

NOVUS

Småföretagare och pension

Kontakt Danske Bank: Katarina Roslund

Kontakt Novus: Liza Pettersson

Datum: 2018-05-16



Danske Bank

Bakgrund & Genomförande

BAKGRUND

Undersökningen har genomförts av Novus på uppdrag av Danske Bank. Syftet med undersökningen har varit att ta reda på hur eller om småföretagare prioriterar regelbundna pensionsavsättningar till sig själva, samt om de även sparar på annat sätt och i så fall hur.

MÅLGRUPP/GENOMFÖRANDE

Målgruppen för undersökningen har varit vd/ägare för småföretag med mellan en och nio anställda. Undersökningen är genomförd genom telefonbaserade intervjuer. Totalt har 300 intervjuer genomförts, varav 100 intervjuer gjort med småföretagare i Stockholm, 100 intervjuer i Göteborg och 100 intervjuer i Malmö. Intervjuerna gjordes under perioden 14 februari – 7 mars 2018. Deltagarfrekvens: 32 %.

RESULTAT

Resultaten levereras i en diagramrapport. Markerade signifikanta skillnader i rapporten är jämfört mot totalen (kön, ålder, stad etc).

Felmarginalen:

Vid 1 000 intervjuer:

Vid utfall 20/80: +/- 2,5%

Vid utfall 50/50: +/- 3,2%

Vid 500 intervjuer:

Vid utfall 20/80: +/- 3,6%

Vid utfall 50/50: +/- 4,5%

Slutsatser

1.

38 % småföretagare svarar att de planerar att gå i pension i 65-års åldern.



1 av 4 svarar att de tror sig behöva i snitt 25 000kr, efter skatt, i månaden för att klara sig som pensionär.



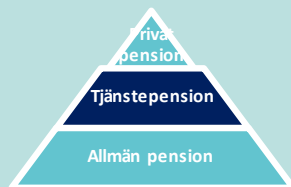
1 av 3 tror att deras ekonomiska levnadsstandard kommer att bli sämre som pensionär.



Av de som tror att det kommer bli sämre tror runt 1 av 3 att de kommer behöva spara in på resor och nöjen.

2.

86 % av småföretagarna har någon form av pensionsparande.



58 % har en tjänstepension.
37 % har en privat pensionsförsäkring



Drygt 2 av 5 tror att de främst kommer finansiera sitt pensionsliv med en tjänstepension.



12 % har inte någon form av pensionsparande.

3.

Vanligaste beloppet att spara varje månad är mellan 5000 - 10 000kr per månad.



Fonder och aktier är, sidan om pensionsparandet, de vanligaste sparformerna för eget sparande.



Drygt 8 av 10 känner sig inte oroliga över sin pension.

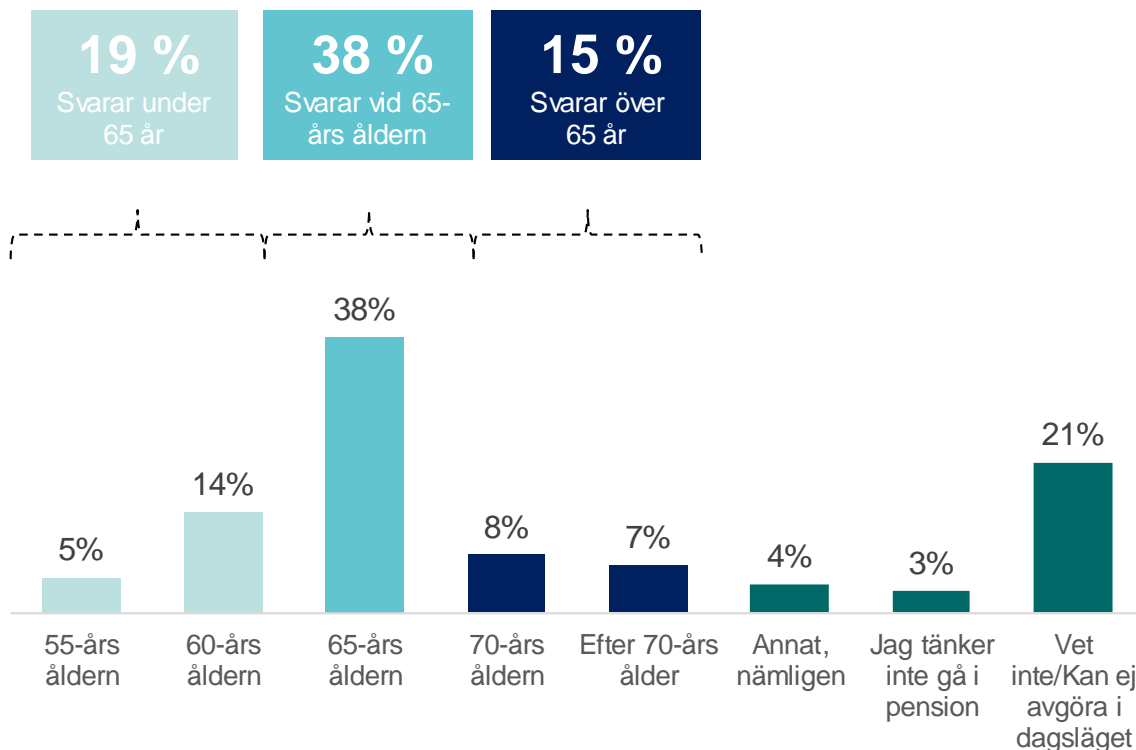


2 av 5 tycker att det är viktigt att spara till sin pension genom sitt företag.

Resultat

Nästan 2 av 5 planerar att gå i pension i 65-års åldern

Fråga: Vid ungefär vilken ålder planerar du att gå i pension?



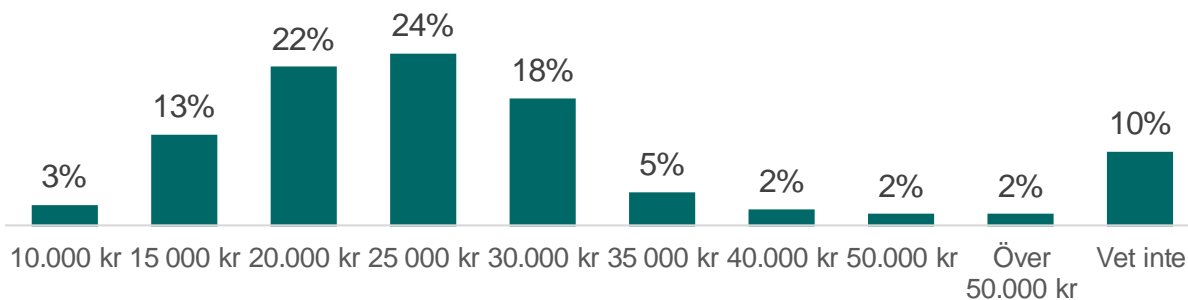
Signifikanta skillnader

- Småföretagare som är under 45 år svarar i högre grad att de planerar att gå i pension när de är i 55-års åldern (10%).
- Medan småföretagare mellan 46-54 år i högre grad svarar att de planerar att gå i pension i 60-års åldern (22%).
- De småföretagare som står närmst pensionen, som är över 55 år, svarar i högre grad att de planerar att gå i pension i 65-års åldern (49%) eller ännu senare i 70-års åldern (13%) och efter 70-års åldern (11%).
- De som i högre grad svarar vid 65-års åldern är småföretagare med mer än 5-9 anställda (48%), de som har en omsättning mellan 10-20 tkr (59%), har ett bolag som är äldre än 16 år (47%) och som tror att deras levnadsstandard kommer bli sämre som pensionär (48%).

