



Household savings

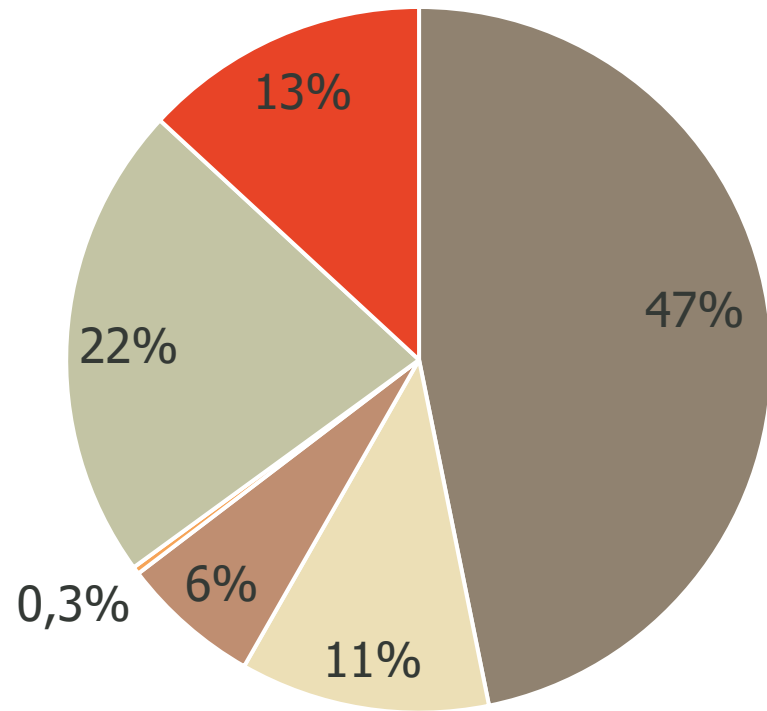
Sustainable Finance Lab

October 2024

Fondbolagens förening

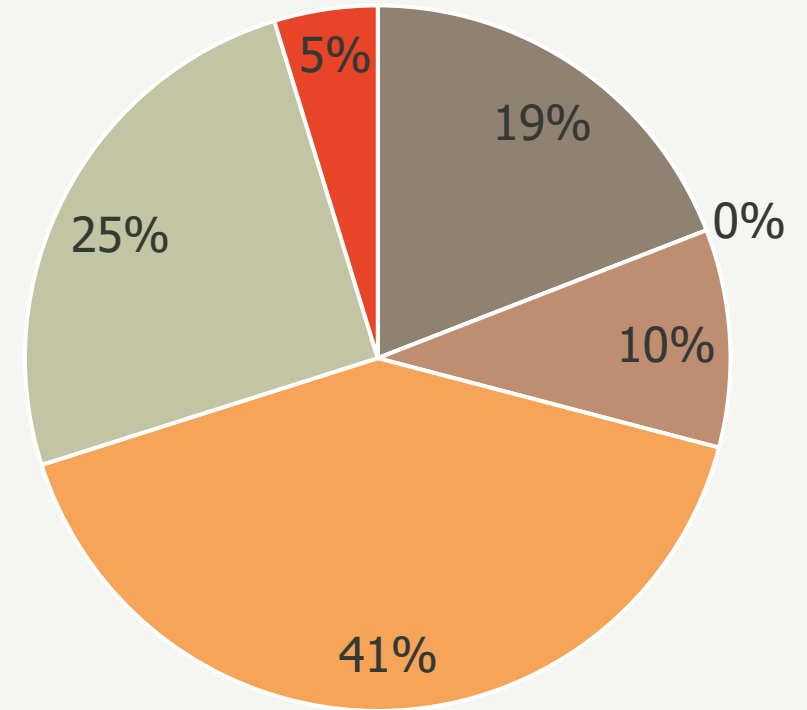
SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Funds – a large part of households' financial assets



