

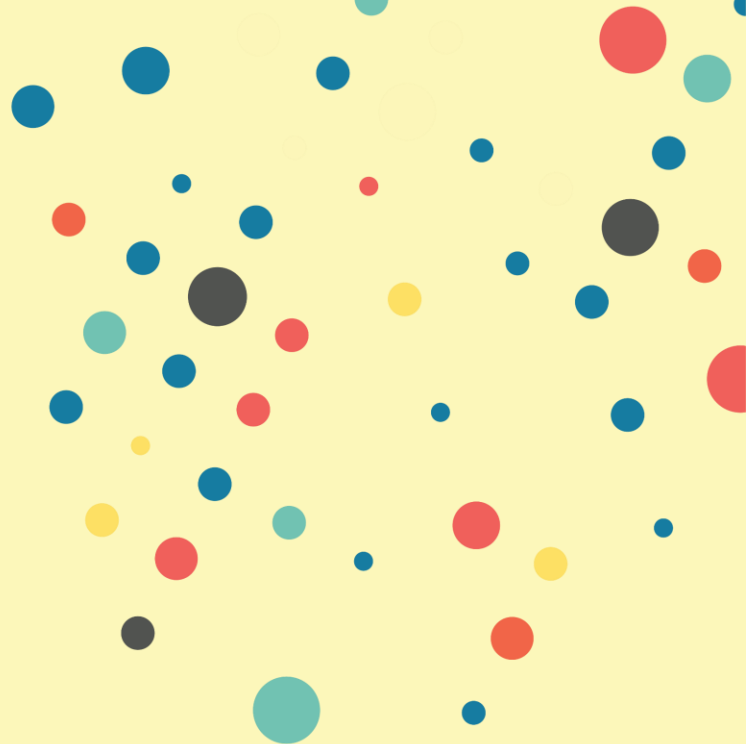


Opinion:

