

Utvärdering av ÅB 2014

2014-05-06

Uppföljning av det orange kuvertet till nya pensionssparare

Bakgrund och syfte

- Pensionsmyndigheten genomför årligen undersökningar för att följa upp myndighetens kommunikativa målsättningar. En del i detta är att följa upp hur det årliga orange kuvertet, årligt värdebesked (ÅB), uppmärksammas och används. Undersökningarna är också en viktig del i arbetet med att vidareutveckla kuvertets innehåll och göra detta överskådligt och lätt att förstå för pensionsspararna.
- Årets undersökning kring det orange kuvertet till nya pensionssparare är den åttonde i ordningen sedan 2007.
- Syftet med den här aktuella undersökningen har varit att följa upp hur det orange kuvertet till nya pensionssparare har tagits emot, lästs och uppfattats i olika avseenden av mottagarna.
- I denna rapport sammanfattas undersökningens huvudresultat i text- och diagramform. För en mer ingående analys hänvisas till detaljresultaten i form av datatabeller och listningar av svaren på öppna frågor. Vissa ändringar i frågetexter och skalor har gjorts i årets formulär jämfört förra årets, detta har markerats i bilderna.
- Frågorna är framtagna av Pensionsmyndigheten och frågeformuläret är programmerat av TNS Sifo. Formuläret baseras i stor utsträckning på tidigare års frågeformulär.
- Ansvarig projektledare på TNS Sifo har varit Caroline Theorell. Projektansvarig på Pensionsmyndigheten har varit Christer Nordh.

Genomförande

Målgrupp

Nya premiepensionssparare, dvs. individer som för första gången (2012) tjänat in pensionsrätter till premiepensionen:

- Nyttillkomna pensionssparare 18-27 år
- Nyttillkomna pensionssparare 28-70 år

Urval

Riksrepresentativt slumpurval från Pensionsmyndighetens register bland samtliga 165 000 nysparare som fått ÅB14 Nysparare.

Metod

Telefonintervjuer

Fältarbete

TNS Sifo

Tidsperiod

3 april – 16 april 2014

Omfattning

600 intervjuer

- 18-27 år - 443 intervjuer (463 st. 2013)
- 28-70 år - 157 intervjuer (138 st. 2013)

Svarsfrekvens

Totalt: 32,8 procent

- 18-27 år – 43,6 procent
- 28-70 år – 19,3 procent

Frågeområden

- Avsändare
- Mottagande, läsning och förståelse
- NKI
- Saknar information
- Informationsfolder
- Fondval
- Info via Internet
- E-legitimation
- Intresse för frågor kring den egna pensionen
- Förståelse och förtroende för pensionssystemet
- Bakgrundsfrågor inkl. segmenteringsfrågor

Svarsfrekvens

| | Totalt | 18-27 år | 28-70 år |
|---|---------------|-----------------|-----------------|
| Bruttourval | 10000 | 4000 | 6000 |
| Ej använt urval | 7240 | 2807 | 4433 |
| Ej målgruppsaktuella | 931 | 176 | 755 |
| Okänd på numret | 221 | 116 | 105 |
| Avliden/långvarigt sjuk/hör dåligt, döv | 13 | 8 | 5 |
| Talar inte svenska | 655 | 31 | 624 |
| Redan tillfrågat, dubblett | 6 | 3 | 3 |
| Utredda, ej funna/annan ej målgrupp | 36 | 18 | 18 |
| Nettourval | 1829 | 1017 | 812 |
| Bortfall | 1229 | 574 | 655 |
| Vägran | 607 | 389 | 218 |
| Bortrest under fältperioden | 90 | 61 | 29 |
| Ej nått trots 15 kontaktförsök | 532 | 124 | 408 |
| Genomförda intervjuer | 600 | 443 | 157 |
| Svarsfrekvens | 32,8% | 43,6% | 19,3% |

Svarsfrekvens - kommentarer

- I fjolårets mätning räknades svarsfrekvensen ut på ett lite annorlunda sätt än vad som nu gjorts. Förra gången räknades delar av dem som kodats som "Ej nått trots kontaktförsök" bort. Effekten av detta blev en bättre svarsfrekvens då. Jämför vi fjolårets svarsfrekvens med årets är skillnaden därför stor. I tidigare genomförda mätningar (2012 och tidigare) har svarsfrekvensen räknats ut på samma sätt som det nu är gjort, vilket också är det mest riktiga sättet.
- I år ligger den totala svarfrekvensen på 32,8% (43,6% i gruppen 18-27 år och 19,3% för nysparare 28-70 år). Bortfallet består till stor del av "ej svar trots kontaktförsök" och "vägran". Gruppen 28-70 år, som redan från början är en svårnådd grupp pga. språksvårigheter, har i år varit svårare än tidigare att nå. En stor del av intervjuerna tvingades avbrytas pga. språkliga skäl, vilket påverkat andelen vägrare.
- Vidare har i år 655 personer totalt sett fallit bort redan från början på grund av språkliga skäl, mot 388 st. i mätningen 2013. Detta påverkar visserligen inte initialt svarsfrekvensen då dessa räknas bort men det påverkar hur lätt eller svårt det är att nå målgruppen i stort. För att bättre kunna nå målgrupp bör det t.ex. diskuteras om att i framtiden genomföra intervjuer på andra språk än svenska om det krävs.
- För att så långt som möjligt säkerställa att vi har en urvalsprofil på undersökningsurvalet som överensstämmer med bruttourvalet (populationen) har vi i tabellen nedan jämfört åldersfördelningen. Studerar vi åldersprofilerna är de i princip motsvarande. Något man får komma ihåg här är att bruttourvalet nummersattes innan de användes.

| | Andel i bruttourvalet | Andel i undersökningsurvalet |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------|
| Grupp 18-27 år | | |
| 18-20 år | 30 % | 35 % |
| 21-23 år | 53 % | 55 % |
| 24-25 år | 10 % | 7 % |
| 26-27 år | 7 % | 3 % |
| Grupp 28-70 år | | |
| 28-29 år | 16 % | 22 % |
| 30-49 år | 72 % | 66 % |
| 50-64 år | 11 % | 11 % |
| 65+ år | 1 % | 1 % |

Sammanfattning

- Allt fler nysparare nämner spontant Pensionsmyndigheten som avsändare av det orange kuvertet. Nästan en av tre (30%) svarar Pensionsmyndigheten, detta är signifikant fler än 2013. I takt med att fler svarar *Pensionsmyndigheten* så minskar andelen som säger att de inte vet. I år är det 66 procent som inte kan ge ett svar på frågan, 2013 var andelen 73 procent.
- Det är drygt åtta av tio (83%) som säger sig ha fått kuvertet i brevlådan och tre av fyra (79 %) har också öppnat det.
- Av dem som har öppnat kuvertet har sju av tio (69 %) också läst några valda delar i det, detta är en ökning jämfört med 2013. 2013 uppgav 58 procent av dem som öppnat kuvertet att de läst några valda delar.
- Omräknat på samtliga nysparare innebär detta att av alla som Pensionsmyndigheten har skickat ett orange kuvert till vet 82 procent att de fått kuvertet, 65 procent har öppnat det och 53 procent läste något av innehållet.
- Var fjärde nysparare (25%) förknippar spontant det orange kuvertet med någon del av den allmänna pensionen. Efter den kraftiga minskningen i förra mätningen av andelen som förknippat kuvertets innehåll med den allmänna pensionen har nu andelen åter gått upp och 14 procent svara nu *den allmänna pensionen*. Vidare är det relativt få (1%) som nämner *privat pensionssparande* eller att kuvertet innehåller information om *tjänstepensionen* (6%). Men det är fortfarande relativt stor andel som inte vet vad det orange kuvertet innehåller för information – 74 procent vet inte eller vill inte uppge. Andel minskar med stigande ålder.
- Sju av tio (69%) tycker att innehållet i kuvertet är *lätt* att förstå. Tittar vi på resultatet från 2010 och framåt har andelen som tyckt att innehållet har varit *svårt* att förstå minskat stadigt och gått från 22 till 8 procent. Tittar vi närmare på hur lätt eller svårt nyspararna tycker att respektive del i kuvertet är tycks delarna inte upplevas som särskilt svåra – i princip nio av tio nysparare anser att de olika delarna är mycket eller ganska lätta att förstå.
- 11 procent saknar information i det orange kuvertet. Det man främst saknar är en helhetsbild och mer råd och tips som rör pensionen.

Sammanfattning forts.

- NKI är oförändrat jämfört med förra mätningen och ligger kvar på 65. I nysparargruppen 28-70 år är NKI högre (69). Även bland dem som har förtroende för pensionssystemet (72) och tycker pensionssystemet är lätt att förstå (71) är NKI signifikant högre.
- 37 procent av dem som öppnade det orange kuvertet har läst/tittat på informationsfoldern om möjligheten att välja fonder. Detta är ett tydligt förbättrat genomslag jämfört med 2012 då andelen var 26 procent. Vidare uppger varannan (51%) av dem som har läst/tittat på foldern att den ökat deras kunskaper om fondval. Fyra av tio (39%) tycker att foldern har gjort dem mer intresserade av att läsa vidare på Pensionsmyndighetens webbplats.
- 31 procent uppger att det är mycket eller ganska troligt att de kommer att göra ett fondval den närmaste tiden. Det är främst nysparare som tillhör segment *hög* eller *medel* samt de i åldersgruppen 28-70 år som mest sannolikt kommer att göra fondval den närmaste tiden.
- Bland dem som använder internet kan nio av tio (89%) tänka sig att använda internet för att få mer information om sin pension.
- Intresset för att avbeställa det orange kuvertet i pappersformat och istället få det elektroniskt nästa år är förhållandevis svagt bland nyspararna. Fyra av tio (39%) svara att det absolut eller troligen kommer att göra det.
- Andelen som tycker att pensionssystemet är lätt eller mycket lätt att förstå (29%) är lika stor som andelen som tycker systemet är svårt eller mycket svårt att förstå (29%). Kvinnor och nysparare i ålder 18-27 år upplever i större utsträckning systemet som svårt.
- Förtroendet för systemet är större än hur lätt man tycker att det är att förstå. Fyra av tio nysparare (39%) har ett stort eller mycket stort förtroende för det svenska pensionssystemet mot 29 procent (se ovan) som anser att systemet är lätt eller mycket lätt att förstå.

Kuvertets innehåll

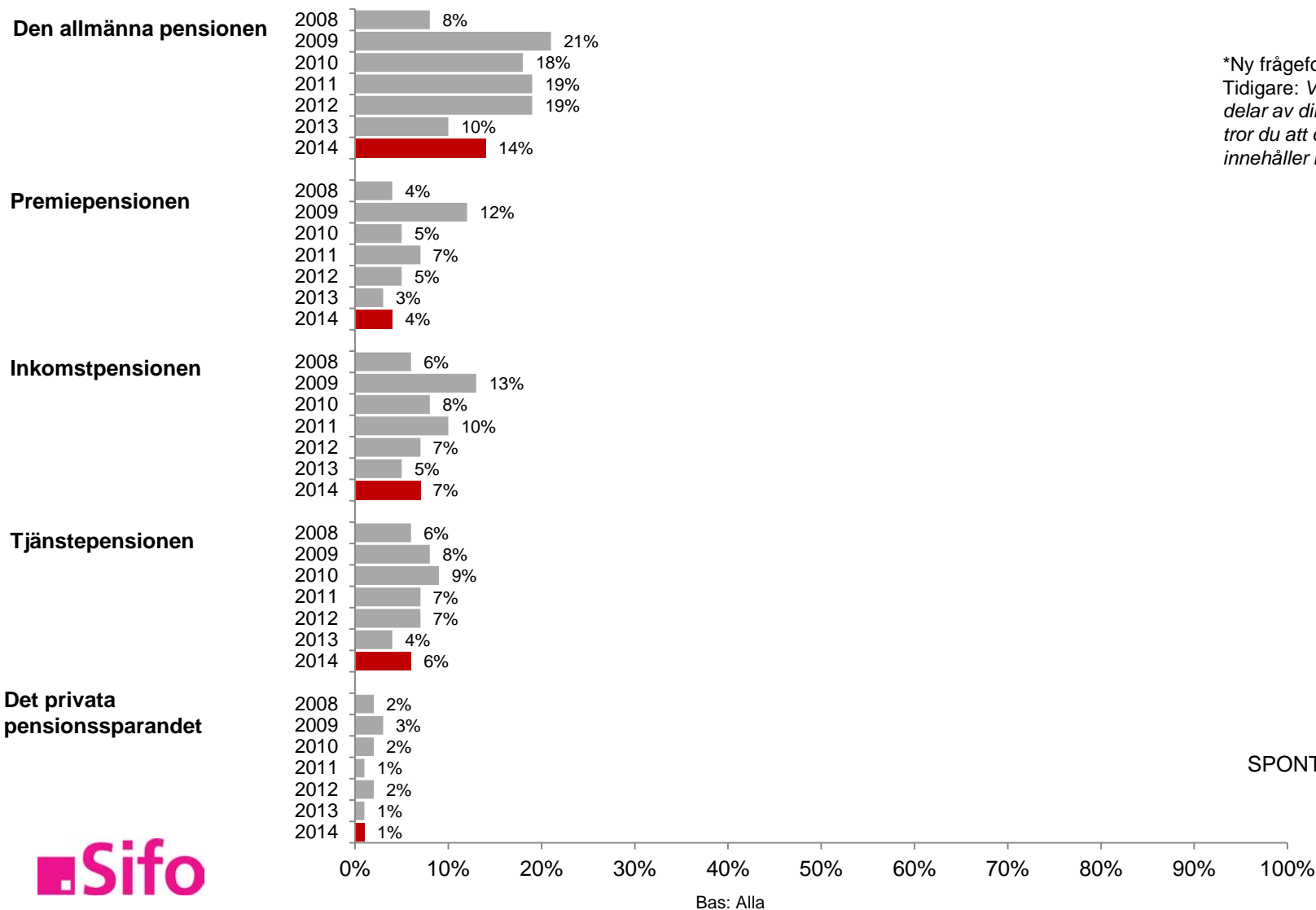
Var fjärde nysparare förknippar spontant det orange kuvertet med någon del av den *allmänna pensionen*

