



## En titt i plånboken hos 40-talisterna

En jämförelse mellan 40-talisterna och övriga befolkningens syn på plånboksfrågor utifrån SIFO/Research International, Finans Monitor 2007. 5 000 intervjuer har genomförts med personer i åldern 16–79 år, varav 1 052 är födda på fyrtiotalet.

### Sammanfattning och slutsatser

Mer än hälften av fyrtiotalisterna jobbar och de har goda inkomster. Påståendet att vi i snitt slutar att jobba vid 58 års ålder verkar inte stämma. Åldersgruppens stora intresse är familj, vänner och den egna bostaden. Mycket tid och pengar spenderas på bostaden och många intressen kretsar kring hemmet såsom trädgårdsarbete, matlagning och vinprovning.

## **Fyrtioåringarna har högre inkomster än genomsnittet**

Detta är en stor och välmående åldersgrupp. Bland fyrtioåringarna som arbetar hel- eller deltid är det fler än genomsnittet som tjänar 300 000 kronor eller mer. Många har tjänat in till en bra pension. Dessutom kom de in förmånligt på bostadsmarknaden under sextio- och sjuttioåren och har kunnat bygga upp en bra balansräkning med hjälp av kraftiga prisuppgångar på bostäder kombinerat med hög inflation. Förmånliga avdragsregler under en lång period kombinerat med statliga räntesubventioner har ytterligare gynnat fyrtioåringarna.

## **Fyrtioåringarna har sparade medel och fortsätter att spara**

Nästan nio av tio har ett sparande och en majoritet sparar regelbundet. Så många som 40 procent sparar mer än 1 000 kronor i månaden. Sparmålen är främst buffert och att trygga sin ålderdom. Man sparar främst på bankkonto, i fonder och i eget pensionssparande. Detta är en åldersgrupp som genomsnittligt har det bra ställt. Nästan 20 procent har inget sparande inför ålderdomen.

## **Fyrtioåringarna lånar främst till bostaden**

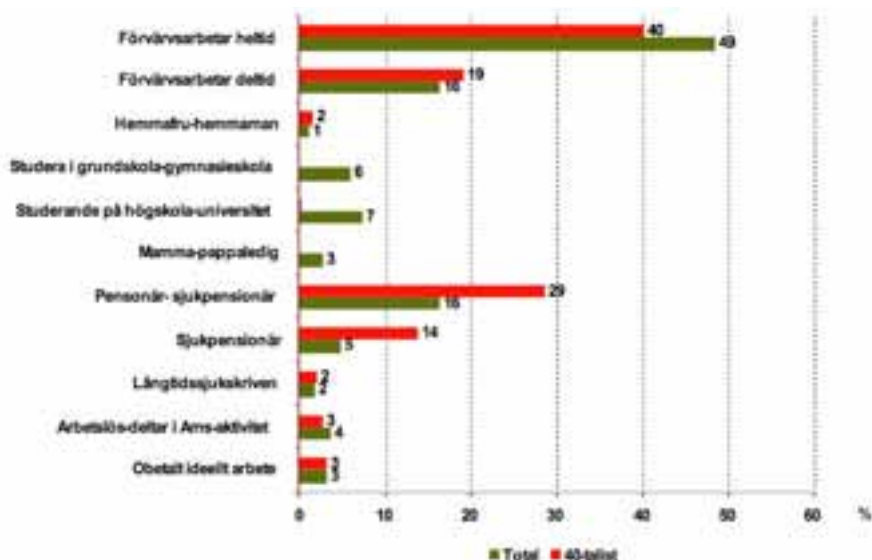
Fyrtioåringarna har lån och amorterar i samma utsträckning som övriga. Man lånar främst till bostad och bil och dessutom utnyttjar man checkkrediter i större utsträckning än övriga. Endast en tiondel av fyrtioåringarna har köpt något på avbetalning det senaste året. Främst är det bil/båt/motorcykel och hemelektronik man handlar på avbetalning.