Fondsundersøkelsen 2020

Gjennomført for VFF

Mai 2020





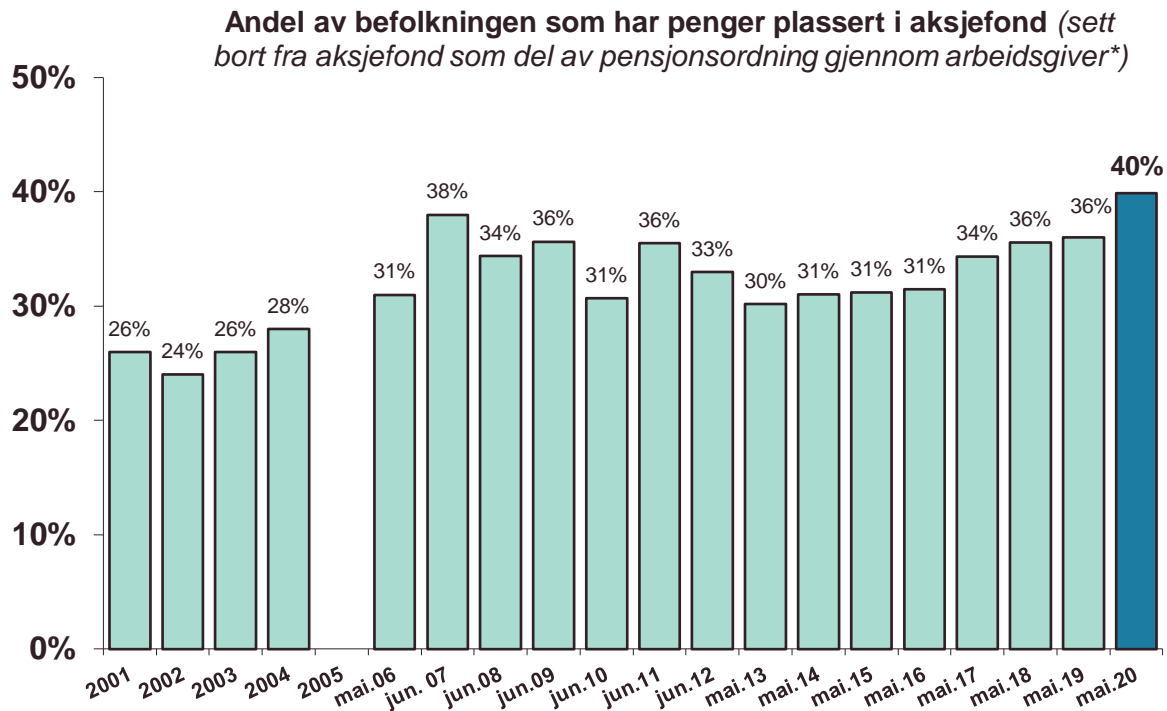
Hovedfunn – handlinger og holdninger

- 40 % har penger plassert i aksjefond (en signifikant økning på fire prosentpoeng fra 2019, og den høyeste andelen i tidsserien fra 2001).
 - Signifikant flere menn (45 %) enn kvinner (34 %) har penger plassert i aksjefond.
 - I tidsserien fra 2008 har andelen i aldersgruppen 40-49 år som har penger plassert i aksjefond ikke vært høyere (50 %).
- Kjent mønster: Jo høyere husholdningsinntekt, jo flere har penger plassert i aksjefond.
- 42 % av dem som har penger plassert i aksjefond har hatt pengene plassert i ti år eller mer (nedgang siden 2013).
- Færre oppgir å ha plassert mellom kr 500 000 og 1 million enn i perioden 2017-2019.
- 69 % har plassert penger i inntil tre forskjellige aksjefond, ned seks prosentpoeng fra 2019.
- Hvor mye man sparer: Andelen som sparer over kr 5 000 per måned øker (14 %; på sitt høyeste nivå i tidsserien fra 2012).
- Flere har månedlig spareavtale; 58 % vs. 54 % i 2019 (samme andel i 2020 som i 2018).
- Viktigste faktorer ved valg av aksjefond: Fondets risiko, kostnader og historiske avkastning.
- 20 % har valgt aksjefond fordi fondet har en tydelig bærekraftsprofil, mot 15 % i 2019. Flere tror at investeringsvalget har en positiv påvirkning på miljø m.m.



40 % har penger plassert i aksjefond

Signifikant økning fra 2019 – den høyeste andelen i tidsserien



Kilde: MMI (2001-2006). Opinion for VFF 2007-20. Landsrepresentativ webundersøkelse. n=1000

Signifikant endring fra 2019-2020. Endringen fra 2016 (31 %) til 2018/2019 (36 %) var signifikant.

Merk: Siden 2008 har vi spurt om de plasserte pengene var i forbindelse med tjenstepensjon. Hvis vi utelater de som kun hadde aksjefond som en del av tjenstepensjonen/ pensjonsordning gjennom arbeidsgiver), var andelen 32 % i 2008, 34 % i 2009, 28 % i 2010, 33 % i 2011, 29 % i 2012, 26 % i 2013, 28 % i 2014, 29 % i 2015, 27 % i 2016, 30 % i 2017, 33 % i 2018, 33 % i 2019 og 36 % i 2020.

Før 2007 ble undersøkelsen gjennomført per telefon (omnibus), mens den etter det er kjørt i et landsrepresentativt web-panel. Endringen kan ha påvirket tallene uten at vi har sikre indikasjoner på at det er slik.