”Det orange kuvertet innehåller bland annat informationen om värdet och förändringar på dina pensionskonton [TILL DEM SOM ÄR 28 ÅR OCH ÄLDRE] och en prognos över hur din pension kommer att utvecklas. För vilken eller vilka delar av din pension innehåller kuvertet denna information?”

- Efter den kraftiga nedgången av andelen som spontant svarade att det orange kuvertet innehåller information om den allmänna pensionen (vilket delvis kan bero på omformuleringen av frågan) i förra mätningen har nu resultatet gått upp till 14 procent. När det gäller andelen som nämner premiepensionen (4 %) respektive inkomstpensionen (7 %) så är resultaten i paritet med 2013.
- Det är sex procent som svarar tjänstepension och en procent svarar att kuvertet innehåller information om det privata pensionssparandet.
- Tittar vi på andelen som inte vet eller vill uppge något svar på frågan så uppgår den till 74 procent., andelen har gått ned något efter uppgången mellan 2012 och 2013. precis som vi sett tidigare så minskar andelen med stigande utbildningsnivå.

Det orange kuvertets innehåll

Det finns fortfarande en stor okunskap om vad kuvertet innehåller. Vi ser dock en förbättring nu jämfört med 2013.



*Ny frågeformulering 2013.
Tidigare: *Vilken eller vilka delar av din pension vet eller tror du att det orange kuvertet innehåller information om?*

SPONTANA SVAR

Avsändare – Läsning - Förståelse

Allt fler svarar spontant Pensionsmyndigheten på frågan om vem som är avsändare till det orange kuvertet

”Har du den senaste tiden fått ett orange kuvert i brevlådan med information om din pension?”

- 83 procent av nyspararna uppger att de fått ett orange kuvert med pensionsinformation.

”Vem var avsändare till denna information?”

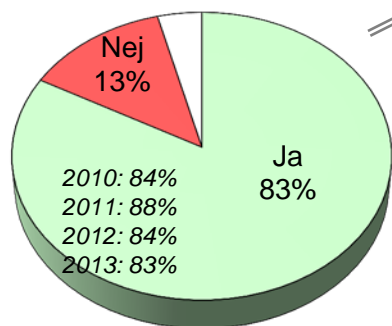
- Kännedomen om att det är Pensionsmyndigheten som är avsändare av det orange kuvertet ökar. Nästan en av tre (30%) förknippar det orange kuvertet med Pensionsmyndigheten. Detta är en signifikant ökning jämfört med förra mätningen.
- Kännedomen är spridd i de flesta grupper men personer med högre utbildning (39%) samt personer som öppnat och läst något (37%) svara i högre grad att Pensionsmyndigheten står som avsändare.
- På samma sätt som fler och fler känner till att Pensionsmyndigheten är avsändaren så minskar andelen som svara att de inte vet. Det är signifikant färre som i år inte kan ange ett svar (66%) jämfört med 2013 (73%). I den yngre gruppen nysparare (18-27 år) är okunskapen om vem avsändaren är större (69%) än vad den är bland de äldre nyspararna (59%).

Avsändare

Kännedomen om att Pensionsmyndigheten är avsändare av det orange kuvertet ökar. Men många vet samtidigt inte vem kuvertet kommer från.

Har du den senaste tiden fått ett orange kuvert i brevlådan med information om din pension?

Vem var avsändare av denna information?*



Bas: Alla

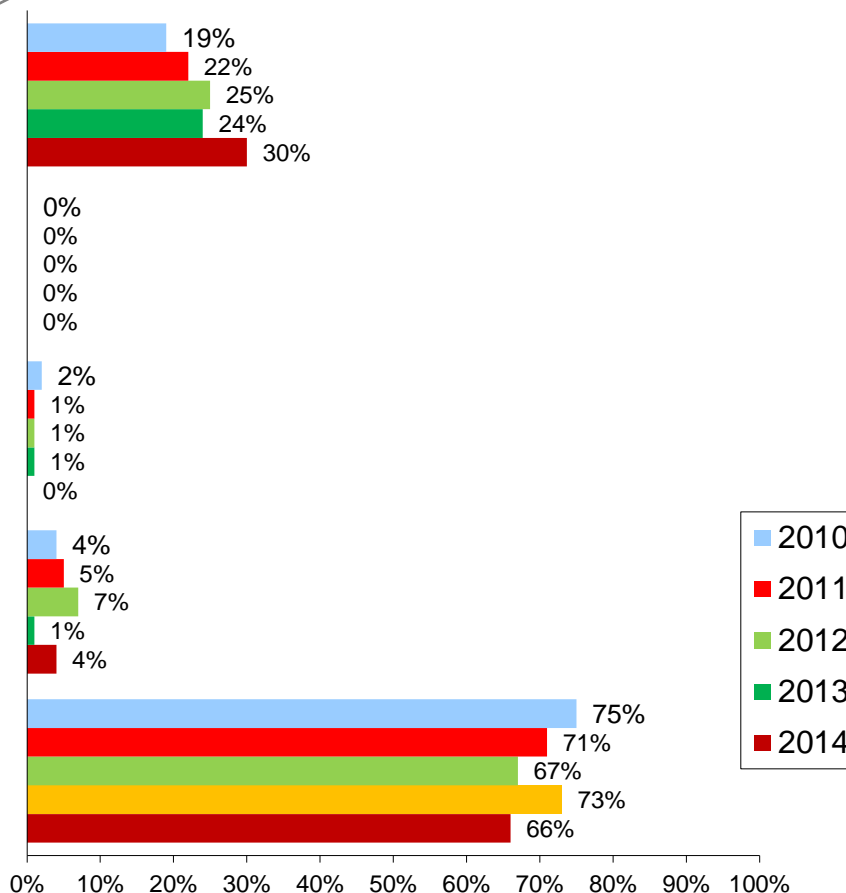
Pensionsmyndigheten

Försäkringskassan

PPM

Annat

Vet ej/vill ej uppge



Bas: Fått ett orange kuvert

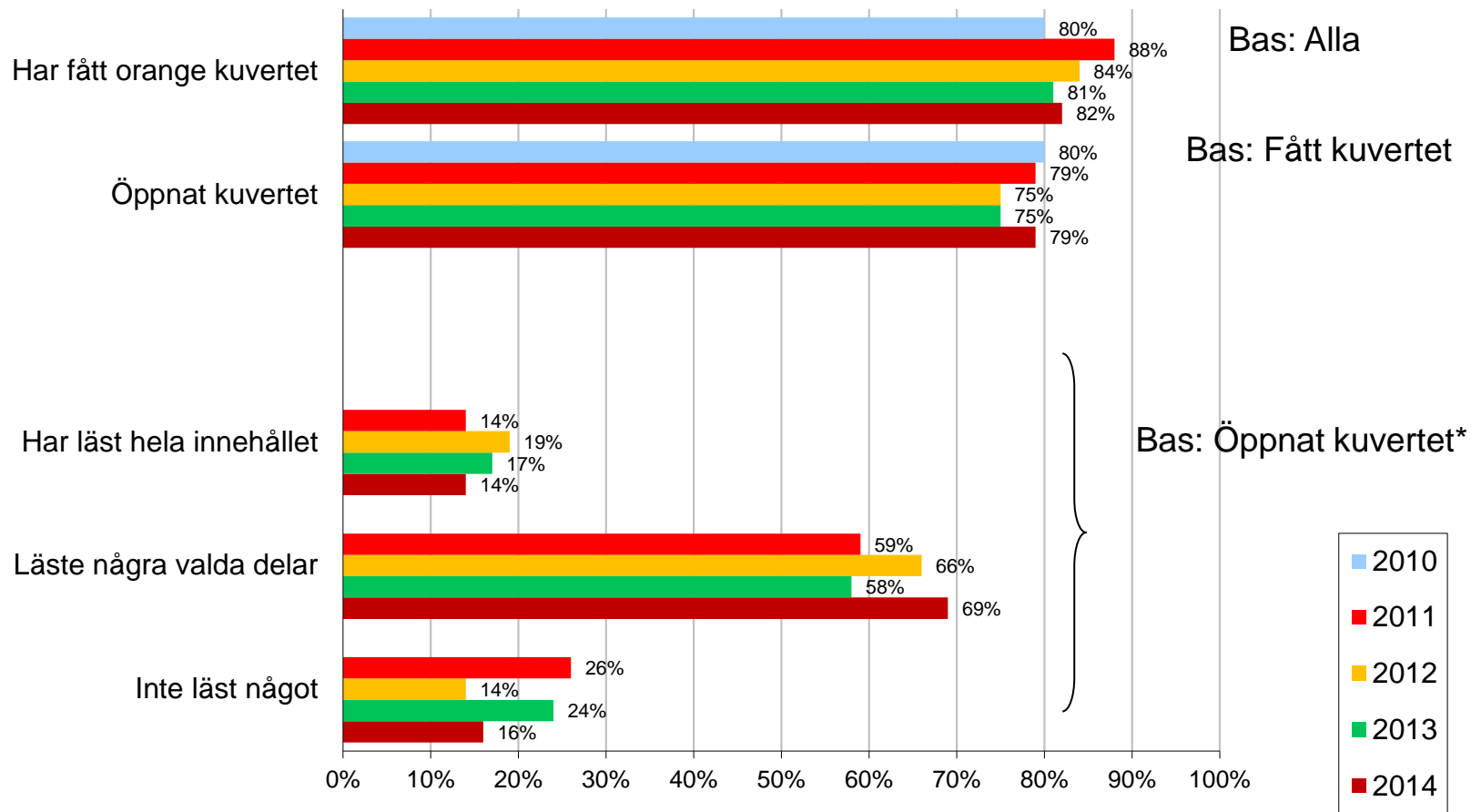
*Spontana svar

Andelen som läst några valda delar ökar i år

- ***”Har du öppnat det orange kuvertet?”***
- 79 procent av dem som fått det orange kuvertet har öppnat det.
- ***”Läste du hela innehållet i kuvertet, merparten av innehållet, några valda delar, tittade du bara på det eller har du inte tittat alls i kuvertet?”***
- 82 procent har läst något av innehållet i kuvertet. Andelen som läst några valda delar har ökat. Ifjol uppgav 58 procent att de läst några valda delar och nu är motsvarande siffra 69 procent.
- Omräknat på samtliga i målgruppen innebär detta att:
 - 82 procent vet att de har fått kuvertet
 - 65 procent har öppnat kuvertet
 - 53 procent har läst något av innehållet i kuvertet (signifikant fler jämfört med 2013).

