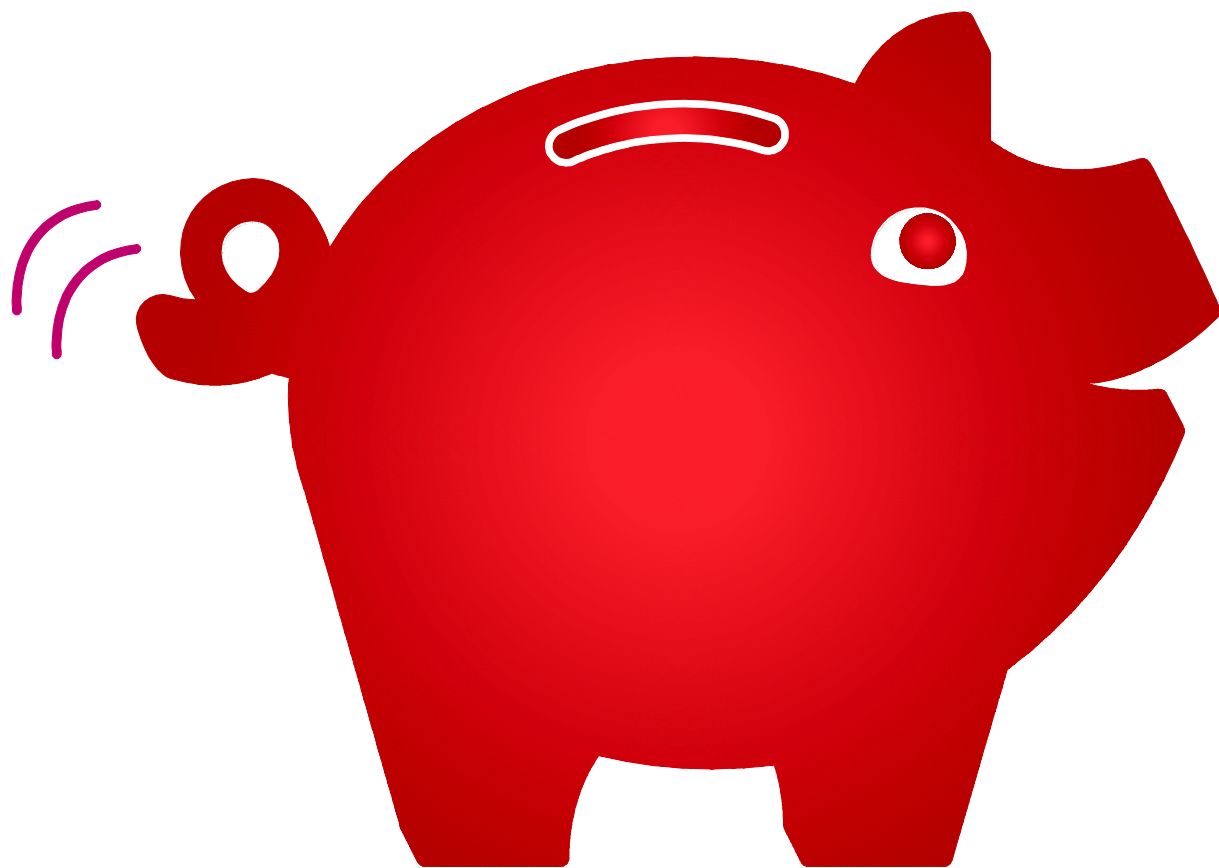


Inlåning & Sparande

Nummer 9 • 17 januari 2013

2012 var sparkontots år och männen satte in mer pengar på kontot än kvinnorna.
Nu faller räntorna och nya spartrender stundar.



Lägre ränta talar för nya spartrender

2012 var året då svenska folket valde räntesparande för hela slanten. Med facit i hand hade det dock varit mer lönsamt att placera pengarna på börsen. Hos SBAB satte svenska folket in 15 miljarder kronor på sparkonton. Männen stod för 8,9 av de miljarderna, och kvinnorna för 6,1 miljarder. I genomsnitt hade de nya spararna ett saldo på 242 000 kronor vid årets slut.

