



Barometer januar 2010
Danskernes holdning til pension og opsparing

BAROMETER

Finanskrise og skatterreform får ikke danskerne til at søge økonomisk rådgivning

Vi skruer måske en lille smule ned for risikoniveauet, når vi investerer, men ellers lader danskerne sig ikke gå på af finanskrisen, når det gælder opsparing og pension. Til gengæld har vi heller ikke store forventninger til skattereformen her i 2010.

Når vi først er ude over den første ungdom og har fået et fast arbejde, sparer vi op til pensionen, viser den seneste Nykredit Barometer-undersøgelse. I hvert fald de fleste af os, for omkring en femtedel af respondenterne angav, at de ikke har en pensionsopsparing. Aldersmæssigt gælder det især de yngre deltagere under 35 år, og årsagen er nok den nærliggende, at de endnu ikke tænker over den 3. alder.

Tallene viser også, at det primært er i gruppen med den laveste husstandsindkomst, vi finder danskere uden pensionsopsparing. Her er tallet helt oppe på 43 %, mens det er under 7 % i de højeste indkomstgrupper.

Geografisk er det kun deltagere fra de københavnske forstæder og Nordsjælland, der skiller sig ud: Her sparer hele 85 % op mod landsgennemsnittets 80 %.

Behov for professionel rådgivning

51 % af de deltagere, der sparer op til pensionen, har modtaget rådgivning i forbindelse med ordningen. Det gælder ikke bare den ene samtale, hvor opsparingen blev sat i gang, for næsten

hver femte har på et tidspunkt ønsket at ændre opsparingsbeløbet, og 16 % mødes med en rådgiver mindst hvert tredje år.

28 % af respondenterne angiver, at de har oprettet en pensionsordning uden at søge professionel hjælp.

Hvad 2010 angår, planlægger næsten halvdelen at klare sig på egen hånd, mens hver fjerde forventer at søge ad hoc-rådgivning om investering, pension og/eller boliglån. Efterspørgslen er størst blandt deltagere, der har høj indkomst. En egentlig helhedsrådgivning, som giver et samlet overblik over indkomst, bolig, investering og pension, mener kun 11 % at have behov for.

Stor interesse i supplerende opsparing

Selv om mange har en pensionsopsparing via arbejdet, er der generelt stor interesse i at spare yderligere op: Over 48 % af deltagere i Nykredit Barometer angiver, at de investerer ud over pension/ATP.

Svarene indikerer, at interessen stiger i takt med alderen, for der er færrest blandt de yngre under 35 år, flere mellem 35 og 50 år og flest blandt



Fakta om undersøgelsen

Nykredit har undersøgt, om finanskrisen og skattereformen har påvirket danskernes holdning til opsparing og pension. Respondenterne er blandt andet blevet inviteret via bannerannoncer, e-mails og nykredit.dk, og i alt har 8.459 personer, fordelt over hele landet, deltaget. Heraf er 54 % mænd og 46 % kvinder, og 72 % har oplyst, at de bor i ejerbolig.

Næste undersøgelse bliver offentliggjort i marts og handler om skattereforens betydning for danskernes økonomi.

Læs mere på nykreditbarometer.dk, hvor du også meget gerne må tilmelde dig som respondent.

Har du fået professionel rådgivning om din pensionsopsparing?

Ja, jeg har haft ét møde i forbindelse med mit første job/jobskifte

16 %

Ja, jeg har haft møder med en rådgiver, fordi jeg ville opspare et større eller mindre beløb på min nuværende pensionsordning

20 %

Ja, jeg har haft møder med en rådgiver, fordi jeg ville opspare et større eller mindre beløb på min nuværende pensionsordning

