

RAPPORT

En titt i plånboken hos 50–64-åringarna

PRIVATEKONOMI
Gunilla Nyström
08-763 65 81
gunilla.nystrom@seb.se

Källa: Finans Monitor®



SEB

Sammanfattning och slutsatser

Intresset är stort för 50 plussarna. De är inflytelserika, de är förmögna och de har goda inkomster. Kort sagt; det är en köpstark grupp som har tid och intresse av att konsumera! Det satsas reklampengar, det startas nya tidningar och sajter med 50 plussarna som målgrupp som aldrig förr.

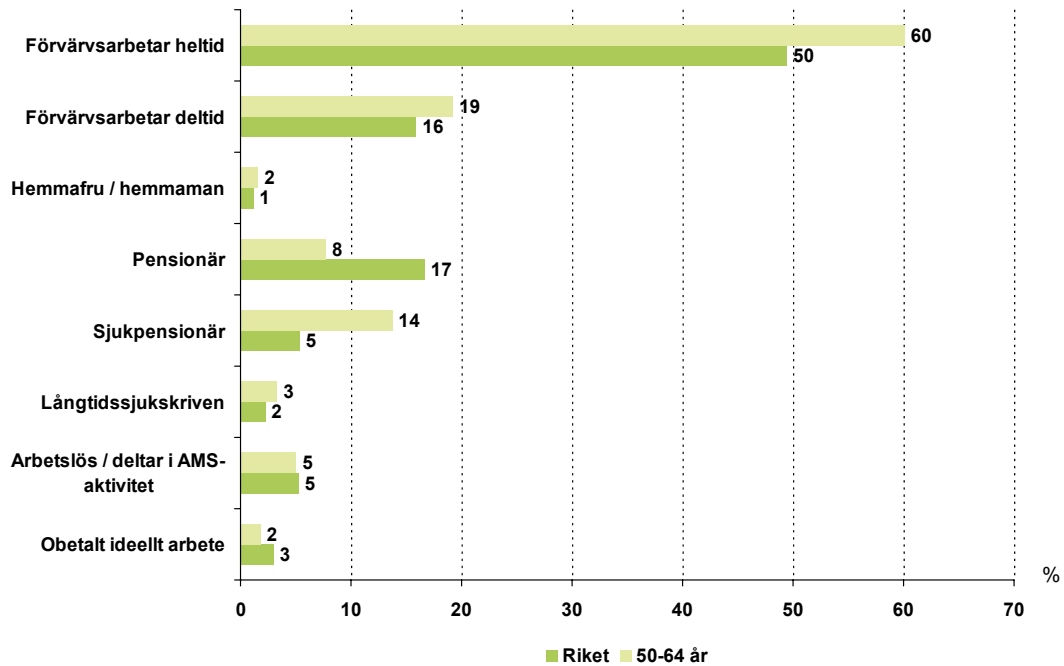
Vi har med SIFO/Research International Finans Monitorn för 2006 som underlag gjort en genomgång av hur det ekonomiska livet ter sig för 50 plussarna. Och vi kan konstatera; De lever upp till myten om sig själva.

- 50 plussarna har högre inkomst än genomsnittet (i och för sig naturligt eftersom de kommit längre i karriären)
- De är flitiga sparare; fler har ett sparande, fler sparar regelbundet och de sparar större belopp än övriga
- De sparar för egna behov; bara 17 procent sparar till barn/barnbarn. Och de egna behoven är främst "buffert för oförutsedda utgifter", "för att trygga min ålderdom" och "semester/resa".
- En mycket stor andel bor i ägd bostad (79 procent mot 69 procent för övriga)
- Fler har gjort aktivt val av PPM och tjänstepension än genomsnittet och fler har gjort omplacering av PPM än övriga
- Fler vet hur mycket arbetsgivaren sätter av i tjänstepension än övriga
- De "hänger med" – de följer nyhetsprogram och läser konsumentinformation mer än genomsnittet
- Förhållandevis många (18 procent mot 24 procent för riket i sin helhet) planerar att ta nya lån, vilket vi tycker visar på en livsbejakande inställning; det finns fortfarande livsdrömmar som ska förverkligas!
- Av dem som köpt något på avbetalning är det i stor utsträckning till bil/båt/motorcykel
- Cirka hälften av 50 plussarna har ett eget pensionssparande. Någon form av långsiktigt sparande behöver den här gruppen. Särskilt de som är födda på femtiotalet och som helt eller till stor del omfattas av det nya pensionssystemet riskerar att få en låg allmän pension.

Arbete och inkomst

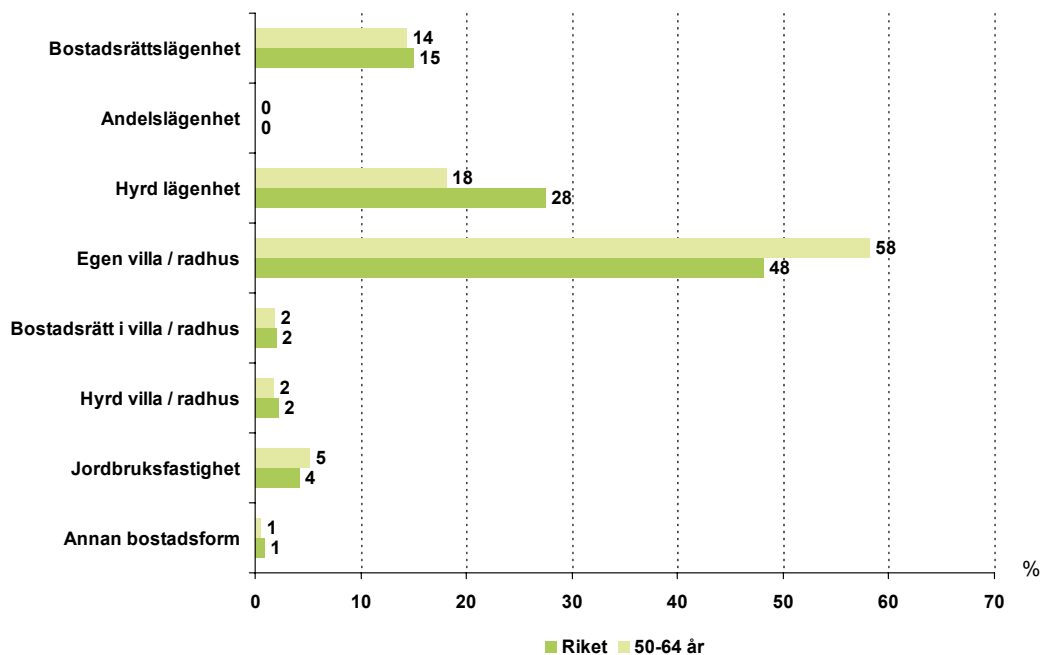
Ett av skälen till att 50+ tjänar mer är att de arbetar mer. 60 procent jobbar heltid mot 50 procent för riket i sin helhet.