## **Fyrtioåringarna har ganska god koll på pensionen**

Nästan 80 procent har ett privat pensionssparande. Nära hälften har redan gått i pension och för resten närmar sig pensionsdagen. Fyrtioåringarna kommer få pensionen från såväl det gamla ATP-systemet som det nya pensionssystemet. Under slutet av 1990-talet var det en stor informationskampanj när de första premiepensionspengarna skulle placeras. Därför är det inte så förvånande att många svarat att de gjort ett aktivt val men att det inte är lika många som gjort förändring i sin PPM sedan inträdet. När det gäller tjänstepensionen visar undersökningen att kunskapen fortfarande är begränsad. Trots att hälften av fyrtioåringarna redan gått i pension vet endast en tredjedel hur mycket arbetsgivaren sätter av till tjänstepensionen och det är lika stor andel som svarar att de gjort ett aktivt val i sin tjänstepension. En förklaring kan vara att denna generation inte haft möjligheten att placera sina avsättningar själva utan att de är förmånsbaserade, det vill säga att man är garanterad en viss procentsats på slutlönen.

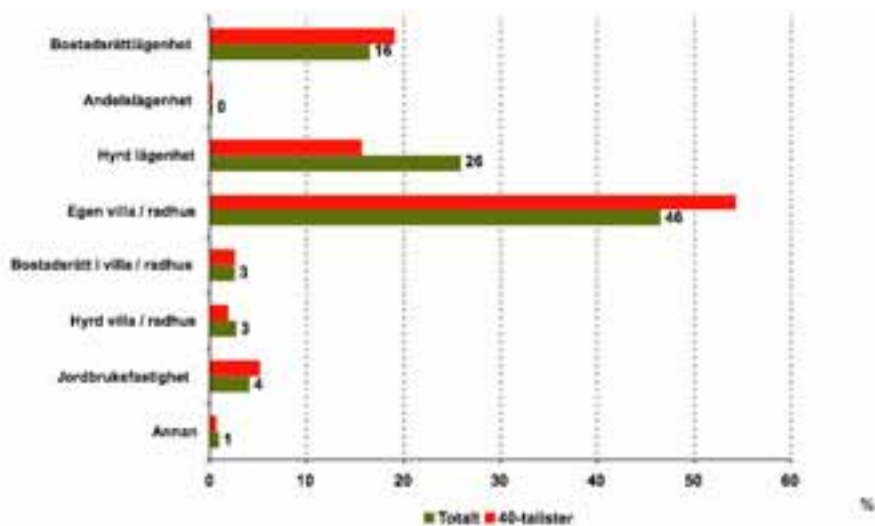
## Så lever fyrtialisterna

### Vad har du för sysselsättning? Flera svar möjliga



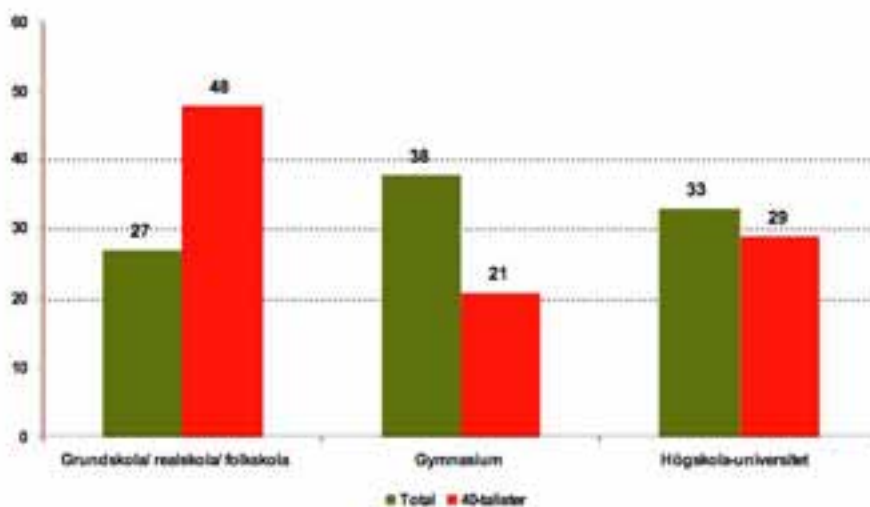
40 procent arbetar heltid, 19 procent deltid och drygt 40 procent är pensionärer/sjukpensionärer. Det brukar påstås att vi slutar jobba vid en ålder på 58 år men det verkar inte stämma med verkligheten. Det är lite förvånande att inte fler ägnar sig åt obetalt ideellt arbete.