Läsning av det orange kuvertet

Åtta av tio har öppnat sitt kuvert och sju av tio av dessa har läst några valda delar av innehållet.



Störst men minskat intresse för prognosen.

”Det orange kuvertet innehåller information om inkomstpensionen och premiepensionen som är delar av den allmänna pensionen, alltså den del av pensionen som staten betalar ut. Vad av detta har du läst eller tittat på?”

- I det två senaste mätningarna har vi sett ett ökat intresset för prognoserna*. Nu verkar intresset ha minskat en aning och andelen som uppger att de läst/tittat på prognoserna ligger på 63 procent (2013 var siffran 71%), men trots minskningen läses prognoserna i störst utsträckning. Vidare ser vi också en minskning av andelen som läst/tittat på informationen om värdet och förändringar på sina pensionskonton. Den kraftiga uppgången ifjol tycks inte hålla i sig utan andelen i årets mätning (52%) är i paritet med resultatet 2012 (53%).
- Det allra minsta intresset har nyspararna haft för beslutet om pensionsrätterna (30%), andelen som läst/tittat på detta är lika stor nu som 2013.

*Frågorna om prognosen ställdes till åldersgruppen 28 år och äldre eftersom övriga inte får en prognos i det orange kuvertet

Vad har man läst eller tittat på av informationen i orange kuvertet?

Minskat intresse för prognoserna och för info om värde och förändringar på pensionskontona.

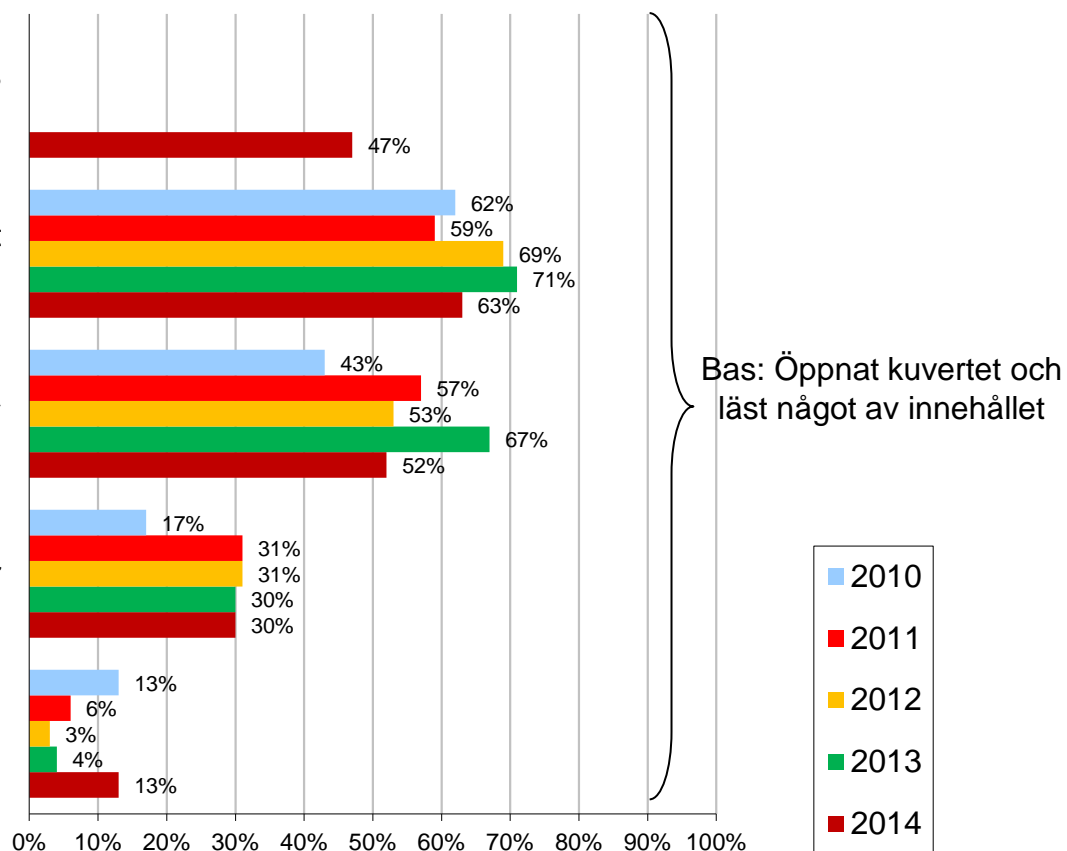
Första sidan med en hänvisning till att göra prognos för hela din pension**

Prognoserna över hur din pension kommer att utvecklas *

Informationen om värdet och förändringar på dina pensionskonton

Beslutet om dina pensionsrätter

Vet ej/vill ej uppge



*Endast ställd till personer 28 år och äldre

**Ny fråga 2014

Det är fortsatt få som upplever innehållet i det orange kuvertet som svårt att förstå

”Hur tyckte du, på det hela taget, att det var att förstå informationen i det orange kuvertet?”

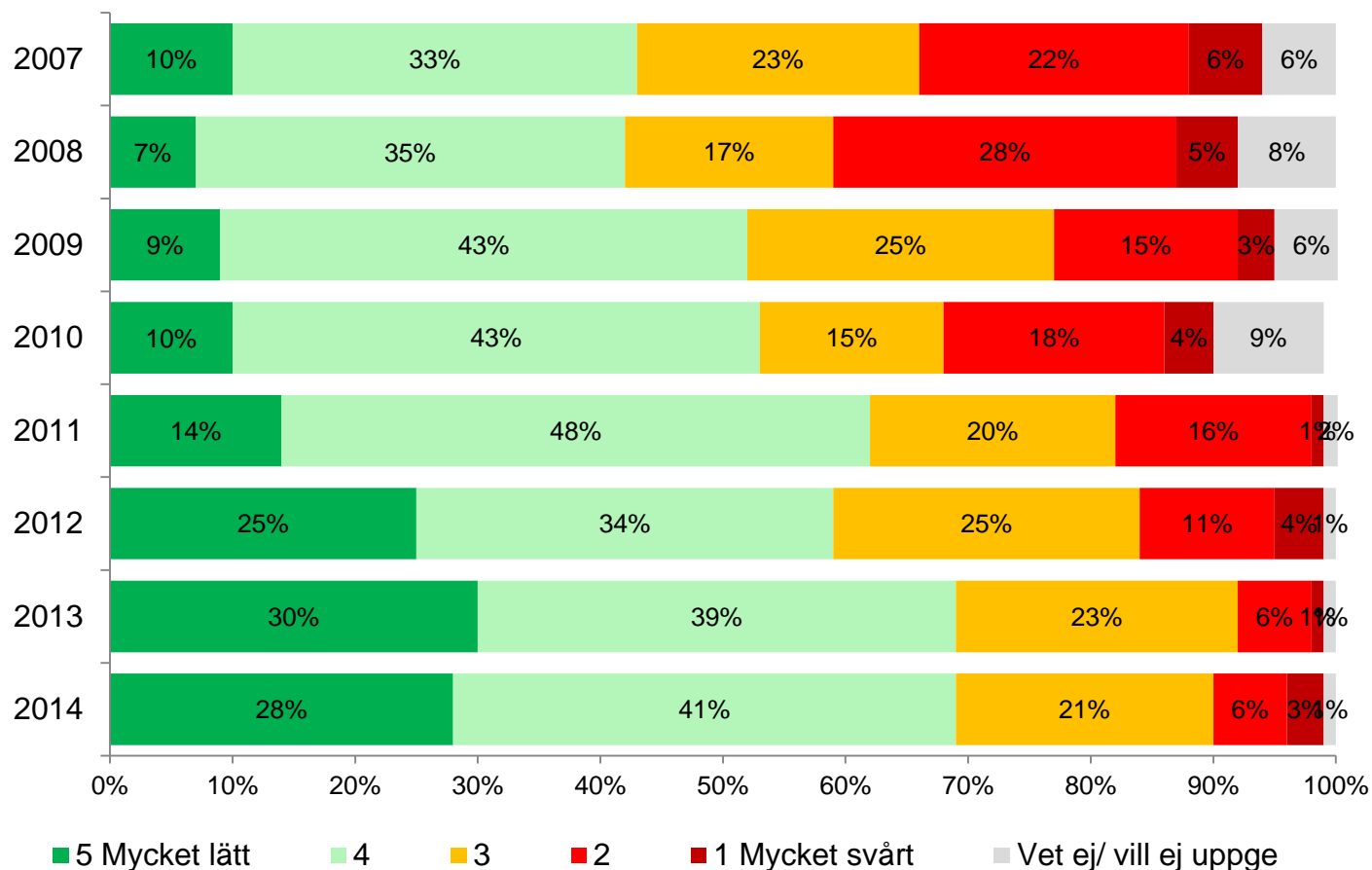
- Sju av tio (69 %) av dem som läst eller tittat på något av innehållet i det orange kuvertet upplever att innehållet, på det hela taget, är *mycket eller ganska lätt* att förstå. Detta är lika stor andel som 2013. Andelen som upplever att innehållet i kuvertet är *mycket eller ganska svårt* att förstå ligger på åtta procent, vilket också är i paritet med 2013 men är en tydlig förbättring jämfört med 2012 (15 %).
- Tidigare har det funnits skillnader beroende på kön, utbildningsnivå respektive inkomst och hur lätt man tycket informationen var att förstå. Denna gång ser vi inga skillnader inom dessa grupper. En skillnad vi kan se är att det är fler av dem som tycker att pensionssystemet är lätt att förstå som också tycker att innehållet i det orange kuvertet är lätt att förstå.
- Från 2010 och fram till nu har andelen som tycker att innehållet i det orange kuvertet på det hela taget är svårt att förstå stegvis minskat från 22 till 8 procent.

”Hur lätt eller svårt tyckte du att det var att förstå...(de olika delarna i kuvertet) ?”

- Samtliga delar av kuvertet upplevs av de allra flesta nysparare som mycket/ganska lätta att förstå - nästan nio av tio nysparare anser det. Vidare ser vi också en minskning av andelen nysparare som tycker att beslutet om pensionsrätterna är svårt att förstå. 2012 tycket 24 procent att detta var svårt nu är andelen nere i 10 procent.

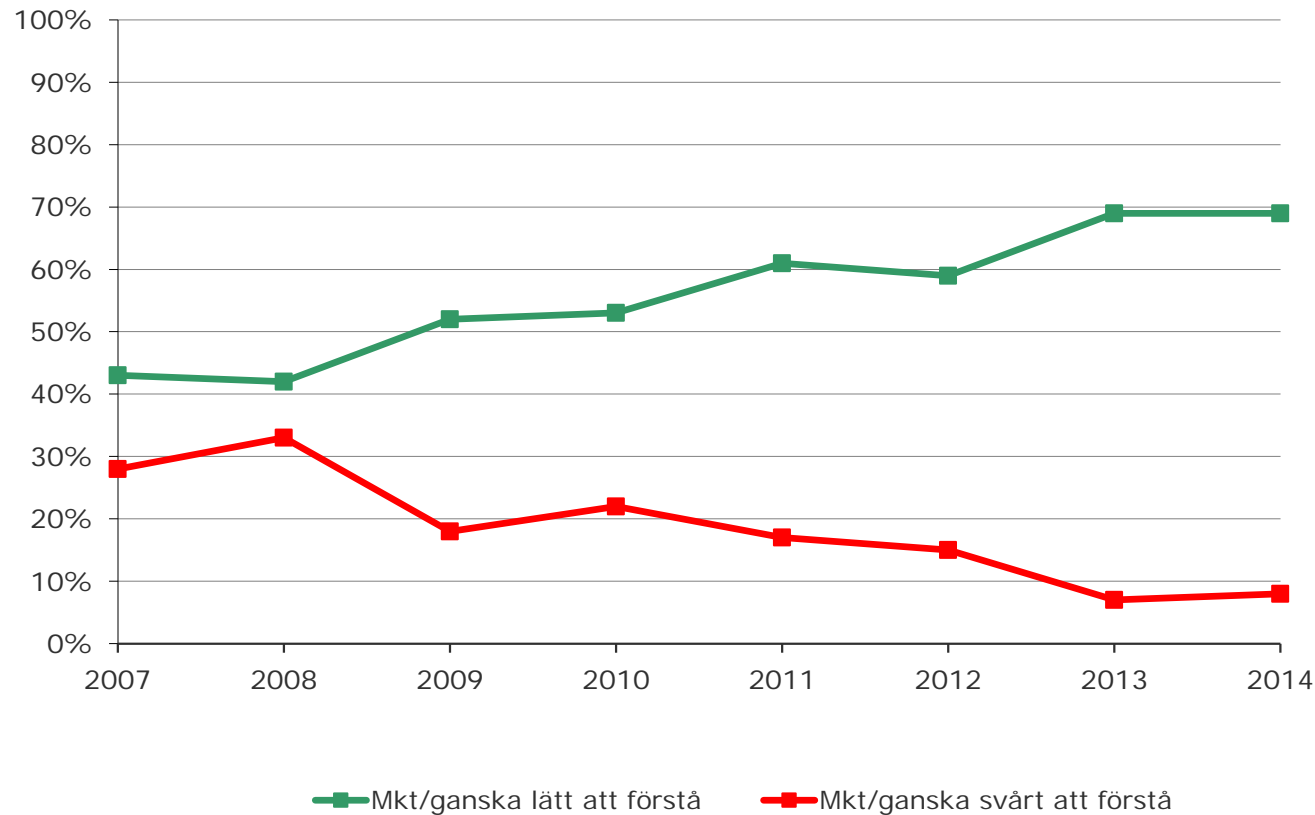
Lätt eller svårt att förstå innehållet i det orange kuvertet?