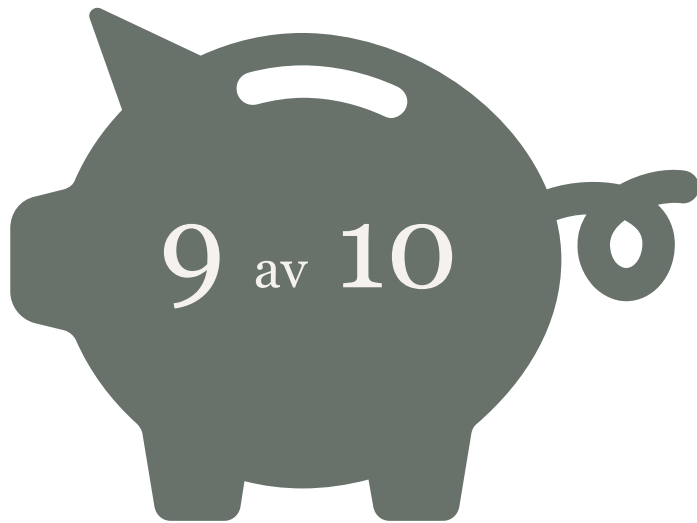
1980

- Inlåning
- Obligationer/ Strukturerade prod.
- Noterade aktier
- Fondandelar
- Försäkrings- och pensionsparande (trad)
- Övr. fin. tillg.



