

60plusrapporten 2021

**60plus
banken** 

För ett härligare pensionärliv



Förord

Ordet pension ger upphov till en mängd känslor, såväl positiva som negativa. Alla strävar vi efter att ha en trygghet i vår finansiella situation genom hela livet, men kanske allra mest under just pensionen. De flesta har varit yrkesverksamma under större delen av sina liv, spenderat mer tid på arbetet än med sin familj, bidragit till samhället såväl genom arbetsinsatser som genom skatteintäkter och nu äntligen ska man få njuta av mer tid. Tid för sina hobbies, tid för resor och för familj. Men är det verkligheten för alla?

Även om det på senare år kommit studier som fastslår att pensionärens ekonomi är bättre än vad som ofta påtalas, samt att inkomsterna över tid faktiskt ökat så är dessvärre trygghet i vardagen och ekonomisk stabilitet inte alla förunnat under den senare delen av livet. 6oplusrapporten visar bland annat att så många som drygt varannan i gruppen 50–64 år ibland oroar sig över sin pension, och så många som drygt en av fem oroar sig ofta. Den största orsaken är att pensionen inte kommer att räcka till. Men det är inte bara inför den egna pensionen som många känner oro, en av tre bekymrar sig dessutom för sina föräldrars ekonomi som pensionärer.

Men finns det sätt för dem över 60 år att minska oron inför och under pension? För många är den huvudsakliga ekonomin mycket stabil men det man saknar är likvida

medel. Något som behövs för att behålla den levnadsstandard man vant sig vid som yrkesverksam, eller för att sätta den där extra guldkanten på vardagen oavsett om det är resor, renoveringar, hobbies eller familj. Bland dem som intervjuats i vår rapport svarar 65 procent bland dem som är över 60 år att man äger sin bostad. Samtidigt som de som äger sitt boende är lågt belånade så gick priserna för bostadsrätter upp med 76 procent och priserna för villor med 64 procent mellan 2011 och 2020 enligt Svensk Mäklarstatistik. Det gör att många sitter på stabil ekonomisk trygghet – men utan likvida medel.

På 6oplusbanken möter vi dagligen människor som äger sin bostad men samtidigt önskar kunna behålla den levnadsstandard som de haft innan de gått i pension. 6oplusrapporten visar att det människor helst vill under sin

pension är att kunna ta det lugnt och njuta av vardagen samt att ha en god privatekonomi. De allra flesta har därmed ingen föreställning om ett pensionärsliv i lyx, utan mer om lugn och ro inför den privatekonomiska situationen. Längtan efter en tryggare vardag visar sig också då närmare varannan pensionär skulle spara till en buffert om de hade några tusenlappar extra varje månad. Att bidra till att öka den finansiella inkluderingen genom hela livet är själva målet med vårt arbete.

Vi vill tillsammans med människor finna individuella lösningar som samtidigt bygger på ansvarsfullhet och förutsägbarhet så att alla kan känna sig trygga med sitt val. Då måste vi även ha en förståelse kring människors oro, drivkrafter och förutsättningar till en trygg pension. Vi behöver också kunna dela den kunskapen med våra kunder och bidra med vad vi kan för att även sätta frågan på agendan i samhället. Pension berör oss alla, förr eller senare. Ur detta föddes 6oplusrapporten som du nu håller i din hand. I rapporten, som bygger på en statistiskt säkerställd undersökning från Kantar Sifo, gräver vi djupare i vad vi drömmer om som pensionär, vad vi oroar oss för och hur något större ekonomiska marginaler skulle kunna påverka det vardagliga pensionärslivet.

Vi är mycket glada över de värdefulla insikter som rapporten ger oss och som bidrar till att fortsätta vårt arbete mot ett mer inkluderande samhälle där fler ges möjligheten ett tryggare och mer harmoniskt pensionärsliv.

Hoppas att även du finner rapporten givande.

Trevlig läsning!