BAS: Samtliga (n=300)

1 av 4 tror att de totalt behöver ha 25 000 kr varje månad, efter skatt, att leva på varje månad som pensionär

Fråga: Hur mycket tror du att du totalt behöver ha efter skatt att leva på varje månad som pensionär?



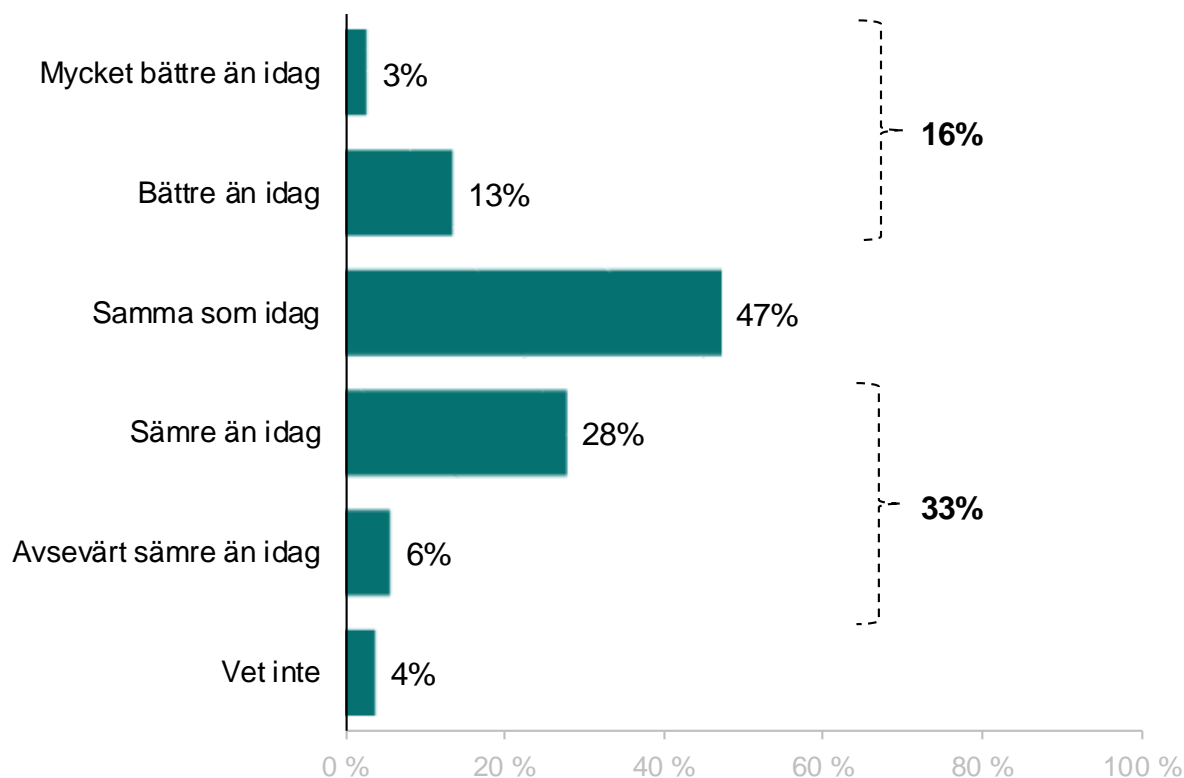
Signifikanta skillnader

Följande undergrupper svara i högre grad:

- Småföretagare i Malmö svarar i högre grad att de behöver 15 000kr (19 %) och sparar mindre än 5000kr i snitt per månad (20 %).
- Kvinnor* svarar i högre grad att de behöver 20 000kr (32 %), samt de som tror att deras ekonomiska levnadsstandard kommer bli sämre som pensionär (30 %).
- De som svarar 30 000kr har i högre grad tjänstepension (23 %).

1 av 3 tror att deras ekonomiska levnadsstandard kommer att bli sämre som pensionär

Fråga: Hur tror du att din ekonomiska levnadsstandard kommer att vara som pensionär?



Signifikanta skillnader

Följande undergrupper svara i högre grad:

Till det bättre (16 %)

- Småföretagare under 45 år svarar i högre grad till det bättre (25%).
- Det gör även de som har ett ungt bolag på mellan 0-5 år (30%).
- Har ett eget sparande* (31%)

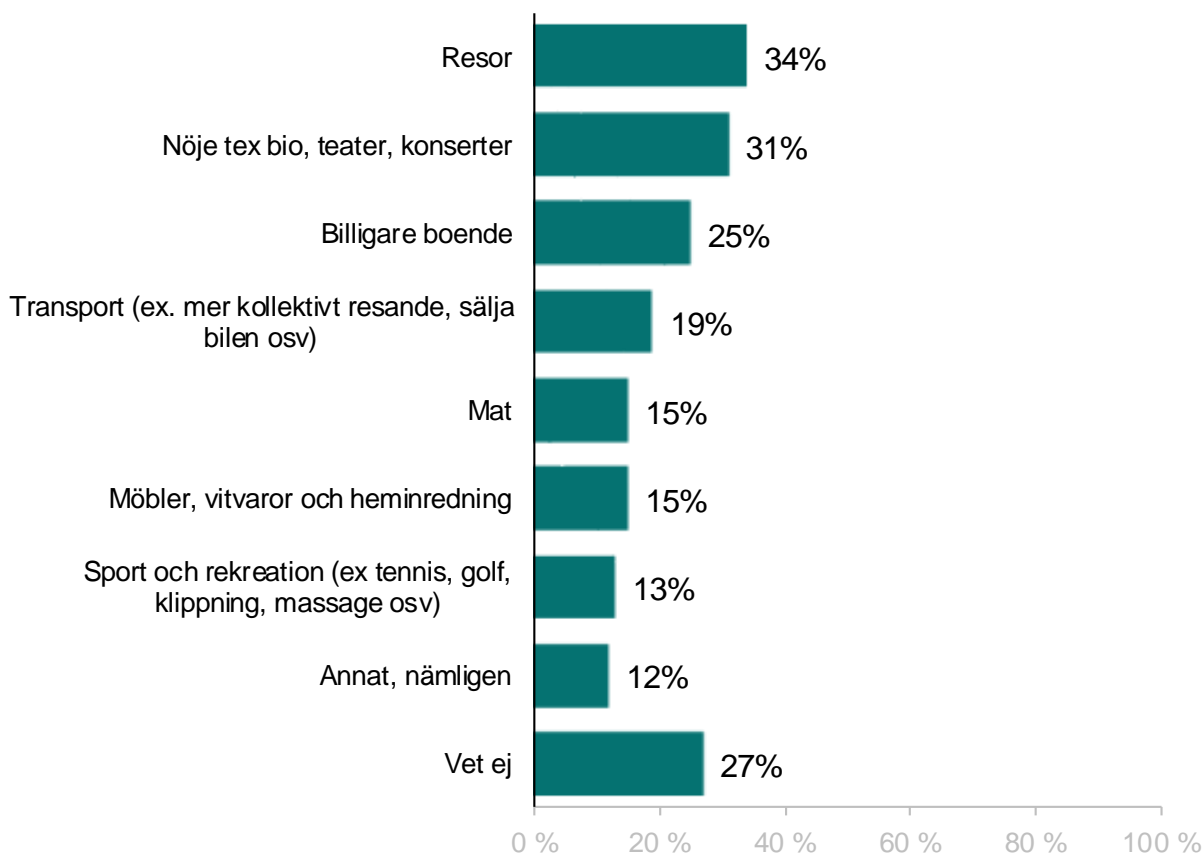
Till det sämre (33 %)