■ Vad har du för sysselsättning? Flera möjliga svar



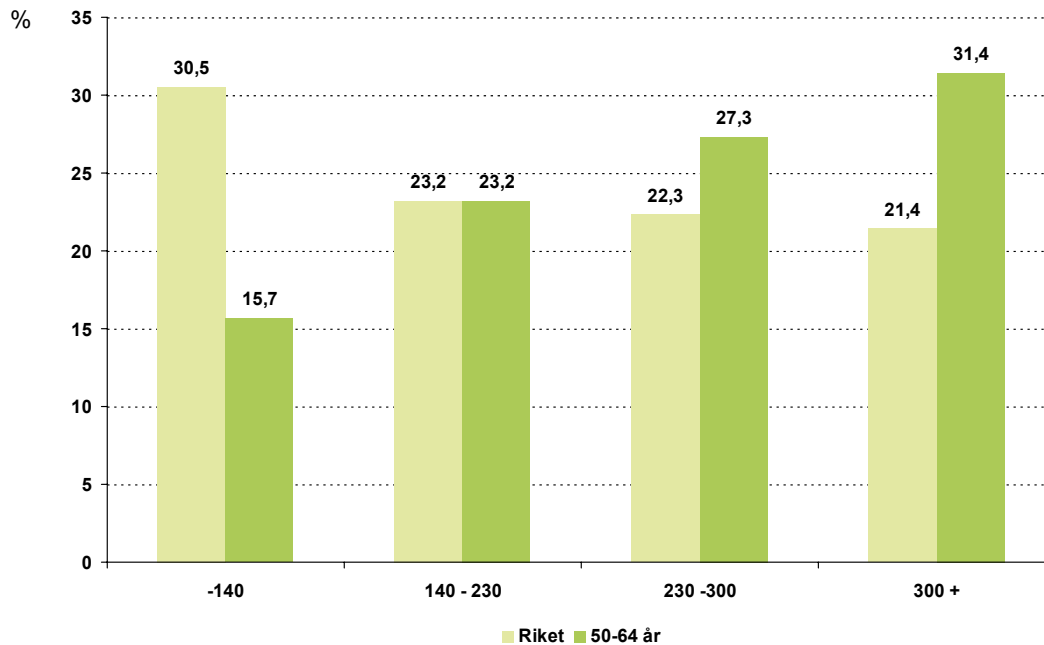
En viktig förklaring till 50 plussarnas goda ekonomi är den egna bostaden. Många köpte sin bostad på sjuttio- och åttiotalet och flera decenniers kraftig prisuppgång på villor, långa perioder underblåst av hög inflation, har bidragit till att balansräkningen för gruppen ser väldigt god ut.

■ Vilken typ av bostad är ditt hushålls huvudsakliga bostad?



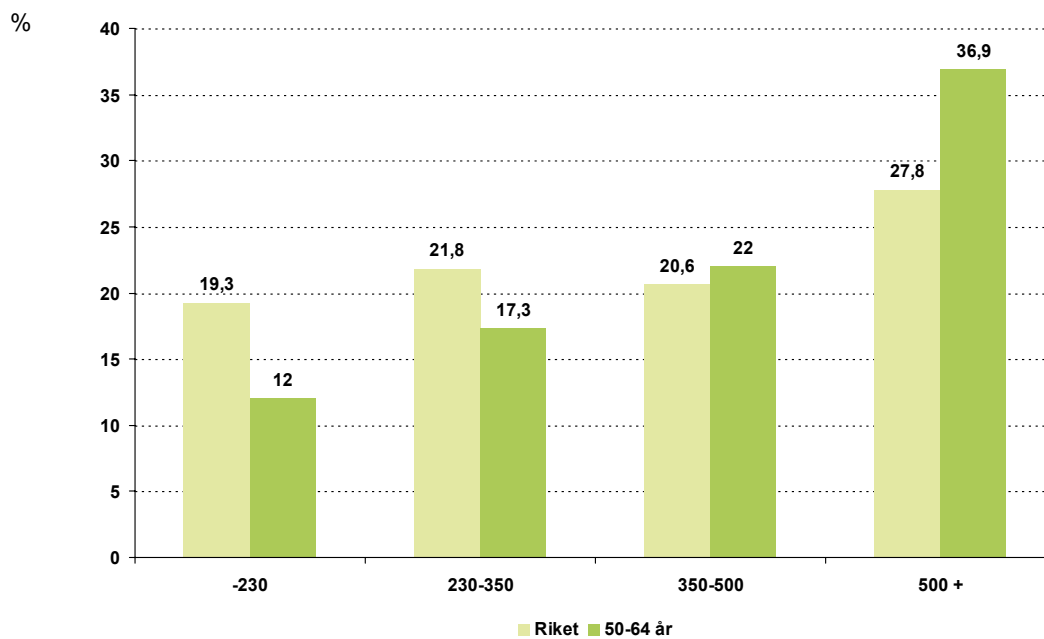
Att 50 plussarna har högre inkomster än riket i sin helhet är naturligt. De har arbetat många år och har nått toppen på sin lönestege.

■ Årsinkomst



Hushållsinkomsten för 50 plussarna är också högre. Barnen är vuxna, eller i vart fall så pass stora att de inte kräver ständig tillsyn som i yngre åldrar. Detta bidrar till att fler hushåll i gruppen har två heltidsinkomster.

