

PENSIONS MYNDIGHETEN

Förvaltningstjänster för premiepensionen
Undersökning bland allmänheten 15 och äldre 11-14 februari 2013

Om undersökningen

- Syfte:** Få en uppfattning om i vilken omfattning som den svenska allmänheten blivit erbjudna och utnyttjar förvaltningstjänster kopplade till premiepensionen
- Målgrupp:** Allmänheten 15 år och äldre
- Urval:** Slumpurval representativt för den vuxna befolkningen 15 år och äldre. Se vidare bilaga: Metodbeskrivning av undersökningen från TNS Sifo
- Metod:** Telefonintervjuer inom ramen för TNS Sifos telefonomnibus
- Omfattning:** 1 000 genomförda intervjuer
- Intervjuperiod:** 11-18 februari 2013

Rapporten är sammanställd av Christer Nordh, Pensionsmyndigheten

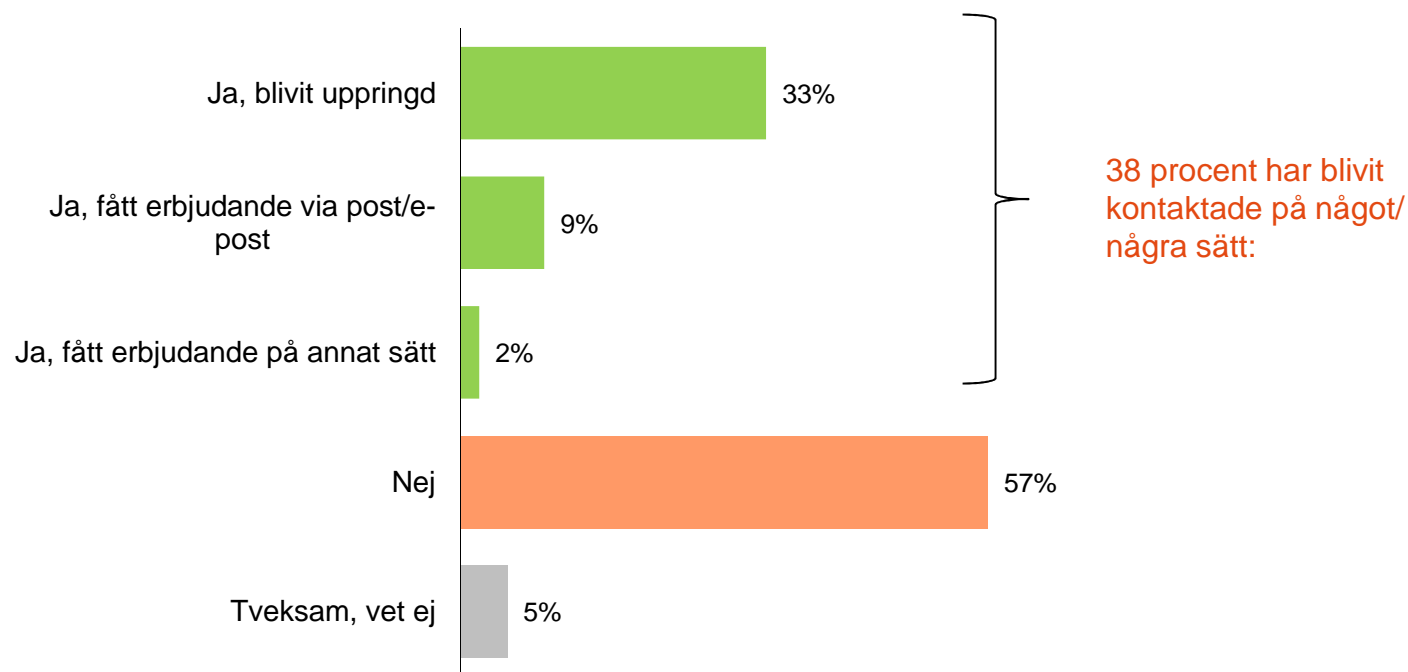
Blivit kontaktad? - Sammanfattning

- 38 procent av de intervjuade uppger att de, under det senaste året, blivit kontaktade av något företag med erbjudande om hjälp med förvaltningen av sina premiepensionsfonder.
 - 33 procent har blivit uppringda
 - Nio procent har fått motsvarande erbjudande via *brev eller e-post*
 - Två procent har fått detta på något *annat* sätt.
