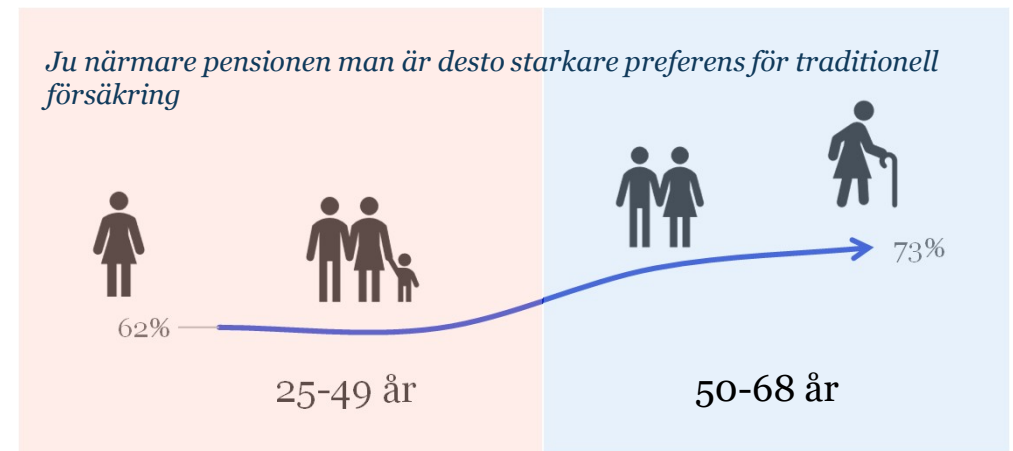
Privatanställda tjänstemän är mest intresserade av placeringsval. Kommun- och regionanställda lägst.

Traditionell försäkring eller fondförsäkring?

- **Två av tre (65%)** vill ha en tjänstepension som inte kräver egna placeringsval
- **Var fjärde (23%)** vill engagera sig i sitt sparande och vill själv välja förvaltning med mer risk och möjlighet till högre pension
- Nivån på det egna engagemanget, vilken finansiell risk man vill och ålder styr vilken sparform som föredras
- Ju närmare pensionen man kommer desto större blir behovet av traditionell försäkring med garanterade pensionsbelopp (som ger stabilitet vid utbetalning)
- Coronapandemins påverkan på arbetssituationen är däremot inte avgörande för preferensen av sparform



Fråga: Om du tänker på din tjänstepension – vilken typ av sparande vill du helst ha för din tjänstepension?



Typ av sparande man föredrar för tjänstepensionen

2 av 3 vill antingen ha ett tryggt sparande eller ett sparande utan engagemang.

Fråga: Om du tänker på din tjänstepension – vilken typ av sparande vill du helst ha för din tjänstepension?

Bas: Samtliga



■ Alla

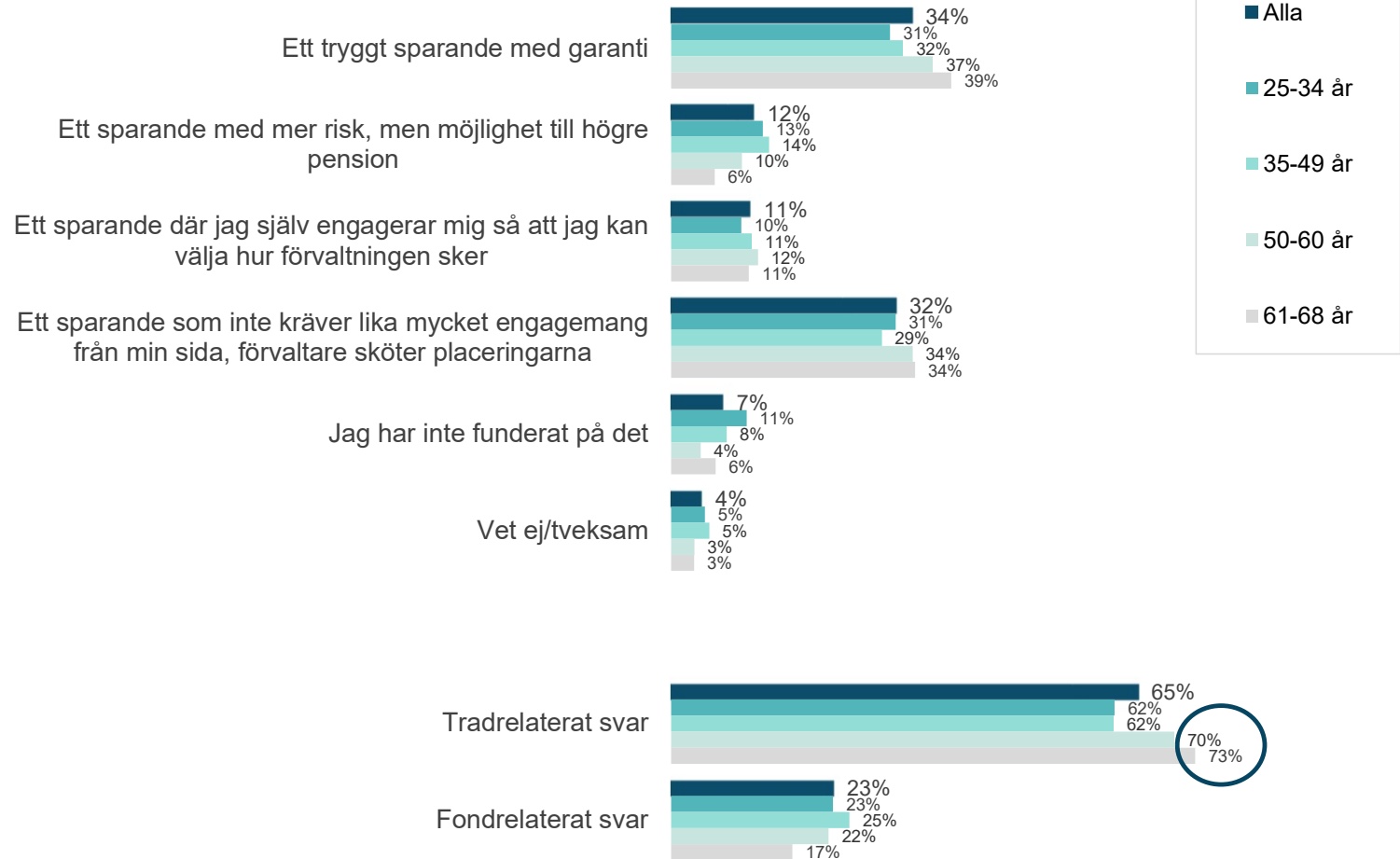


Typ av sparande man föredrar

De över 50 föredrar i något högre grad tryggt sparande eller ett sparande utan engagemang.

Fråga: Om du tänker på din tjänstepension – vilken typ av sparande vill du helst ha för din tjänstepension?

Bas: Samtliga

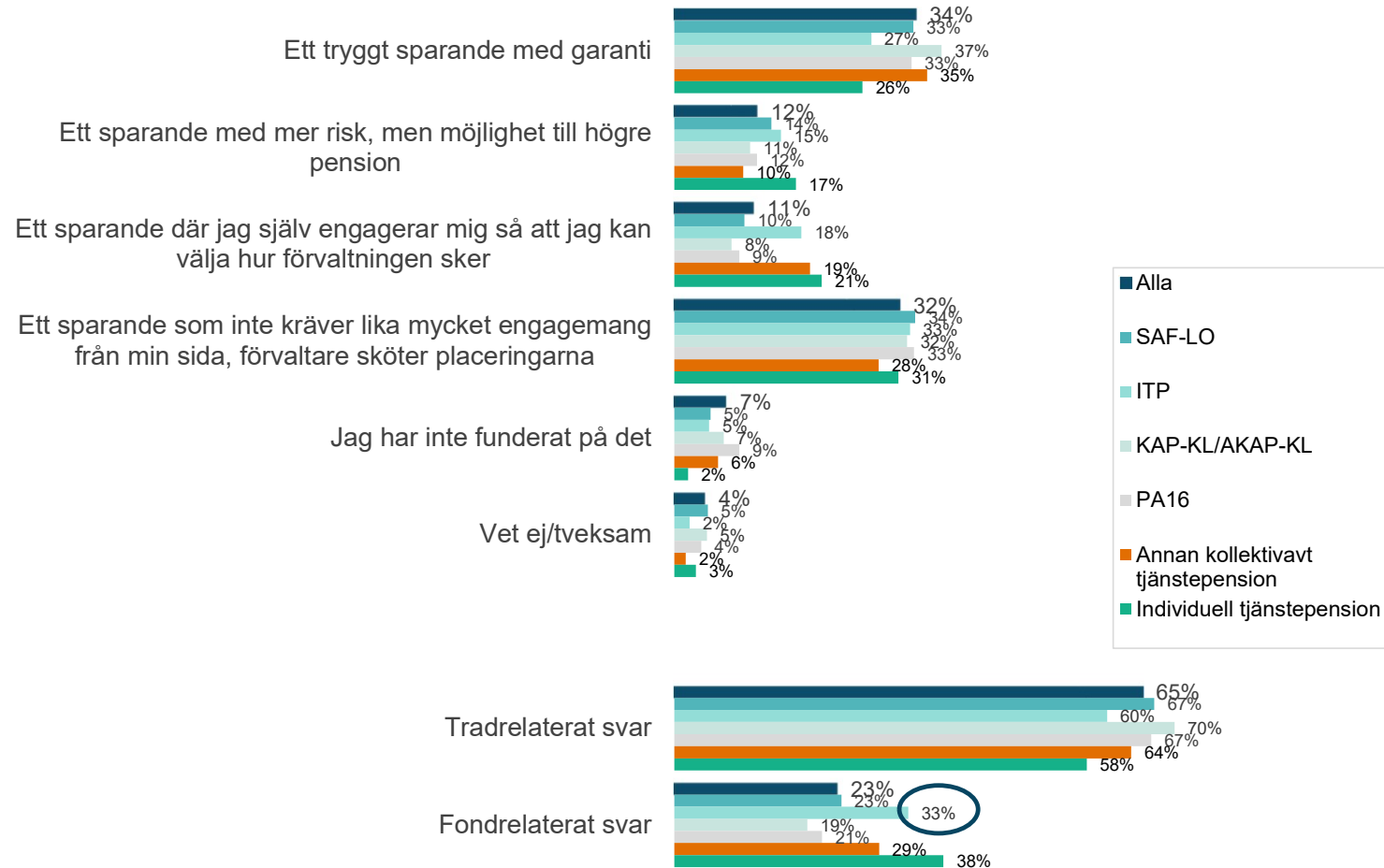


Typ av sparande man föredrar

De inom ITP eller de med individuell tjänstepension är något mer för risk och eget engagemang.