Innehållet i kuvertet fortsätter att upplevas som lätt att förstå för nyspararna.



Lätt eller svårt att förstå informationen?

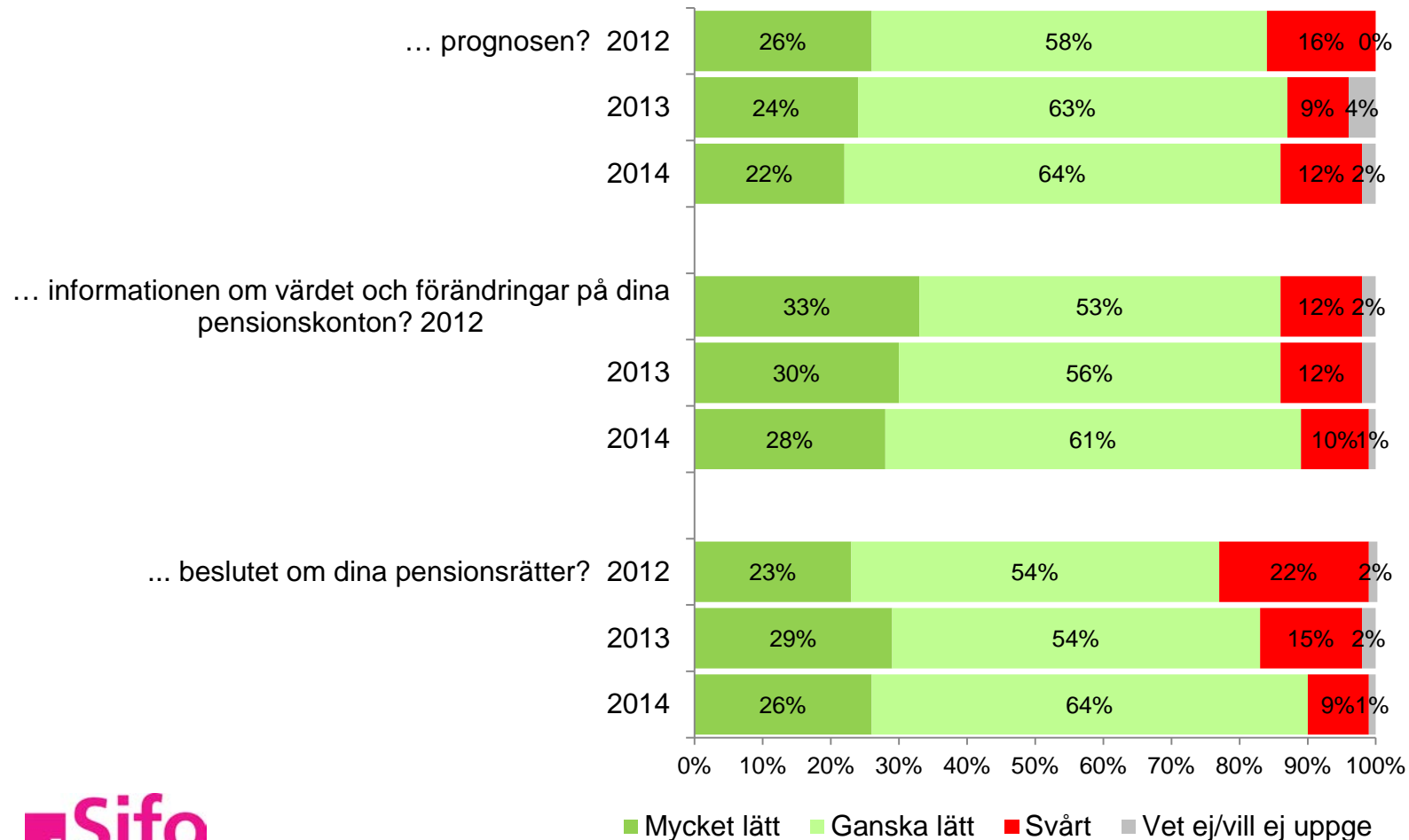
Innehållet i kuvertet fortsätter att upplevas som lätt att förstå för nyspararna



Lätt eller svårt att förstå de olika delarna i kuvertet

Tyckte du, på det hela taget att det var mycket lätt, ganska lätt eller svårt att förstå...

Nio av tio upplever de olika delarna i det orange kuvertet är lätta att förstå



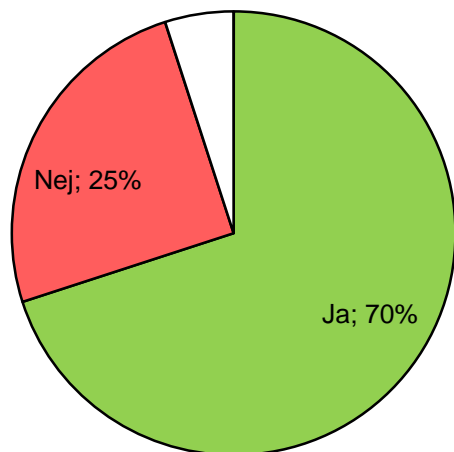
Hänvisning till webbplatsen/göra prognos

Hänvisning till webbplatsen

Nästan en av fem som såg länken till Pensionsmyndighetens webbplats på första sidan använde den för att komma till webbplatsen.

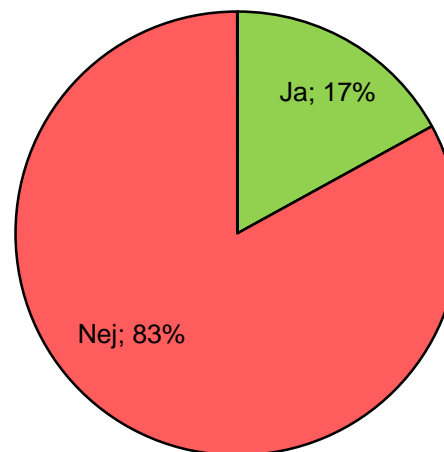
TILL LÄST/TITTAT PÅ FÖRSTA SIDAN

Såg du att det på första sidan i kuvertet fanns en länk till Pensionsmyndighetens webbplats?



Bas: Läst/tittat på första sidan (149 intervjuer)

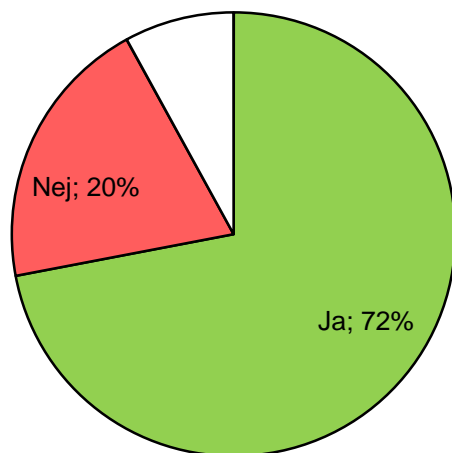
Har du använt denna länk för att komma till Pensionsmyndighetens webbplats?



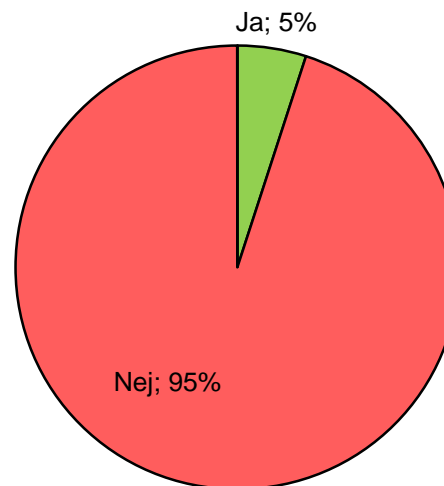
Hänvisning till att göra prognos

Av dem som såg den personliga koden på första sidan i kuvertet var agerandet till att logga in på webbplatsen inte särskilt stort.

TILL LÄST/TITTAT PÅ FÖRSTA SIDAN & 28+ ÅR
Såg du att det på första sidan i kuvertet fanns en personlig kod för inloggning till webbplatsen?



Har du loggat in med denna personliga kod?



Bas: Läst/tittat på första sidan & 28+ år (60 intervjuer)

Information man saknar

Det är fortfarande få som saknar någon information om sin pension i kuvertet

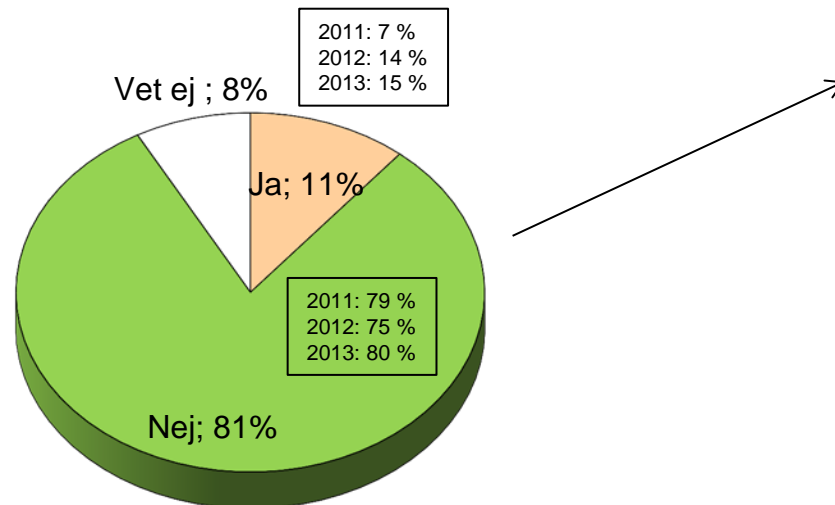
”Är det någon information om din allmänna pension som du saknar i det orange kuvertet?”

- Majoriteten (81 %) saknar inte någon information om sin pension i det orange kuvertet. Elva procent upplever att de saknar något i kuvertet.
- Följande delar tycker man att man saknar:
 - Råd kring vad kan man göra eller hur man ska göra för att få en bättre pension
 - En helhetsbild över alla olika delar

Saknar man information om sin pension i kuvertet?

En av tio som läst något av innehållet i kuvertet saknar någon information.

Är det någon information om din pension* som du saknar i det orange kuvertet?



Detta saknar man information om*:

- Råd kring vad kan man göra eller hur man ska göra för att få en bättre pension
- En helhetsbild över alla olika delar

*Frågan omformulerad. Tidigare löd den: Är det någon information om din allmänna pension som du saknar i det orange kuvertet?

NKI – Nöjd Kund Index

Nöjd-Kund-Index (NKI)

” Hur nöjd är du som helhet med det orange kuvertet som du fått från Pensionsmyndigheten när det gäller hur informationen är utformad och formulerad?”

- Andelen som är nöjda (36 % har gett betyg 8-10) med kuvertets innehåll överträffar återigen tydligt andelen som är missnöjda (2 % ger betyg 1-3).
- Andelen som är nöjda är i paritet med andelen i förra mätningen, likaså de missnöjda.

”Hur väl uppfyller informationen i det orange kuvertet dina förväntningar.....?”

- Även rörande hur väl förväntningarna har infriats eller inte rörande innehållet så är andelen positiva högre (29%) jämfört med andelen negativa (2%). Och andelen positiva fortsätter att öka.