- Omräknat på hela befolkningen 15 år och äldre* indikerar resultaten att i storleksordningen 3 miljoner personer har fått erbjudande om denna typ av förvaltningstjänst. Vidare att i storleksordningen 2,6 miljoner har blivit kontaktade per telefon om detta.
- Män uppger i högre grad (36 %) än kvinnor (29 %) att de blivit uppringda. Det är vanligast att personer i åldersgrupperna 30-39 år (60 %) och 40-49 år (51 %) blivit uppringda. Likaså är det fler än som bor i på små orter/glesbygd (41 %) och i norra Sverige (43 %) som blivit uppringda jämfört med landet i övrigt.
- Bland personer med en personlig månadsinkomst i intervallet 25 000-39 999 kronor har närmare hälften (47 %) nåtts av något företag per telefon med ett erbjudande om premiepensionsfondförvaltning.

*7 944 034 personer (SCB)

Fått erbjudande om förvaltningstjänst

*Fråga 1. Har du under det senaste året blivit kontaktad av något företag som erbjudit dig hjälp att mot betalning ta hand om och förvalta dina premiepensionsfonder inom den allmänna pensionen, även kallade PPM-fonder?
OM JA-På vilket/vilka sätt har du blivit kontaktad?*



Svaren summerar till mer än 100 procent eftersom man kunnat ange flera svarsalternativ

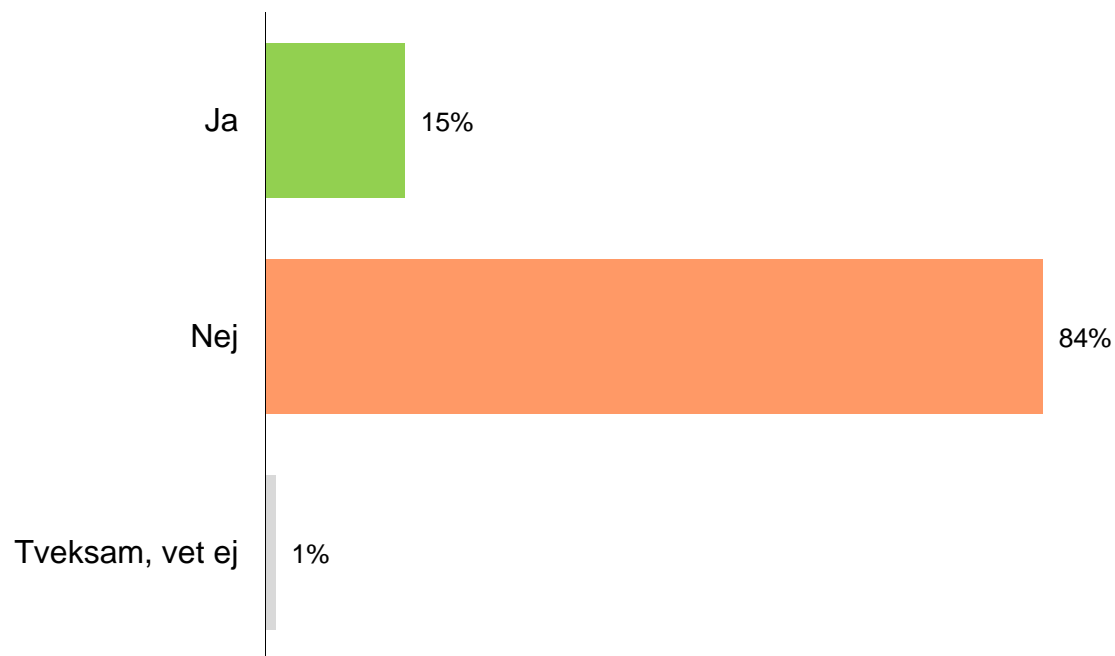
Bas: (1 000 intervjuer)