- De som har ett bolag som är mellan 6-15 år gammalt (41 %)
- De som tänker gå i pension i 65-års åldern (42 %)
- Känner sig oroliga inför sin pension** (62 %)

Av de som tror att de kommer få det sämre som pensionär

Runt 1 av 3 tror att de kommer behöva spara in på resor och nöje när de blir pensionärer

Fråga: Vad tror du att du kommer behöva spara in på/dra ner på som pensionär?

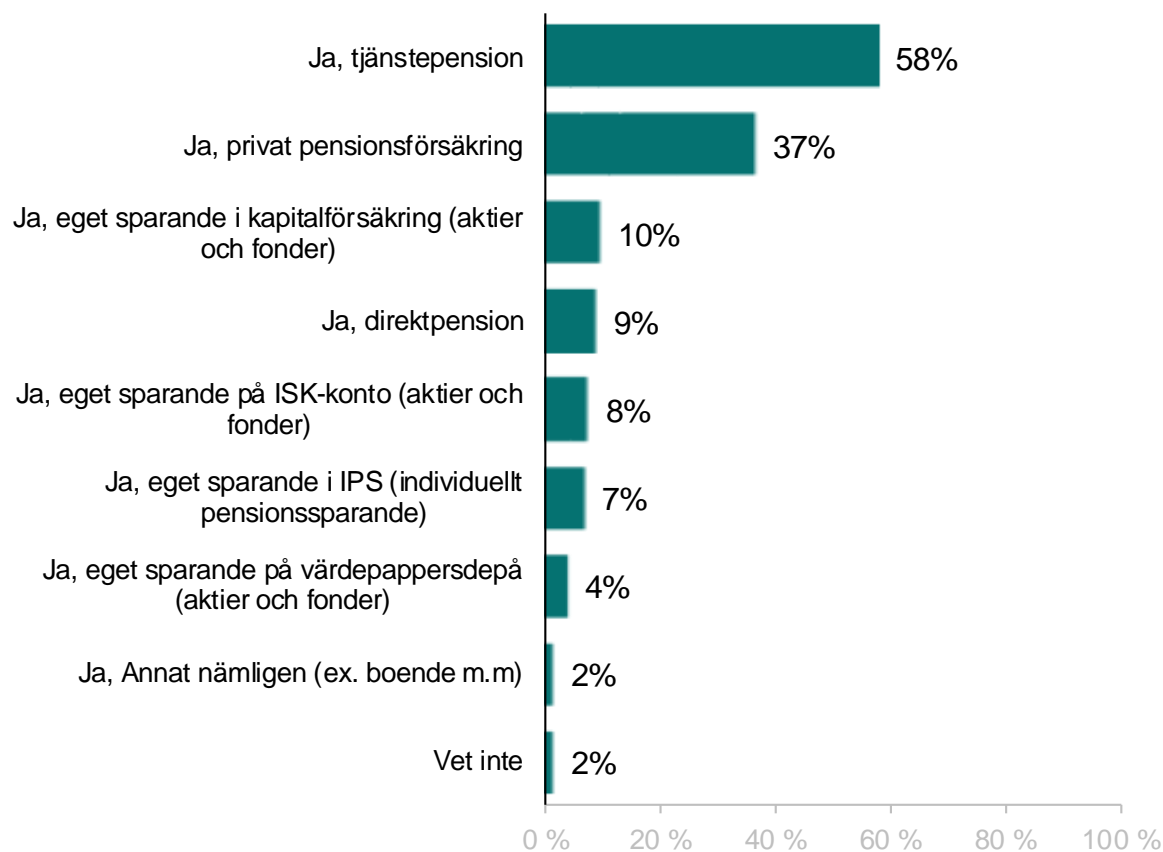


Signifikanta skillnader

- Småföretagare som är män* svarar i högre grad att de kommer behöva spara in på mat (19 %) och transport (25 %).

Nästan 3 av 5 har en tjänstepension

Fråga: Har du något pensionssparande, i någon form, till dig själv utöver den allmänna pensionen från Försäkringskassan? (Spontan, flera svar möjliga)



Netto ja:
86 %

Netto nej:
12 %

Signifikanta skillnader

Följande undergrupper svara i högre grad att de har:

Någon form av pensionssparande, netto ja (86 %):

- Planerar att gå i pension i 65-års åldern (91 %).

Tjänstepension (58 %)