”Hur nära kommer Pensionsmyndighetens utformning av informationen i det orange kuvert jämfört med hur man tycker att den borde vara utformad”

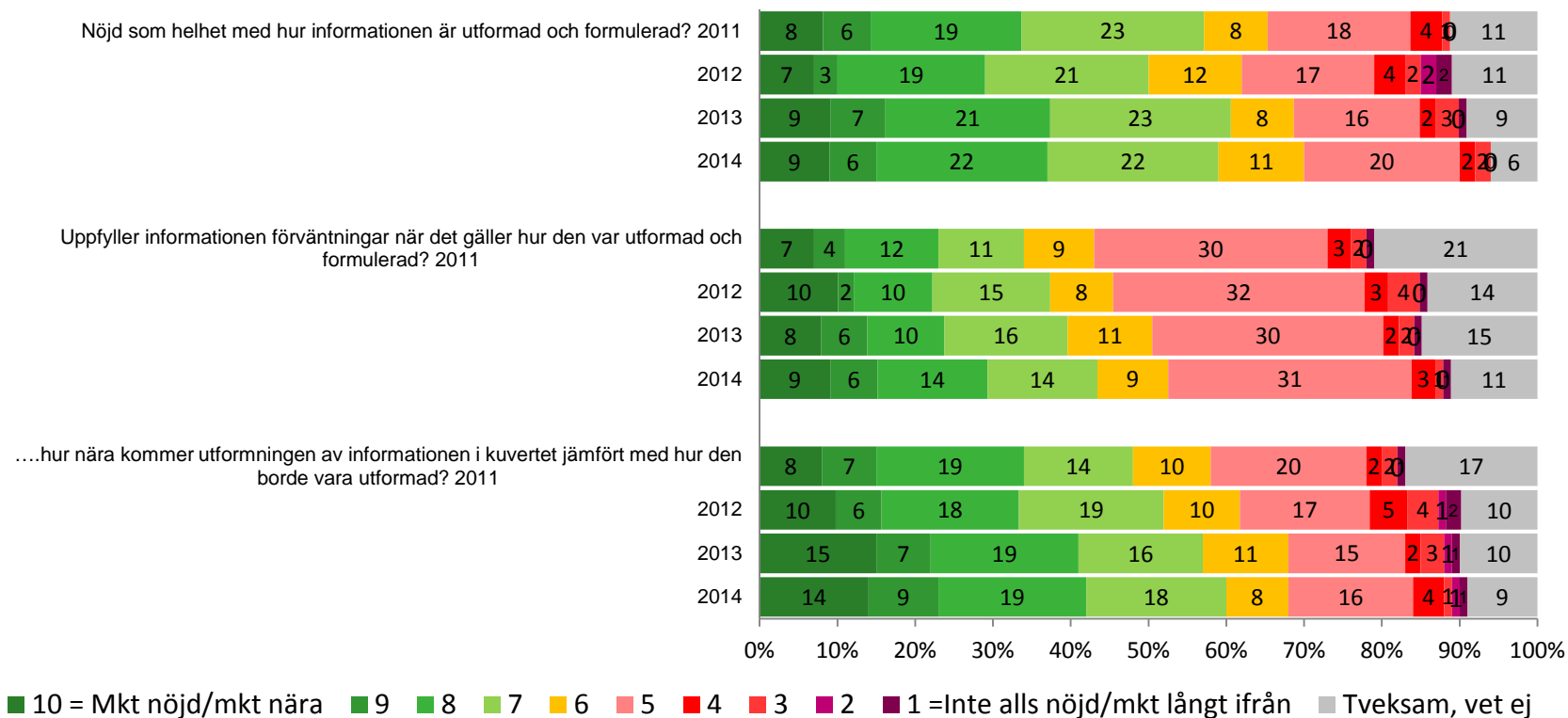
- Två av fem nysparare (41%) anser att utformningen av det orange kuvertet är *mycket nära* (betyg 8-10) hur den borde vara. Tre procent tycker den ligger långt ifrån idealet (betyg 1-3).

NKI

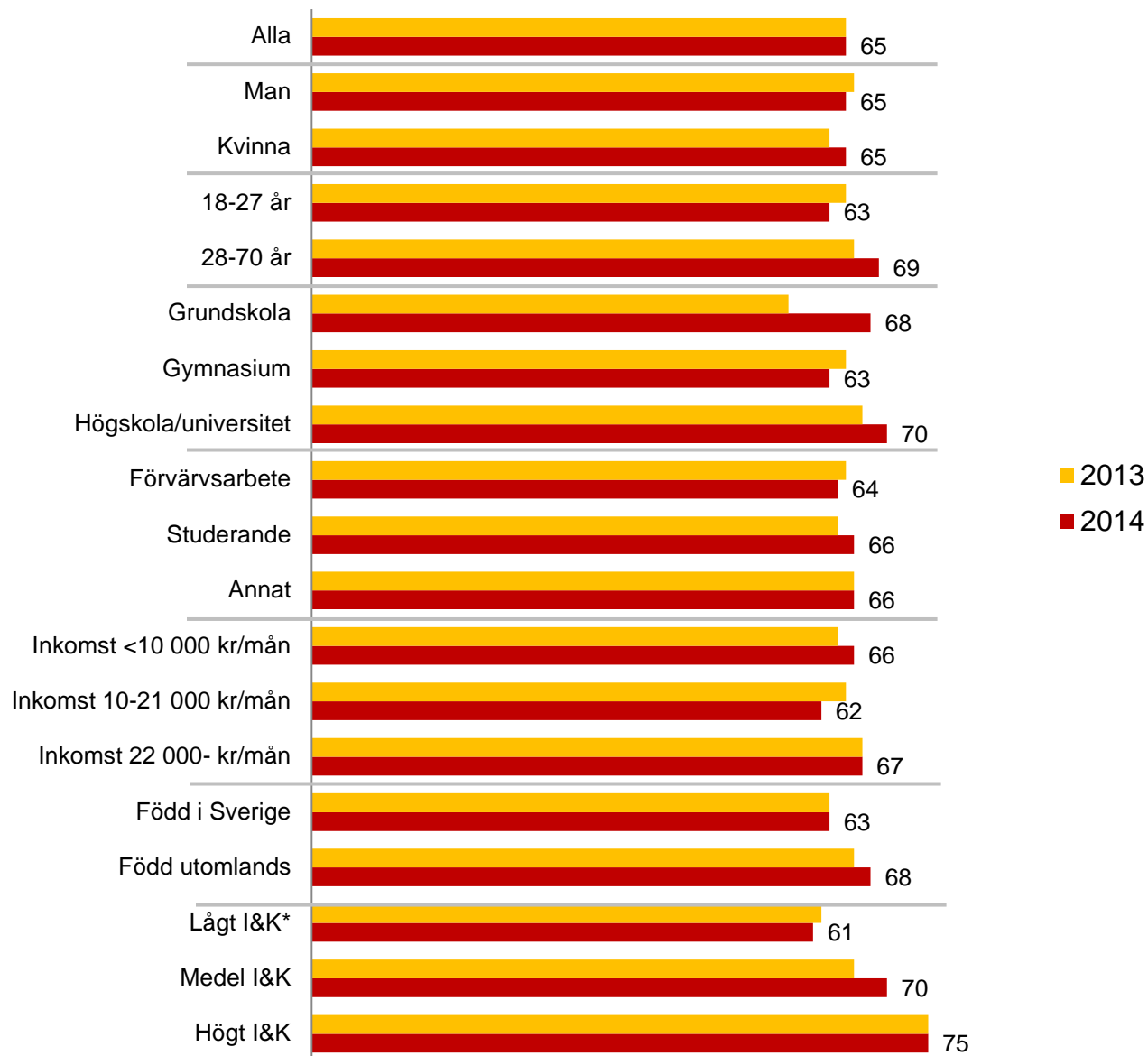
- NKI ligger kvar på samma nivå som ifjol, dvs. 65. Det är dock en högre nivå än i 2012 års mätning.
- NKI är signifikant högre i gruppen 28-70 åringar (69) och bland universitetsutbildade (70). Men också bland dem som har ett stort eller mycket stort förtroende för pensionssystemet (72) respektive dem som tycker det är lätt att förstå systemet (71). Vidare har även dem som har öppnat och läst något i årets kuvert också ett högre NKI (67).

Nöjd-Kund-Index - NKI

Nöjd-Kund-Index (NKI)



NKI i några delgrupper



Känslan när man får det orange kuvertet

Beskriv känslan du får när du får det orange kuvertet?

18-27 år

- Att det kändes långt bort till pensionen
- Det känns bra att man tänker framåt
- Ingen särskild känsla
- Känner mig gammal

28-70 år

- Känner att jag måste tänka framåt och jobba
- Bra att få info
- Ångest och lite nyfiken
- Det känns som att det ligger långt bort

Informationsfolder –

”Din premiepension. Nu har du pengar att placera”

Genomslaget av nyspararfoldern ”Nu har du pengar att placera” ökar

”I det orange kuvertet fanns även en separat informationsfolder ”Din premiepension - Nu har du pengar att placera.” Har du läst eller tittat i denna folder?”

- Nästan två av fem (37 %) av dem som öppnat det orange kuvertet har läst eller tittat på informationsfoldern ”Din premiepension. Nu har du pengar att placera” som innehöll information om premiepensionsvalet. Detta är en ökning med 6 procentenheter jämfört med 2013 (2012 var andelen 26 procent).
- Omräknat på samtliga i målgruppen nysparare innebär detta att 24 procent av alla nya premiepensionssparare som Pensionsmyndigheten skickade det orange kuvertet till har läst foldern.

”Vad ville Pensionsmyndigheten säga med informationsfoldern?”

- 62 procent av dem som läst eller tittat på foldern har med egna ord beskrivit hur de uppfattade Pensionsmyndighetens budskap i denna. De vanligaste svaren handlar om att man har egna möjligheter att påverka och besluta om sin pension och att det är viktigt att börja planera redan nu.

”Hur lätt eller svårt tyckte du att det var att förstå denna information?”

- Precis som i tidigare mätningar så upplever de allra flesta som läst/tittat på informationen att den är ganska eller mycket lätt att förstå (78%). 17 procent tycker att den var svår att förstå.

Foldern har påverkat intresset att besöka webbplatsen hos en av tre som läst den

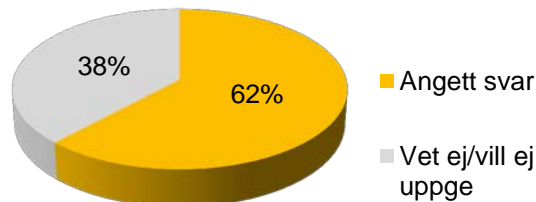
”Gjorde foldern dig intresserad av att besöka Pensionsmyndighetens webbplats på Internet för att läsa vidare?”

- Två av fem nysparare (39 %) som läst foldern svarar att den gjorde dem intresserade av att läsa mer på Pensionsmyndighetens webbplats. 2013 blev en av tre (31%) intresserade av att läsa vidare på webbplatsen.

”I vilken grad tycker du att informationsfoldern har bidragit till att öka dina kunskaper om att välja fonder för din premiepension?”

- Varannan (51%) tycker att informationen i foldern har bidragit till att ökad kunskap om att välja fonder för den egna premiepensionen.

Vad ville Pensionsmyndigheten säga med informationsfoldern?



→ För en analys av dessa svar - se separat listning av svaren.

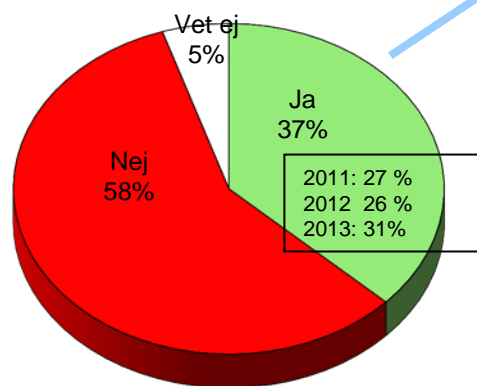
Pensionsmyndigheten ville säga...