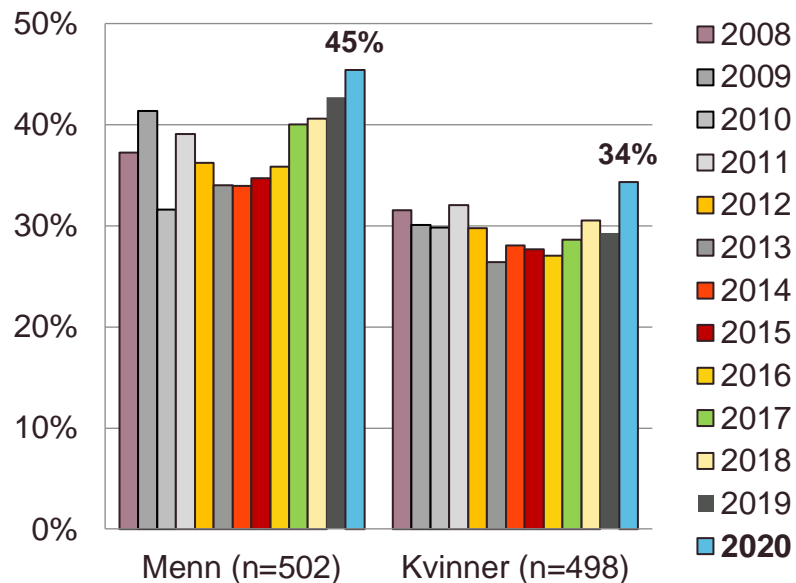
* Formulering fra 2018



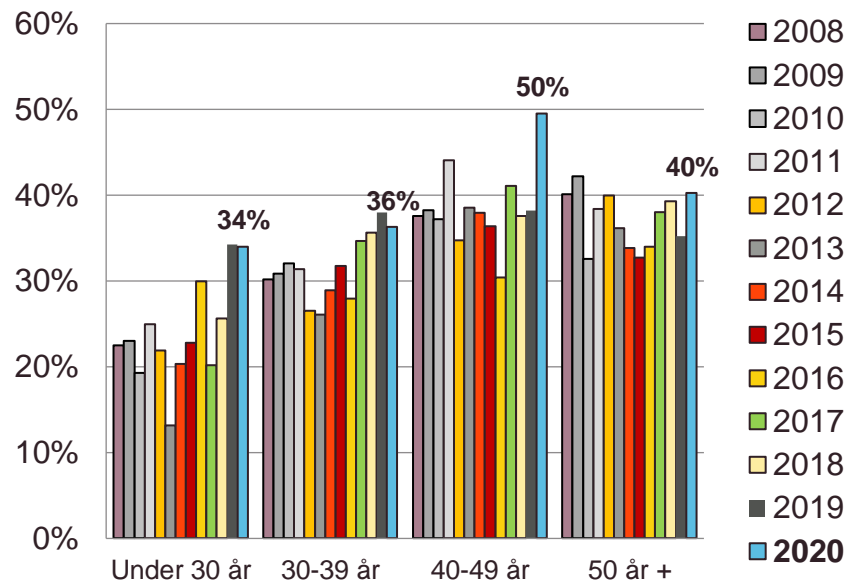
Signifikant flere menn enn kvinner har penger plassert i aksjefond

Toppnotering for aldersgruppen 40-49 år (50 %)

Har du personlig, penger plassert i aksjefond?



Har du personlig, penger plassert i aksjefond?

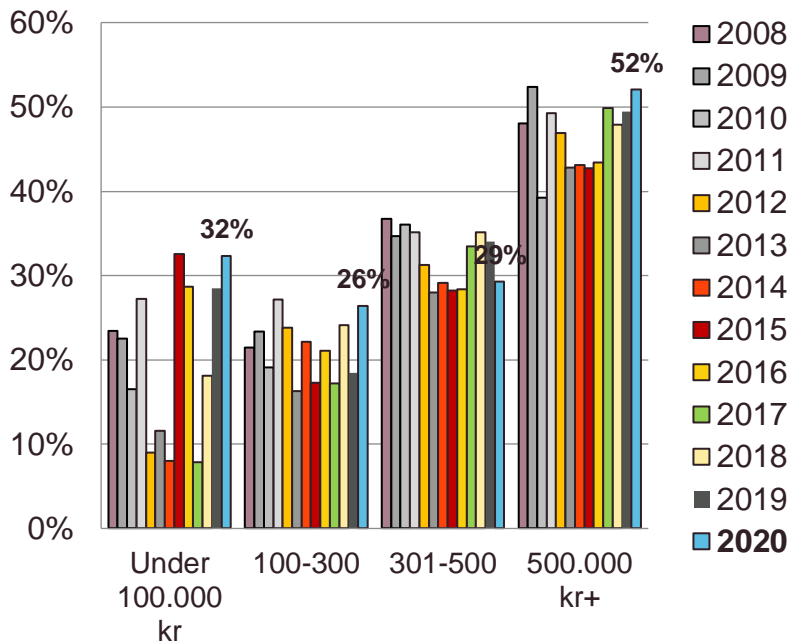


I tidsserien fra 2008 har andelen i aldersgruppen 40-49 år som har penger plassert i aksjefond ikke vært høyere.