Fråga: Om du tänker på din tjänstepension – vilken typ av sparande vill du helst ha för din tjänstepension?

Bas: Samtliga

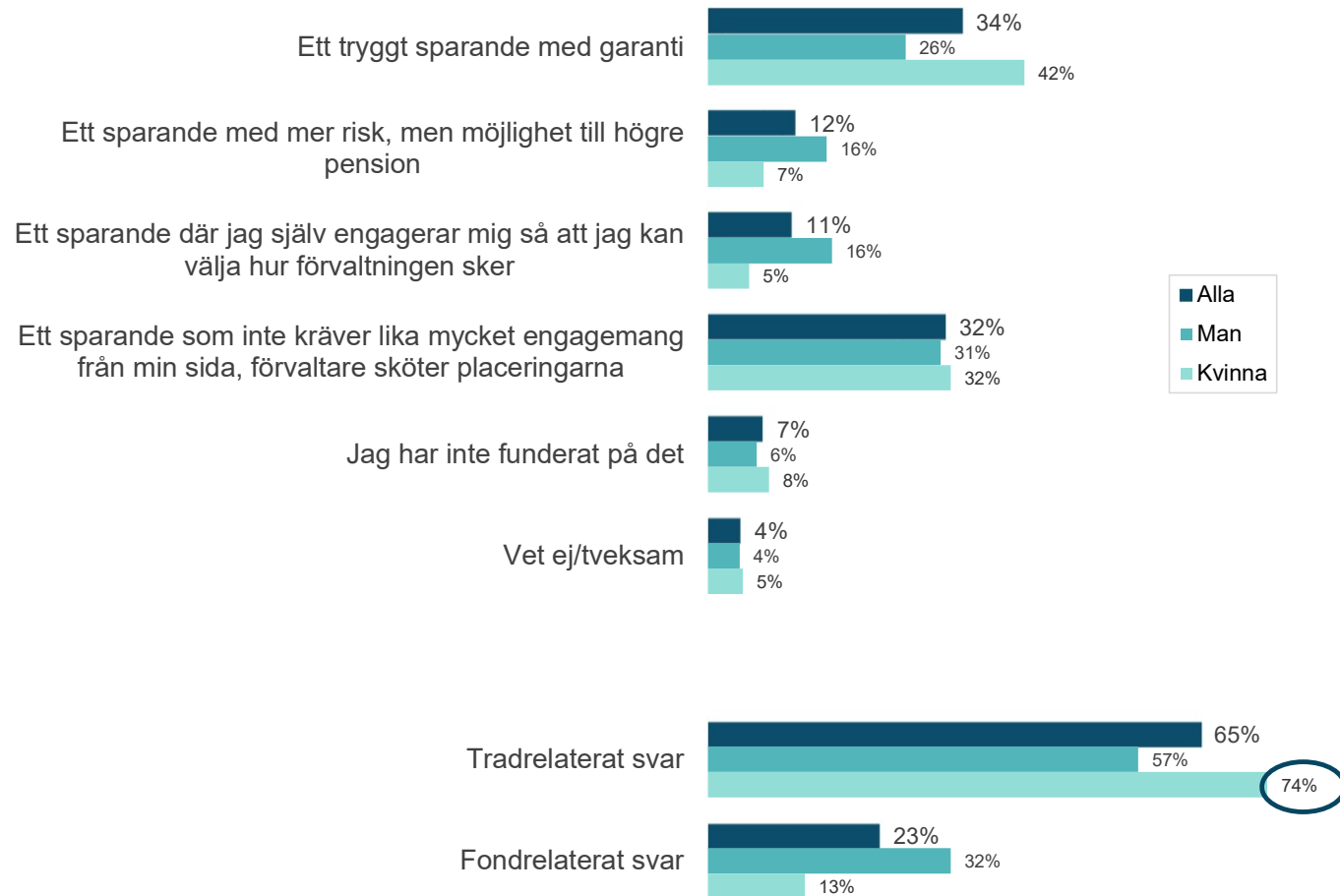


Typ av sparande man föredrar

Kvinnor är mer dragna åt det som erbjuds inom traditionell försäkring.

Fråga: Om du tänker på din tjänstepension – vilken typ av sparande vill du helst ha för din tjänstepension?

Bas: Samtliga

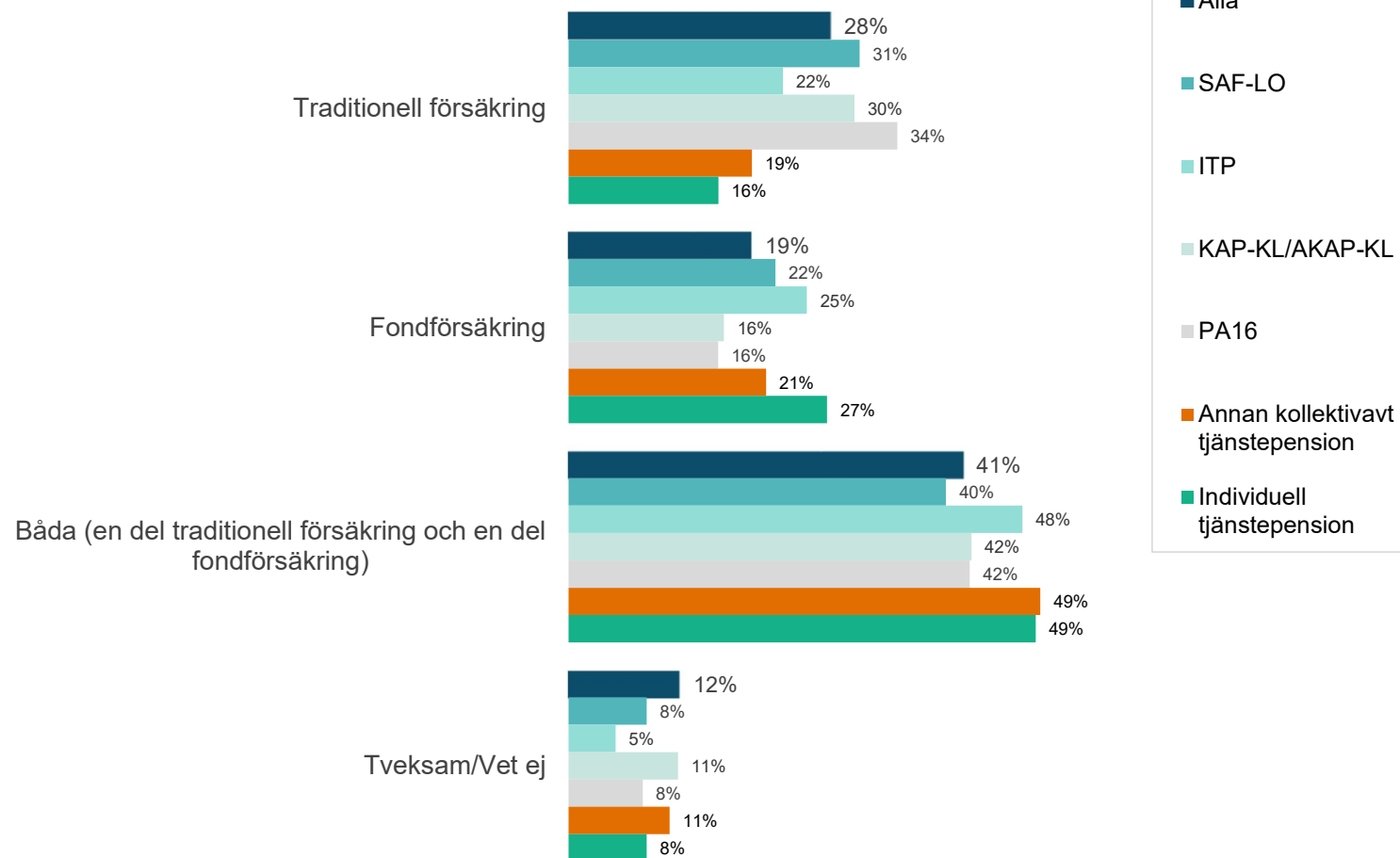


Typ av eget pensions-sparande man föredrar

- Traditionell försäkring – är ett tryggt pensionssparande med garanti för dig som inte vill behöva tänka på din tjänstepension. Erfarna förvaltare placerar pengarna åt dig.
- Fondförsäkring – du väljer själv vilka fonder dina pengar ska placeras i. Det finns ingen garanti men du kan å andra sidan få en högre avkastning.