- Att man bör planera inför pensionen redan nu
- De vill väl hjälpa till att sprida information om hur sparandet fungerar
- Att jag kan välja att placera pengar i fonder och påverka själv
- Att man kan investera och få mer pengar till pension

Informationsfoldern "Din premiepension - Nu har du pengar att placera"

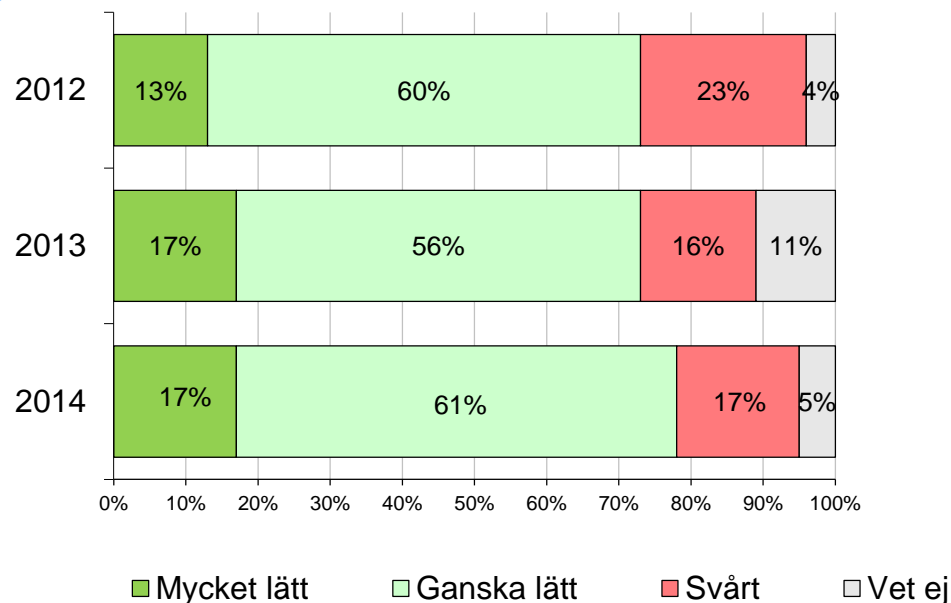
Nästan två av fem nysparare som öppnat kuvertet har läst eller tittat på informationsfoldern

I det orange kuvertet fanns även en separat informationsfolder 'Din premiepension. Nu har du pengar att placera'. Har du läst eller tittat i denna folder?



Bas: Öppnat kuvertet

Hur lätt eller svårt tyckte du det var att förstå denna information?

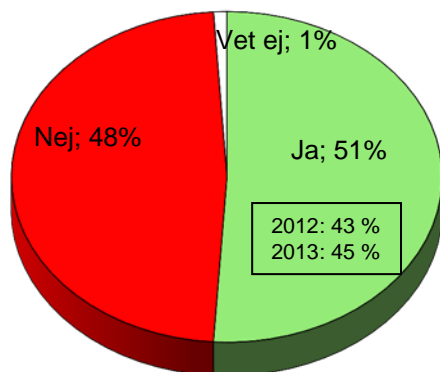


Bas: Läst/tittat på foldern

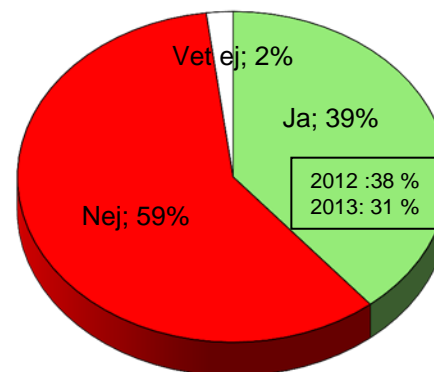
Informationsfoldern ”Din premiepension - Nu har du pengar att placera”

Varannan nysparare som har läst/tittat på foldern anser att den ökat deras kunskaper om att välja fonder och fyra av tio säger sig ha blivit intresserade att besöka webbplatsen.

Tycker du att informationsfoldern har ökat dina kunskaper om att välja fonder för din premiepension?



Gjorde foldern dig intresserad att besöka Pensionsmyndighetens webbplats på Internet för att läsa vidare?



Informationsbrev med råd kring pensionen

Informationsblad till unga (18-27 år) med råd kring pensionen sågs av hälften

I det orange kuvertet fanns även ett separat informationsblad med några råd kring pensionen. Har du sett detta informationsblad?

Läste du informationen?

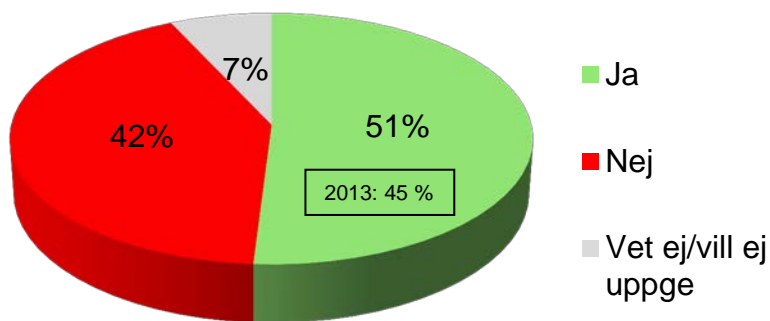
Tyckte du, på hela taget att det var mycket lätt, ganska lätt eller svårt att förstå denna information?

- Varannan (51%) nyspararna i åldersgruppen 18-27 år som öppnat sitt orange kuvert uppger att de har sett det separata informationsbladet. Vi ser inga skillnader i genomslag beroende på ålder, utbildning eller inkomst.
- Fyra av tio (39 %) av dem som sett informationsbladet uppger att de läste informationen.
- 65 procent tycker att det var *mycket eller ganska lätt* att förstå informationsbladet.

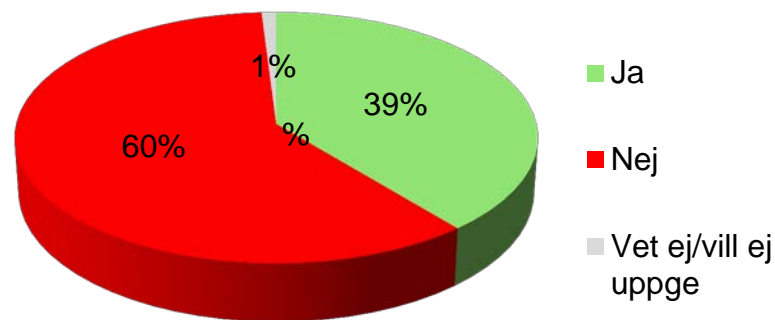
Informationsblad med råd kring pensionen

Läste du informationen?

I det orange kuvertet fanns även ett separat brev med några råd kring pensionen. Har du sett detta brev?

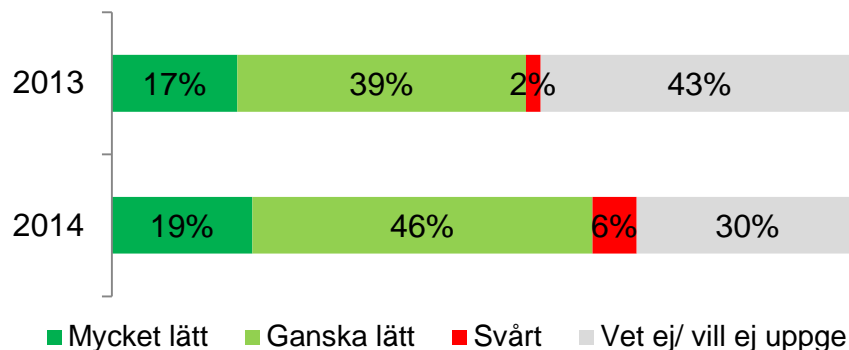


Bas: 18-27 år som öppnat kuvertet



Bas: Sett brevet

Tyckte du, på hela taget att det var mycket lätt, ganska lätt eller svårt att förstå denna information?



Bas: Sett brevet

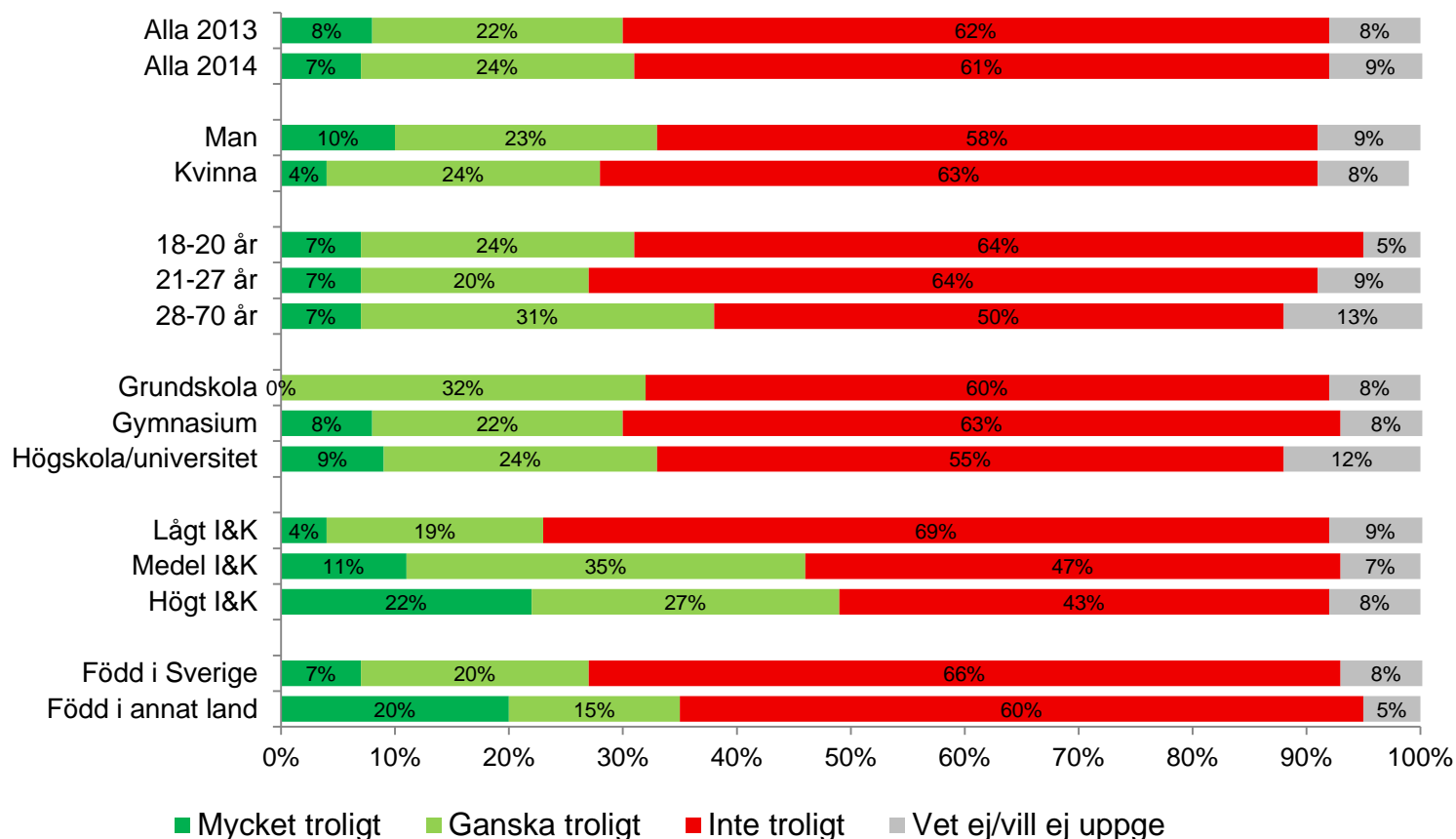
Fondval

”I år har du för första gången möjlighet att välja fonder för din premiepension. Hur troligt är det att du kommer att göra ett sådant val den närmaste tiden?”

- 31 procent säger att det är *mycket* (7%) eller *ganska* (24 %) troligt att det kommer att välja fonder för sin premiepension den närmaste tiden. Detta är oförändrat jämfört med 2013, då svarade totalt 30 procent ja.
- Hela 61 procent svarar att de inte är troligt att det kommer göra något fondval. Det är fler i den yngre åldersgruppen (18-27 år) som svara att de inte kommer att göra något fondval (64%) jämfört med gruppen som är 28-70 år (50%).
- Personer som tillhör segment hög (49%) eller segment *medel* (46%) samt de i ålder 28-70 år (38%) tycks vara mest benägna att göra fondval.

Val av fonder för premiepension

Nya premiepensionssparare som tillhör segment *hög* eller *medel* samt är 28-70 år framstår som de mest bytesbenägna.