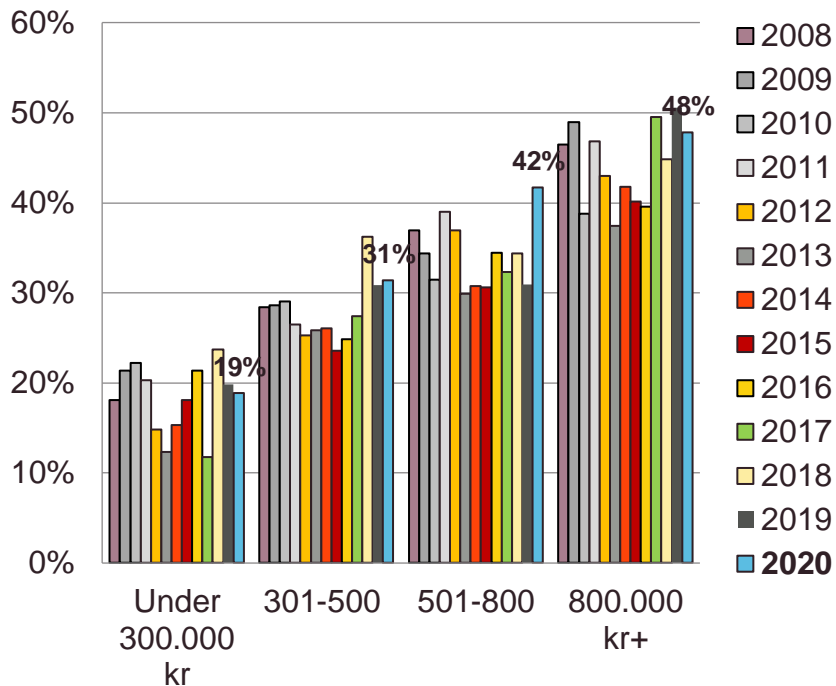


Jo høyere husholdningsinntekt, jo flere har penger plassert i aksjefond

Har du personlig, penger plassert i aksjefond? Personinntekt



Har du personlig, penger plassert i aksjefond? Husholdningsinntekt

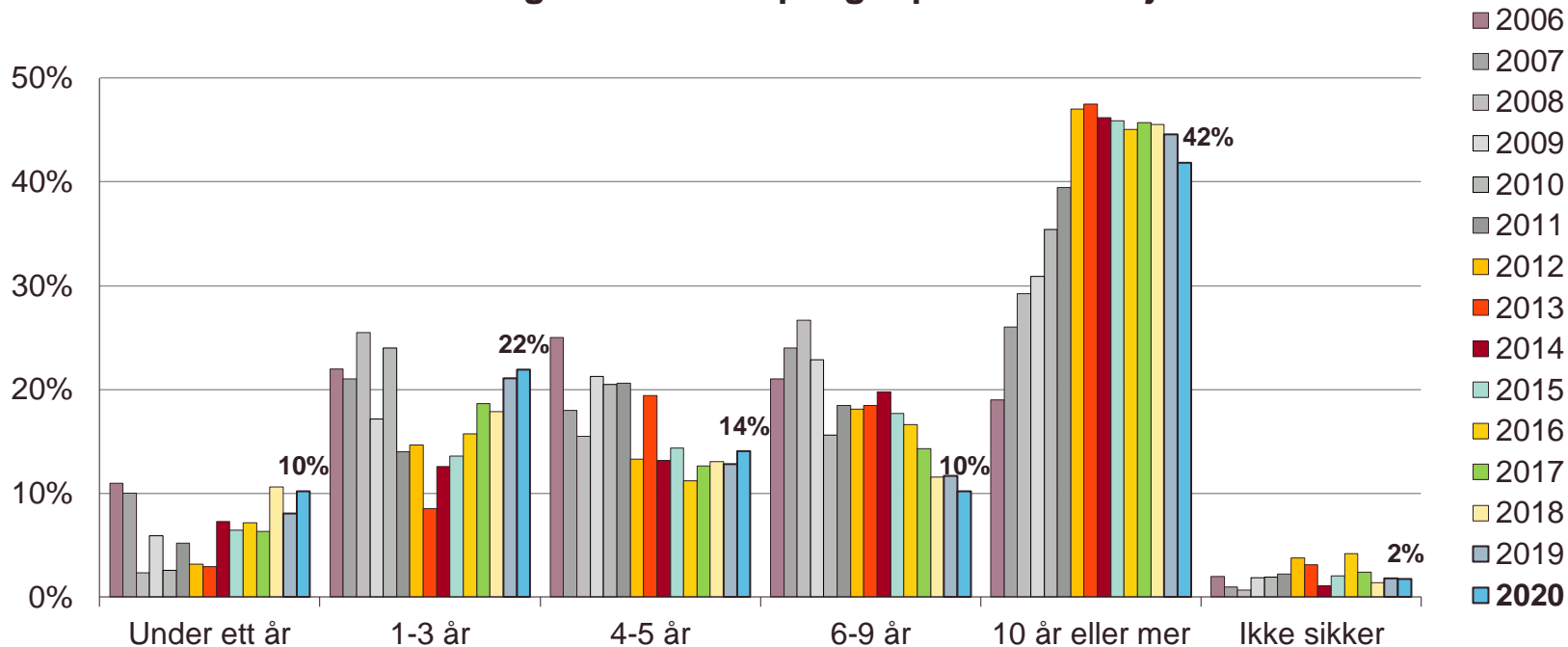


Kilde: Opinion for VFF (2008-20). Landsrepresentativ webundersøkelse. n=1000 i 2020



42 % av dem som har penger plassert i aksjefond har hatt pengene plassert i ti år eller mer (nedgang siden 2013)

Hvor lenge har du hatt penger plassert i aksjefond?