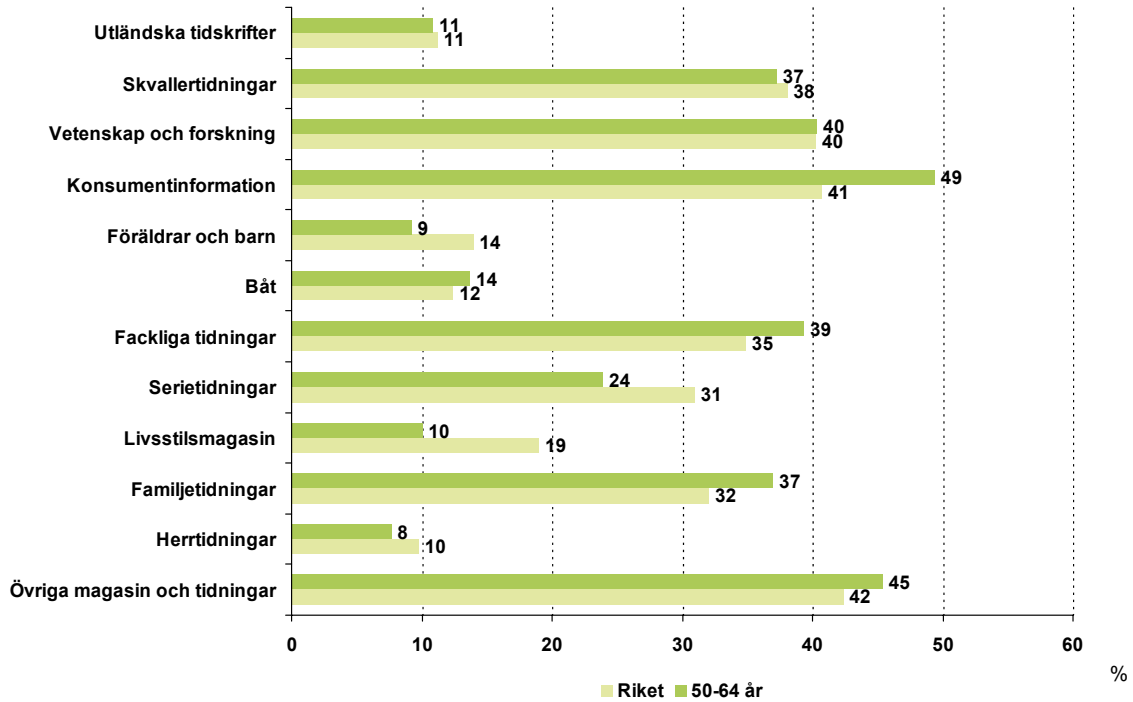
■ Hushållsinkomst, år



Mediakonsumtion

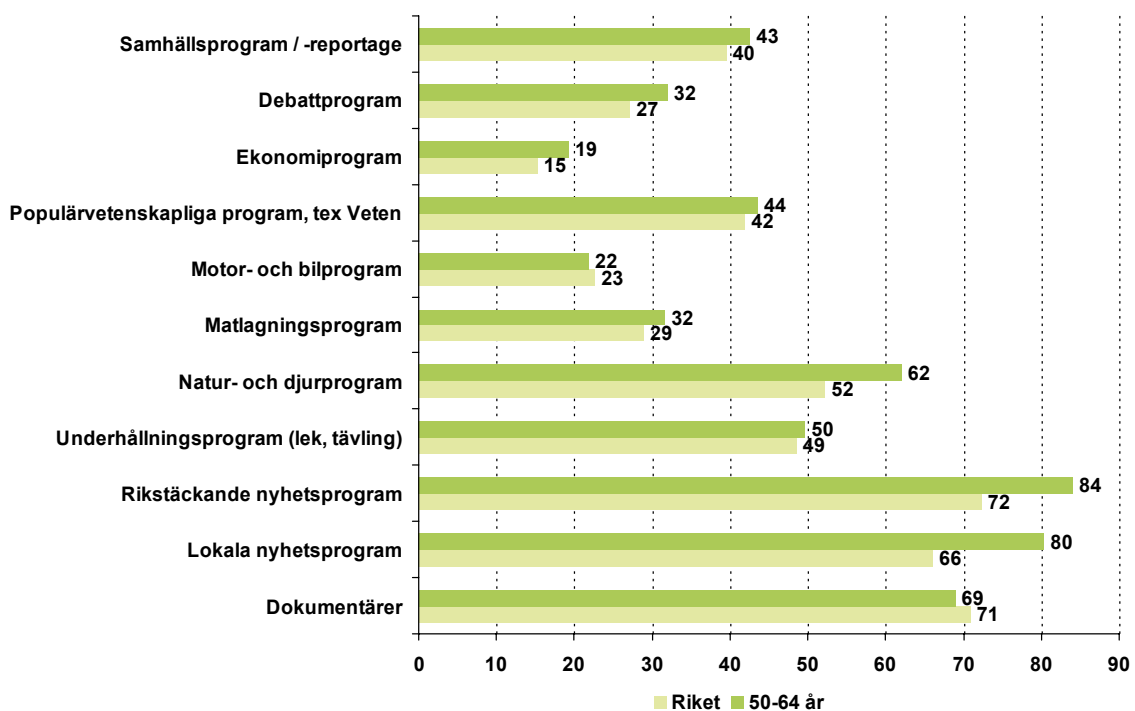
50 plussarna är medvetna konsumenter och de hänger med i nyhetsflödet. Nästan hälften läser facktidningar med konsumentinformation, mot drygt 40 procent för riket i sin helhet.

■ Facktidningar, läser minst 1-2 nummer av 4



Och 84 procent tittar på rikstäckande nyhetsprogram, mot 72 procent för riket.