Sandra Lillienberg
Chef, 6oplusbanken

Innehåll

Om 60plusbanken

60plusbanken lanserades 2020 och erbjuder skräddarsydda lånelösningar för personer som är över 60 år och äger sin bostad. Genom 60pluslånet hjälper vi kunder att på ett tryggt och ansvarsfullt sätt frigöra kapital från det egna boendet, utan att behöva flytta. 60plusbanken är en del av Bluestep Bank AB (publ) som är en modern och lösningsorienterad bolånebank med kunder i Sverige, Norge och Finland. Mer information om Bluestep finns på www.bluestepbank.com

Om rapporten

60plusrapporten är framtagen av 60plusbanken och är baserad på en undersökning utförd av Kantar Sifo. I rapporten medverkar flera av bankens experter som delar med sig av sin erfarenhet och insikter för att kommentera och reflektera kring undersökningsresultaten.

Om undersökningen

Undersökningen är genomförd av Kantar Sifo i juni och juli 2021. Den är riksrepresentativ och statistiskt säkerställd på länsnivå. Totalt har 3 085 personer i Sverige mellan 18 och 79 år deltagit i undersökningen.

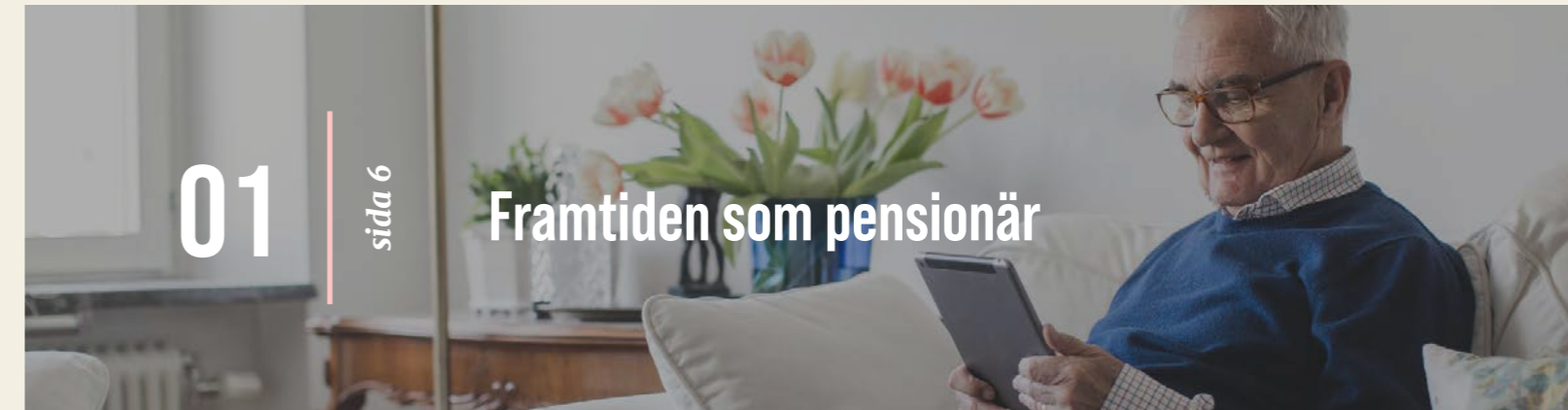
Experter



Sandra Lillienberg
Chef, 60plusbanken



Marielle Reffel
Lånespecialist, 60plusbanken



01

sida 6

Framtiden som pensionär



02

sida 12

Barnen, föräldrarna och arvet



03

sida 22

De ekonomiska förutsättningarna

KAPITEL 1

Framtiden som pensionär





6 av 10 kvinnor

drömmer om att tillbringa tid med
vänner och familj som pensionär.

4 av 10 män

har samma dröm.

Njuta av vardagen, tid för intressen och familjen

- Så vill svenskarna leva som pensionärer

Många har säkerligen reflekterat över hur livet som pensionär kommer att se ut. Hur lediga dagar kommer att fyllas med resor, fritidsaktiviteter och andra intressen som man kanske tidigare inte haft tid till. Men hur ser egentligen vardagen ut under pensionen, om svenskarna får bestämma?

Många tror nog att pensionärer drömmer om att resa och bo utomlands större delen av året men det visar sig att de allra flesta önskar mer

vardagliga ting. Majoriteten bland dem som ännu inte nått pensionsåldern svarar att de vill att livet som pensionär ska präglas av en god privatekonomi. Så många som 60 procent svarar detta. Detta följs av att ta det lugnt och njuta av vardagen samt att tillbringa tid med vänner och familj. Bland de tillfrågade är det främst kvinnor som önskar tillbringa tid med nära och kära, så många som 58 procent uppger det. Motsvarande siffra bland män är 42 procent.