Fråga: Vilken av ovanstående 2 sparformalternativ föredrar du för ditt eget pensionssparande?

Bas: Samtliga



Upplevd kunskap Traditionell försäkring och Fondförsäkring

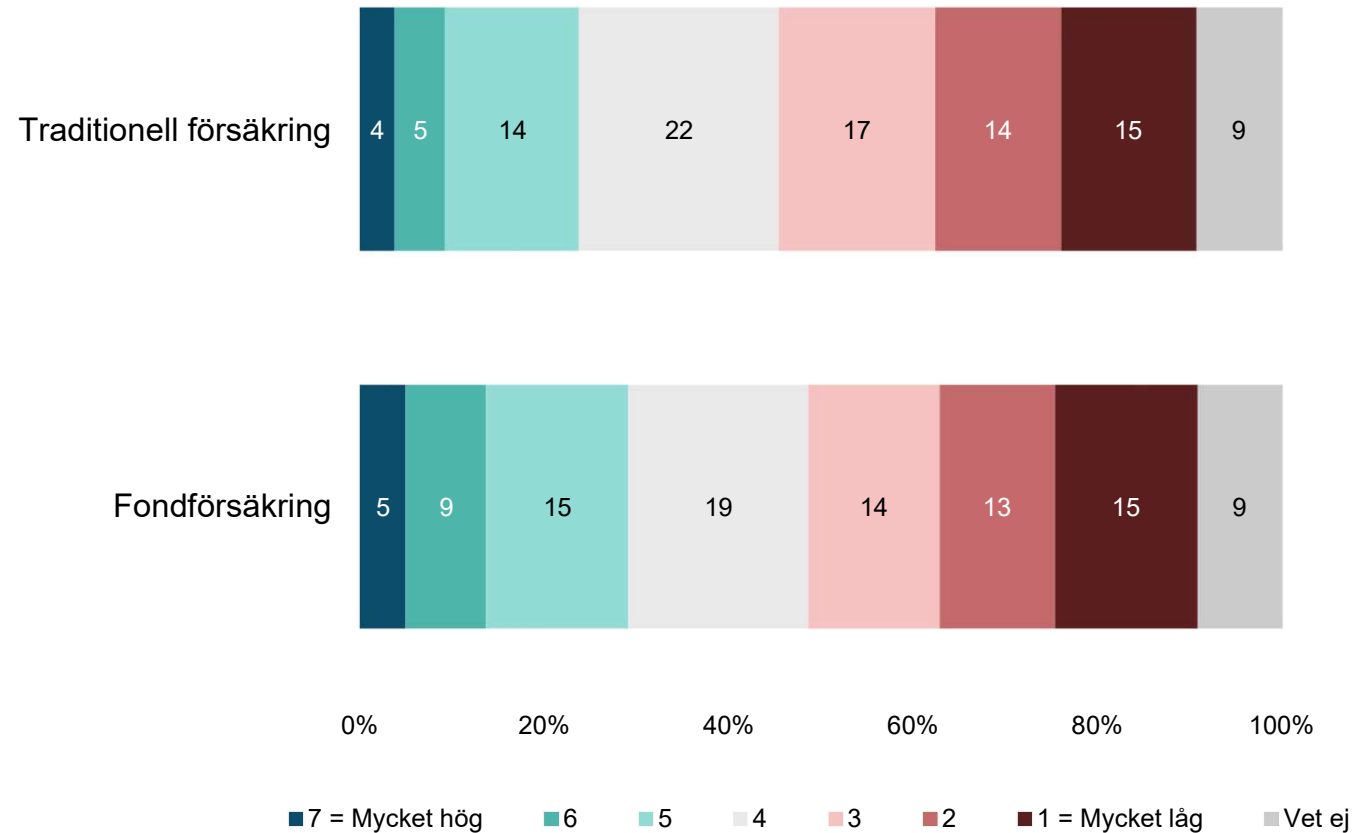
Kunskapsnivå kring de olika sparformerna är relativt låg.

Något högre upplevd kunskap kring fondförsäkring.

Lägre kunskap hos kvinnor, framförallt när det gäller fondförsäkring.

Fråga: Vid tjänstepensionssparande finns två olika sparformer – traditionell försäkring och fondförsäkring. Hur bedömer du din kunskap om vad respektive sparformer innebär?

Bas: Samtliga

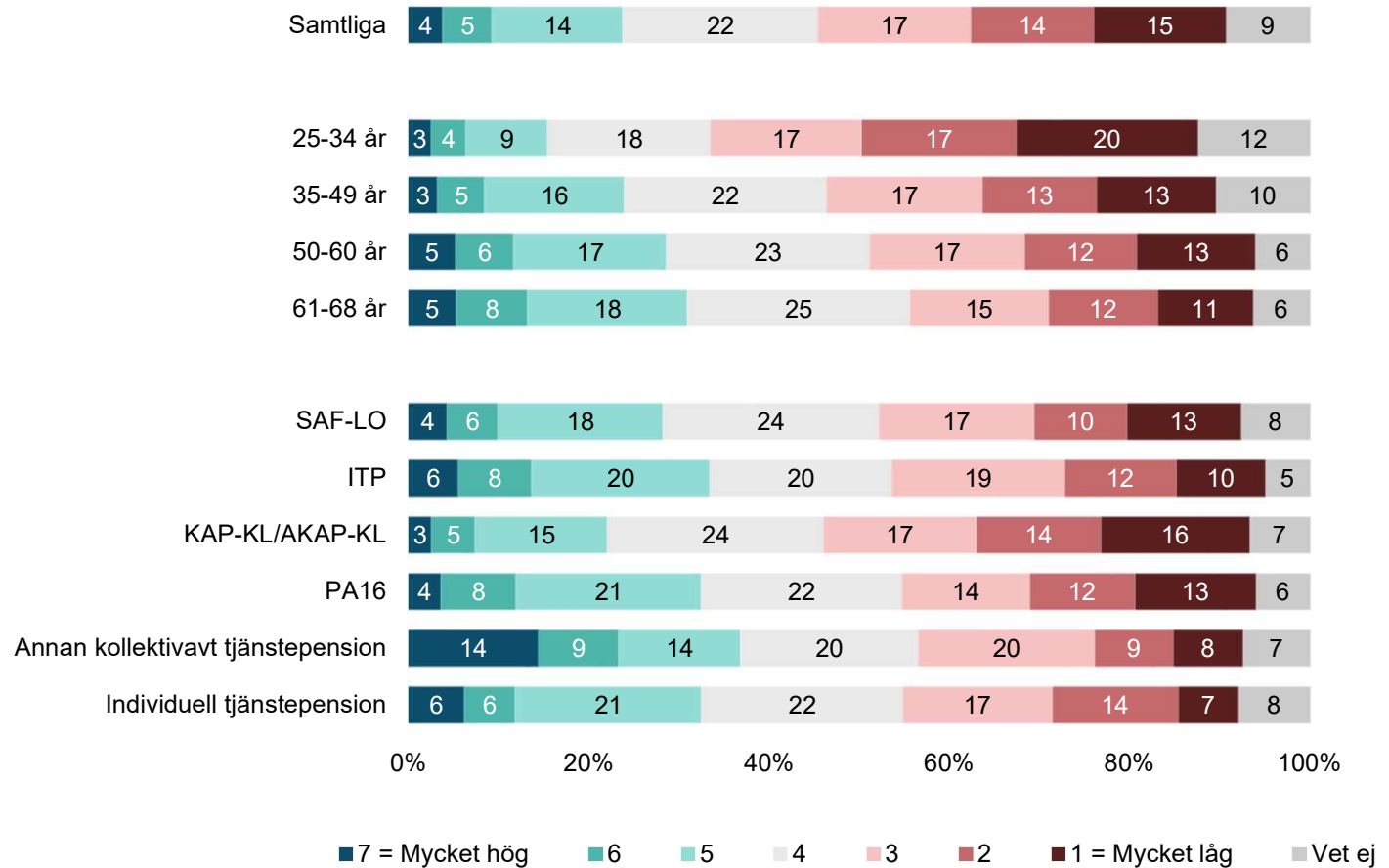


Upplevd kunskap Traditionell försäkring

Ökad kunskap med åldern
och lägre upplevd kunskap
inom avtalsområde KAP-KL.

Fråga: Vid tjänstepensionssparande finns två olika sparformer – traditionell försäkring och fondförsäkring. Hur bedömer du din kunskap om vad respektive sparformer innebär?