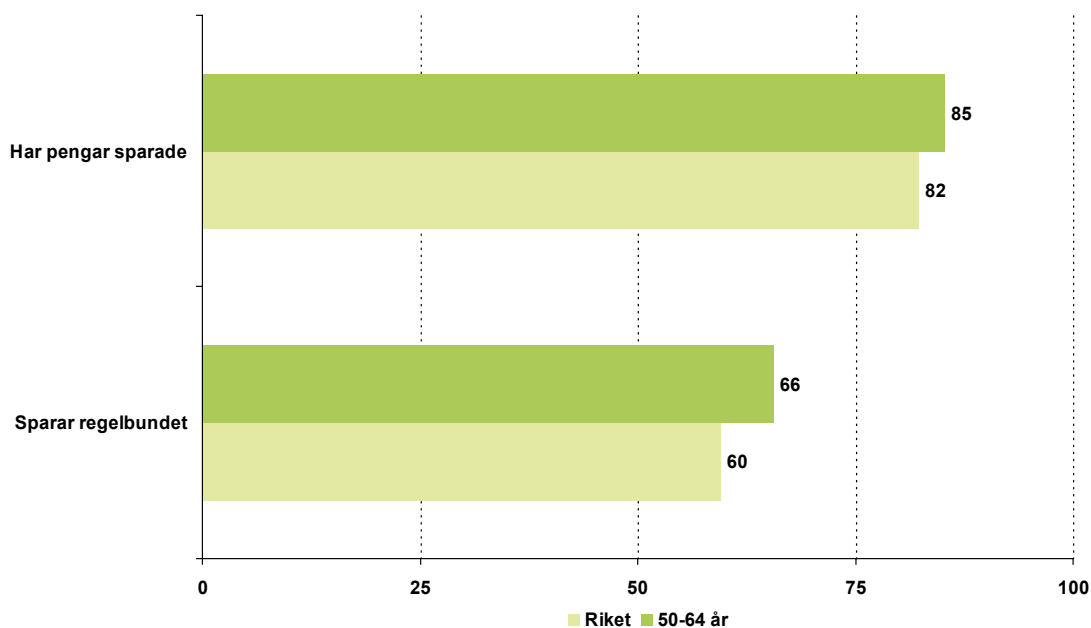
■ Intressanta TV-program



Sparande

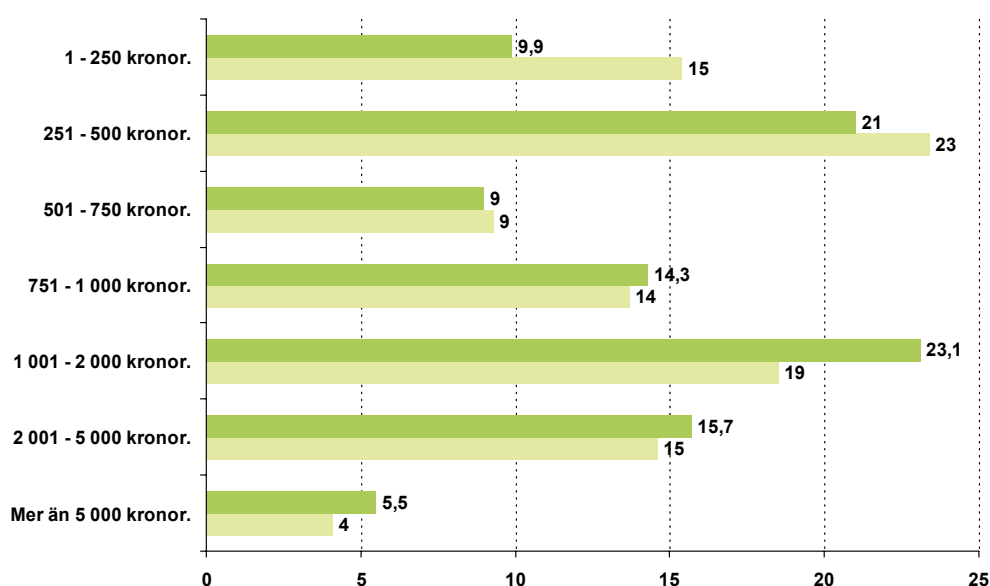
Goda inkomster i kombination med mindre påfrestningar på hushållsekonomin, till följd av att barnen blivit självförsörjande, bidrar till att 50 plussarna har pengar över att spara. Och sparar gör de i högre utsträckning än riket i sin helhet.

- 50–64-åringarna har både sparande och regelbundet sparande i högre utsträckning än svensken i genomsnitt



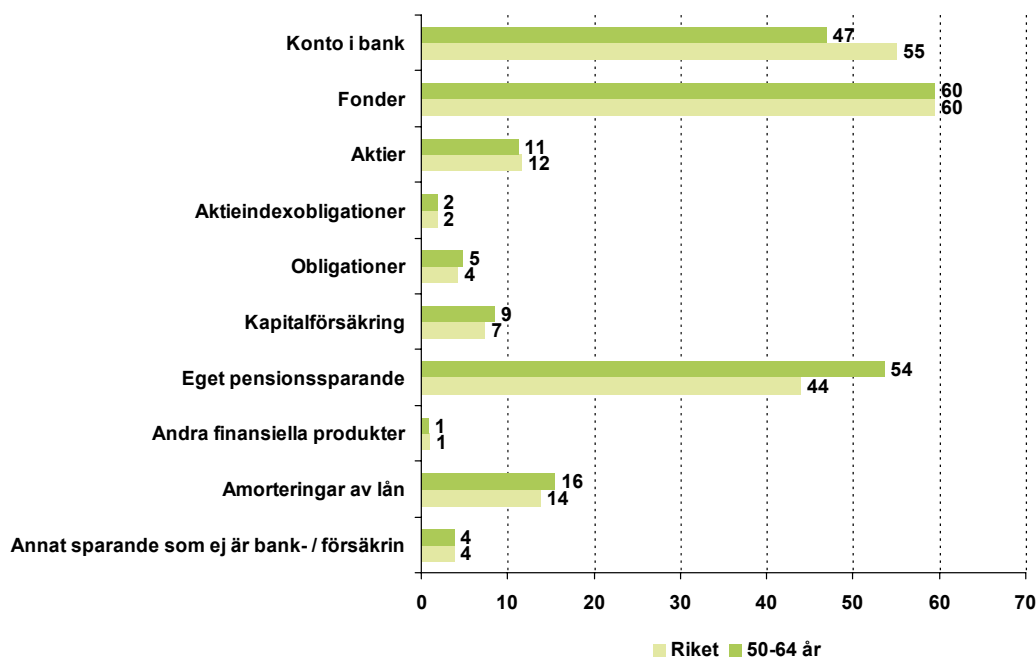
De sätter också av större belopp till sparande per månad.

- Hur stor är den summa som du regelbundet avsätter till regelbundet sparande?



50 plussarna väljer inte bankkonto som sparform i lika hög utsträckning som riket i sin helhet. Det kan bero på att de inte sparar för lika kortsiktiga behov som övriga, men även att de har mer pengar och därmed större möjligheter att ta risk. Och de har förstått att nya pensionssystemet kan betyda låg pension – en större andel väljer pensionssparande för sitt regelbundna sparande.