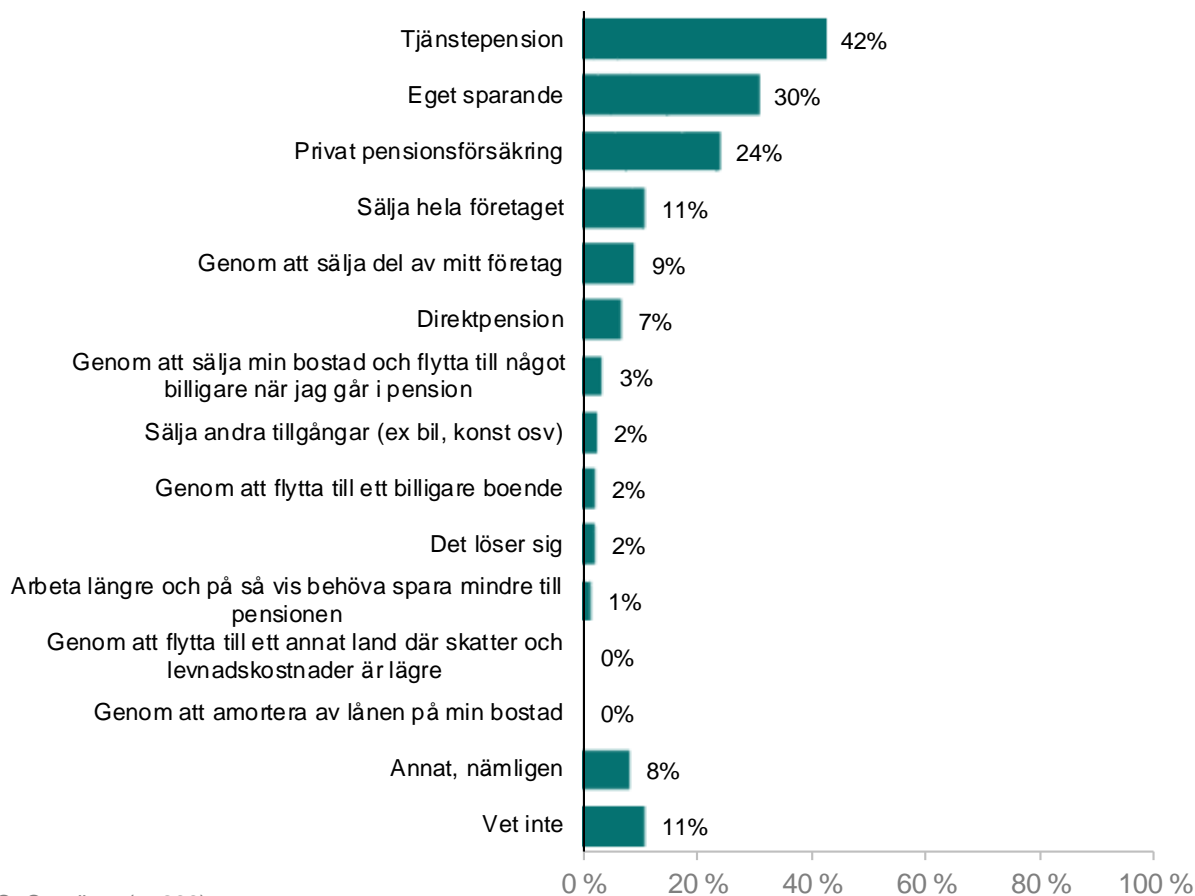
- Delägare svarar i högre grad att de har tjänstepension (70%).

Privat pensionsförsäkring (37 %)

- Kvinnor* (50 %)

Drygt 2 av 5 tror att de främst kommer finansiera sitt pensionsliv med en tjänstepension

Fråga: Den dagen du går i pension, hur tror du att du främst kommer finansiera ditt pensionsliv, utöver den allmänna pensionen? (*Spontan, flera svar möjliga*)



Signifikanta skillnader

Följande undergrupper svarar i högre grad:

Tjänstepension (42 %)

- Delägare (51 %)
- Har ett bolag som är mellan 0-5 år gammalt (52 %)
- Har redan tjänstepension som pensionssparande (66 %)

Eget sparande (30 %)

- Åldersgruppen 46-54 år (39 %)
- Planerar gå i pension i 55-60-års åldern* (54 %)
- Har redan ett eget sparande i dagsläget (44 %)

Privat pensionsförsäkring (24 %)

- Småföretagare i Göteborg (32 %)

Sälja hela företaget (11 %)

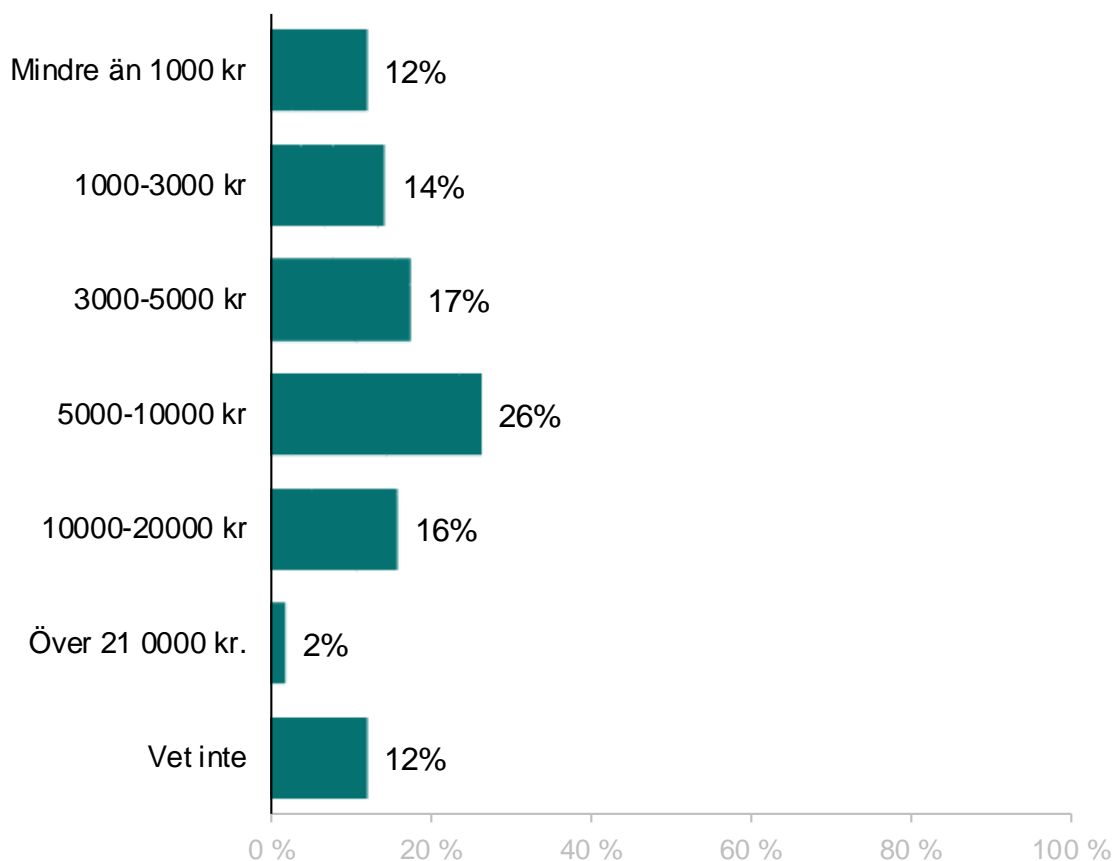
- Småföretagare som har mellan 5-9 anställda (17 %)

BAS: Samtliga (n=300)

*Låg bas

1 av 4 sparar mellan 5000 – 10 000 kr i snitt varje månad

Fråga: Ungefär hur mycket pensionssparar du i snitt varje månad?
(Dvs. totalt tjänstepension och/eller eget pensionssparande)



Signifikanta skillnader

Följande undergrupper svara i högre grad:

5000 - 10 000kr (26%)

- Småföretagare i Göteborg (40%)