### Vilken typ av bostad är ditt hushålls huvudsakliga bostad?



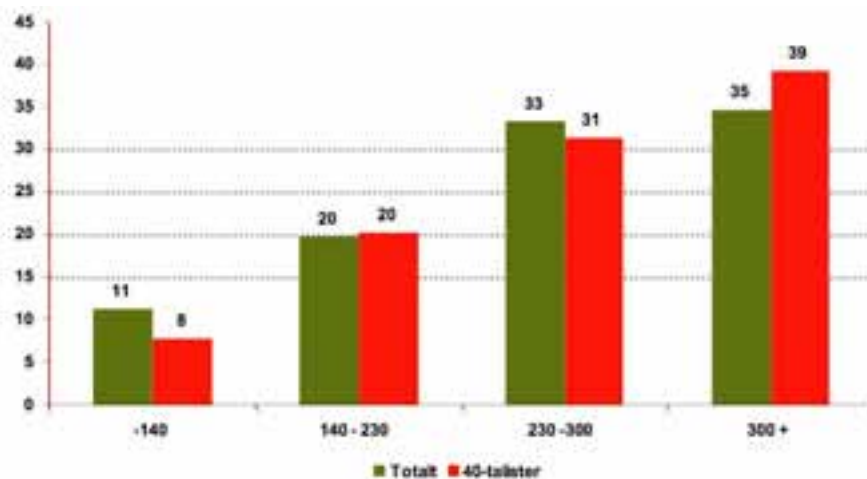
Fyrtialisterna bor i större utsträckning i villa/radhus/bostadsrätter än övriga. De har i genomsnitt lägre bostadskostnader än övriga. Detta är en generation som köpte sina bostäder under sjuttio- åttiotalet och som har gynnats av hög inflation, förmånliga avdragsregler för räntekostnader och en god prisutveckling. Många hushåll är lågt belånade eller har inga lån. Många väljer att bo kvar i villan och en bidragande orsak är sannolikt att trädgårdsskötsel är ett viktigt intresse.

## Vilken är din senaste avslutade utbildning?



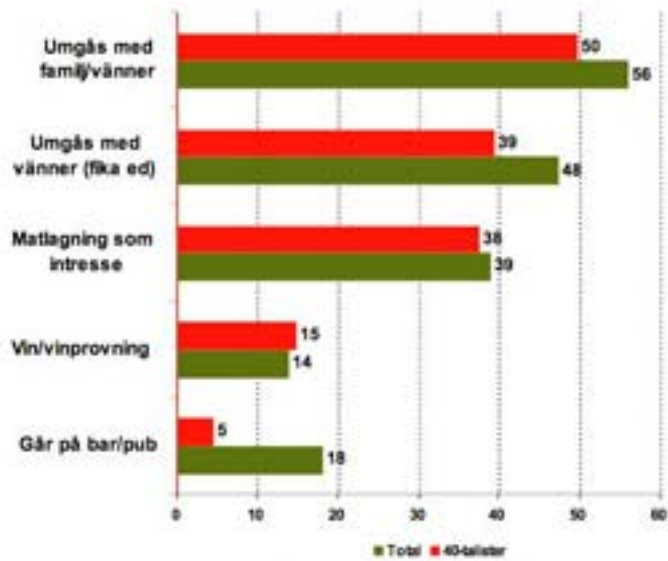
På frågan vilken din senaste avslutade utbildning är svarar 21 procent att de har en avslutad gymnasieutbildning och 29 procent har en avslutad universitetsutbildning. Det är alltså en generation där knappt hälften endast har en grundskoleutbildning. Detta var den första generationen som verkligen hade möjlighet att fortsätta sina studier på universitetsnivå. Endast 9 procent har/hade föräldrar med högskoleutbildning jämfört med övriga 25 procent.