2023

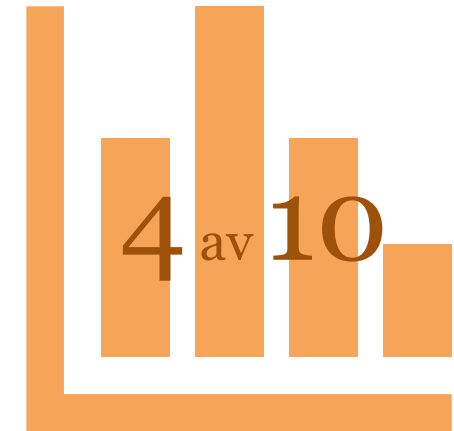
Different forms of Savings



**Savings
Accounts**

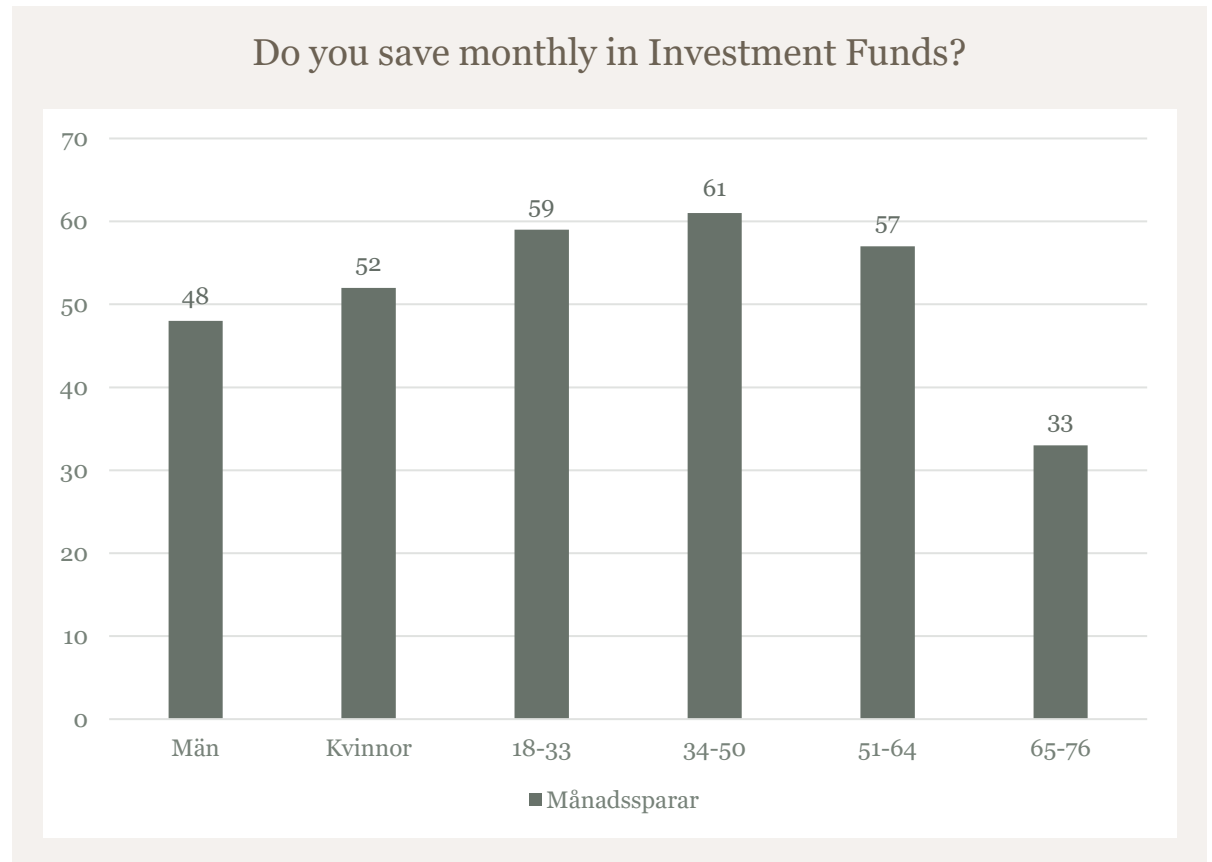
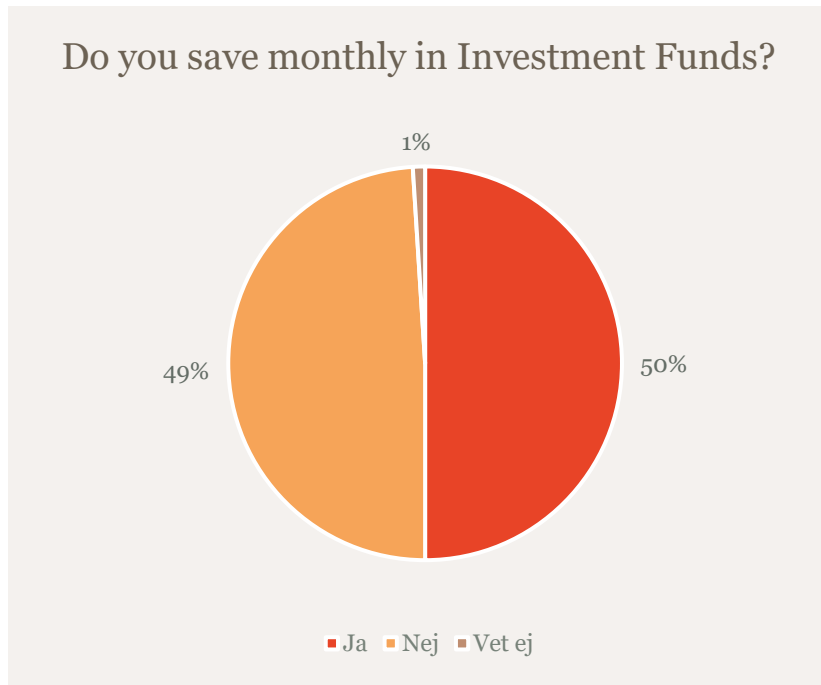