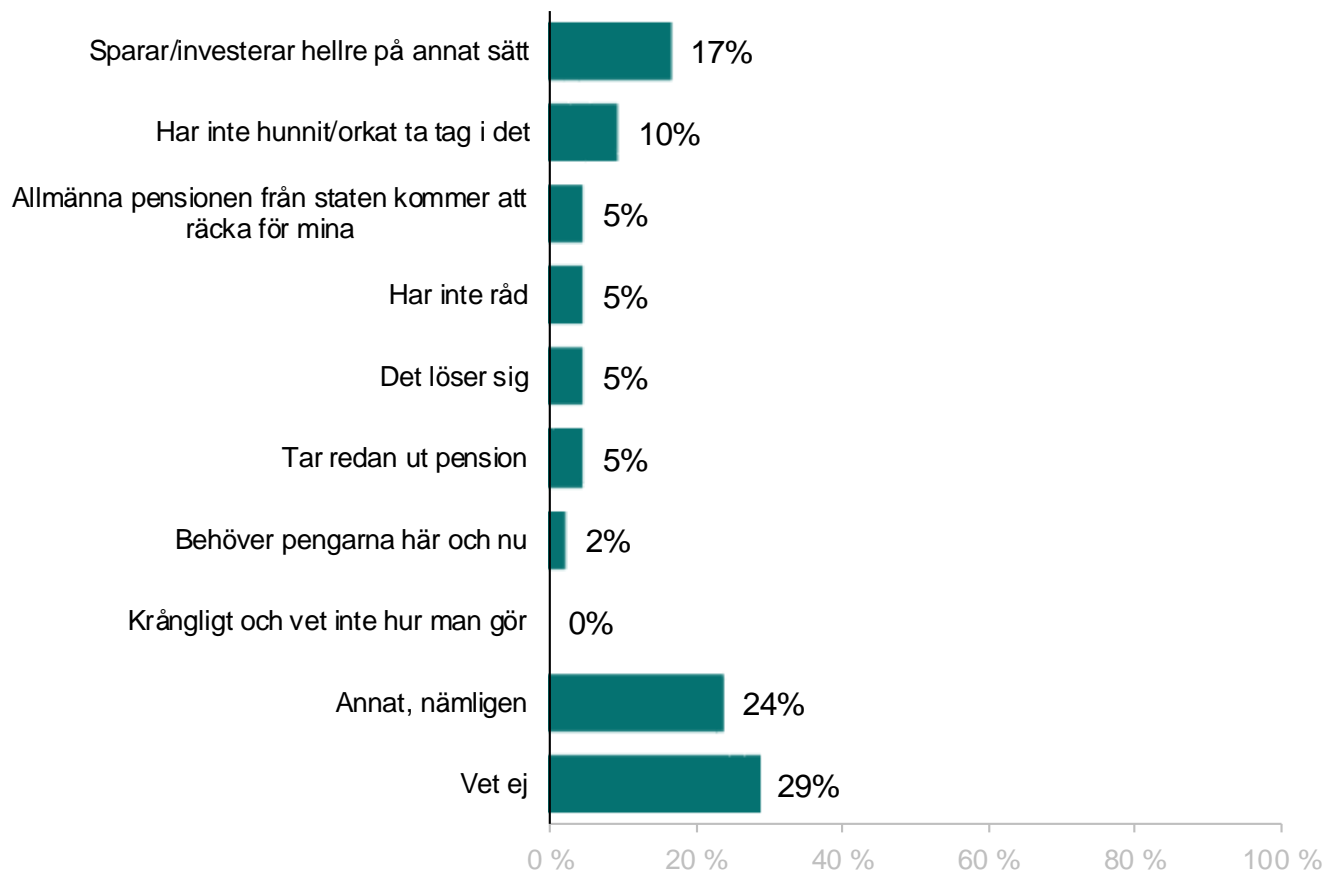
10 000 – 20 000kr (16%)

- Småföretagare i Stockholm (23%)

BAS: Har ett pensionssparande (n=258)

17 % av de som inte har ett pensionssparande till sig själv i dagsläget sparar hellre på ett annat sätt

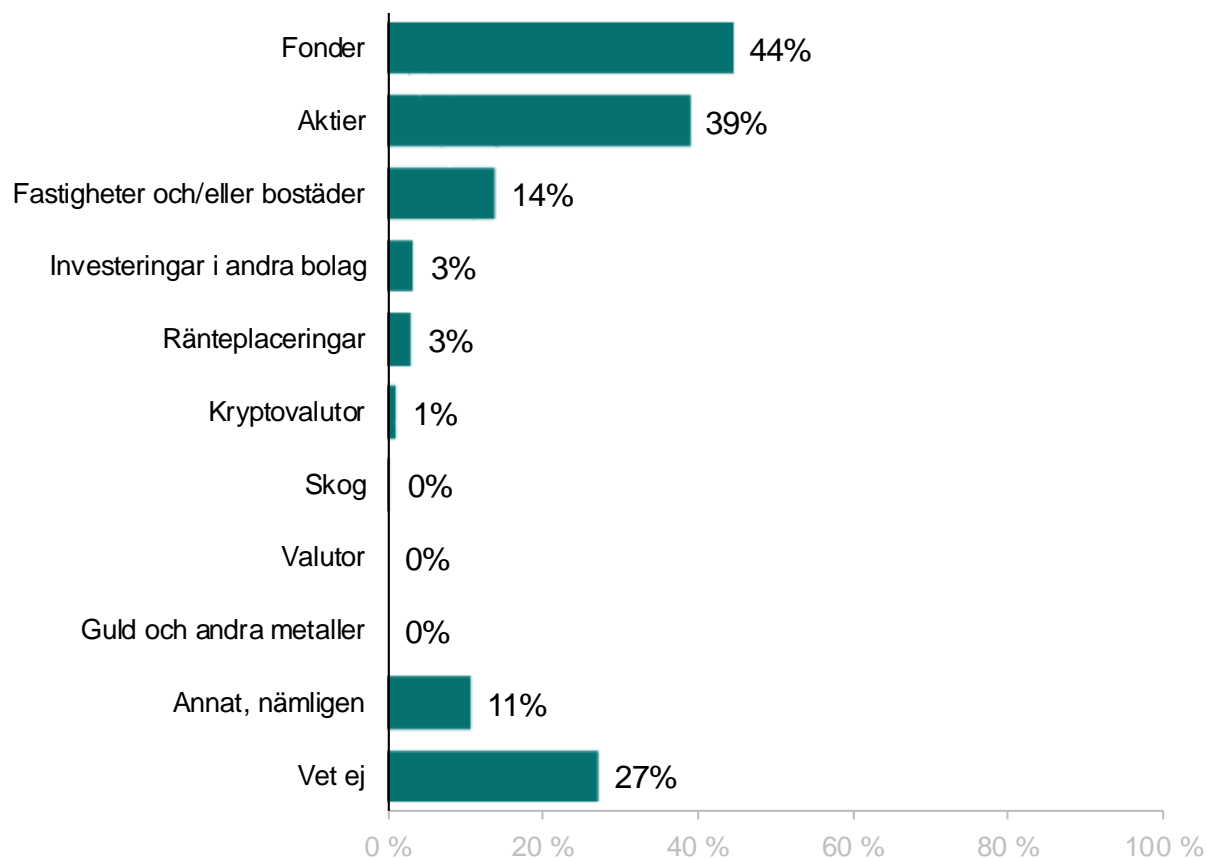
Fråga: Vilken är den främsta anledningen till att du inte har ett pensionssparande till dig själv i dagsläget?