Anlitar förvaltningstjänst? - Sammanfattning

- 15 procent av alla tillfrågade uppger att de idag anlitar ett företag för förvaltningen av sina premiepensionsfonder. Vi ser inte någon skillnad här mellan män och kvinnor.
- Åldersgrupperna 30-39 år (24 %) och 40-49 år (29 %) utnyttjar en förvaltningstjänst i högre utsträckning än personer i övriga åldrar. Dessa åldergrupper uppger också, som vi tidigare kommenterat, i högre utsträckning än andra grupper att de blivit uppringda. 31 procent av dem som valt att inte anlita en förvaltningstjänst har blivit uppringda, men har inte antagit erbjudandet om förvaltningsstöd.
- Gruppen med grundskoleutbildning anlitar denna typ av förvaltningstjänst i något lägre omfattning (10 %) än de med gymnasie- (16 %) respektive universitetsutbildning (17 %).
- Var femte person (19 %) som blivit uppringd på telefon det senaste året har valt att utnyttja en förvaltningstjänst. Närmare hälften (45 %) av alla som anlitar ett externt företag för detta har inte blivit kontaktade under det senaste året. De har antingen skaffat sin förvaltningstjänst genom att själva agera eller så har de skaffat tjänsten före 2012.
- Omräknat på alla invånare 15 år och äldre* pekar undersökningens resultat mot att i storleksordningen 1,2 miljoner personer idag utnyttjar en extern förvaltningstjänst för sina premiepensionsfonder.

Anlitar förvaltningstjänst?

Fråga 2. Anlitar du idag något sådant företag för förvaltningen av dina premiepensionsfonder inom den allmänna pensionen?



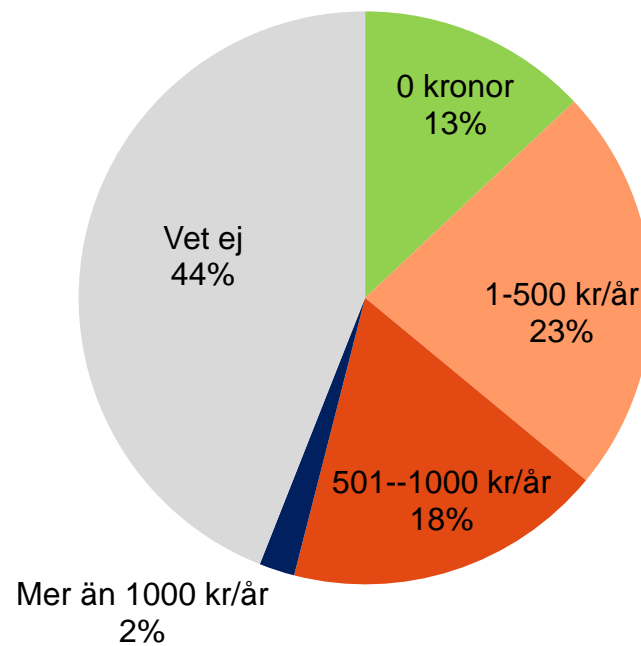
Bas: Alla (1 000 intervjuer)

Pris för förvaltningstjänst? - Sammanfattning

- 23 procent av dem som uppger att de anlitar en förvaltningstjänst för sina premiepensionsfonder uppger att de betalar 1-500 kronor per år för tjänsten, 18 procent betalar mellan 501-1000 kronor och några få (2 %) betalar mer än 1 000 kronor per år för tjänsten. 13 procent uppger att de inte betalar något för tjänsten.
- En mycket stor andel (44 %) av dem som idag säger sig köpa tjänsten kan inte alls ange hur mycket de betalar, inte ens om det rör sig om mer eller mindre än 500 kronor per år.

Anlitar förvaltningstjänst?