Rapporten grundas på nya sparkonton som öppnats hos SBAB Bank från 1 januari till 31 december 2012. I statistiken ingår drygt 15 miljarder kronor fördelade på män och kvinnor i olika åldrar över hela landet.

Sparkontot var melodin 2012

2012 var året då svenska folket valde sparkonton och räntefonder framför aktier och aktiefonder. Detta trots att räntorna var låga och börsen steg cirka 15 procent om man räknar med vårens utdelningar. En förklaring till att spararna ändå valde räntesparande är sannolikt att börsuppgången doldes i skuggan av stora svängningar, framför allt under första halvåret. Efter en stark start på året föll aktiekurserna tillbaka, för att sedan stiga igen. Och så höll det på. Finansorn i Europa och USA var en starkt bidragande orsak till de svårförutsägbara rörelserna.

På SBABs sparkonton satte svenska folket in drygt 15 miljarder kronor under 2012. I den här rapporten har vi tagit en titt på vilka sparare som placerade pengarna på kontot. Hur ser fördelningen ut mellan män och kvinnor, och var i landet finns de mest välfyllda kontona?

Under 2012 sänkte Riksbanken räntan och sparräntorna följde med ner. I år kommer räntorna – som redan var låga – att bli ännu lägre än förra året. Det talar för att spartrenden blir en helt annan i år.



Pensionärer sparade tio gånger mer än de yngsta

Kvinnor i åldern 1-17 år satte in i genomsnitt in strax över 35 000 kronor på sparkontot under 2012, medan män i samma ålder satte undan närmare 40 000 kronor. En del av de pengarna får antas komma från föräldrar som sparar till sina barn.

Den äldsta gruppen över 75 år sparade nästan tio gånger så mycket som den yngsta. Genomsnittet var 342 000 kronor för kvinnor, och 396 000 för männen.

De äldre har inte bara haft mer tid på sig att spara pengar, utan har större anledning än andra att välja sparkontot framför ett mer riskfyllt sparande i aktier och fonder. Att flytta pengarna till sparkontot där man alltid vet hur mycket man har (plus lite ränta) är logiskt den dag det är dags för pension. För de yngre är det bättre att våga ta mer risk med sparpengarna, förutsatt att man är säker på att de inte behövs de närmsta åren. De stora rörelserna på börsen är egentligen bara ett problem för den som är kortsiktig eller som hamnar i en situation där man är tvungen att sälja vid fel tillfälle. Bufferten, som ju är till för oväntade händelser, är bra att placera på ett sparkonto men för sparkronorna som ska växa under lång tid är börsen ett betydligt bättre val, särskilt när sparräntorna kryper ner mot 1-2 procent.

Låg risk attraherade både män och kvinnor

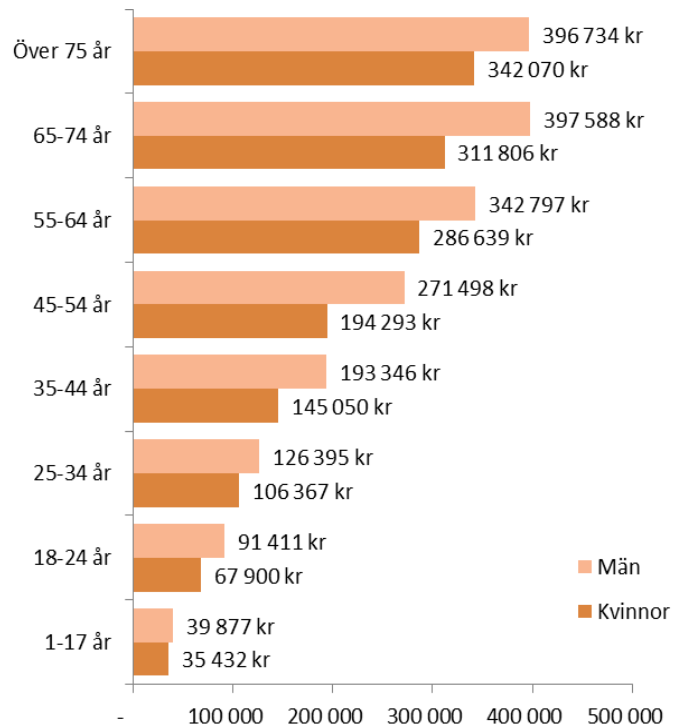
Det nedre diagrammet till höger visar skillnaden mellan hur mycket pengar män och kvinnor satte in på sparkontot 2012. Männen satte in mer än kvinnorna, oavsett vilken åldersgrupp vi tittar på.