BAS: Har inte eget pensionssparande (n=42)

Fonder och aktier är de vanligaste sparformerna för eget sparande på andra sätt än pensionssparande

Fråga: Sparar du på andra sätt än pensionssparande, vad i så fall ...?



Signifikanta skillnader

Följande undergrupper svara i högre grad att de sparar i:

Fonder (44 %)

- Kvinnor* (56%)
- Tror att den ekonomiska levnadsstandarden kommer att vara densamma som pensionär (54%)

Aktier (39 %)

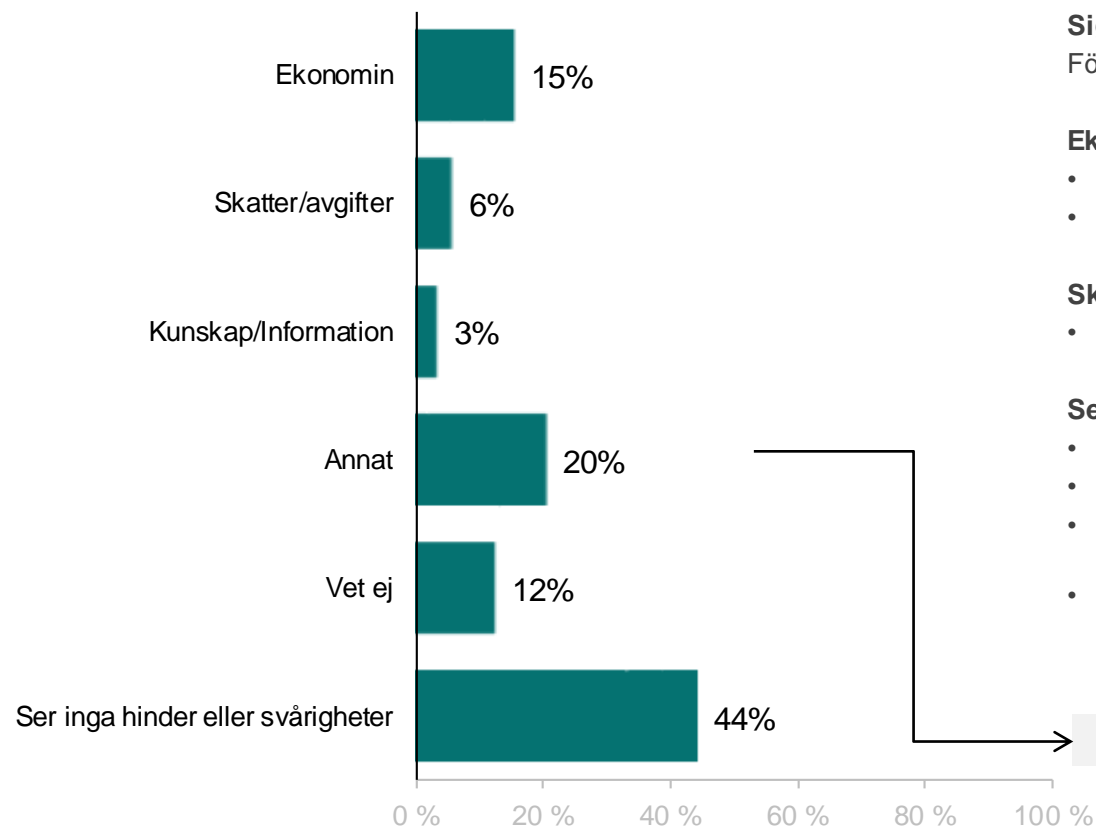
- Planerar att gå i pension i 55-60-års åldern* (54%)

Fastigheter/bostäder (14 %)

- Småföretagare i bolag som är äldre än 16år (21 %)

Ekonomi anses vara ett utav de största hindren när det kommer till pensionen

Fråga: Vilka är de största hindren/svårigheterna för dig som småföretagare när det kommer till din egen pension?
Öppen fråga som kodats.



Signifikanta skillnader

Följande undergrupper svara i högre grad:

Ekonomi (15%)

- Oroar sig för sin pension* (32%)
- De som sparar mindre än 5000kr varje månad (22%)

Skatter och avgifter (6%)

- Småföretagare under 45 år (11%)

Ser inga hinder eller svårigheter (44%)

- Män (48%)
- Planerar att gå i pension i 55 – 60-års åldern (58%)
- Tror att de den ekonomiska levnadsstandard kommer att vara den samma som pensionär (52%)
- Känner inte oro över sin pension (48%)

Exempel på annat på nästa blad.

Urval av citat

Öppna svar – Hinder och svårigheter

Fråga: Vilka är de största hindren/svårigheterna för dig som småföretagare när det kommer till din egen pension?

Ekonomi

"Lönsamheten"
"Ekonomiska biten."
"Företaget måste tjäna tillräckligt."
"Inte tillräckligt med pengar."
"Har haft en skaplig inkomst av min verksamhet men har inte haft möjlighet att lägga undan till pensionen. Jobbar vidare."

Skatter/Avgifter

"Alldeles för hög beskattning."
"All moms och skatt jag måste betala gör att nästan inget blir över."
"Skattesystemet framförallt, skatten är alldeles för hög."
"Otydligt med avgifter skatter."