16 %

Nej, jeg har selv oprettet en pensionsordning

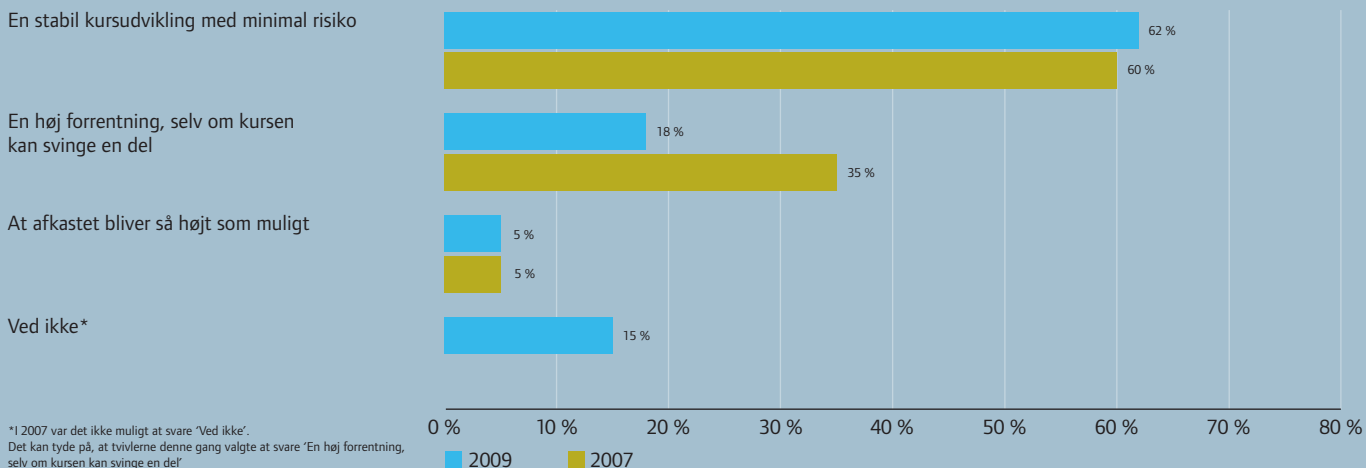
28 %

Nej, jeg har ingen pensionsordning

20 %

0 5 % 10 % 15 % 20 % 25 % 30 %

Hvis du skulle investere, hvad ville du så vælge højst?



deltagere over 50 år. Det præcise antal ja-svar er henholdsvis 35 %, 41,5 % og 56 %. Der er også en tydelig overvægt af mænd, idet over halvdelen af de mandlige respondenter investerer, mens tallet blandt kvinderne er nede på 40 %. Vi har tillige spurgt, hvordan deltagerne investerer i værdipapirer. 36 % overlader helt og holdent opgaven til andre. 19 % investerer lidt selv og overlader resten til andre. 34 % investerer selv og holder øje med kursudviklingen, men handler ikke aktier og obligationer særlig ofte. Og de sidste 10 % er både selvstændige og meget aktive, idet de ofte ændrer i porteføljen. Det er typisk deltagere med høj husstandsindkomst, der selv er investorer, mens mellemlindkomst-gruppen i højere grad vælger at overlade opgaven til professionelle.

Tryghed vigtigere end højt afkast

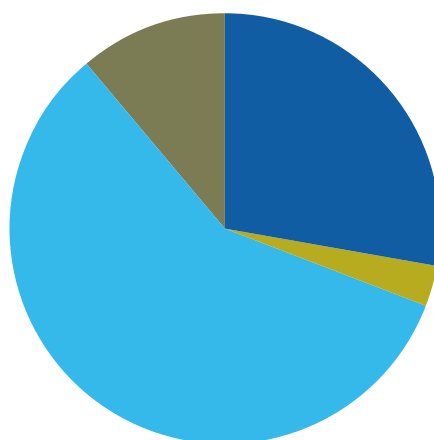
Selv om danskerne gerne vil investere, hvis de ellers har midlerne til det, er vi ikke en nation af gamblere, viser Nykredit Barometer-undersøgelsen. Over 60 % af respondenterne ville, hvis de skulle investere i dag, gå efter en stabil, positiv forrentning med den lavest mulige risiko. Det er i høj grad kvinderne, der trækker tallet op – blandt mændene er det "kun" 56,5 %, der ønsker at minimere risikoen. Tilsvarende går 6,8 % af mændene efter en så høj forrentning som muligt, dvs. at de accepterer, at værdien af deres opsparing kan svinge meget. Blandt kvinderne er det tal nede på 2,5 %.

En konsekvens af finanskrisen?

For at belyse, om årsagen til den relativt lave risikovillighed skal findes i finanskrisen, har vi sammenlignet de nye tal med en tilsvarende Nykredit Barometer-undersøgelse fra 2007.

Som det fremgår af grafen, var tallene stort set de samme: Gruppen med den laveste risikovillighed udgjorde præcis 60 %, mens der kun var en brøkdel flere end nu, der gik efter den højst mulige forrentning. Meget tyder altså på, at finanskrisen ikke har påvirket danskernes risikovillighed i nævneværdig grad.