Även om det inte är förvånande att män har mer pengar än kvinnor tack vare att de ofta har en högre lön, så är det ändå värt att notera att män normalt sett är mer positiva till att ta risk än kvinnor och därför brukar välja börsen framför sparkontot. Kvinnor å sin sida har generellt en mer försiktig riskprofil och föredrar oftare räntesparande. 2012 valde dock även männen låg risk och säker avkastning framför hög risk och möjlighet till hög avkastning.

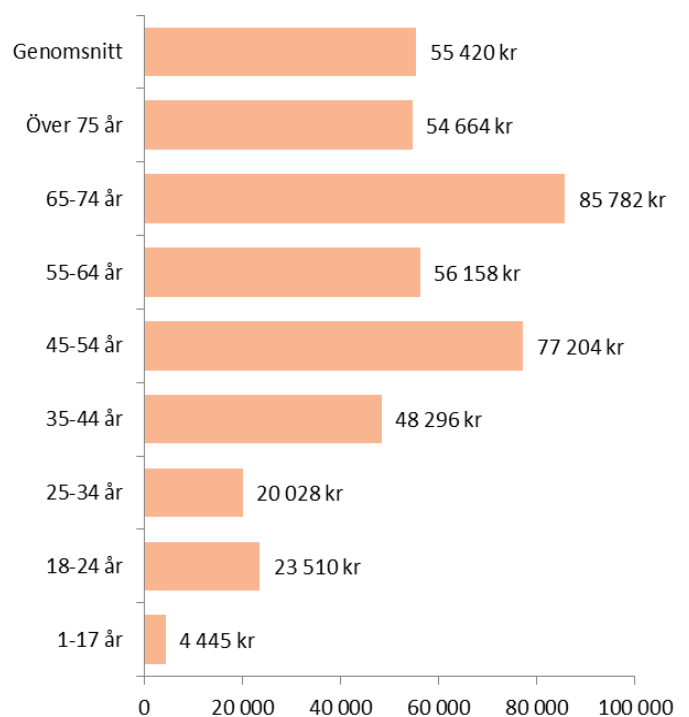
I gruppen 1-17 år där en del av pengarna sannolikt kommer från föräldrarna, satte männen ändå i genomsnitt in 4 445 kronor mer på kontot. Mellan 18 och 34 år var sparatet drygt 20 000 kronor högre för männen, och därefter mer än fördubblas skillnaden till närmare 50 000 kronor. Det här är den ålder då många har hunnit träffa en partner och bilda familj, vilket oftare resulterar i att kvinnan tar ut lång föräldraledighet, går ner till deltidsarbete och får en lägre inkomst och mindre pengar att sätta undan.

Som störst är skillnaden högre upp i åldrarna, närmare bestämt mellan 45-54 och 65-74 år, då det skiljer 77 respektive 86 000 kronor mellan män och kvinnors kontosparande förra året. Det är en ansenlig skillnad, som delvis även kan bero på att det finns en mer traditionell uppdelning av ekonomin i de äldre grupperna än i de yngre.

Genomsnittligt saldo på män och kvinnors sparkonton, uppdelat på åldersgrupper.