Så ser svenskarnas drömtillvaro ut som pensionär



Majoriteten oroar sig inför pensionen

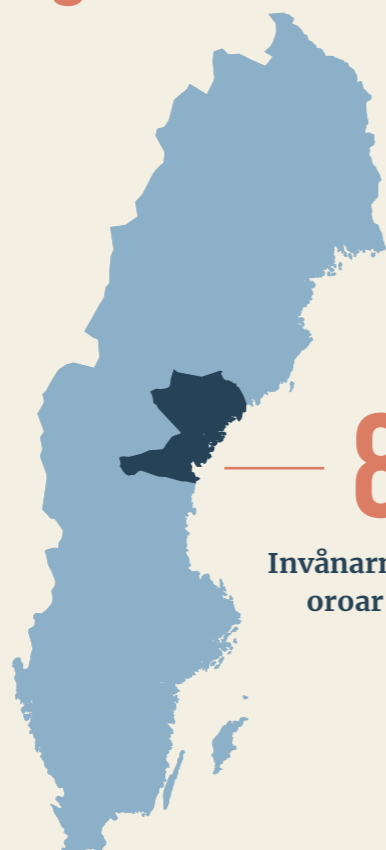
Att många pensionärer har låga pensioner är ett ständigt aktuellt ämne i samhällsdebatten. 60plusrapporten visar att majoriteten av svenskarna, 71 procent, oroar sig för hur ekonomin som pensionär kommer att se ut. Hur bekymrad man är skiljer sig dock en hel del beroende på var i landet man bor. Det visar sig att invånarna i Gävleborg är de som bekymrar sig allra mest, där hela 89 procent uppger att de känner oro för hur ekonomin som pensionär kommer att se ut. I Dalarna är däremot invånarna inte lika bekymrade, motsvarande siffra i det länet är endast 45 procent.

60plusrapporten visar att det är just en låg pension som bekymrar de allra flesta. Detta är något som främst oroar dem som har en bit kvar till pensionsålder. Hela 79 procent i åldersgruppen 30–49 år uppger detta, motsvarande siffra bland dem mellan 50–64 år är 61 procent. Att inte ha råd att bo som man vill eller att leva ett aktivt liv fyllt av fritidsintressen och resor är också något som närmare varannan person är bekymrade över. Det är dock få som känner oro över att inte klara sig och i stället behöva bli ekonomiskt beroende av familjen. Detta uppger bara 16 procent.



8 av 10

i åldersgruppen 30–49 år oroar sig för en låg pension.



89 %

Invånarna i Gävleborg oroar sig allra mest i hela landet.

” Det är lätt att tro att många drömmer om att leva ett lyxigt liv fyllt med resor och nöjesaktiviteter som pensionär men vår undersökning visar att verkligheten är en annan. I stället dominerar önskan om att ha en trygg och stabil vardag och därigenom en högre livskvalitet. Detta är också något som vi märker av i kontakten med våra kunder, de allra flesta vänder sig till oss för att kunna känna en ekonomisk trygghet i vardagen. Vi vill bidra till att hitta lösningar för dem över 60 år och som äger sin bostad då vi tycker det är viktigt att fler får möjligheten att uppleva en trygg pension och senare en trygg ålderdom.

Marielle Reffel
Lånespecialist, 60plusbanken

Det här oroar sig svenskarna inför pensionen

- 1 En låg pension 71 %
- 2 Att jag inte ska ha råd att bo som jag vill 49 %
- 3 Att jag inte ska ha råd att leva ett aktivt liv med t.ex. intressen och resor 47 %
- 4 Att jag ska bli sjuk på ett eller annat sätt 45 %
- 5 Att jag inte ska ha råd att njuta av god mat och andra bekvämligheter 39 %
- 6 Att jag inte ska ha råd att köpa presenter eller hitta på aktiviteter med familj/barn/barnbarn 23 %
- 7 Att jag inte ska hinna pensionsspara 20 %
- 8 Att jag ska bli ekonomiskt beroende av min familj 16 %

71 %

oroar sig för hur deras ekonomi kommer se ut som pensionär.