**Investment
funds**



Stocks

Half of the population saves in Investment



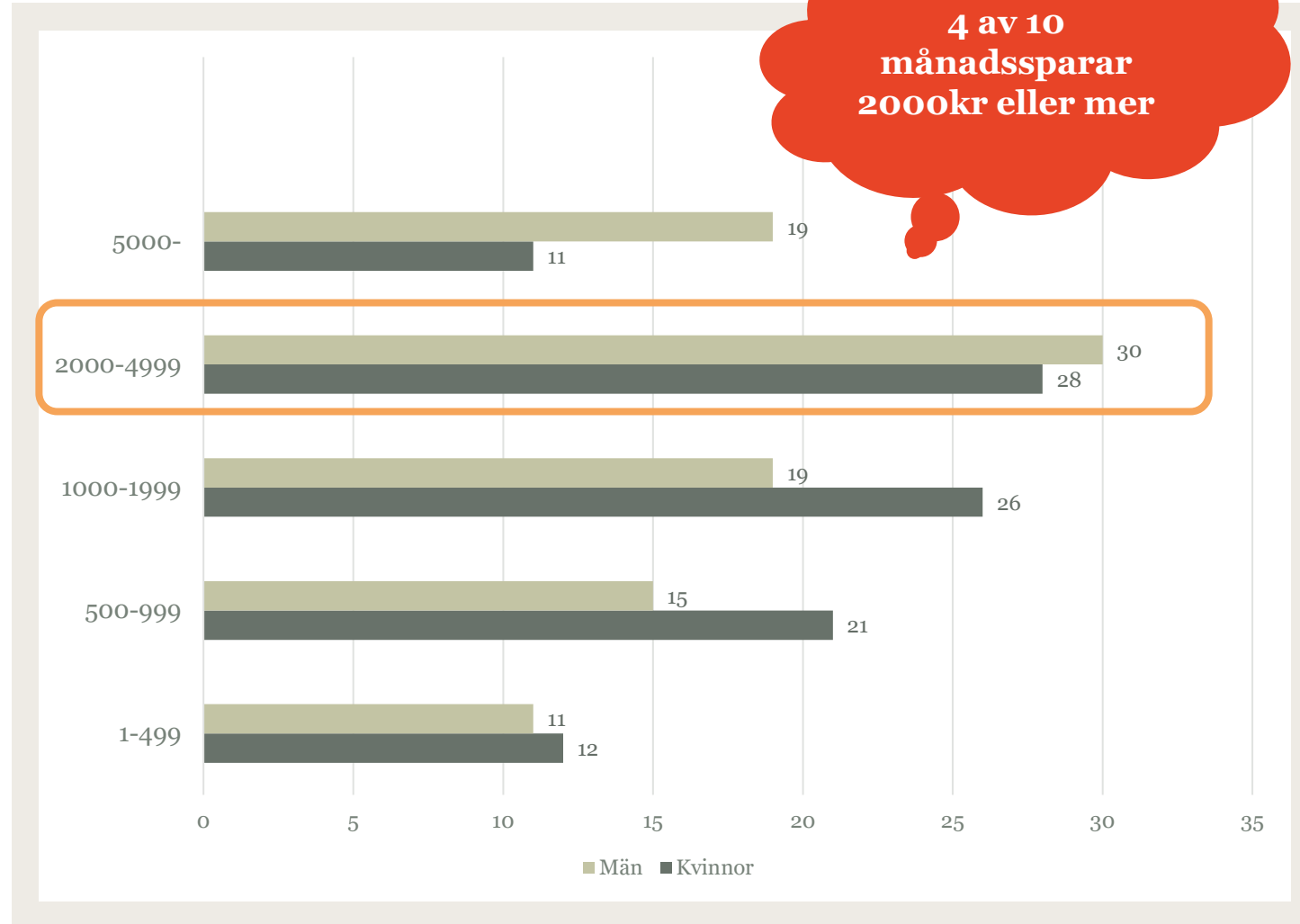


7 out of 10 saves direct in Investment funds

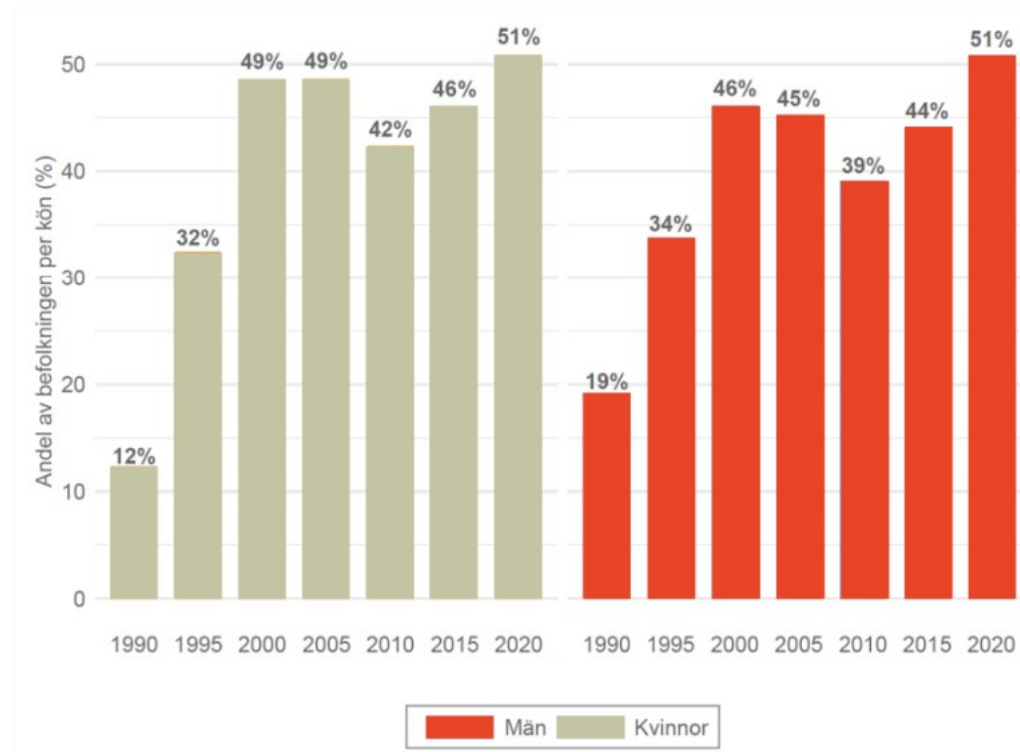
Fondsparande i Sverige (procent)	Alla	Män	Kvinnor	18-33 år	34-50 år	51-64 år	65-76 år
Fondsparar (inkl. premiepensionsfonder)	100	100	100	100	100	100	100
Fondsparar tjänste & privat	80	81	79	83	85	86	71
Fondsparar tjänste	45	46	43	36	51	52	38
Fondsparar privat	73	73	74	78	78	79	63