## Årsinkomst



Bland fyrttioåringarna som arbetar hel- eller deltid är det fler än genomsnittet för övriga som tjänar 300 000 kronor eller mer. 31 procent tjänar mellan 230 000 kronor och 300 000 kronor. 39 procent tjänar mer än 300 000 kronor. Tittar man på hushållsinkomsten för denna åldersgrupp ligger den över genomsnittet i inkomstklasserna mellan 230 000 kronor och 500 000 kronor.

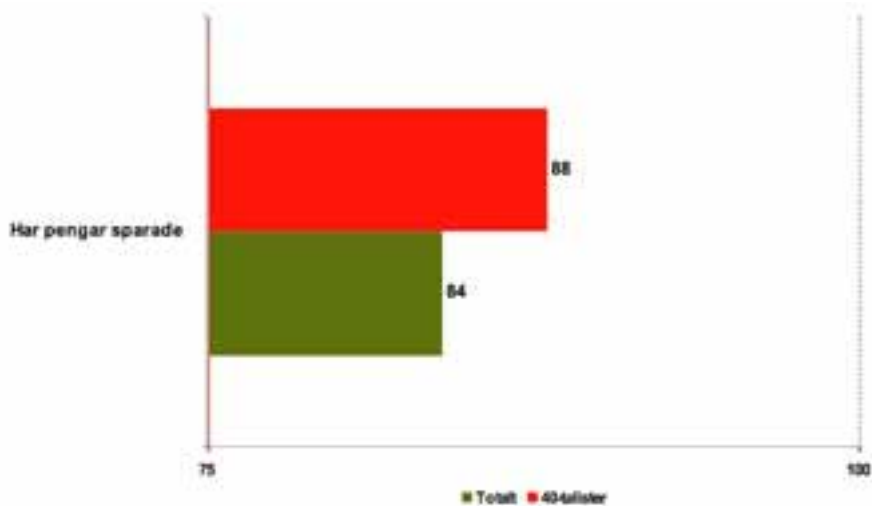
## Intressen och aktiviteter



Som de flesta andra åldergrupperna gillar fyrtialisterna att umgås med familj och vänner. Matlagning, vin, konserter och trädgårdsskötsel är andra viktiga intressen.