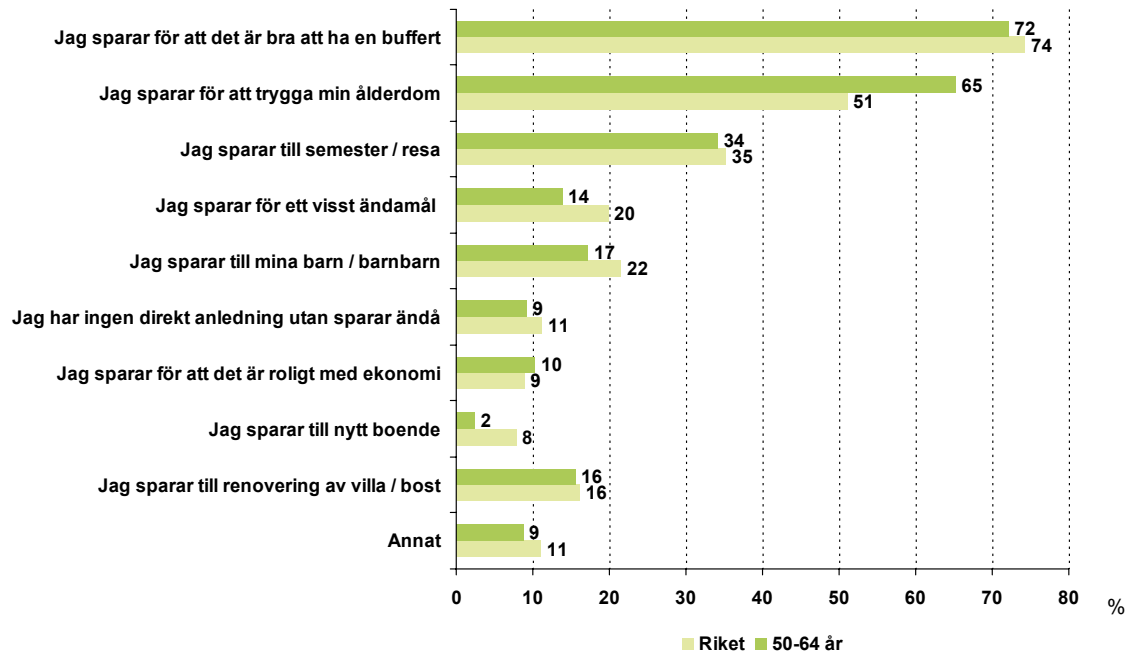
■ Vilka sparformer använder du för ditt regelbundna sparande? Flera svar möjliga



Buffertsparande kommer på första plats, liksom hos övriga i riket, som anledning till att 50 plussarna sparar. Därefter kommer "jag sparar för att trygga min ålderdom" där 65 procent av femtioplussarna mot 51 procent för riket i sin helhet anger tryggande av ålderdomen som sparmotiv. Att ålderdomen ligger närmare för 50 plussarna är givetvis ett skäl till resultatet. Men ett bristande förtroende för den allmänna välfärden i kombination med sämre allmän pension i nya pensionssystemet ligger sannolikt också bakom.

Trots att 50 plussarna generellt har gott om pengar är det mindre än var femte som sparar till barn och barnbarn. Sannolikt resonerar många så att de sparar åt sina barn under uppväxten och stöttat dem ekonomiskt när de startat sitt vuxenliv och att det nu får räcka. Nu prioriterar 50 plussarna med gott samvete de egna behoven.

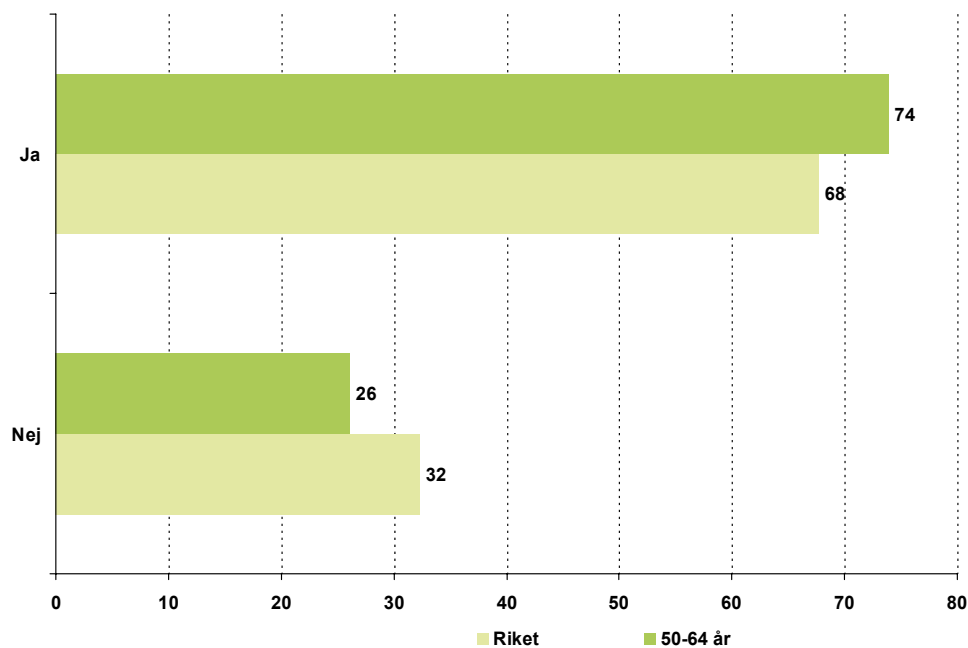
■ Varför sparar du?