Bas: Samtliga

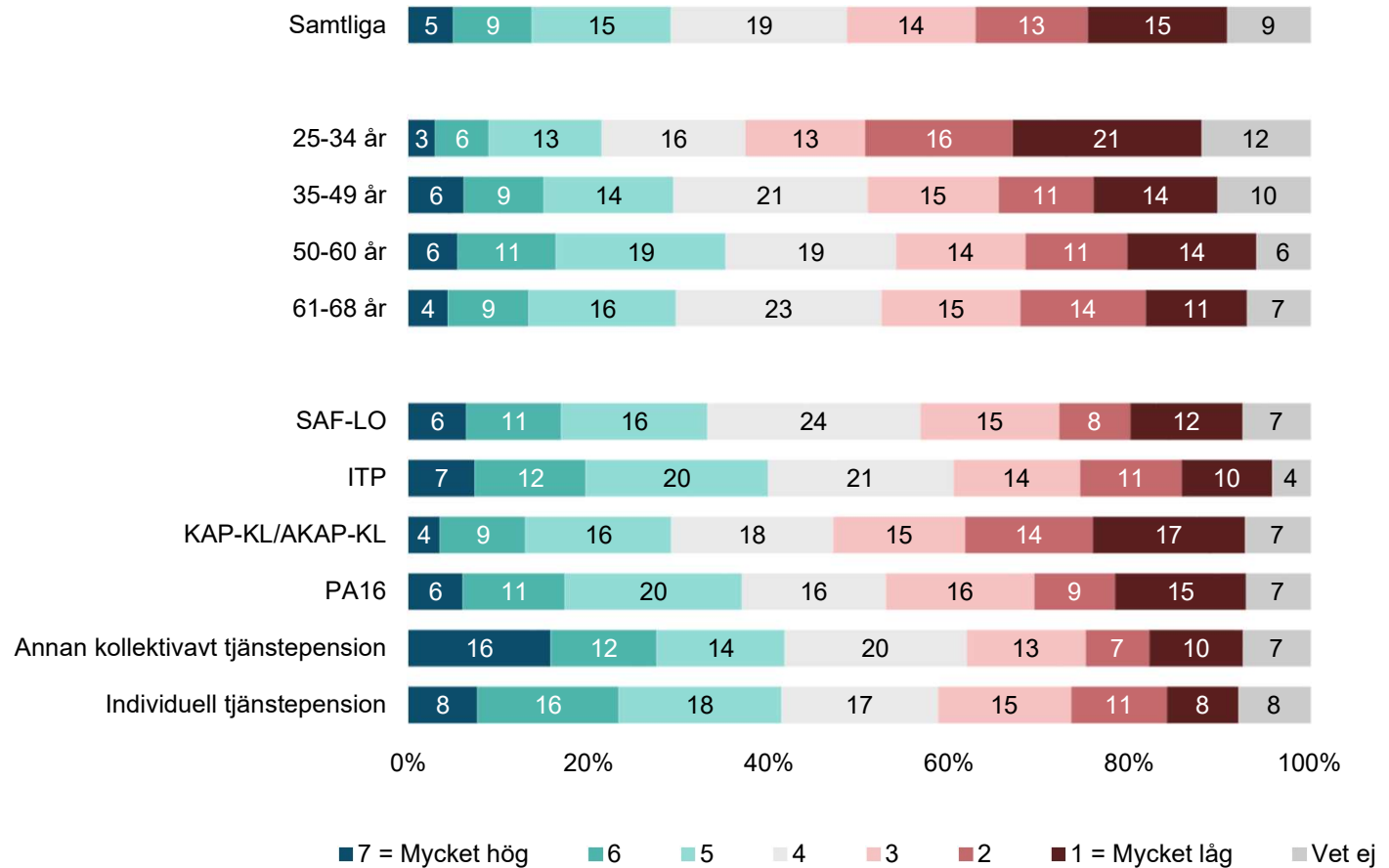


Upplevd kunskap Fondförsäkring

Bara i gruppen 61-68 år som kunskapen om de två sparformerna är densamma.

Fråga: Vid tjänstepensionssparande finns två olika sparformer – traditionell försäkring och fondförsäkring. Hur bedömer du din kunskap om vad respektive sparformer innebär?

Bas: Samtliga

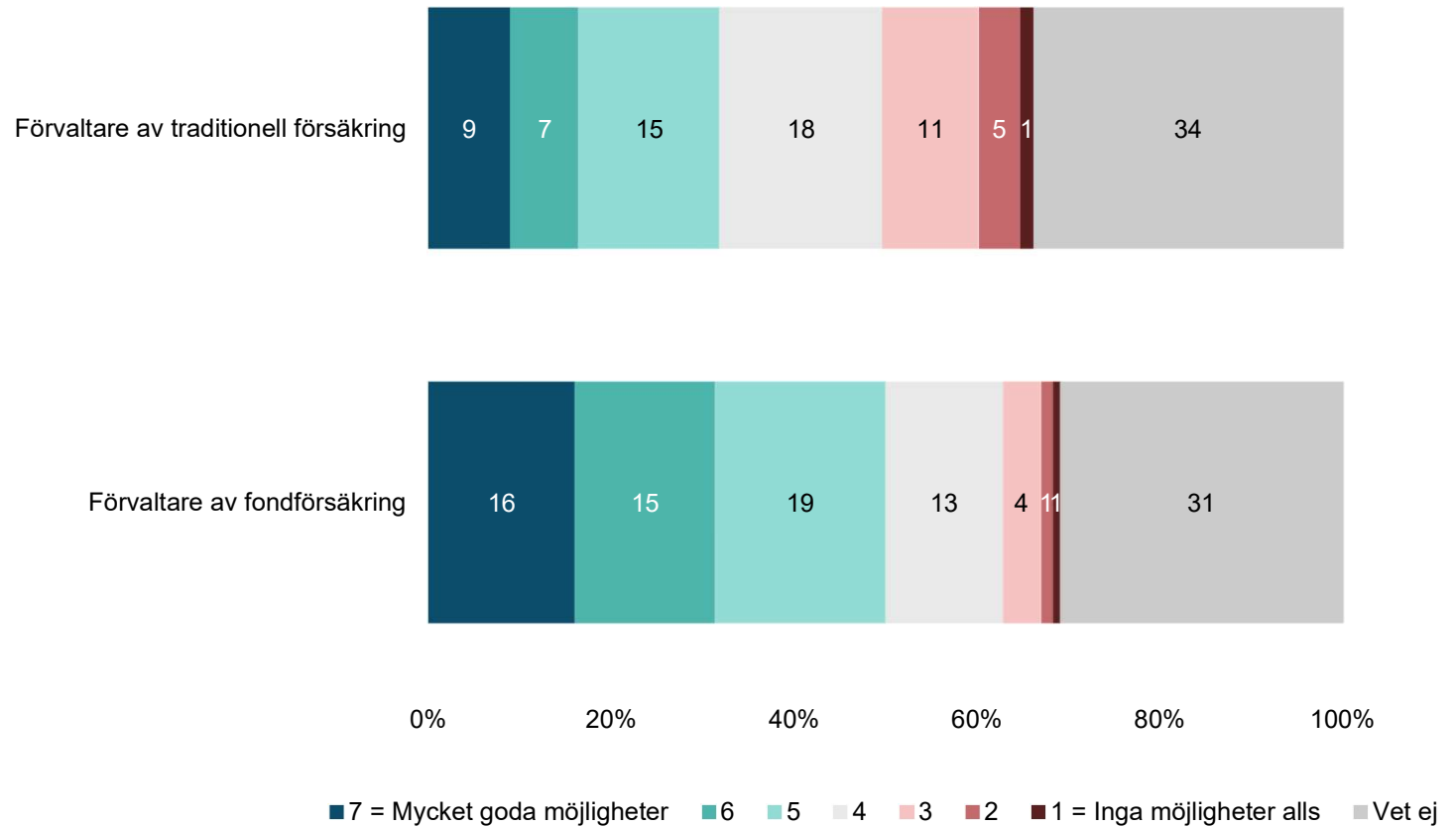


Förvaltarnas möjlighet att placera i alternativa tillgångar

Många har en felaktig bild av vilka pensionsförvaltare som kan placera i alternativa tillgångar