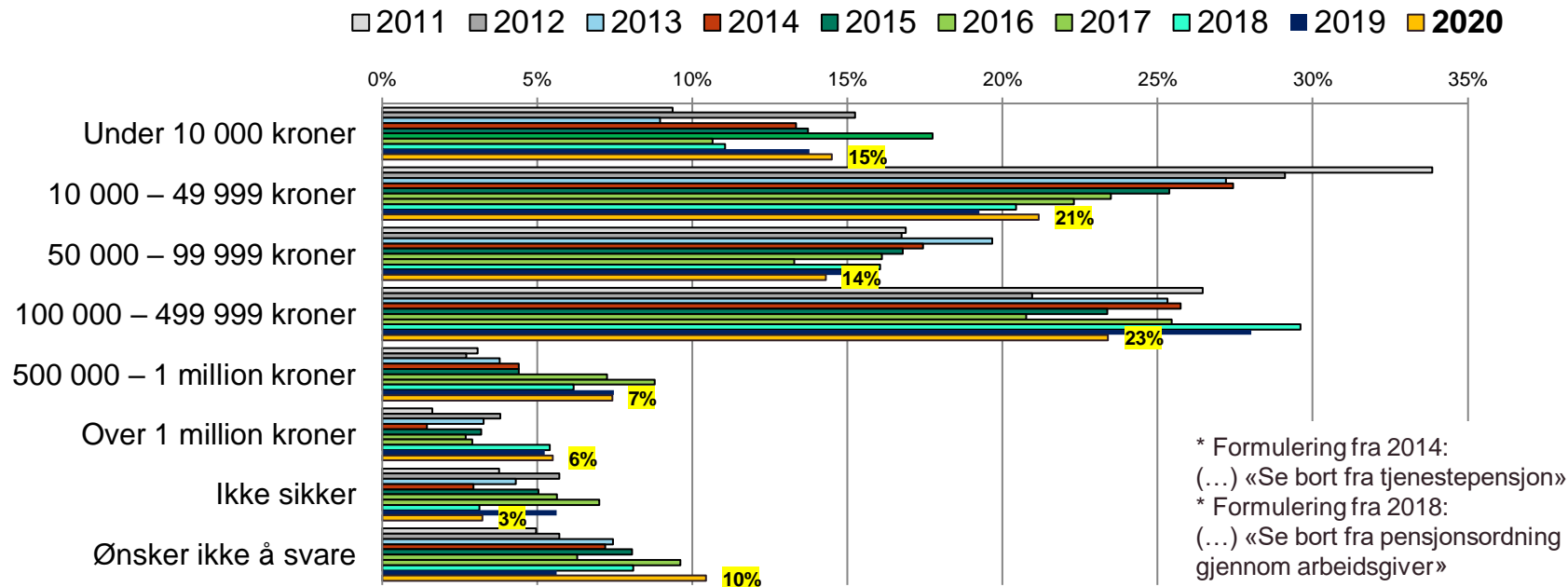


Kilde: MMI (2006). Opinion for VFF (2007-20). Landsrepresentativ webundersøkelse. n=399 i 2020