Lån

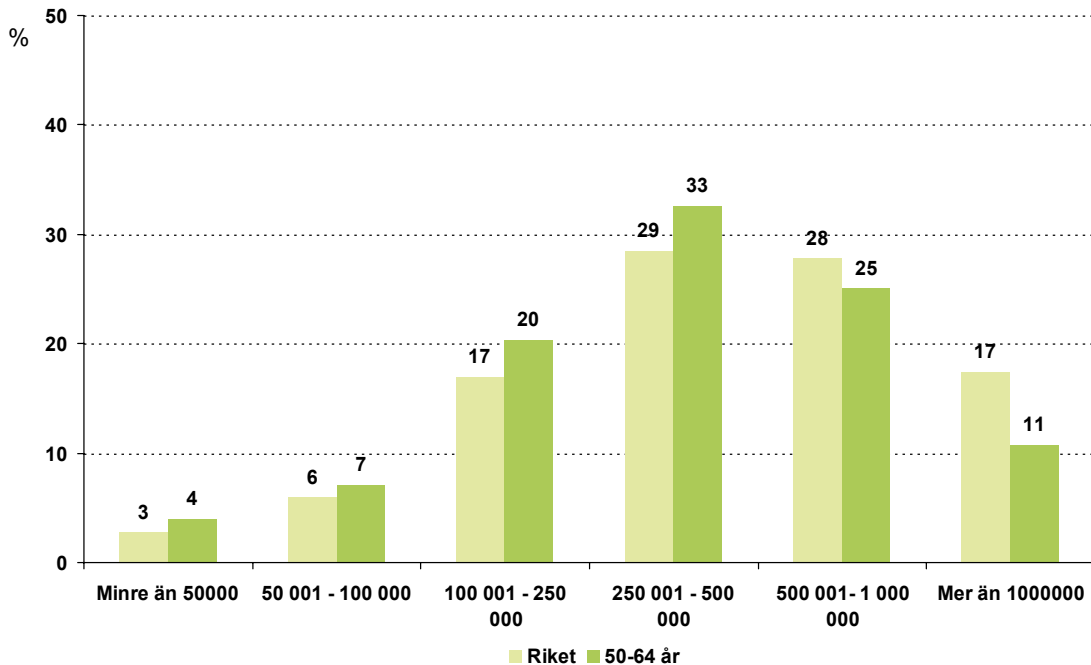
Nästan tre av fyra 50 plussare har lån. För tidigare generationers människor var det naturligt att försöka bli skuldfria så fort det gick. Man var en "bättre människa" om man levde sparsamt och var skuldfri. Dagens 50 plussare resonerar inte så. De har en mer avslappnad inställning till att ha lån.

■ Har du något lån?



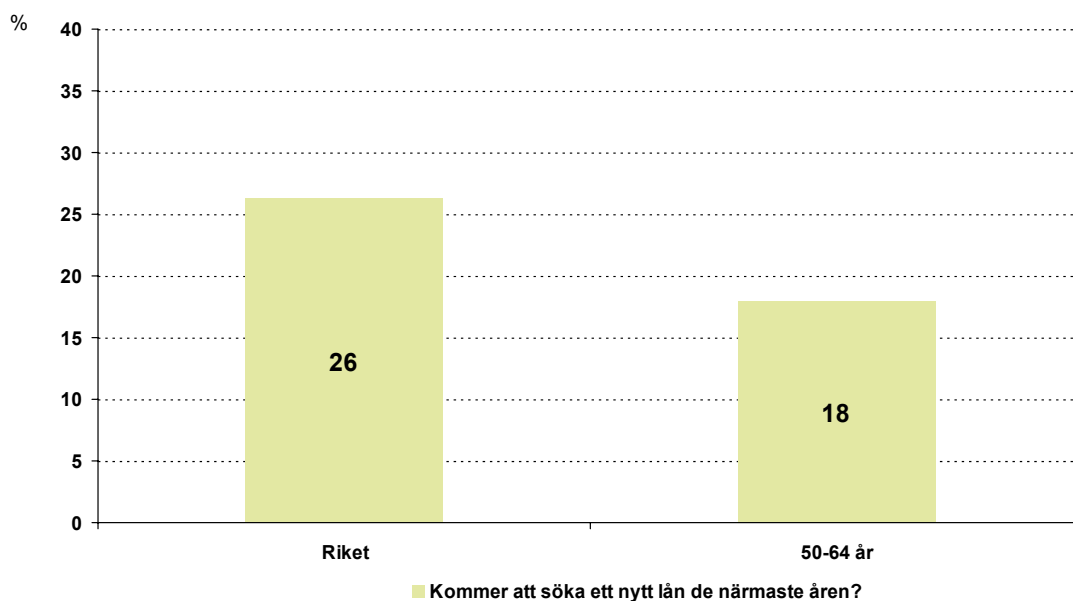
Dessutom är en stor andel av lånen bostadslån. Eftersom dessa lån generellt för 50 plussarna numera är små i förhållande till bostadens värde ser de sannolikt inte något skäl att öka på amorteringarna, även om de skulle ha råd.

■ Hur stort är ditt bostadslån?

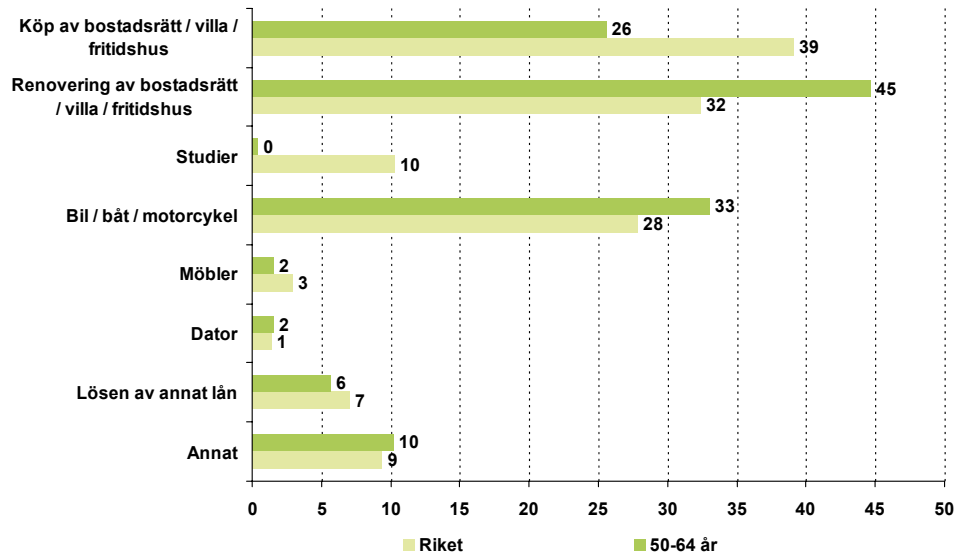


Inställningen till lån visar sig också i att närmare var femte 50 plussare svarar att de kommer att söka nytt lån framöver. Här gäller det att leva livet! Och det finns fortfarande drömmar som ska förverkligas.

■ Tror du att du kommer att söka ett nytt lån inom de närmaste åren?