Fråga: c

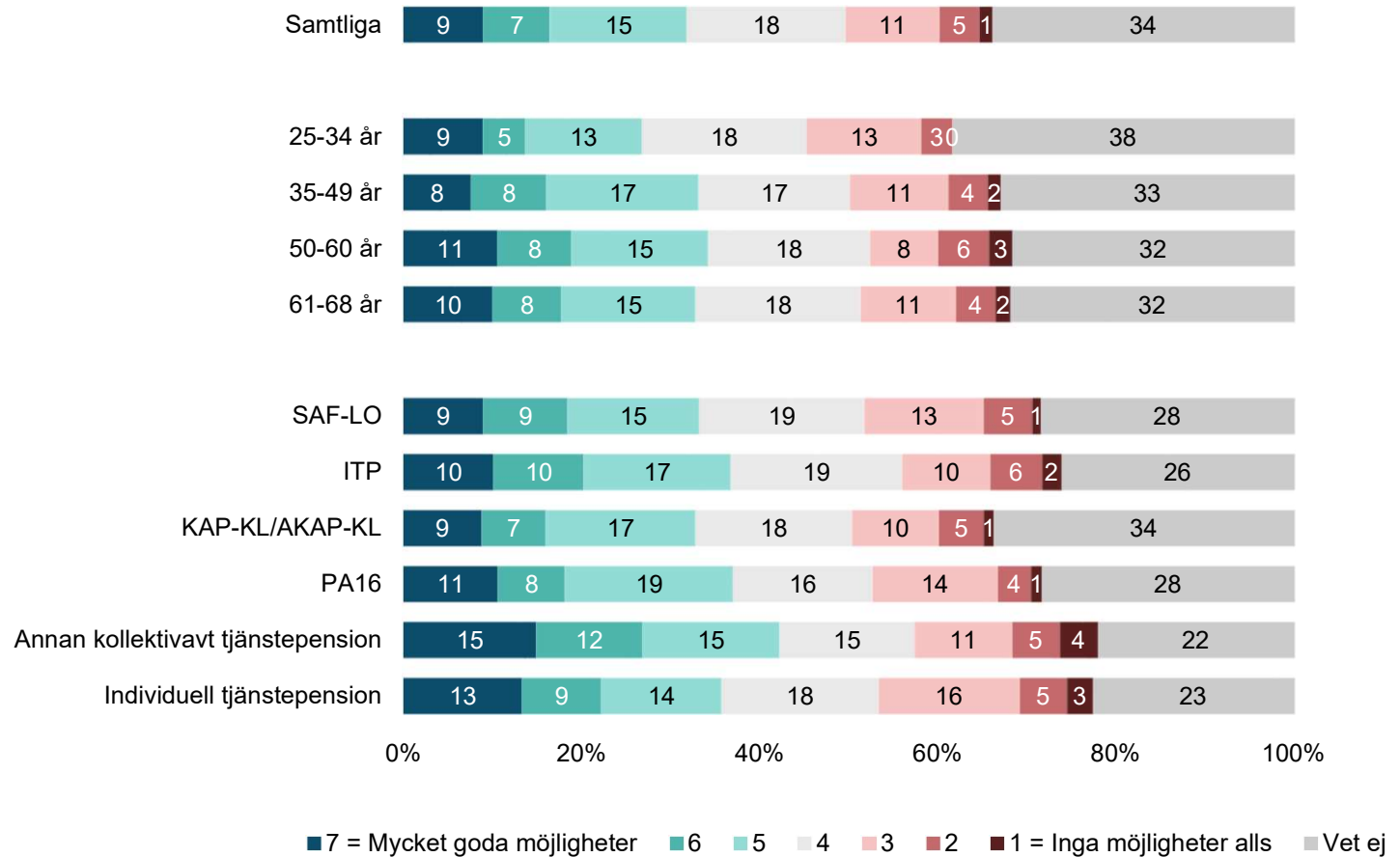
Bas: Samtliga



Förvaltarnas möjlighet att placera i alternativa tillgångar - Traditionell försäkring

Fråga: Tjänstepensionen, oavsett om den är inom ramen för fondförsäkring eller traditionell försäkring, kan placeras i aktier, räntebärande papper och fastigheter. Vilka möjligheter tror du förvaltarna har att placera i s.k. alternativa tillgångar t.ex. vindkraft, skog eller infrastruktur?

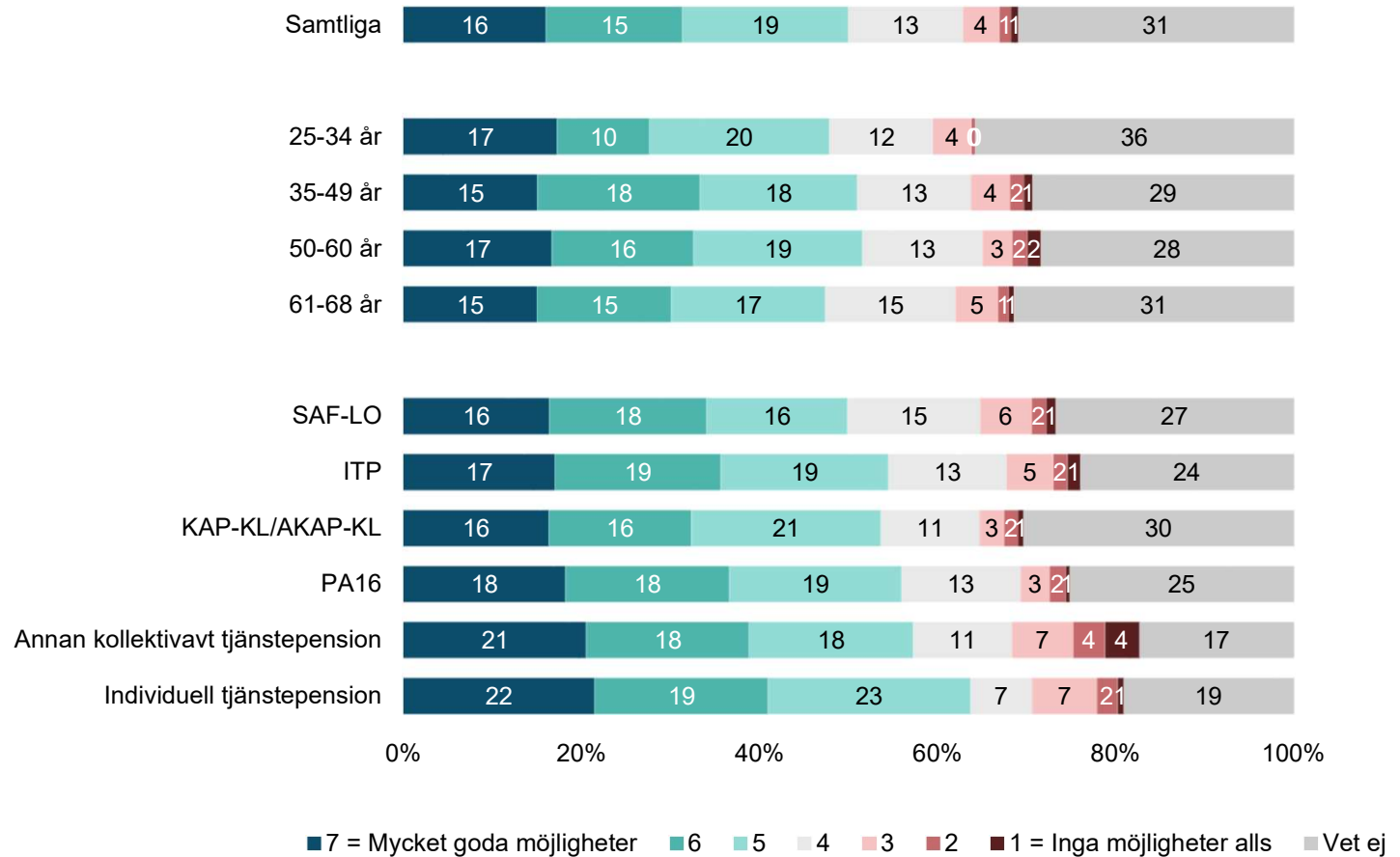
Bas: Samtliga



Förvaltarnas möjlighet att placera i alternativa tillgångar - Fondförsäkring

Fråga: Tjänstepensionen, oavsett om den är inom ramen för fondförsäkring eller traditionell försäkring, kan placeras i aktier, räntebärande papper och fastigheter. Vilka möjligheter tror du förvaltarna har att placera i s.k. alternativa tillgångar t.ex. vindkraft, skog eller infrastruktur?

Bas: Samtliga

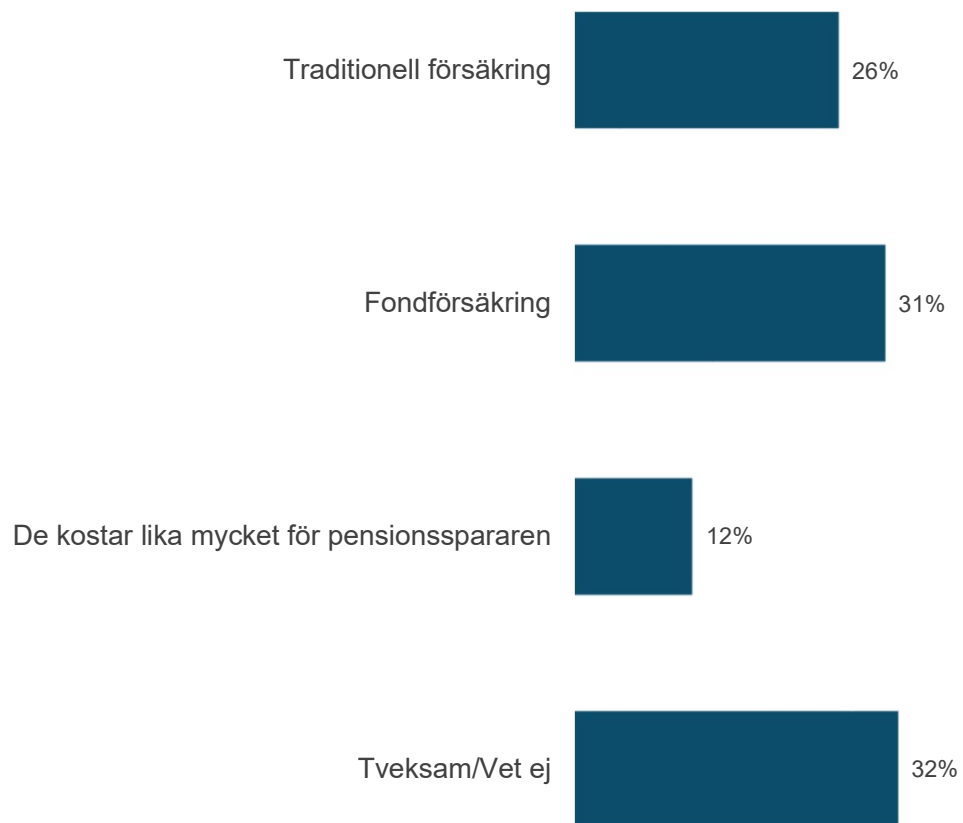


Sparalternativet som kostar mest för pensions-spararen

Det råder osäkerhet kring vilken sparform som kostar mest

Fråga: Vilken av de två sparformerna – traditionell försäkring och fondförsäkring tror du kostar mest för pensionsspararen?