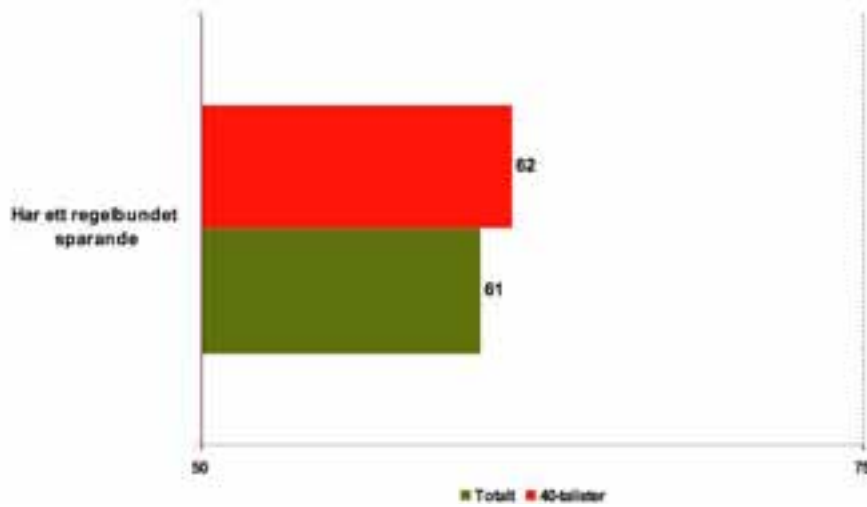
## Spara

### Har du pengar sparade?



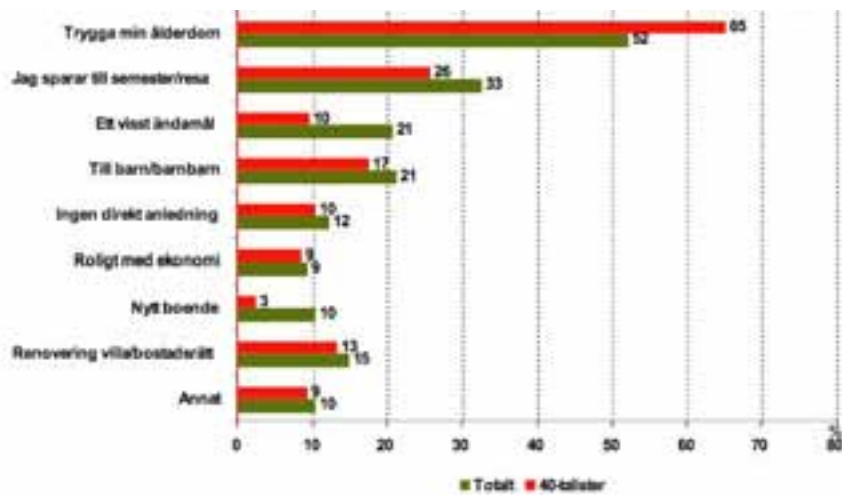
Majoriteten, 88 procent, har ett sparande och 62 procent sparar regelbundet. Detta är en åldersgrupp som genomsnittligt har det bra ställt. Men det gäller inte för alla. Nästan 20 procent saknar sparande inför sin ålderdom.

## Har du ett regelbundet sparande?



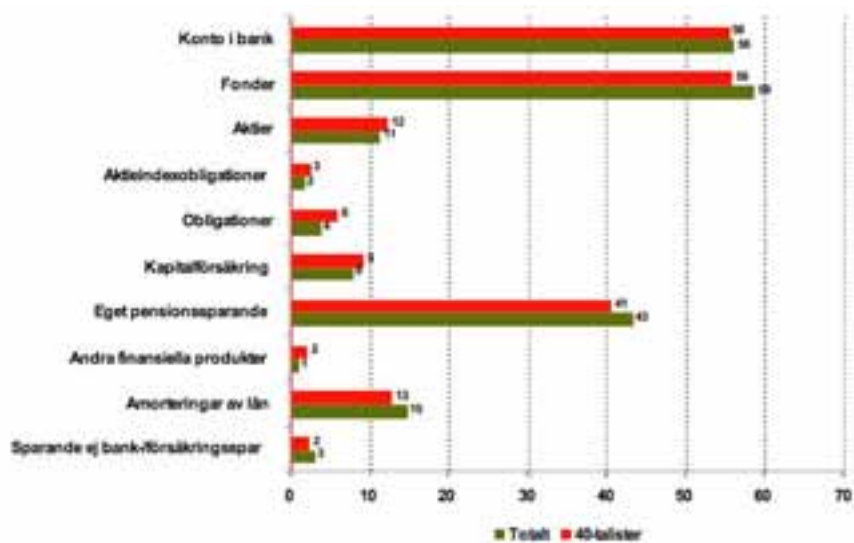
Av de med regelbundet sparande sparar knappt hälften mer än 1 000 kronor per månad. Mer än en femtedel sparar mer än 2 000 kronor i månaden.

## Varför sparar du?



Fyrtioåringar sparar i större utsträckning än övriga för att trygga sin ålderdom. Men även buffertsparande och sparande till semester är viktiga sparmål. Knappt 40 procent uppger sig ha råd att spara mer, men det är bara 30 procent som vill göra det. Bland övriga vill cirka hälften spara mer.