Månadssparande

Uppdelat på män & kvinnor

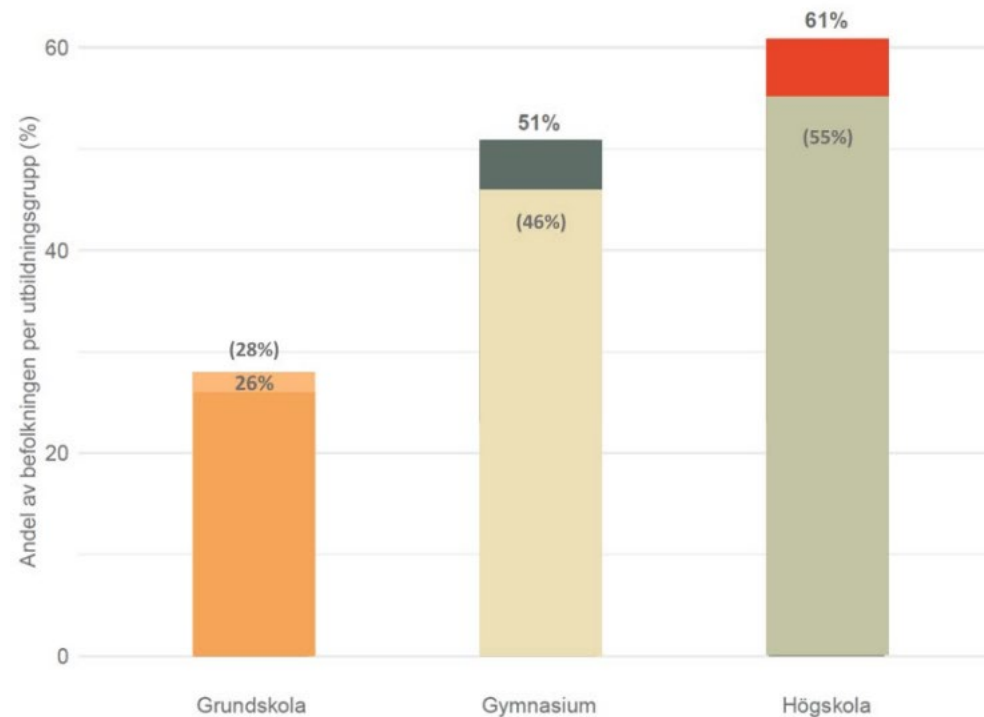


The development of direct ownership of funds among women and men



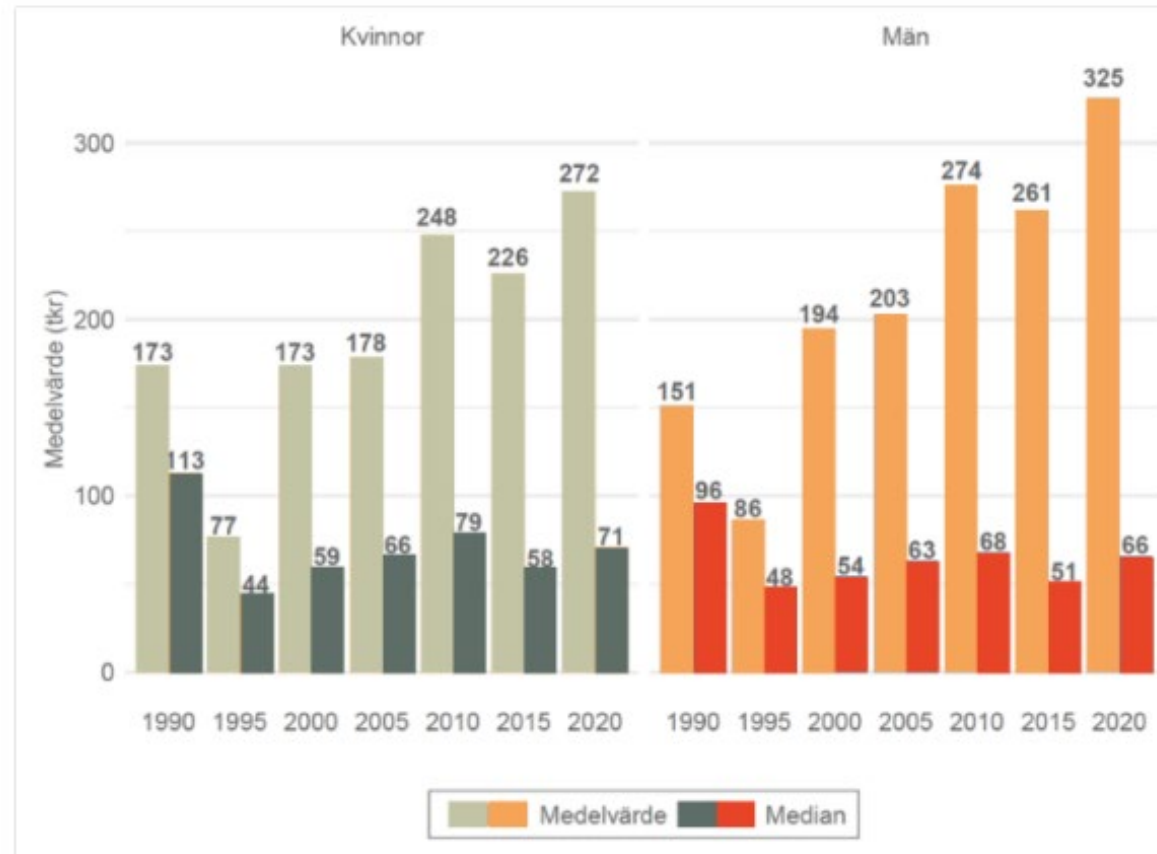
Källa: Egna beräkningar av direktägande av fonder i fondbolag eller via ISK. Se Appendix B för detaljer.

Directly owned fund holdings based on educational background in 2020 (2015).