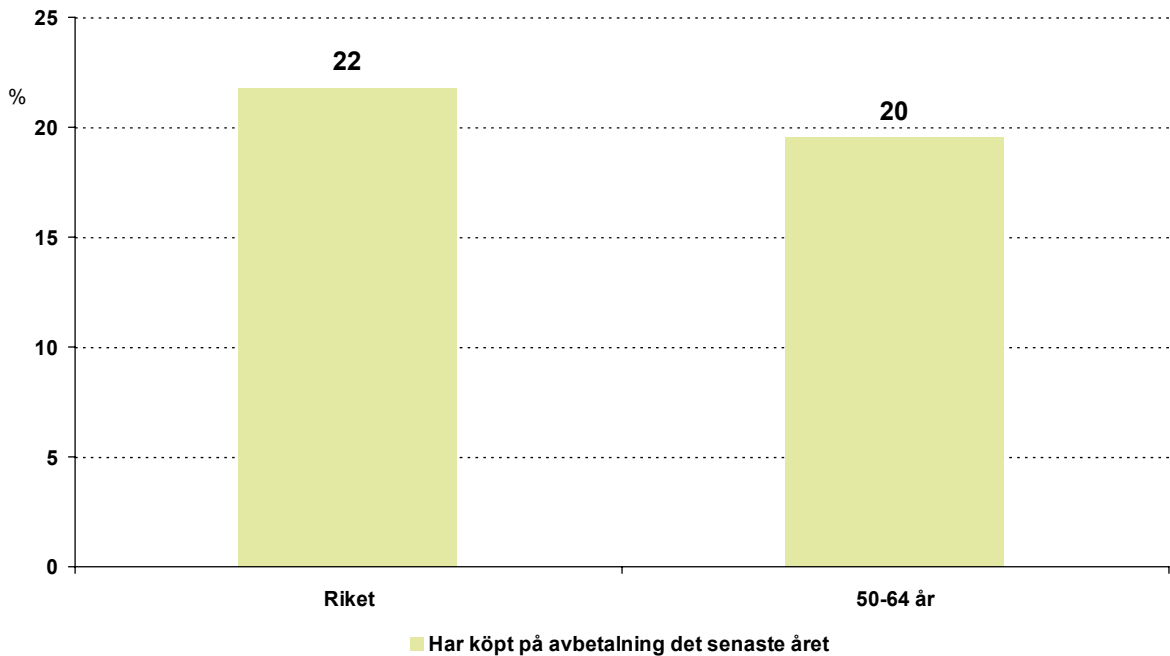


■ För vilket/vilka ändamål tror du att du kommer att söka lån?

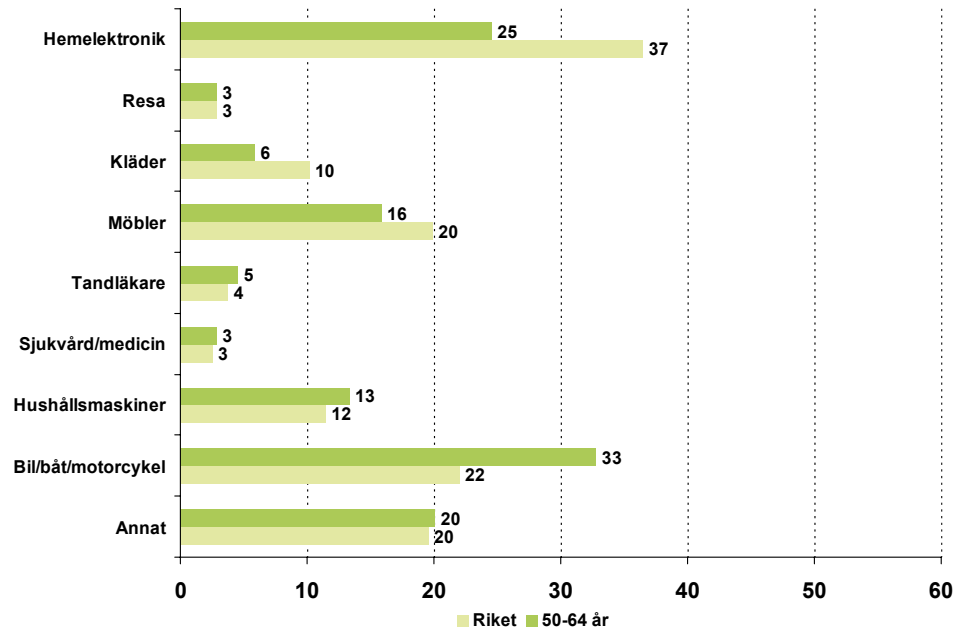


Det är ingen större skillnad i benägenheten hos 50-plussarna respektive hos riket i sin helhet när det gäller att handla på avbetalning. 50-plussarna har framförallt köpt bil, båt och motorcykel på avbetalning.

■ 20 % av 50–74-åringarna har köpt något på avbetalning (eller tagit ett konsumtionslån) de senaste 12 månaderna



■ Vad har du köpt (på avbetalning)?

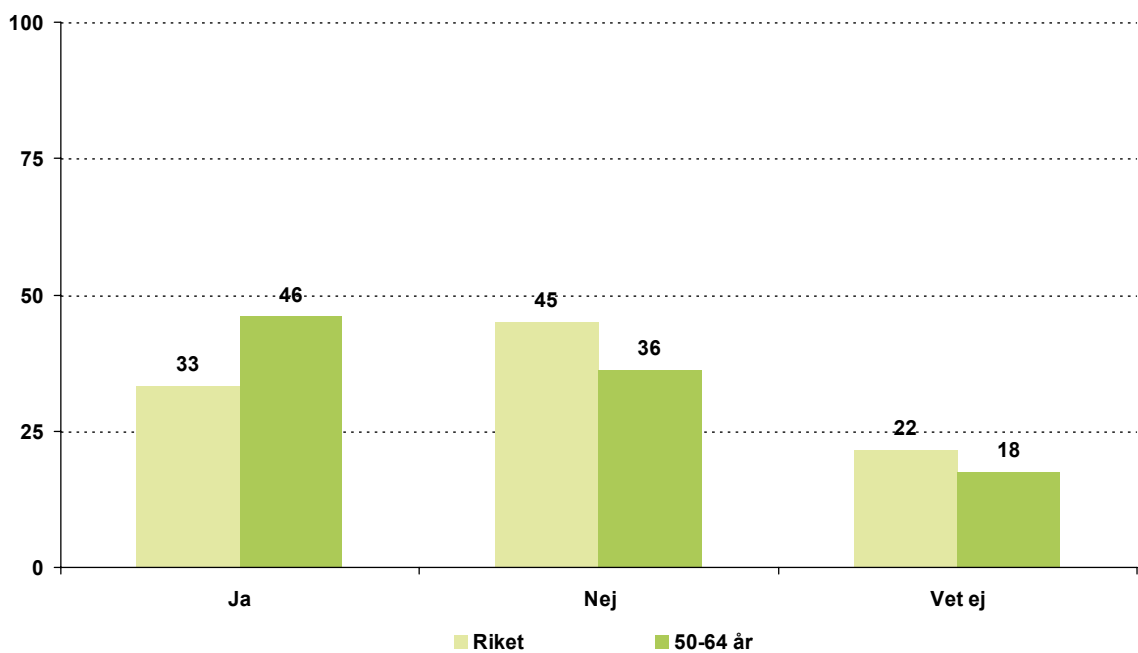


Pension

50 plussarna är mer medvetna när det gäller pensioner än riket i sin helhet. Pensionstiden ligger närmare i tiden, vilket självklart bidrar till större intresse.