KAPITEL 2

Barnen, föräldrarna och arvet





En av tre oroar sig för sina föräldrars ekonomi som pensionärer

Som förälder är det inte helt ovanligt att fundera och bekymra sig över sitt barns privatekonomi. 60plusrapporten visar dock att även barn oroar sig för föräldrarnas ekonomi. Hela en av tre i åldern 18–64 år uppger att de oroar sig för sina föräldrars privatekonomi som pensionärer.

Man bekymrar sig trots, eller kanske på grund av, att man har god insyn i hur föräldrarnas ekonomi ser ut. Något som så många som 66 procent uppger att de har. Men vad är det som bekymrar dem? Många oroar sig för att

pensionen är för låg men även att föräldrarna inte ska ha råd att bo som de önskar. Oron är inte särskilt egoistisk, ytterst få bekymrar sig nämligen över att föräldrarna inte ska ha råd att köpa presenter eller bjuda barn och barnbarn på aktiviteter.

” Att det bland vuxna barn finns en utbredd oro över föräldrarnas privatekonomi som pensionärer pekar på att det finns ett behov för ökad trygghet och mer att röra sig med bland dem över 60 år. Vi hör dagligen berättelser där bilden av detta bekräftas - man har svårt att få ihop vardagsekonomin eller så vill man kunna fortsätta leva som man gjorde innan pensionen. Att oro för pensionen går ut över två generationer på det här sättet är mycket olyckligt, både för de individer som drabbas men också för samhället i stort. Finansiell trygghet spelar stor roll för den mentala hälsan och välmåendet. Med rapporten vill vi genom fakta belysa ett samhällsproblem - och se fler aktörer arbeta för att hitta ansvarsfulla och individuella lösningar som får fler pensionärer att få det lite bättre.

Sandra Lillienberg
Chef, 60plusbanken

16 %

oroar sig för att deras föräldrar inte ska ha råd att bo som de vill som pensionärer.

66 %

anser att de har en god insyn i sina föräldrars privatekonomi



och ungefär hälften så många oroar sig för föräldrarnas ekonomi som pensionärer.

Svenskarna är mer måna om sina föräldrars ekonomiska tillvaro än sitt eget arv

Det kan vara lätt att tro att många tycker att det är viktigt att arva sina föräldrar, möjligtvis för att det skulle innebära att man själv skulle kunna uppfylla sina drömmar. Kanske är det något som man till och med förväntar sig? 60plusrapporten visar att 21 procent tycker att det är viktigt men inte något som man förväntar sig. Ännu färre tycker att det är viktigt att de får arva sina mor- och farföräldrar.

Rapporten visar också att den absoluta majoriteten bryr sig mer om sina föräldrars ekonomi och vardag än ett eventuellt arv. Det är ytterst få som inte skulle kunna tänka sig att avstå från arv om det skulle innebära att ens föräldrar eller mor- och farföräldrar fick en bättre ekonomisk tillvaro på ålderns höst. Så många som 93 procent uppger att de av detta skäl skulle kunna tänka sig att avstå arv.



9 av 10

skulle kunna tänka sig att **avstå arv** om det skulle innebära att föräldrarna fick en bättre ekonomisk tillvaro på äldre dagar.





Invånarna i Västernorrland känner mest press att lämna efter sig ett arv

Trots att en klar majoritet är beredda att avstå helt från arv om det skulle innebära en bättre tillvaro för ens föräldrar eller mor- och farföräldrar känner många en viss press att lämna efter sig något till sina arvtagare. En av fem bland dem i åldern 60–79 år svarar att de

känner press att lämna efter sig arv. Och det visar sig att boende i Västernorrland är de som känner sig mest pressade, så många som 27 procent uppger detta. I Västmanland är dock invånarna inte alls lika bekymrade, där är motsvarande siffra endast sju procent.