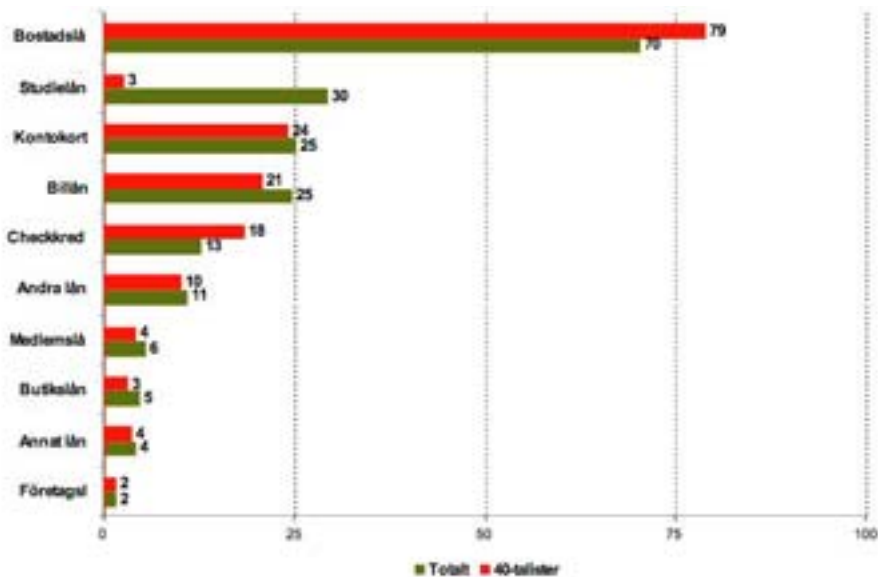
**Vilka sparformer använder du för ditt regelbundna sparande?  
Flera svar är möjliga**



40-talisterna sparar främst på konto i bank, fonder och eget pensionssparande.

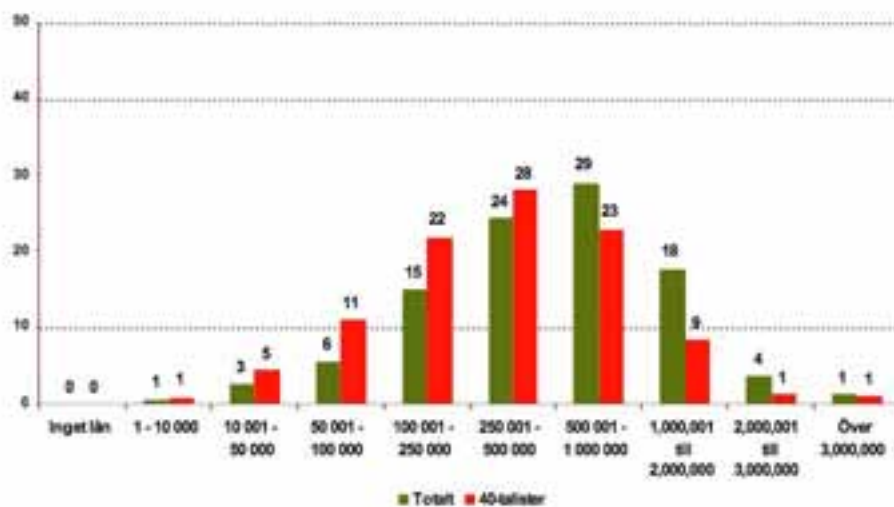
**Låna**

**Typ av lån bland de som har lån**



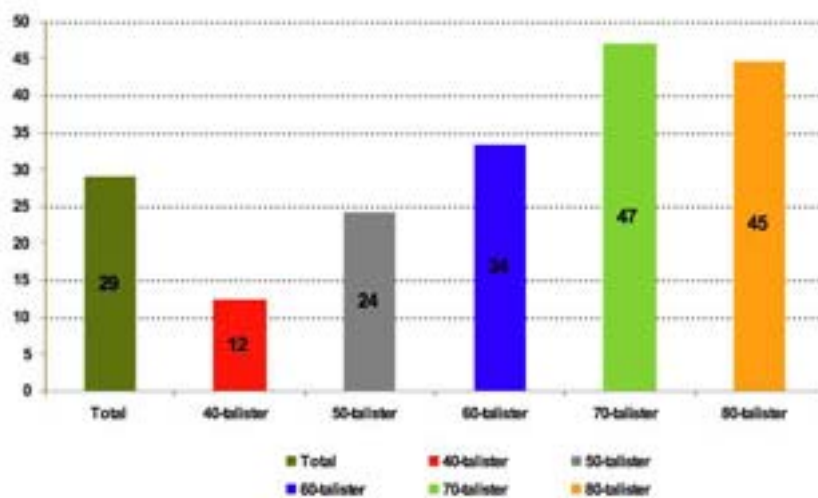
65 procent av 40-talisterna har lån, det är samma som för övriga och de amorterar i lika stor utsträckning som övriga. Bostadslån och checkkredit är vanligare än för övriga.