Bas: Samtliga

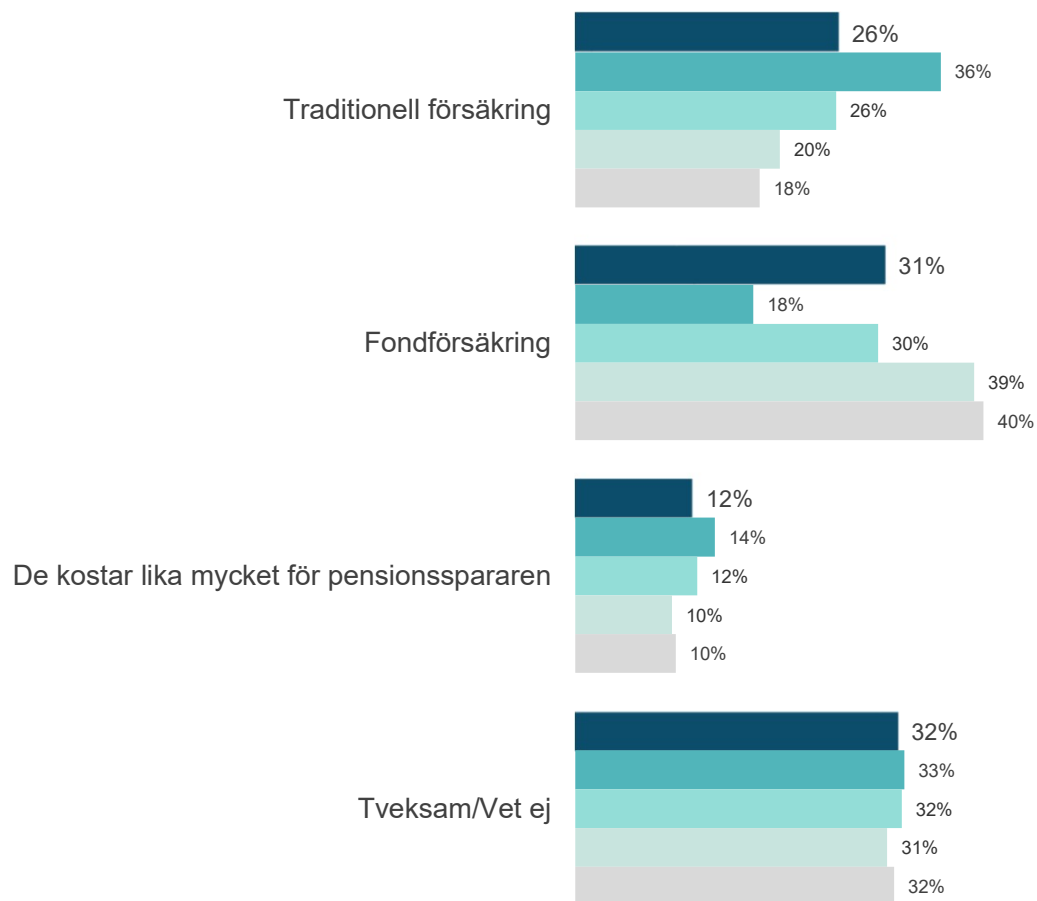


Sparalternativet som kostar mest för pensions-spararen

Med ökad ålder ökar kunskapen om att fond kostar mer än traditionell försäkring

Fråga: Vilken av de två sparformerna – traditionell försäkring och fondförsäkring tror du kostar mest för pensionsspararen?

Bas: Samtliga

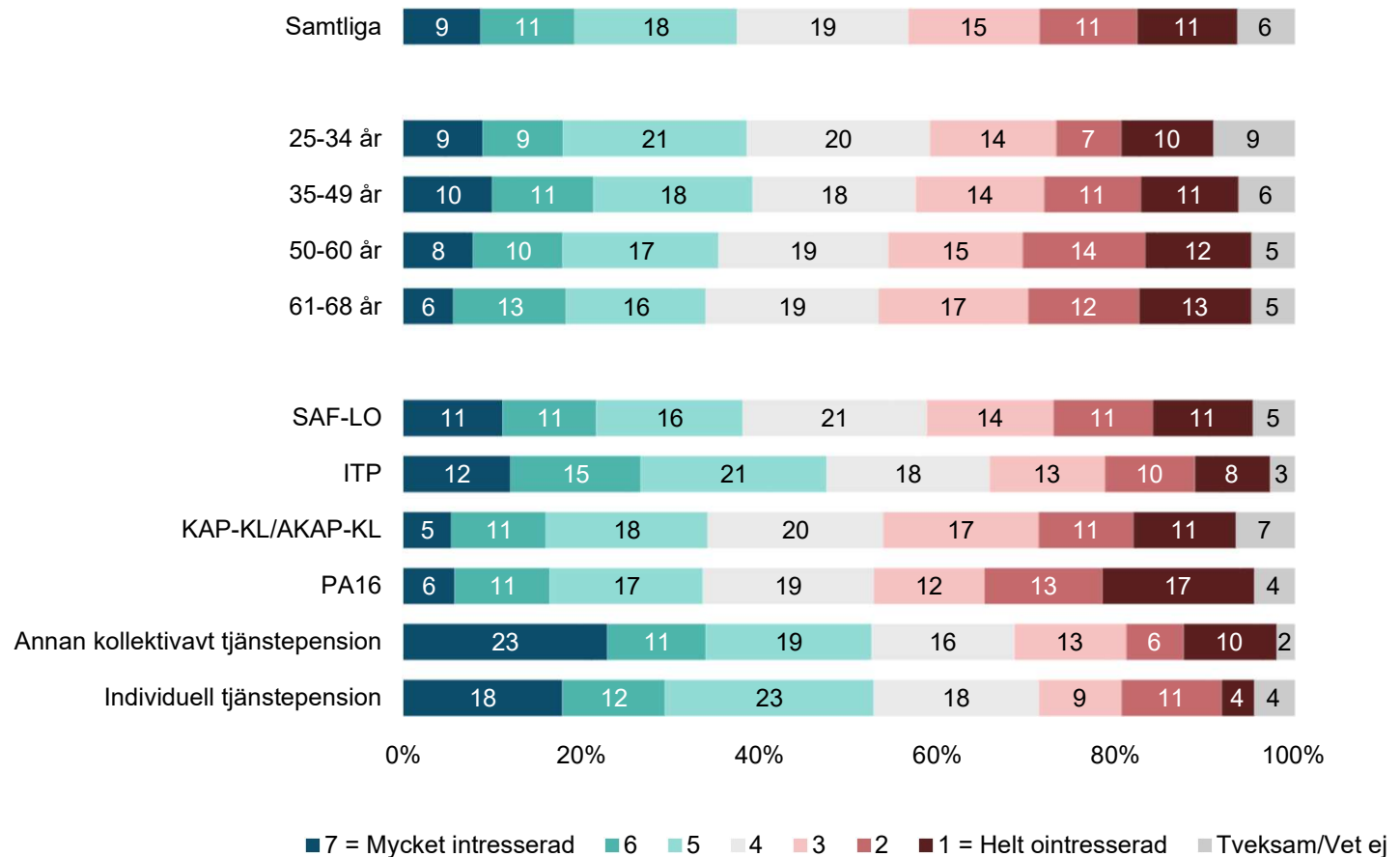


Intresse för att kunna göra egna val

Polarisering kring intresset att göra egna val, oavsett ålder. Lägst intresse inom offentlig sektor.

Fråga: Hur intresserad är du av att själv kunna göra egna val om hur din tjänstepension ska placeras (dvs påverka andelen aktier, räntebärande papper etc.)?