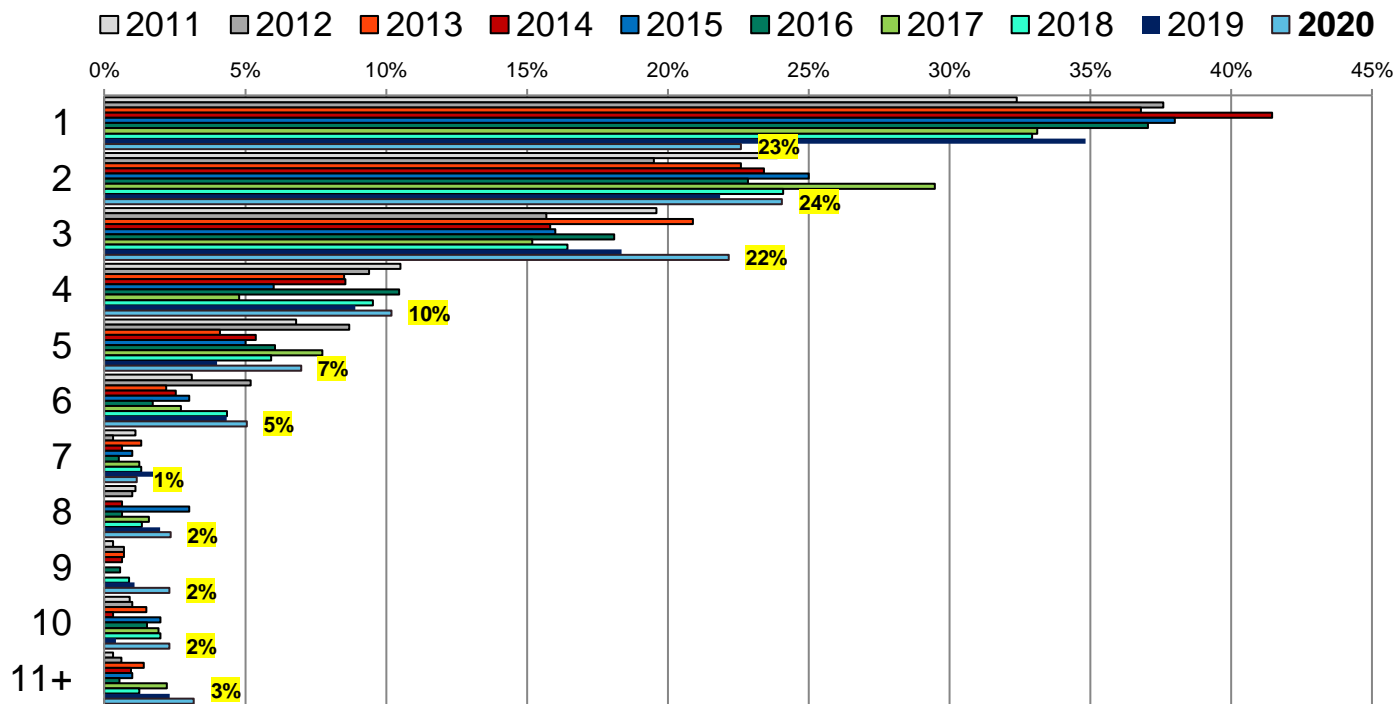
Færre oppgir mellom kr 500 000 og 1 million enn 2017-2019

Hvor mye har du plassert i aksjefond til sammen? (se bort fra pensjonsordning gjennom arbeidsgiver*)



69 % har plassert penger i inntil tre forskjellige aksjefond, ned seks prosentpoeng fra 2019

Hvor mange forskjellige aksjefond har du plassert penger i?