### Hur stort är ditt bostadslån?



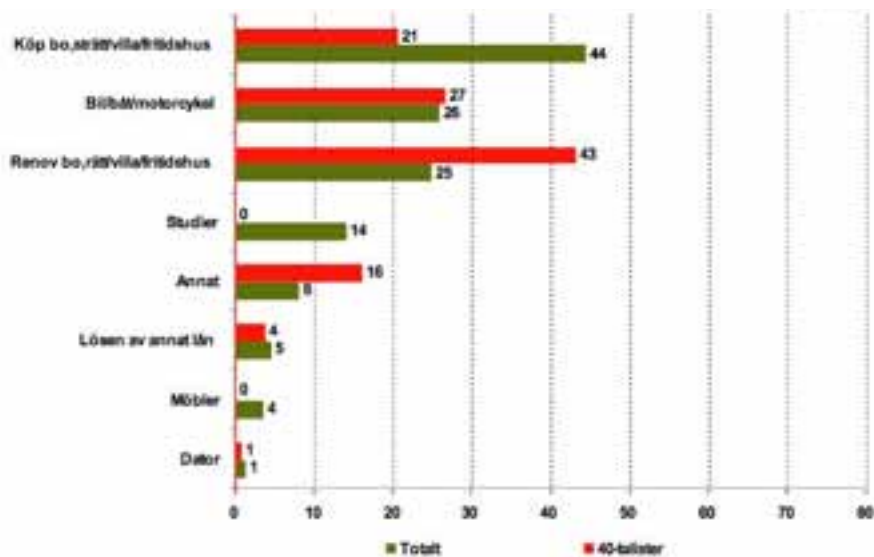
50 procent har bostadslån på mellan 100 000 och 500 000 kronor och endast 23 procent på lån mellan 500 000 och en miljon. De med lån över 1 miljon utgör endast 11 procent mot övriga 23 procent.

### Tror du att du kommer att söka ett nytt lån inom det närmaste åren?



På frågan om man tänker söka nya lån de närmaste åren är det endast 12 procent mot knappt 30 procent för övriga.

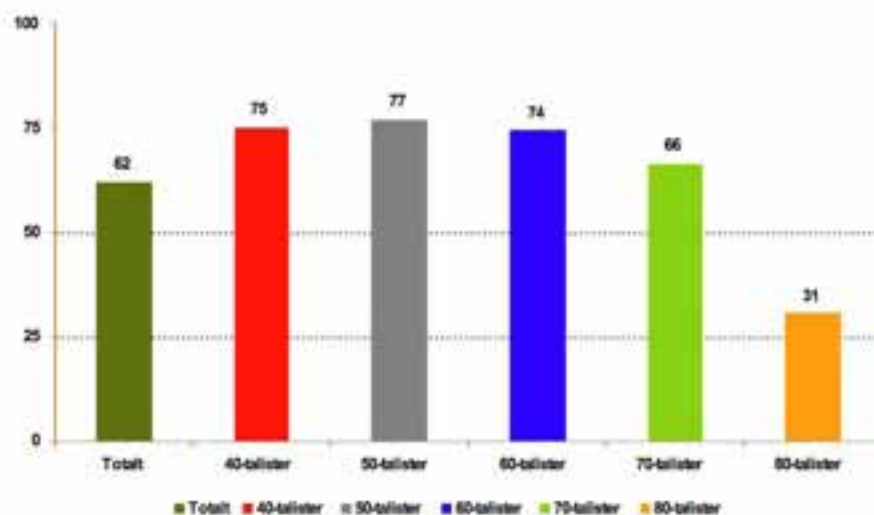
## För vilket / vilka ändamål tror du att du kommer att söka lån?



För de som kommer att söka lån är det främst till renovering av bostadsrätt/villa/fritidshus samt till köp av bil/båt/motorcykel. Det är endast 11 procent av 40-talisterna som köpt något på avbetalning jämfört med övriga 18 procent. Det man köper är bil/båt/motorcykel och det i betydligt större utsträckning än övriga. Fyrtioåringarna tar i mycket större utsträckning sitt konsumtionslån i sin bank än övriga och i mindre utsträckning i butik.