Bas: Samtliga

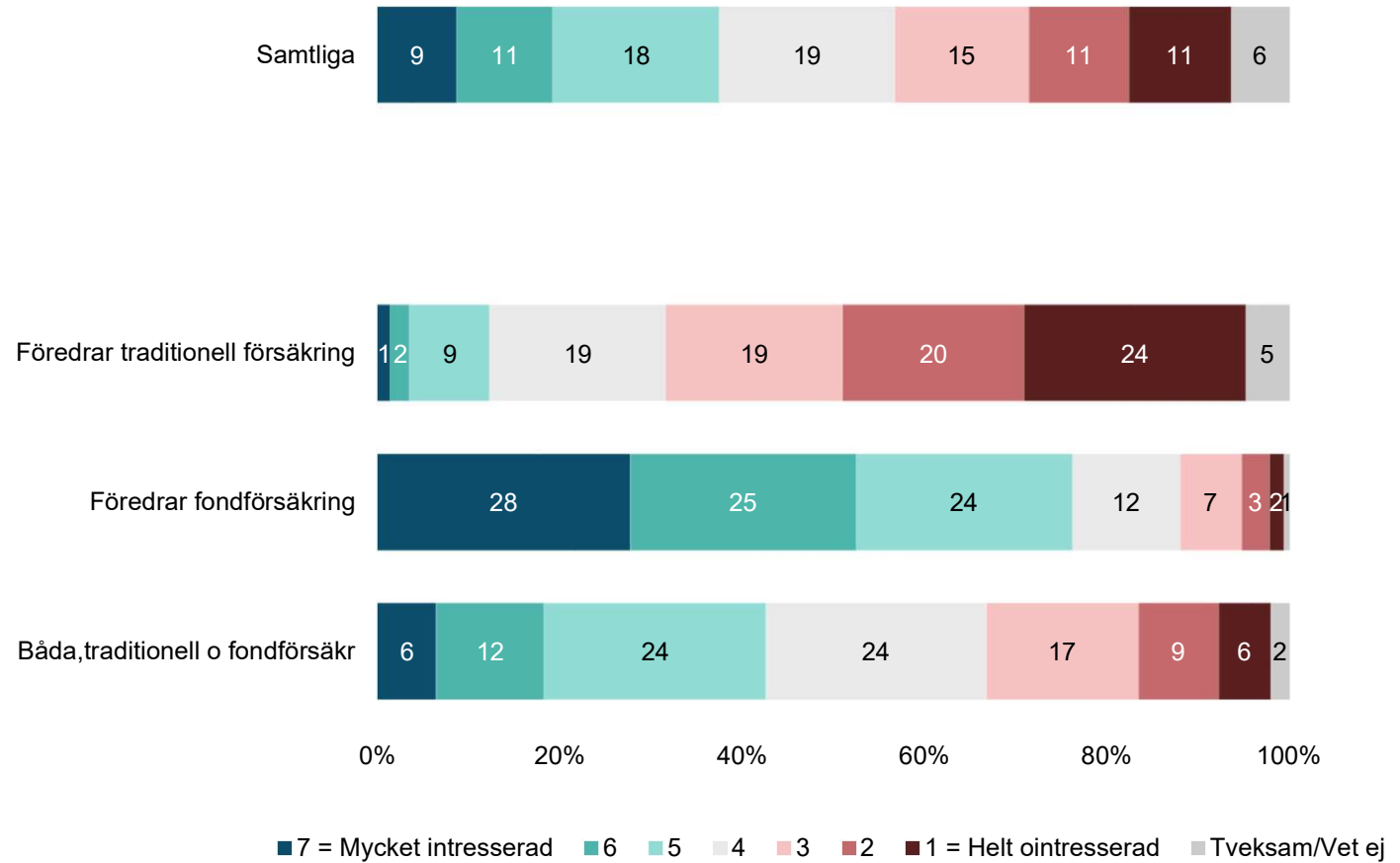


Intresse för att kunna göra egna val

Intresset är lågt för de som föredrar traditionell försäkring

Fråga: Hur intresserad är du av att själv kunna göra egna val om hur din tjänstepension ska placeras (dvs påverka andelen aktier, räntebärande papper etc.)?

Bas: Samtliga

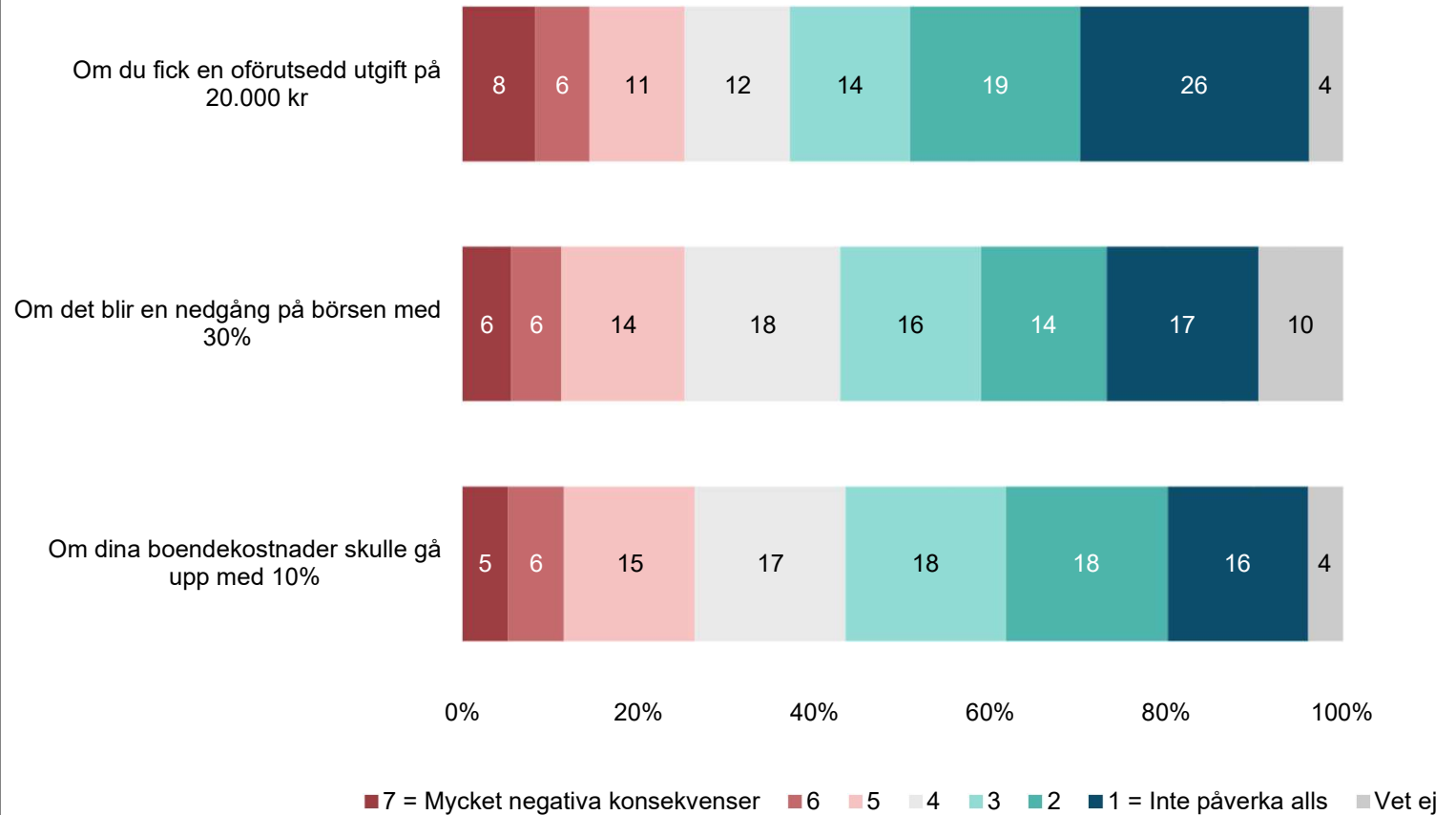


Händelser som påverkar den privatekonomiska situationen

1 av 4 påverkas vid olika typer av negativa ekonomiska händelser

Fråga: Hur bedömer du att följande händelser skulle påverka din privatekonomiska situation?

Bas: Samtliga



Händelser som påverkar den privatekonomiska situationen

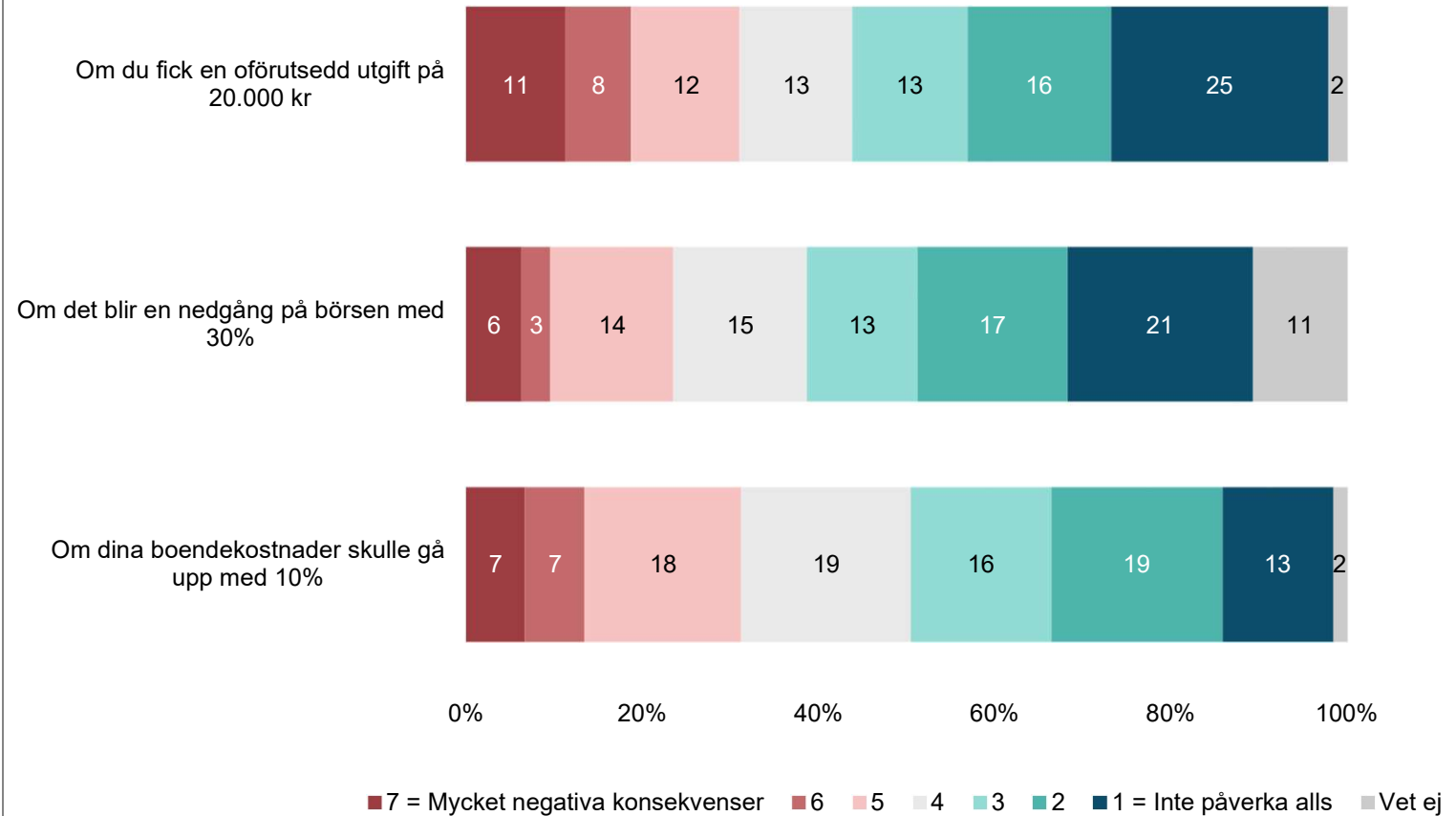
De som föredrar traditionell försäkring är mer känslig för förändringar i plånboken.