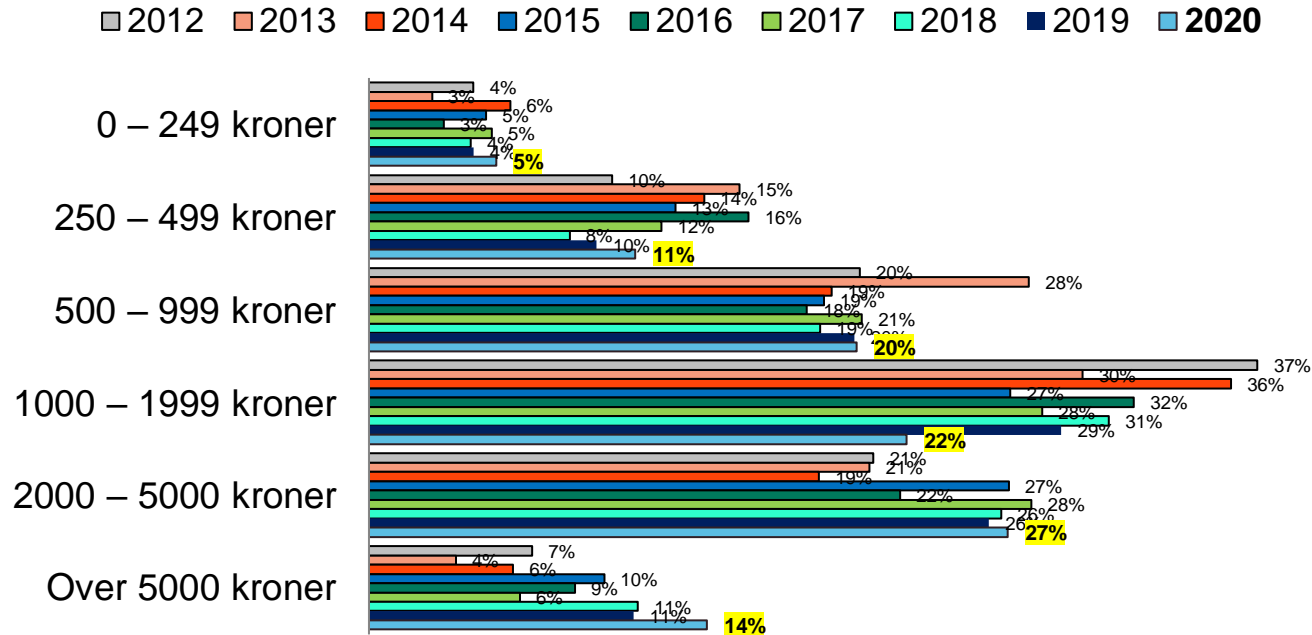


Kilde: Opinion for VFF (2011-20). Landsrepresentativ webundersøkelse. n=399 i 2020



Andelen som sparer over kr 5 000 per måned øker (på sitt høyeste nivå i tidsserien fra 2012)

Hvor mye sparer du per måned i alle dine spareavtaler samlet sett?

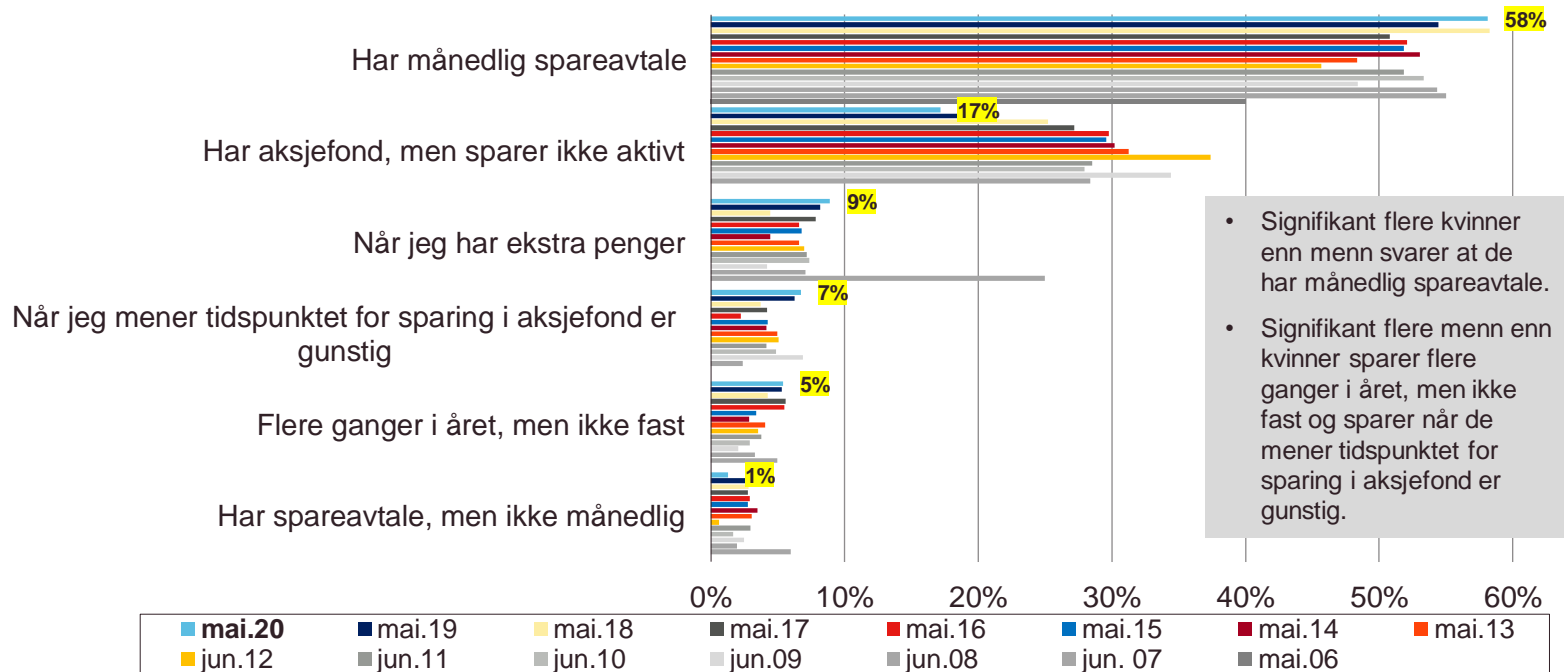


Kilde: Opinion for VFF (2012-20). Landsrepresentativ webundersøkelse. n=237 i 2020



Flere har månedlig spareavtale; 58 % vs. 54 % i 2019 (58 % er samme andel som i 2018)

Hvilket av følgende utsagn mener du passer best på din sparing i aksjefond siste 12 måneder?