Genomsnittlig skillnad i behållning på män och kvinnors sparkonton, uppdelat på åldersgrupper.



Männens andel av pengarna störst i norr och söder

Av de 15 miljarder som sattes in på våra sparkonton under 2012 tillhör bara fyra av tio kronor kvinnor. Fördelningen skiljer sig mellan olika län i Sverige. Kartan till höger visar kvinnornas andel av sparandet. Rött visar att kvinnornas andel av sparandet är lägre än riksgenomsnittet, orange att den är i linje med genomsnittet och grönt att kvinnorna satte undan en högre andel än genomsnittet.

Allra lägst andel av sparandet står kvinnorna för i Blekinge där deras andel bara var 29 procent, och där männen med andra ord stod för 71 procent. Även i Norrbottens län är skillnaden stor. Där stod kvinnorna endast för 31 procent av pengarna på sparkontot 2012.

Bäst på att spara i förhållande till männen var kvinnorna i Dalarna, Gävleborg, Södermanland och Kalmar län. Där var kvinnornas andel 44-45 procent, betydligt bättre än i de minst jämställda länen.

Inte i något län var kvinnornas sparande alltså större än männens.

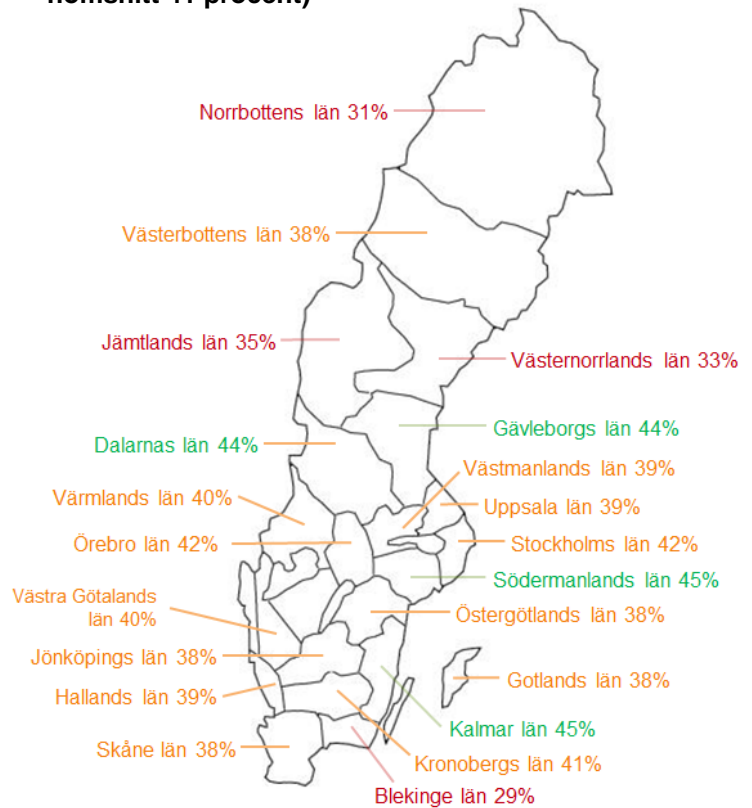
Storstadsborna har mest pengar på sparkontot

I genomsnitt satte spararna in knappt 242 000 kronor på sparkontot, men spridningen var stor och medianspararen satte "bara" in 100 000 kronor.