Fråga: Hur bedömer du att följande händelser skulle påverka din privatekonomiska situation?

Bas: De som föredrar traditionell försäkring



De som föredrar traditionell försäkring



Händelser som påverkar den privatekonomiska situationen

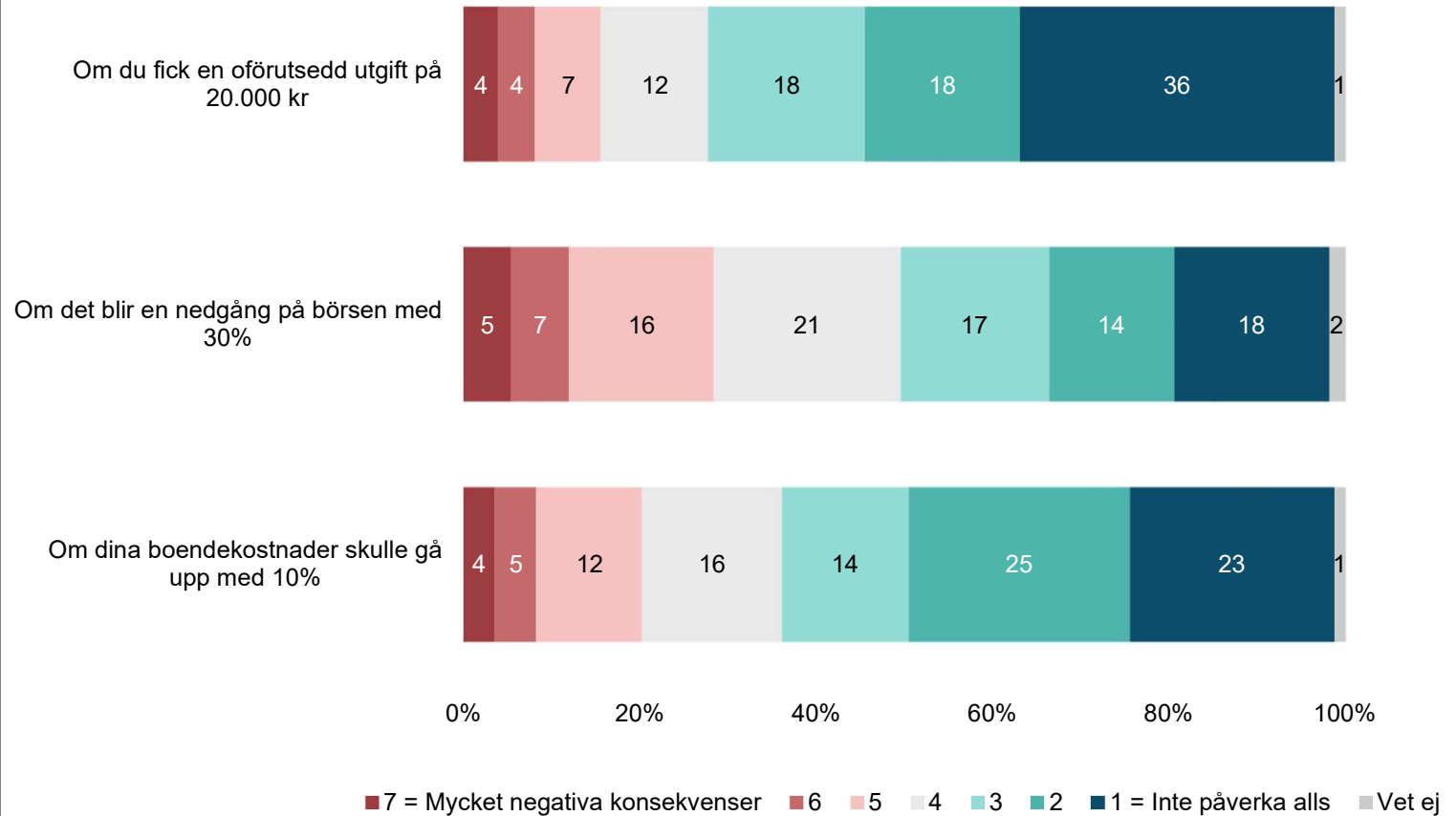
De som föredrar fondförsäkring är mer känslig för förändringar på börsen.

Fråga: Hur bedömer du att följande händelser skulle påverka din privatekonomiska situation?

Bas: De som föredrar fondförsäkring



De som föredrar fondförsäkring



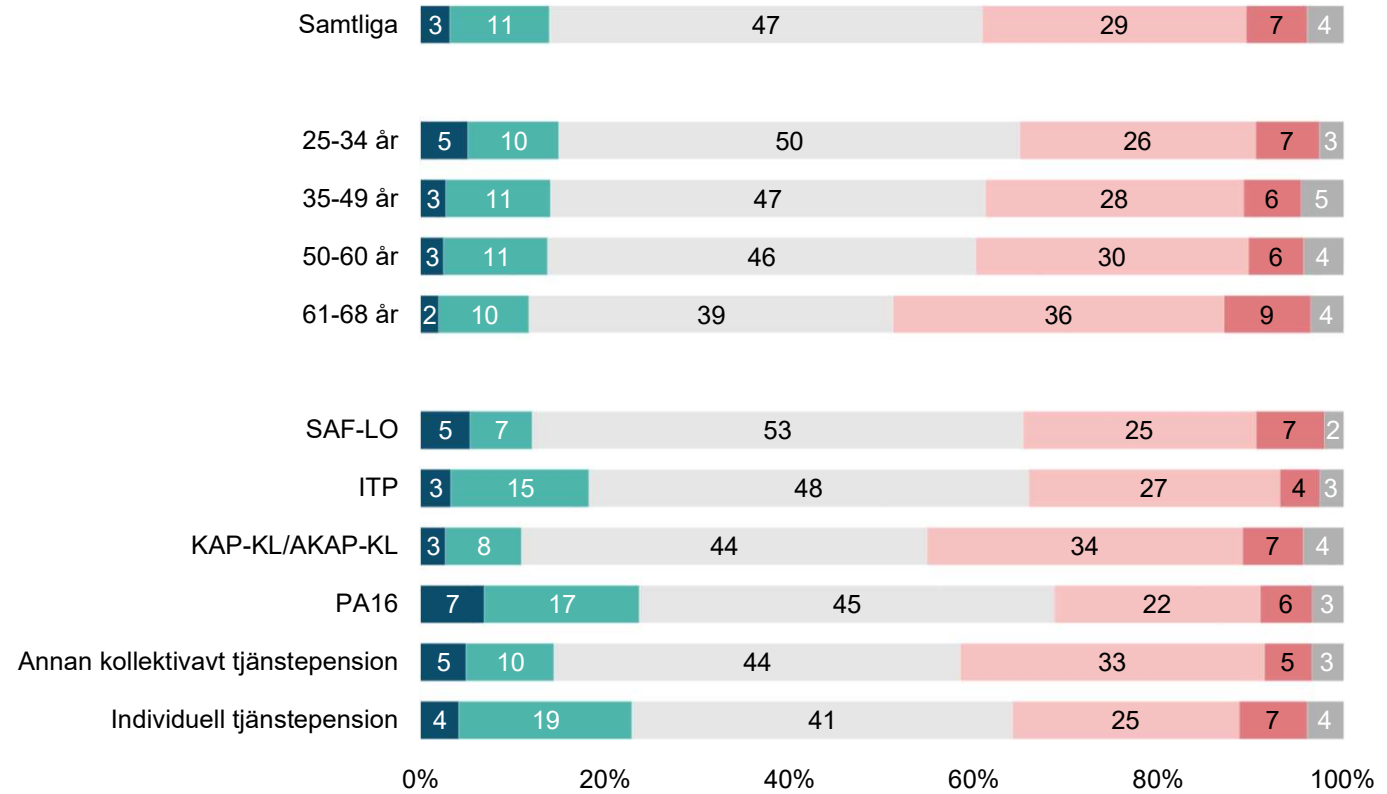
Förändring av arbetssituationen sedan pandemin startade

En dryg tredjedel upplever att deras arbetssituation har försämrats sedan pandemin startade.

Närmare hälften bland dem som är relativt nära pension.

Fråga: Hur upplever du att din arbetssituation har förändrats sedan coronapandemin startade i våras?

Bas: Samtliga



■ Mycket positivt ■ Ganska positivt ■ Inte förändrats alls ■ Ganska negativt ■ Mycket negativt ■ Tveksam/Vet ej