Kunskap/Information

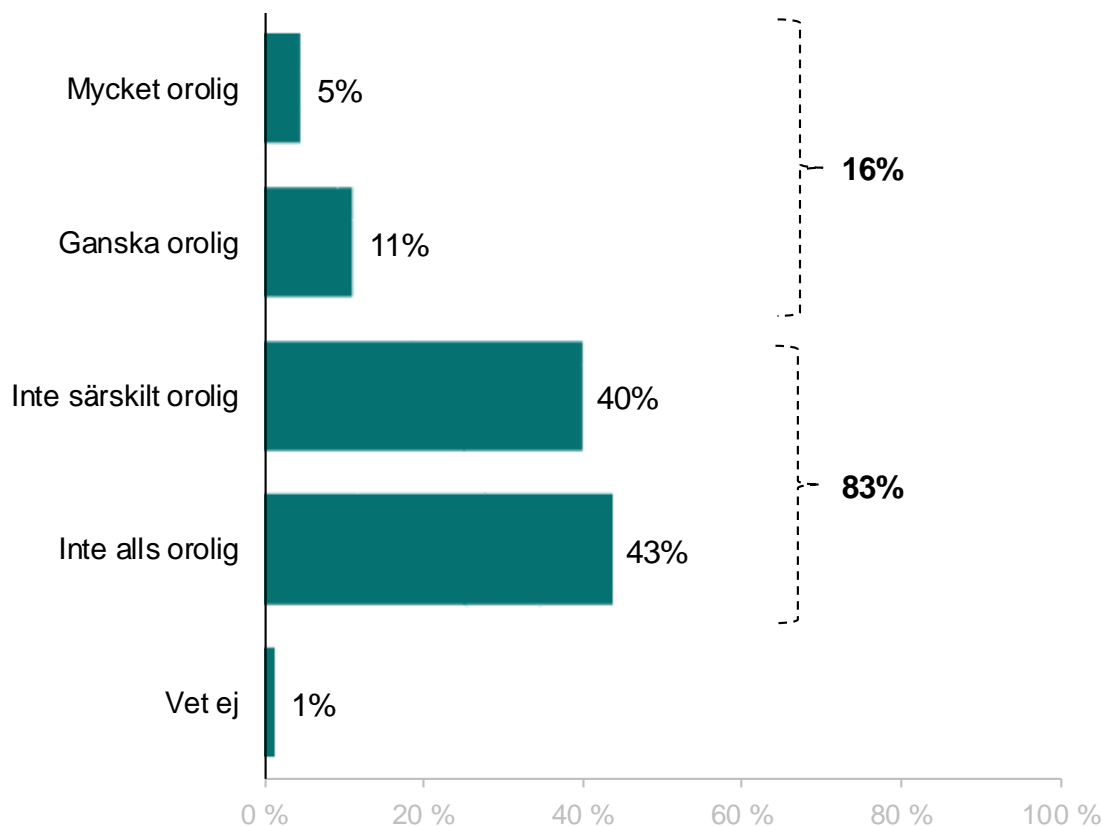
"Kunskap tror jag."
"Förståelse. Men de tjänsterna kan köpas."
"Inte satt mej in så jättenoga eftersom jag upplever reglerna lite snåriga."
"Kan inget om sånt för lite om pensionssparande så satsar hellre på att köpa fastigheter."

Annat

"Politiska läget och svenska regeringen."
"Man har pension på så många olika ställen."
"Mitt arbete är min hobby."
"Inte funderat på det."
"Hur man ska göra med företaget, om man ska sälja eller lämna vidare till nästa generation."
"Flytträtten det kostar att flytta pengarna det borde inte vara konstigare än att flytta andra pengar."

Drygt 8 av 10 känner sig inte oroliga över sin pension

Fråga: I vilken utsträckning känner du dig orolig över din pension?



Signifikanta skillnader

Följande undergrupper svarar i högre grad att de är:

Oroliga (16 %):

- Kvinnor* känner sig oroliga i högre grad (26 %).
- Småföretagare i med färre anställda, 1-4 anställda (19 %)
- Tror att den ekonomiska levnadsstandarden som pensionär kommer bli sämre (29 %)

Inte oroliga (83%):

- Män känner i högre grad ingen oro (86 %)
- De över 55 år (89 %).
- Småföretagare i bolag med mellan 5-9 anställda (94 %).
- Småföretagare i bolag som är äldre än 16 år (91 %).
- De som tror att den ekonomiska levnadsstandarden kommer att vara den samma (91 %).

Öppna svar - Oro över pension

Fråga: Kan du kortfattat beskriva varför du är orolig över din pension?

"Att allting är upp till den enskilde."

" Svårt att få ihop pengarna."

"På grund av det politiska läget."

"För att man inte tar ut tillräckligt stor lön."

"Pensionsvillkoren blir sämre och sämre."

"Det statliga systemet ger ingen större hjälp."

"Går inte att lita på att pensionen finns kvar när jag ska gå i pension."

" Myndigheter ändrar villkoren hela tiden."

"Pensionen kommer i princip att försvinna."

" Kan inte klara mig ekonomiskt."

"Som företagare har man inga rättigheter. Allt hänger på att företaget går bra och kan lägga undan till pensionen."

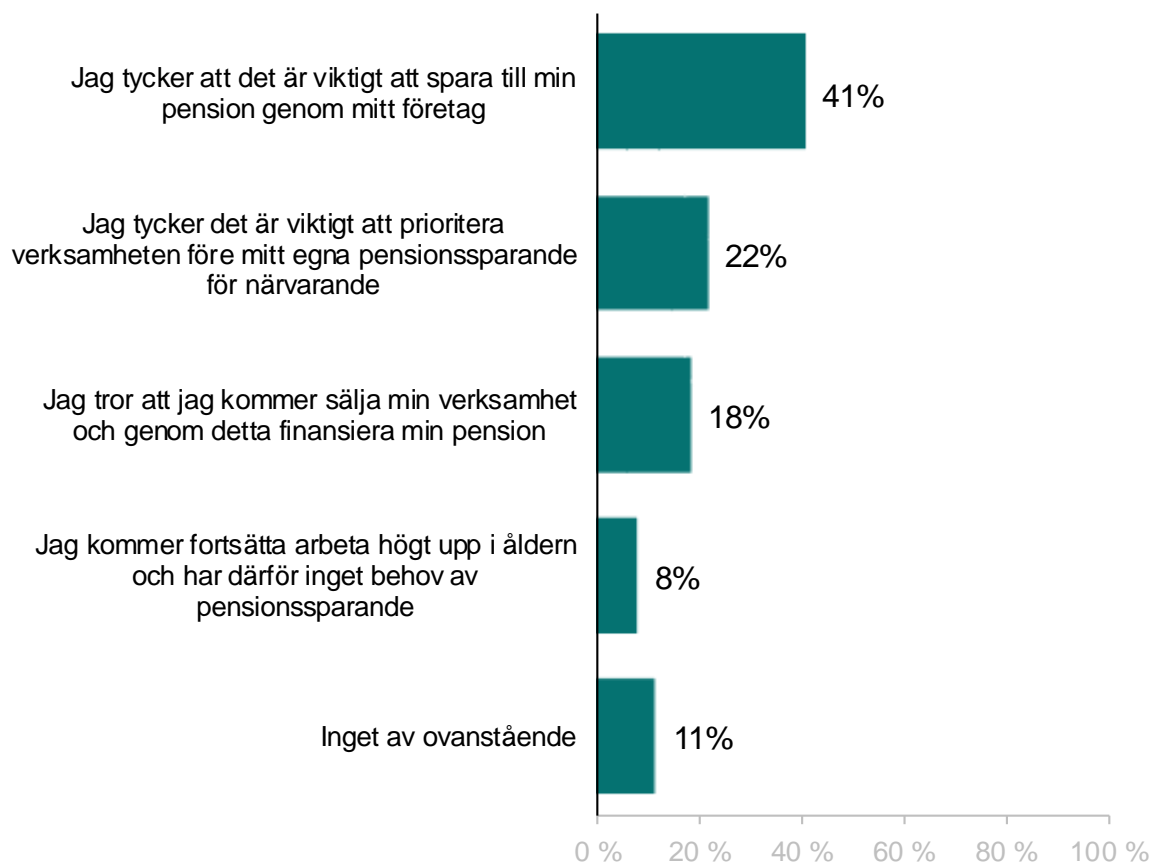
"Tänker att det blir för lite pengar över i allmänpension när det blir min tur att pensioneras."