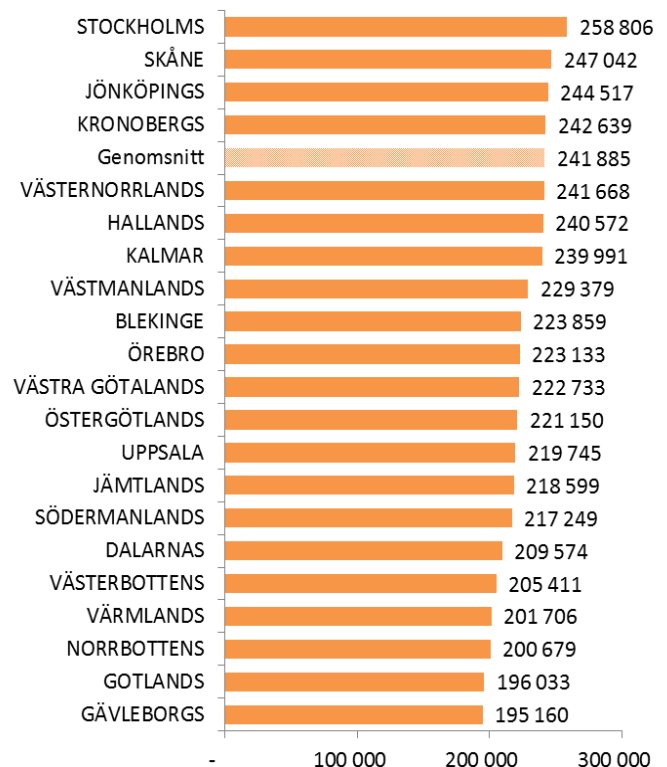
Endast fyra län ligger över riksgenomsnittet. Det är i kronologisk ordning Stockholms, Skåne, Jönköpings och Kronobergs län. I toppen hittar vi med andra ord de två storstadsregionerna Stockholm och Malmö. Västra Götalands län där Göteborg finns, placerar sig först på elfte plats.

I botten hamnar Gävleborgs, Gotlands och Norrbottens län. Där ligger sparsaldot i spannet 195-200 000 kronor.

Kvinnornas andel av kontosparandet 2012 (riksgenomsnitt 41 procent)



Genomsnittligt saldo på sparkontot per län baserat på sparandet 2012



Lägre räntor talar för nya spartrender 2013

Sparräntorna sjönk 2012. Enligt SCBs Finansmarknadsstatistik var räntan på ett konto utan bindningstid eller andra villkor 1,61 procent i januari, och bara 1,19 procent i november (vilket ännu är den senaste statistiken). Den medvetna spararen som ratade storbankerna till förmån för mindre nischaktörer kunde dock få 3-4 procent ränta på sina pengar. Givet hur hög risken kändes på börsen i början av året var det kanske rätt val just då, även om det med facit i hand hade varit bättre att köpa aktier eller aktiefonder.

I år kommer sparräntorna att bli lägre än förra året. Chansen finns att Riksbankens reporänta sänks 2013, men knappast att den höjs. Därför kommer den genomsnittliga sparräntan inte att bli mer än cirka 1 procent. Hos de mindre aktörerna kan spararna möjligen få ett par procent mer än så.

Med det sagt finns det två saker som talar för att spararna kommer att se sig om efter nya alternativ i år. Det ena är den låga räntan. Efter lite inflation och en avkastningsskatt på 30 procent blir det i princip ingen avkastning kvar. Den andra faktorn är att osäkerheten i omvärlden trots allt minskat, framför allt i Europa där stora delar av förra året var mycket turbulenta. Aktier fick ett uppsving redan förra året, vilket många missade, men i år kommer fler sannolikt att välja att ta högre risk med pengarna i förhoppning om att få en högre avkastning. Om det blir en framgångsrik strategi just i år återstår att se, men på lång sikt kan man vara ganska säker på att börsen blir ett bättre val än spar-kontot.

Maria Landeborn, privatekonom SBAB Bank

För mer information, vänligen kontakta:

Maria Landeborn, Privatekonom SBAB Bank
08-614 43 40, 0766-447 881, maria.landeborn@sbab.se

Tor Borg, Chefsekonom SBAB Bank
08-614 38 84, 0761-18 09 02, tor.borg@sbab.se

Inlåning & Sparande är en publikation från SBAB Bank. Inlåning & Sparande har sammanställts av SBAB Bank:s Ekonomiska Sekretariat. Ansvarig för brevet: Maria Landeborn, tfn 08-614 43 40. Det har 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 Bank 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)