Nu kan der jo være lidt forskel på, hvad man tænker, og hvad man faktisk gør. Derfor har vi også spurgt, om deltagerne mener, at finanskrisen har ændret deres opfattelse af risiko ved investeringer. Her tegner svarene et lidt anderledes billede: Næsten 28 % angiver, at de er mindre tilbøjelige til at løbe en risiko nu end før finanskrisen, og kun 3 % er klar til at hæve deres risikoprofil. Det er primært deltagere over 50 år, som har færre år at spare op i inden pensionsalderen, der er blevet mere forsigtige investorer.



Betydningen af skattereformen

Ud over eventuelle følger af finanskrisen kommer skattereformen også til at spille en væsentlig rolle for danskernes økonomi de kommende år. Vi har spurgt Nykredit Barometer-deltagerne, hvilke forventninger de har til udviklingen i husstandens samlede økonomi.

37 % svarede, at de forventer en positiv udvikling – især de højtuddannede og dem med højest indkomst. Mest optimistiske er de unge under 35 år, og lidt flere mænd end kvinder tror på lysere tider. 45 % regner med, at der ingen ændring sker i 2010 i forhold til sidste år, mens kun 12 % forventer et dårligere år. Der er altså ikke ret mange, der frygter en negativ udvikling i familiens privatøkonomi, men omvendt er der heller ikke stor tiltro til, at skattereformen får positive konsekvenser.

Har finanskrisen ændret din opfattelse af risiko ved investeringer?

- Jeg er tilbøjelig til at tage mindre risiko ved investeringer. (28 %)
- Jeg er tilbøjelig til at tage mere risiko. (3 %)
- Jeg har ikke ændret min opfattelse af risiko. (58 %)
- Ved ikke. (11 %)

Tjek familiens samlede økonomi

God økonomisk rådgivning har altid været, ja – god latin, men den voldsomme finanskrisen, vi netop har oplevet, har sat en tyk streg under vigtigheden af god økonomisk helhedsrådgivning. For med sin styrke viste krisen, at når de kolde vinde blæser, så er det vigtigt med et godt overblik over familiens samlede økonomi, og hvordan de enkelte elementer som løn, boliglån, pension osv. spiller sammen.

“Grundlæggende er jeg glad for at se, at så mange af de adspurgte svarer, at de modtager professionel rådgivning om pension og investering. Det er utroligt komplekse områder, og mulighederne for fejltrin er mange og konsekvenserne store,” udtaler afdelingsdirektør Sune Worm Mortensen, der er overordnet chef for rådgivningen i Nykredit. I den seneste barometerundersøgelse har godt 8.500 personer svaret på spørgsmål om privatøkonomi og rådgivning, og billedet er generelt, at man efterspørger rådgivning på delementerne – men at det samlede overblik måske ikke helt er der.

“Det springer i øjnene, at kun godt en tredjedel forventer, at den økonomiske situation bliver bedre i 2010 end i 2009. For mig siger det noget om, at nok får man noget rådgivning om f.eks. inve-

steringer, men det samlede overblik er der ikke. Stort set alle danskere – og især boligejerne – vil opleve, at de får et større rådighedsbeløb i år, blandt andet i form af lavere renter og lavere skat. Den positive side er, at der så er mange, der bliver behageligt overrasket, men den negative er, at man kan risikere at komme lidt i klemme på pensionsområdet, at man kommer til at betale strafrenter af restskat eller ikke får afdraget på noget dyr gæld,” udtaler Sune Worm Mortensen.

Undersøgelsen bekræfter også en lang række af de fordomme, der er, omkring mænds og kvinders forskelligartede tilgang til privatøkonomien. Og sætter på godt og ondt en tyk streg under, at mange kvinder går mindre op i privatøkonomien – og f.eks. ofte har dårligere pensionsordninger end mændene.

“Alt her i livet skal ikke handle om at optimere sin privatøkonomi – det er der for mange andre spændende ting i livet til. Men det er da ærgerligt, hvis man med få enkle tiltag markant kan forbedre sin økonomi nu og her – og sin pension i fremtiden. Så få nu efterspurgt den helhedsrådgivning – det giver et godt overblik og som oftest også mere i lommen til den enkelte.”