"Stora årskullar kommer gå i pension framöver trots det gör inte politiker/staten något för att hjälpa människor med individuellt sparande utan man får göra allt själv."

"Över att jag inte tagit itu med det + dåliga erfarenheter med fonder (röda siffror)."

2 av 5 tycker att det är viktigt att spara till sin pension genom sitt företag

Fråga: Välj det påstående av följande som passar bäst in på dig:



Signifikanta skillnader

Följande undergrupper svarar i högre grad att:

Jag tycker att det är viktigt att spara till min pension genom mitt företag (41 %)

- Pensionssparar redan mellan 5000-10000kr i månaden (54 %)

Jag tror att jag kommer sälja min verksamhet (18 %)

- Bolag med mellan 5-9 anställda (26 %)

Sammanfattning

- Nästan två av fem småföretagare planerar att gå i pension i 65-års åldern. Det som i hög grad påverkar vilken ålder som småföretagare planerar att gå i pension i är deras nuvarande ålder. Småföretagare under 45 år svarar i högre grad att de planerar att gå i pension när de är i 55-års åldern (10%), de mellan 46-54 år svarar i högre grad i 60-års åldern (22%) och de som är över 55 år svarar i högre grad i 65-års åldern (49%) eller i 70-års åldern (13%).
- En av fyra småföretagare tror att de totalt behöver ha 25 000 kr varje månad, efter skatt, att leva på varje månad som pensionär.
- En av tre småföretagare tror att deras ekonomiska levnadsstandard kommer att bli sämre som pensionär. Av de som tror att de kommer få de sämre svarar runt en av tre att de tror att de kommer behöva spara in på resor (34%) och nöje (31%) när de blir pensionärer.
- 86 procent av småföretagare har någon form av pensionssparande utöver den allmänna pensionen. Nästan tre av fem har en tjänstepension och 37 procent har en privat pensionsförsäkring.
- Drygt två av fem tror att de främst kommer finansiera sitt pensionsliv med en tjänstepension. De småföretagare som har ett bolag med mellan 5-9 anställda svarar i högre grad tror att deras pensionsliv kommer att finansieras genom att sälja sitt bolag.

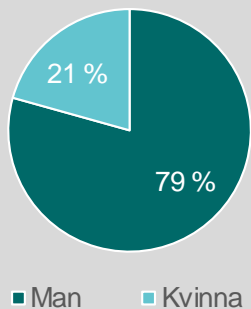
Sammanfattning

- En av fyra småföretagare sparar mellan 5000–10 000 kr i snitt varje månad. Småföretagare i Stockholm sparar i högre grad mellan 10 000 - 20 000kr.
- 17% av de som inte har ett pensionssparande till sig själv i dagsläget sparar hellre på ett annat sätt och de som sparar på andra sätt än pensionssparande sparar främst i fonder (44%) och aktier (39%).
- Ekonomin anses vara ett utav de största hindren när det kommer till pensionen.
- Drygt fyra av fem känner sig inte oroliga över sin pension. Kvinnliga småföretagare tenderar dock att känna sig mer oroliga än manliga.
- Två av fem tycker att det är viktigt att spara till sin pension genom sitt företag.

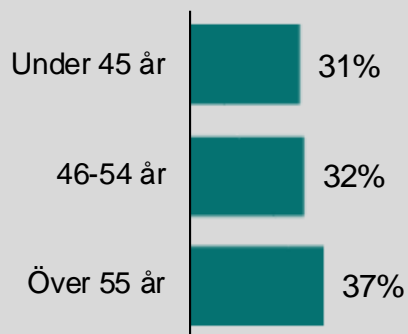
Bakgrund

Bakgrund

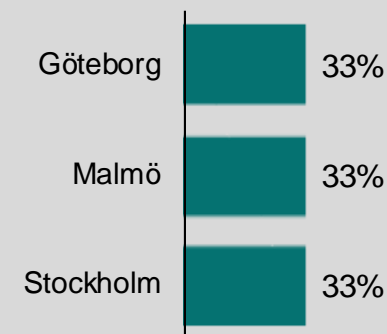
Kön



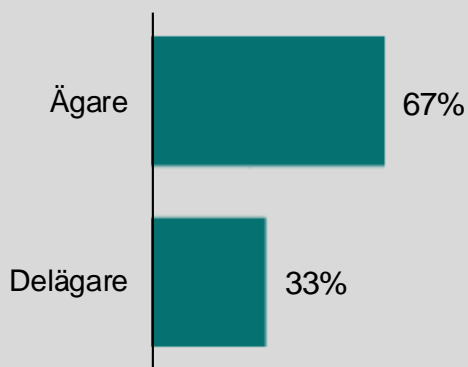
Ålder



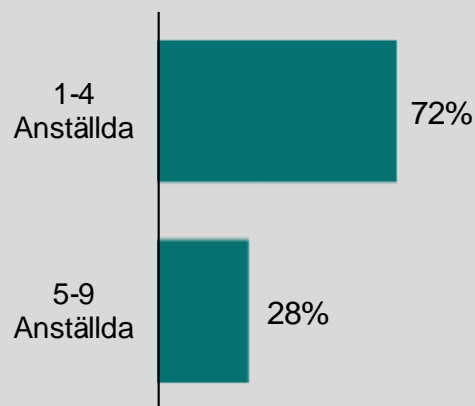
Stad



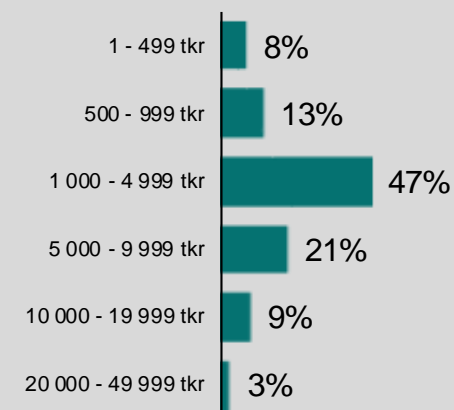
Ägare/delägare



Antal anställda



Omsättning



BAS: Samtliga (n=300)

Publiceringsregler



Novus varumärke är en garant för att en undersökning har gått rätt till och att slutsatserna kring densamma är korrekta utifrån målet med undersökningen.

Enligt internationella branschregler (ESOMAR) är Novus som undersökningsföretag ansvariga för att våra undersökningar tolkas rätt vid första publicering.

ESOMAR^{'17}
corporate

För att säkerställa att våra undersökningar presenteras på ett korrekt sätt ber vi alltid att få se den text som skrivs med syfte att publiceras där Novus undersökningar omnämns.

Novus förbehåller sig rätten att korrigera felaktiga siffror och tolkningar som har publicerats.

Tack!

Vi på Novus gillar frågor:



Liza Pettersson
Tel: 073- 764 43 20
liza.pettersson@novus.se