Fråga 3. Hur mycket betalar du för förvaltningstjänsten? [FRÅGAN STÄLLD TILL DEM SOM SAGT ATT DE ANLITAR ETT FÖRETAG FÖR EN SÅDAN TJÄNST]



Bas: Anlitar förvaltningstjänst (152 intervjuer)

Bilaga: Metodbeskrivning av undersökningen

Metodbeskrivning av Sifos Telefonbuss (1/2)

Fältarbete

SIFOs Telefonbuss är en regelbunden telefonundersökning som genomförs med ett slumpmässigt urval av den vuxna befolkningen. Intervjuerna görs med personer 15 år och äldre från SIFO i Ronneby.

Urval

Urvalet är slumpmässigt i alla steg och riksomfattande. Om rätt person i hushållet ej anträffats har han eller hon ersatts av annan intervjuperson.

I det första steget är urvalet framtaget genom SIFOs urvalsprogram för telefonundersökningar. I det andra steget väljs enligt en slumpmässig tabell den person i hushållet som skall intervjuas. Om den personen inte är hemma väljs i första hand annan intervjuperson i hushållet enligt slumpmässiga tabellen, i andra hand person i annat hushåll.

SIFO respekterar de utvaldas integritet och rätt att vägra svara på enstaka frågor eller vägra att medverka i en intervju. De utvalda är anonyma för SIFO.

Tabellernas uppbyggnad

Tabellrapporten består av dataskrivna tabeller.

Tabeller betecknade "*procent vertikalt*" (anges i övre högra hörnet) innehåller procentberäkning kolumnvis. Sifferraden "*vägt bastal*" visar de siffror på vilka de procenttal som står därunder är baserade. I vissa fall ändras bastalen för procentberäkning mitt i tabellsidan. Då har en ny bastalsrad, betecknad "*nytt bastal*", lagts in och de efterföljande procenttalen är baserade på dessa bastal. Bastal för procentberäkning anges alltid i absoluta tal.

Ett + eller ett - efter procenttal markerar statistiskt signifikant avvikelse inom gruppen.

Ibland kan smärre avvikelser uppstå vid avrundningar i procentberäkning och vägning. Om flera svar tillåts i en fråga, dvs. att respondenten fått avge mer än ett svar, summerar inte de olika svarsalternativens delsummeror nödvändigtvis till 100 procent.

Metodbeskrivning av SIFOs Telefonbuss (2/2)

Poststratifiering

Före framtagningen av tabellerna genomförs en s k poststratifiering. Den utjämnar fluktuationer i urvalet. Vägning har dels gjorts enligt hushålls-storlek och dels genom kombinationer av celler bildade av ålder, kön och yrkesklass. Tabellerna redovisar bastal före och efter vägning. Procenttalen är alltid vägda.

Osäkerhetsmarginaler

Vid analys av tabellmaterial från intervjuundersökningar gjorda med stickprov är det väsentligt att komma ihåg att de angivna procentsatserna är ungefärliga värden. Förekomsten av en felmarginal innebär att det är felaktigt att tro att siffrorna från ett stickprov är exakt desamma som skulle erhållits om hela befolkningen besvarat frågan.

Det som kallas felmarginal är egentligen en osäkerhetsmarginal. Smärre avvikelser ligger i alla procenttal i tabellerna och de är av något större storleksordning närmare mitten av procentskalan.

Så exempelvis har ett "ja"-svar på 50% en något större osäkerhet än ett "ja"-svar på 10% eller 90%. Den osäkerhet som urvalsfel kan medföra beror också på bastalets storlek.

Med felmarginal för ett procenttal (p) menar vi här längden av ett halvt 95%-igt konfidensintervall för procenttalet. Ett 95%-igt konfidensintervall skall tolkas så att sannolikheten är att i 95 fall av 100 ligger resultatet inom felmarginalen.

I tabellen anges felmarginaler för skattningar av procenttal i storleksordningarna 50%, 30% och 10%.

p%	n=1000	n=750	n=500
50	3,1%	3,6%	4,4%
30 (eller 70)	2,8	3,3	4,0
10 (eller 90)	1,9	2,1	2,6

Som alltid i stickprovsundersökningar bör man komma ihåg att siffrorna är närmevärden, inte exakta.