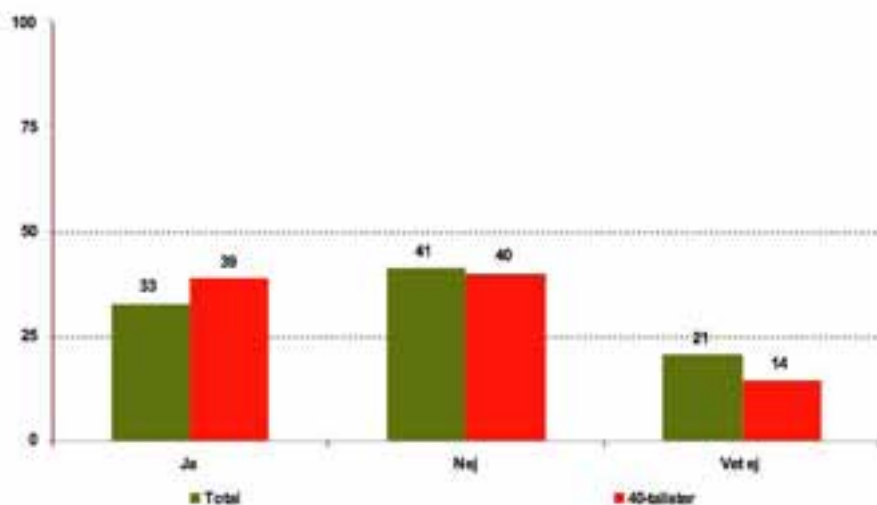
## Pension

### Bland 40-talisterna uppger 75% att de har ett privat pensionssparande



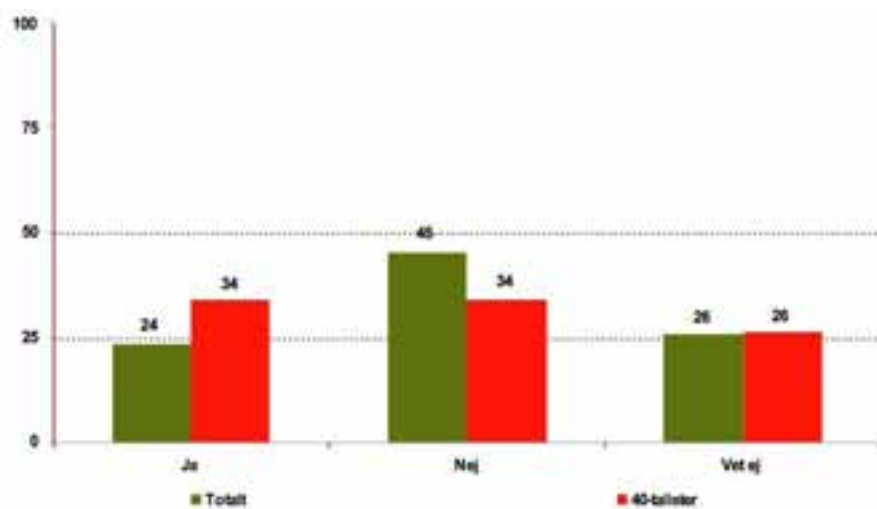
Bland 40-talisterna uppger 75% att de har ett privat pensionssparande.

## Har du gjort ett aktivt val när det gäller din tjänstepension (ITP)?



Det här är en åldersgrupp som har gått i pension eller är nära att gå i pension. Många i denna åldersgrupp har sparat i pensionssparande när avdragsmöjligheterna var väldigt skattegynnade. Att så många som 40 procent inte gjort ett aktivt val i tjänstepensionen visar tydligt att tjänstepensionen även i denna åldersgrupp är okänd. Fyrtiotalisterna har inte "behövt"/kunnat vara lika aktiva då deras tjänstepensioner främst är förmånsbestämda.

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



## PRIVATEKONOMI

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

**Susanne Eliasson**  
08-763 65 88  
susanne.eliaasson@seb.se