- Signifikant flere kvinner enn menn svarer at de har månedlig spareavtale.
- Signifikant flere menn enn kvinner sparer flere ganger i året, men ikke fast og sparer når de mener tidspunktet for sparing i aksjefond er gunstig.

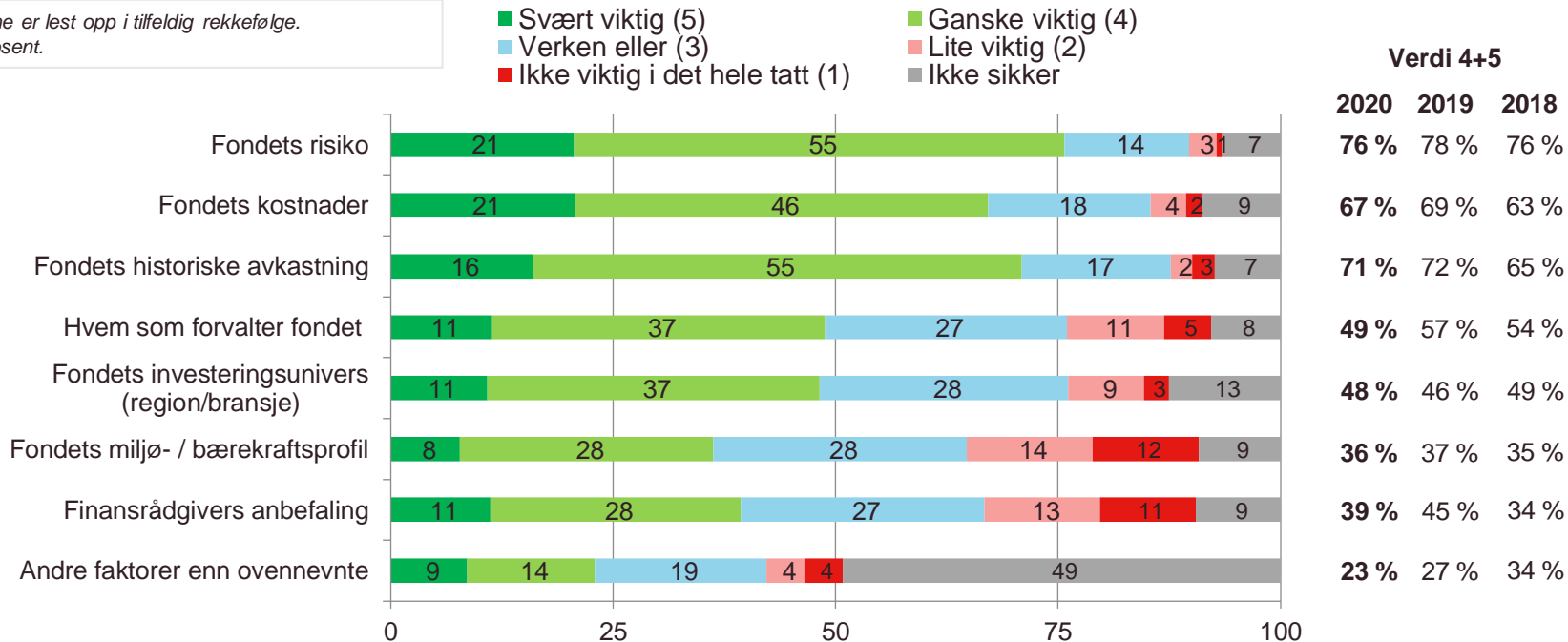
Kilde: MMI (2006). Opinion for VFF (2007-20). Landsrepresentativ webundersøkelse. n=310 i 2006, 384 i 2007, 344 i 2008, 357 i 2009, 308 i 2010, 355 i 2011, 330 i 2012, 302 i 2013, 310 i 2014, 312 i 2015, 315 i 2016, 344 i 2017, 357 i 2018, 361 i 2019 og 399 i 2020.



Viktigst: Fondets risiko, kostnader og historiske avkastning

Hvor viktig eller uviktig er følgende faktorer for ditt valg av aksjefond? (nytt i 2018)

Faktorene er lest opp i tilfeldig rekkefølge.
Tall i prosent.



Kilde: Opinion for VFF. Landsrepresentativ webundersøkelse. n=399