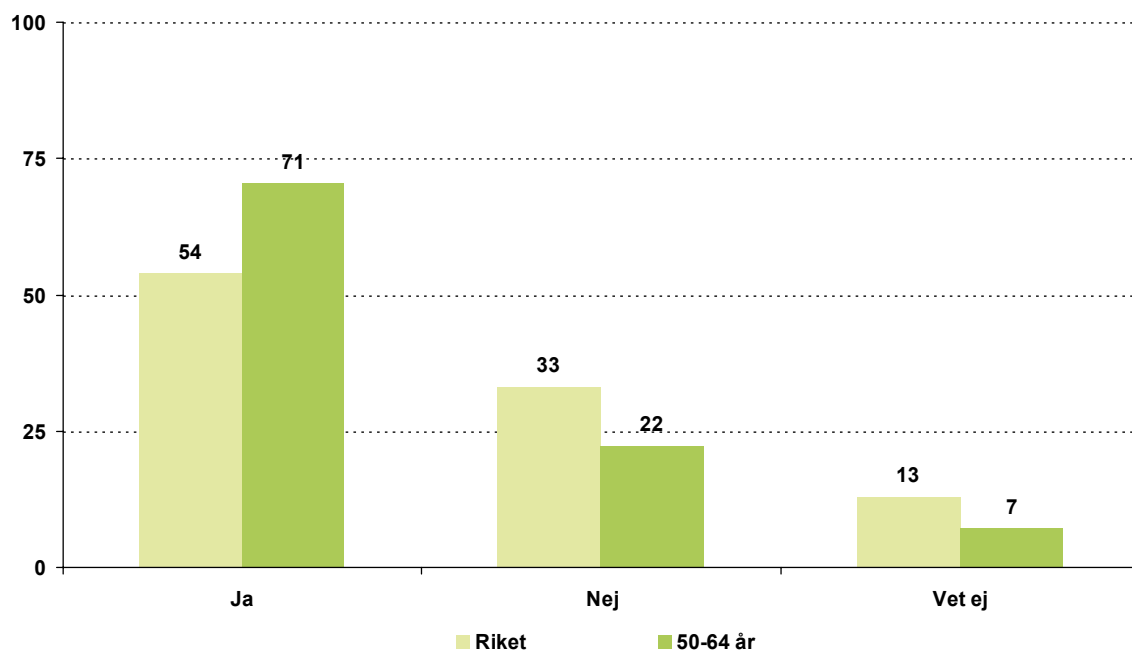
Fler 50 plussare har gjort aktiva val till tjänstepensionen.

■ Har du gjort ett aktivt val när det gäller din tjänstepension (t.ex ITP)?



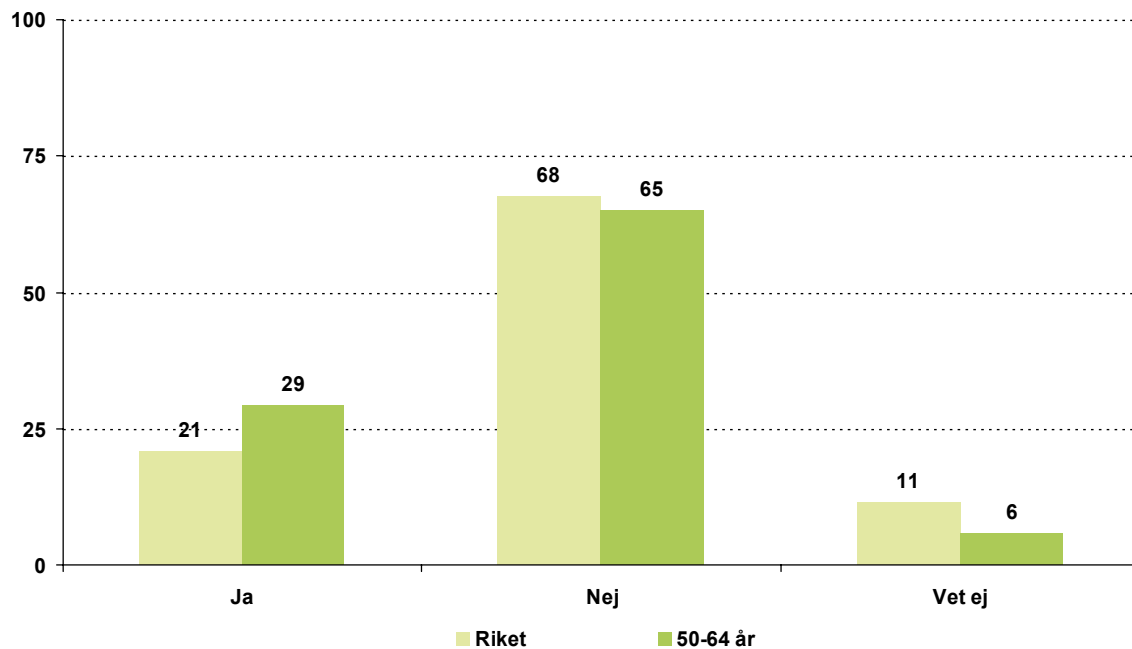
50 plussarna har också varit mer aktiva med premiepensionen.

■ Har du gjort ett aktivt val när det gäller din premiepension (PPM)?



Och fler 50 plussare har också bytt fonder sedan inträdet.

■ Har du gjort någon förändring i din PPM sedan ditt inträde?



Betyddigt fler 50 plussare än öviga känner till hur mycket arbetsgivaren sätter av i tjänstepension. En förklaring till det är ju att för 50 plussaren, som inom en inte alltför snar framtid ska leva på sina tjänstepensionspengar, känns inte tjänstepensionsavsättningarna inte lika abstrakta som de kan göra för de yngre.

■ Vet du hur stor del av din lön som din arbetsgivare avsätter till din tjänstepension?