Internet och elektroniskt orange kuvert

De flesta kan tänka sig att använda internet för att få mer information om sin pension.

Intresset för att avbeställa det fysiska kuvertet är förhållandevis svagt

”Hur ofta använder du Internet?”

- Drygt nio av tio (94 %) svarar att de använder Internet varje dag.

”Skulle du kunna tänka dig att använda internet för att få mer information om din pension?”

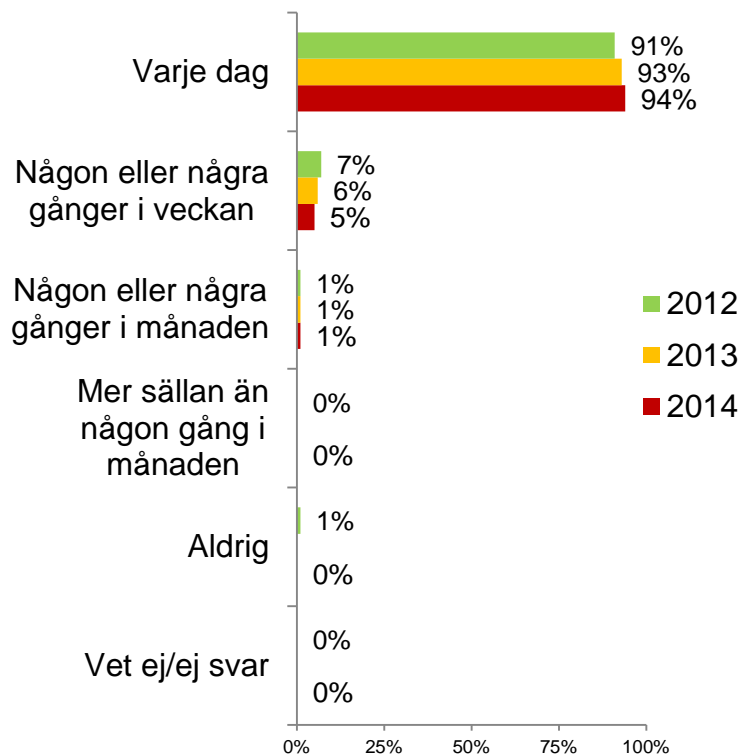
- Nio av tio (89 %) kan tänka sig att använda internet för att få mer information om sin pension.

”Kommer du att utnyttja denna möjlighet att avbeställa kuvertet på papper?”

- 12 procent av alla intervjuade uppger att de *absolut* kommer avbeställa nästa års kuvert på papper medan 27 procent *troligen* kommer att göra det.
- 51 procent svarar ”nej” och sju procent är tveksamma.

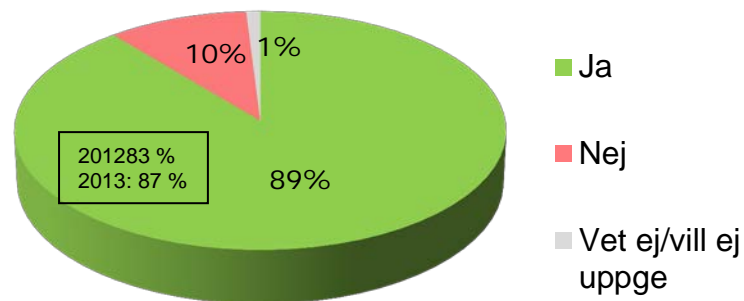
Användning av Internet

Hur ofta använder du Internet?
Gör du det...?



Bas: Alla

Skulle du kunna tänka dig att använda internet för att för att få mer information om din pension?

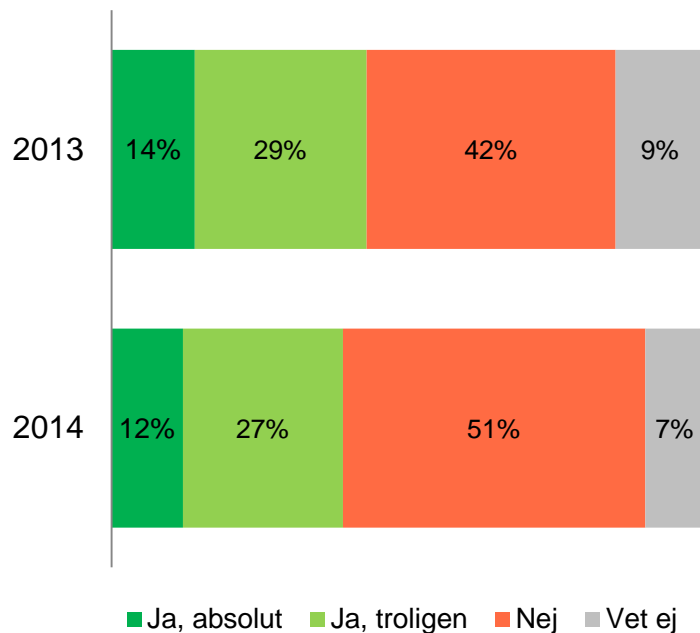


Bas: Använder internet

Elektroniskt Orange kuvert

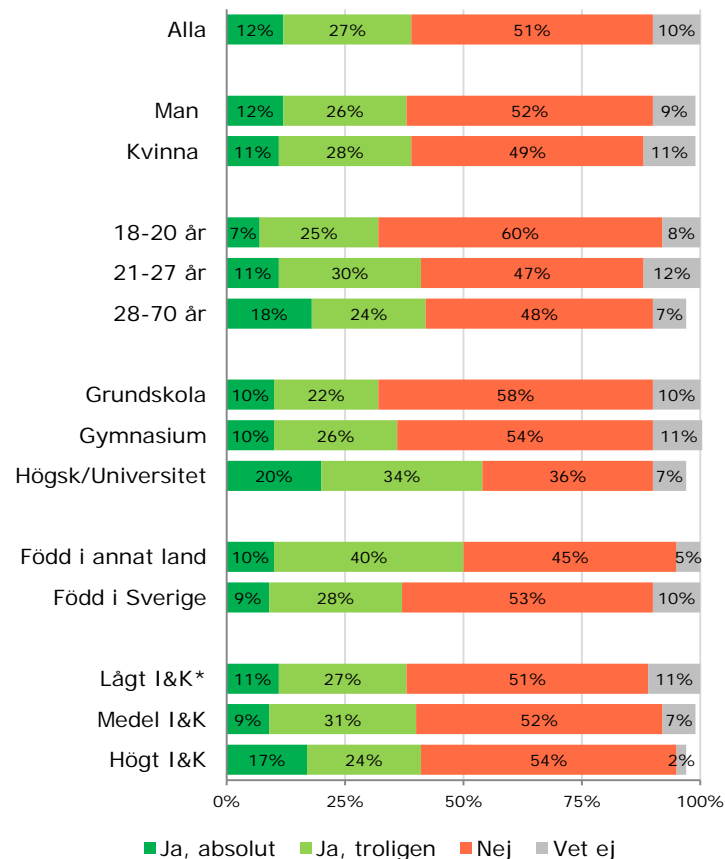
Fyra av tio uppger att de absolut eller troligen kommer att avbeställa sitt orange kuvert på papper nästa år.

*Kommer du att utnyttja denna möjlighet att avbeställa kuvertet på papper?**



Bas: Öppnat kuvertet

*Kommer du att utnyttja denna möjlighet att avbeställa kuvertet på papper?**



Bas: Alla

Pensionssystemet – Förståelse och förtroende Intresse för pensionen

Fyra av tio nysparare har ett högt (eller mycket högt) förtroende för pensionssystemet

”Hur lätt eller svårt tycker du att det är att förstå hur pensionssystemet med dessa delar fungerar?”

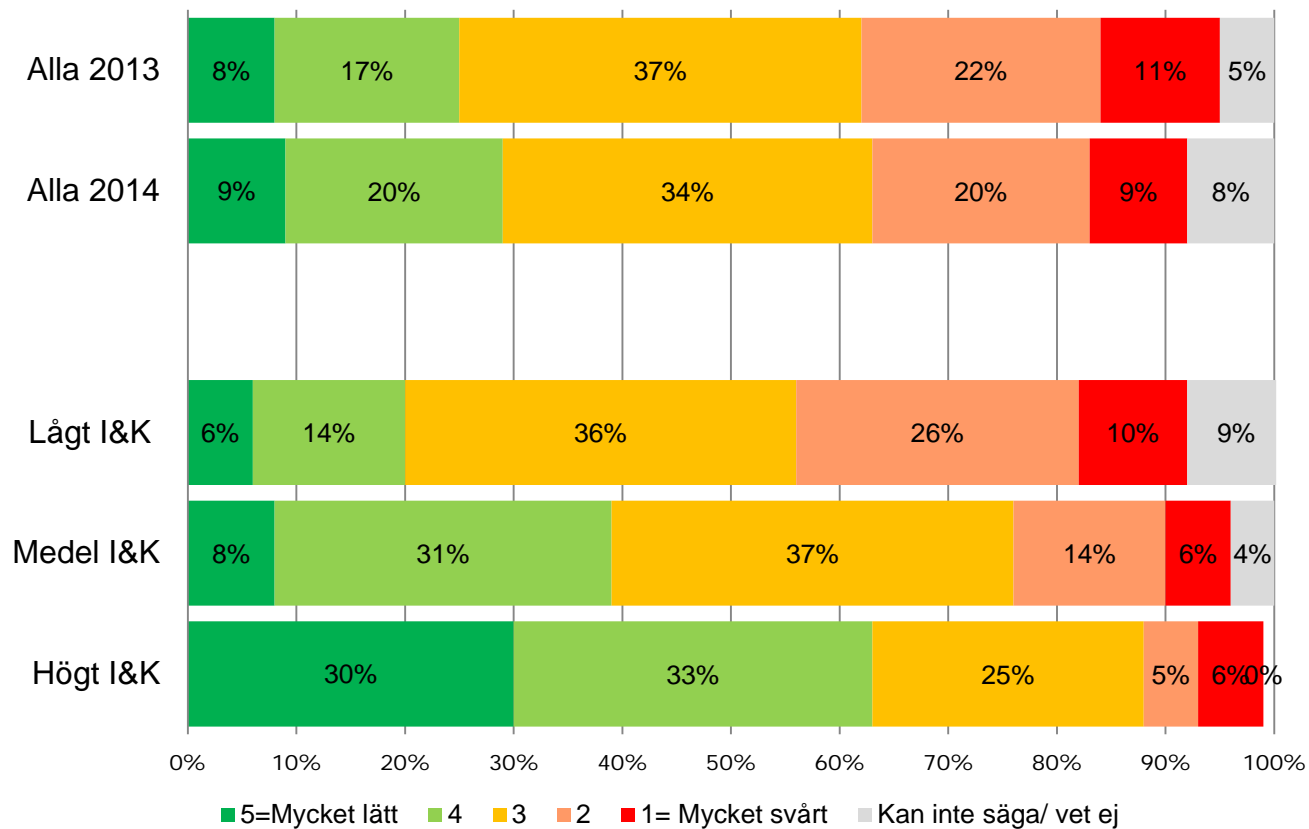
- Det är lika stor andel som tycker pensionssystemet är svårt/mycket svårt att förstå (29%) som tycker det är lätt/mycket lätt att förstå (29%). Kvinnor, personer i åldersgruppen 18-27 år samt nysparare som tillhör segment *låg* (20%) tycker i lägre grad att det är lätt att förstå hur systemet fungerar.

”Vilket förtroende har du för pensionssystemet?”

- Överlag har nyspararna större förtroende för systemet jämfört med hur lätt de tycker att systemet är att förstå. 43 procent av nyspararna har ett *mycket stort eller stort* förtroende för pensionssystemet, 17 procent har ett *mycket litet* eller *litet* förtroende för systemet. Nysparare som tillhör segment *hög* (62%) eller *medel* (56%) har högre förtroende än övriga. Samma sak gäller personer som har öppnat och läst något i kuvertet (49%).