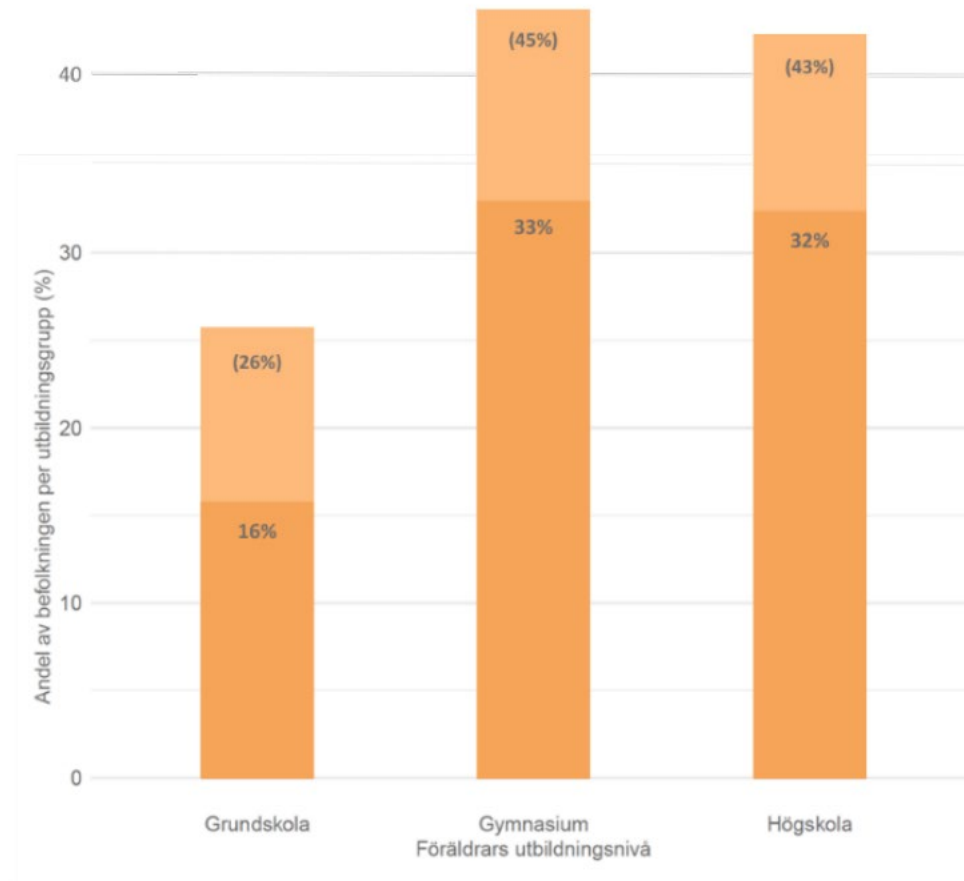
Källa: Direktägda fonder i fondbolag eller via ISK. Egna beräkningar. Se Appendix B för detaljer.

Average and median fund savings, females and men



Källa: Egna beräkningar av direktägande av fonder i fondbolag eller via ISK. Alla belopp omräknade till 2021 års prisnivå. Se Appendix B för detaljer.

Children's direct ownership of funds divided by parents' level of education in 2020 (2015).



Källa: Direktägda fonder i fondbolag eller via ISK. Egna beräkningar. Se Appendix B för detaljer.

Policy and research questions

- How to increase participation amongst people with low education and immigrants?
- Childrens savings are long term and can be expected to be successful – how can they be facilitated?
- What hinders people with low education to participate in financial savings?
- How can financial literacy be taught to low educated?
- Do informed investors believe ESG considerations to increase or decrease return?
- Can household identify sustainable investments?
- Would households be ready to abstain from return due to ESG considerations if necessary?
- Have households ESG preferences shifted lately and why?

Tabell A1: Hushållens direktägande av fonder.

		Deltagande (%)	Värde (tkr)	
			Medel	Median
Alla		51	299	68
Kön	Kvinna	51	272	71
	Man	51	325	66
Ålder	0-19	29	59	30
	20-34	50	102	33
	35-49	51	189	47
	50-64	54	348	85
	65+	48	559	182
Löneinkomst (tkr)	0-300	41	376	84
	300-600	61	181	50
	600-1000	73	361	105
	1000+	74	792	185
Utbildning	Grundskola	32	316	76
	Gymnasium	50	243	53
	Högskola	61	364	90
Födelseland	Sverige	59	308	73
	OECD	29	290	57
	Icke-OECD	18	149	22

Källa: Siffrorna gäller direktägda fonder i fondbolag och i ISK. Alla belopp refererar till ställningsvärden vid utgången av 2020 men alla värden är omräknade till 2021 års priser. Beräkningarna bygger på data som beskrivs i Appendix B.