Om pensionssystemet - Förståelse

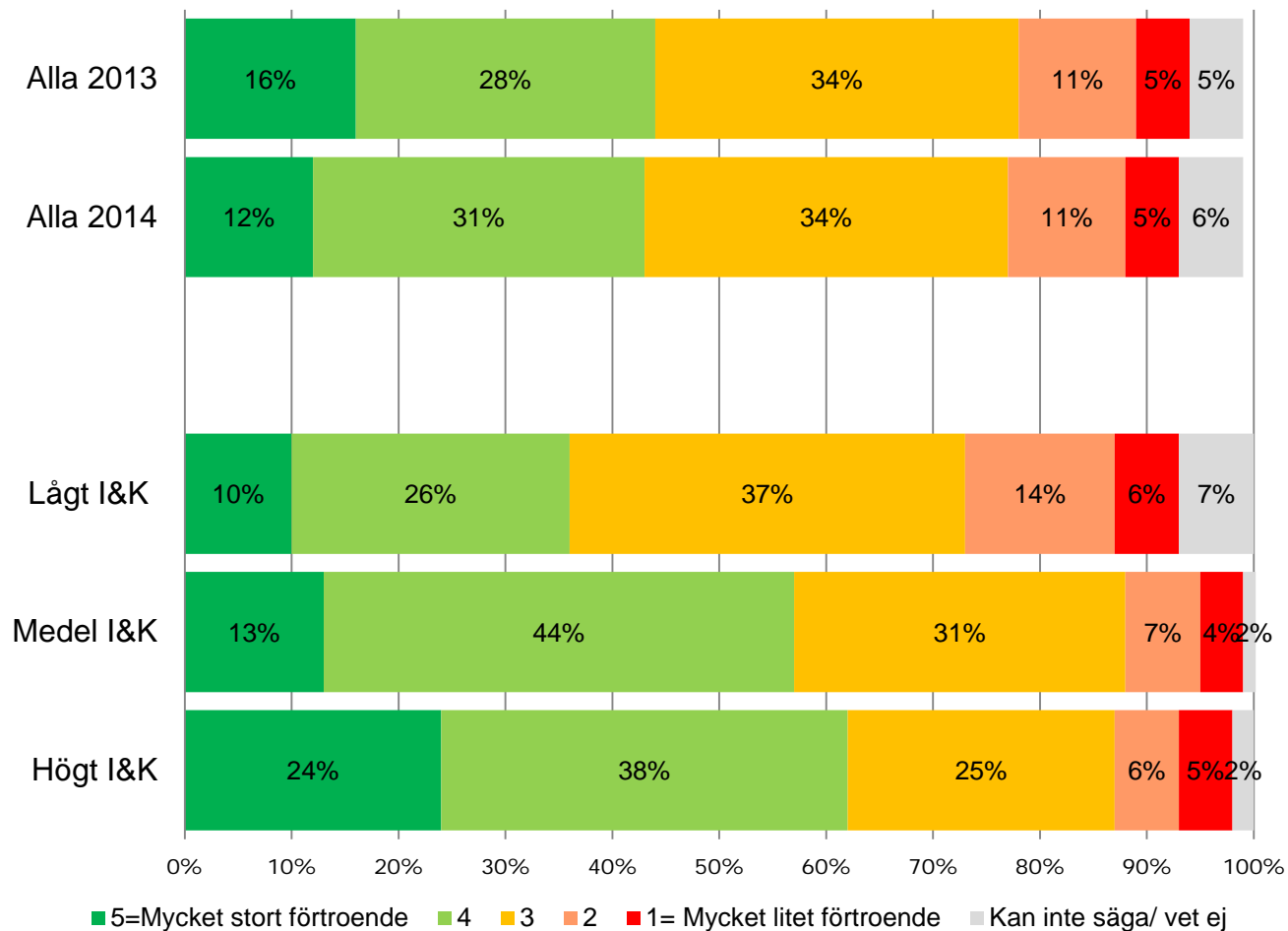
Lätt/svårt att förstå hur Pensionssystemet med dess delar fungerar?



*Nya frågor 2013

Om pensionssystemet - Förtroende

Förtroende för pensionssystemet?

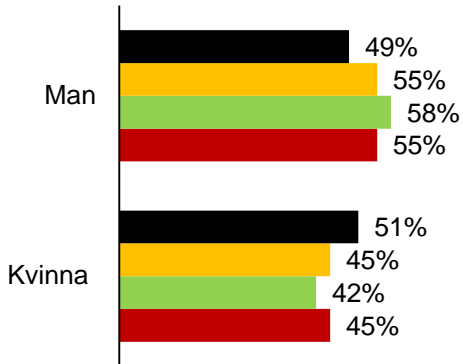


*Nya frågor 2013

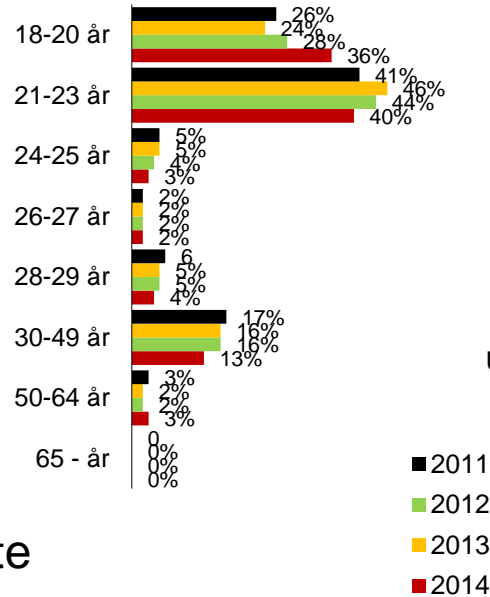
Beskrivning av de intervjuade

Demografi

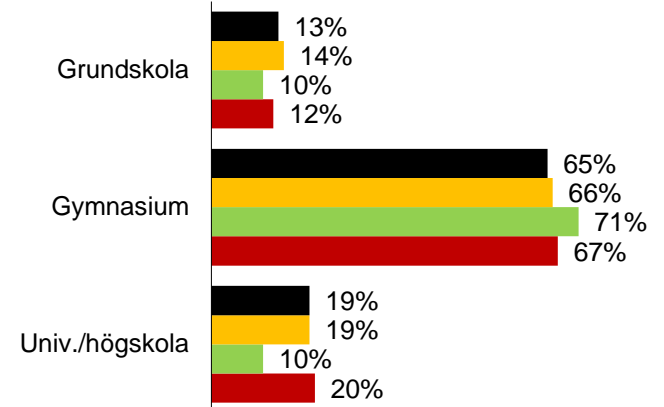
Kön



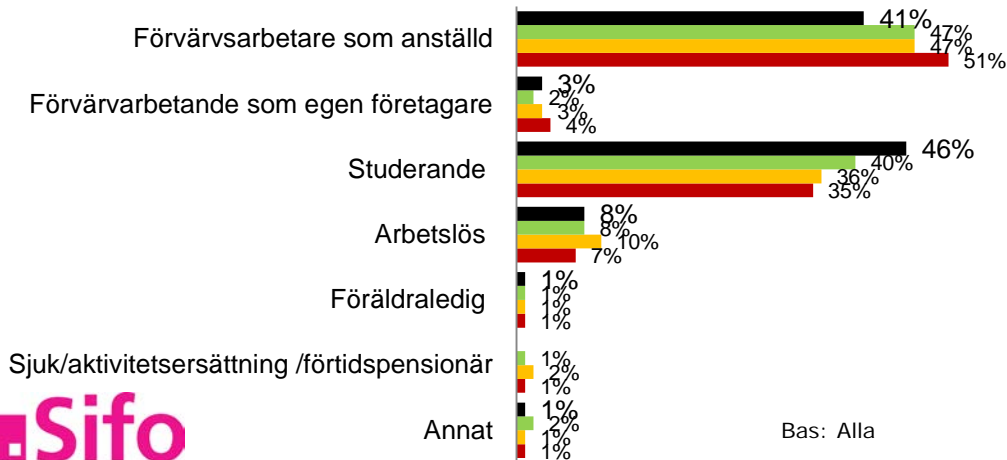
Ålder



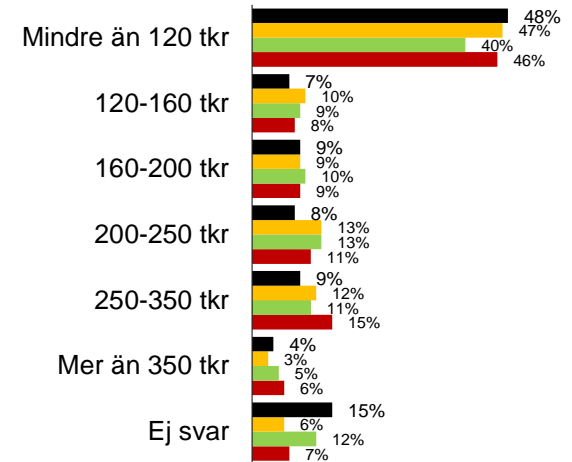
Utbildning



Förvärvsarbete



Årsinkomst

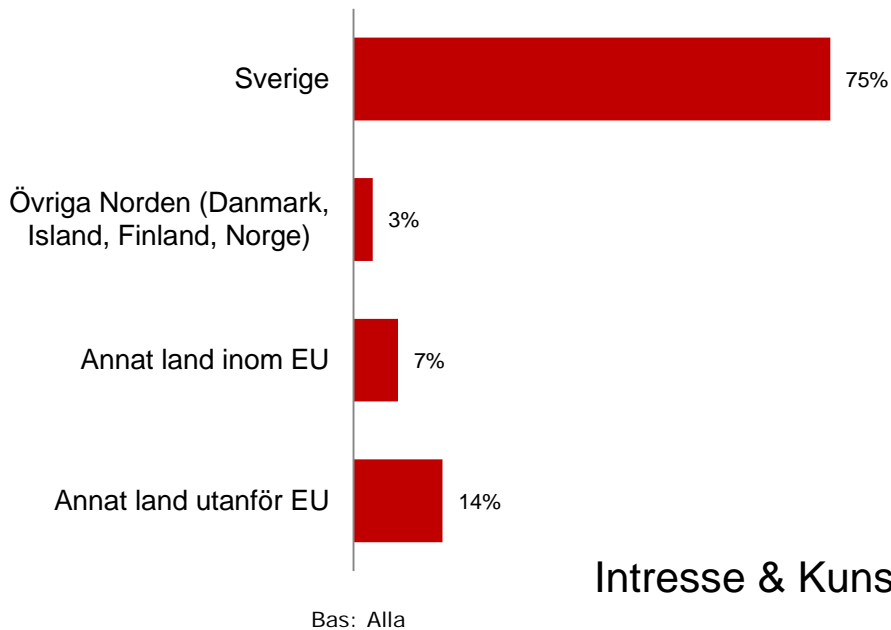


Bas: Alla

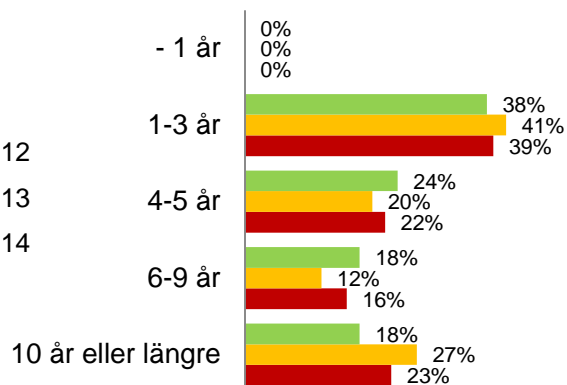
Demografi, forts

*Ny fråga 2014

Födelse land*

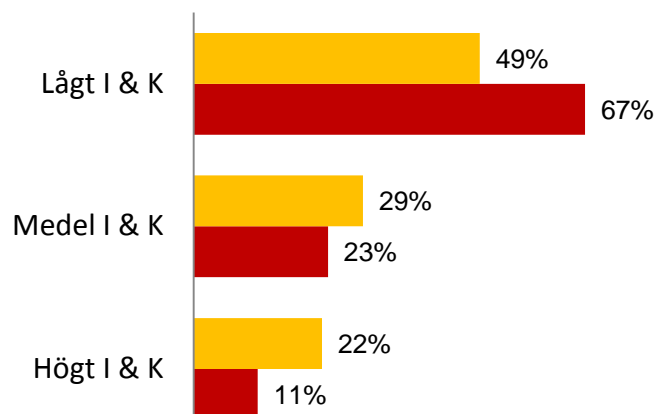


OM EJ FÖDD I SVERIGE Antal år i Sverige



Bas: Ej född i Sverige

Intresse & Kunskap (segmenteringsfaktor)



Bas: Alla

Kontaktuppgifter

Caroline Theorell, caroline.theorell@tns-sifo.se

Tel: 08-507 421 92

www.tns-sifo.se