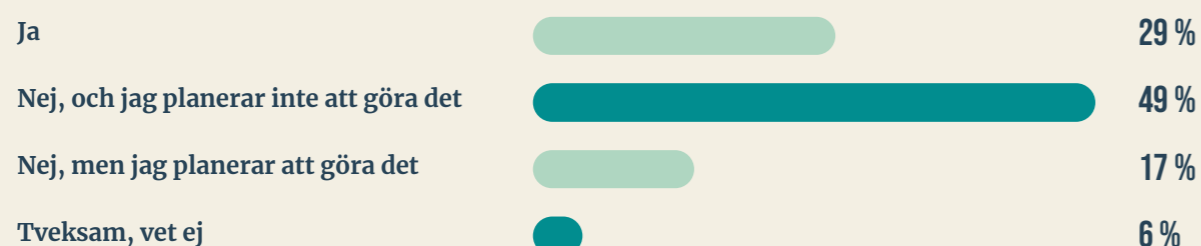
1 av 5 känner press att lämna efter sig ett arv

Få har pratat med sina arvtagare om framtida arv – och majoriteten planerar heller inte att göra det

Pengar kan vara ett känsligt ämne att tala om. Detta i kombination med att prata om vad som kommer ske den dagen vi inte längre finns till kan kännas extra tufft. Kanske är detta förklaringen till varför de

flesta svenskar inte talat med sina arvingar om framtida arv. Hela 65 procent i åldern 60–79 år uppger nämligen detta och bland dessa har så många som 49 procent inga planer på att göra det heller.

Har du pratat med dina arvtagare om framtida arv och deras förväntningar kring det?



KAPITEL 3

De ekonomiska förutsättningarna





Många känner oro över sin privatekonomi

Att då och då oroa sig över sin privatekonomi är nog något som de flesta kan skriva under på. I åldern 60–79 år oroar sig så många som varannan person någon gång över sin ekonomi. En av tio känner oro så ofta som varje månad. Det som bekymrar de allra flesta är att de inte ska ha råd med oväntade utgifter, något som så

många som 43 procent uppger. Många känner även en stor oro över om de ska ha råd att bo kvar i sin befintliga bostad och om pengarna räcker för att betala räkningarna. Det uppger 23 respektive 19 procent.

Detta oroar sig svenskar över 60 år för privatekonomiskt

- | | | |
|---|--|------|
| 1 | Att inte ha råd med oväntade utgifter | 43 % |
| 2 | Att inte ha råd att bo kvar i befintlig bostad | 23 % |
| 3 | Att inte ha tillräckligt med pengar för att betala räkningarna | 19 % |

Spara till buffert, skämma bort familjen och resa

- Detta skulle de över 60 år göra med ett par extra tusenlappar i månaden

Kanske ligger förklaringen till att många känner oro för sin privatekonomi i att en av fem i åldersgruppen 60–79 år endast har 4 000 kronor eller mindre att röra sig på varje månad efter att de fasta utgifterna är betalda. Men vad skulle då svenskar i åldersgruppen 60 år eller äldre göra om de hade ett par tusenlappar mer att röra sig med varje månad?

Lite extra lyx i vardagen kanske många tror men 60plusrapporten visar i stället att listan toppas av att spara till en buffert. Det svarar så många som 45 procent. Förutom att lägga undan pengar uppger 21 respektive 19 procent att de skulle använda pengarna till aktiviteter med familjen och till att resa.



1 av 5

bland dem över 60 år har 4 000 kr eller mindre att röra sig med varje månad efter att fasta utgifter är betalda.

Detta skulle de över 60 år göra om de hade ett par tusenlappar mer att röra sig med varje månad

1	Spara till buffert	45 %
2	Gåvor till eller aktiviteter med familjen/barn/barnbarn	21 %
3	Resa	19 %
4	Njuta av god mat och andra bekvämligheter	15 %
5	Renovera nuvarande bostad/fritidshus	14 %



Majoriteten säger nej till utökade lån

De som är över 60 år och som äger sitt boende har under åren betalat av sina lån i takt med att bostadens värde stigit. Detta innebär att samtidigt som bostadens värde är högt är lånen låga. För dem som befinner sig i en sådan situation är en lösning att öka sitt befintliga bolån för att utöka månadsbudgeten. Detta är dock något som en klar majoritet av dem över 60 år ställer sig kritiska till. Så många som 90 procent svarar att de inte kan tänka sig varken ett blacolån eller att utöka sitt bolån.

Mest negativ till detta är man i Västmanland och i Västerbotten. Där svarar 96 procent att de

inte kan tänka sig att utöka lånet. I Uppsala är de över 60 år något mer positiva. I länet kan 14 procent tänka sig att ta ett lån och 78 procent är negativa.

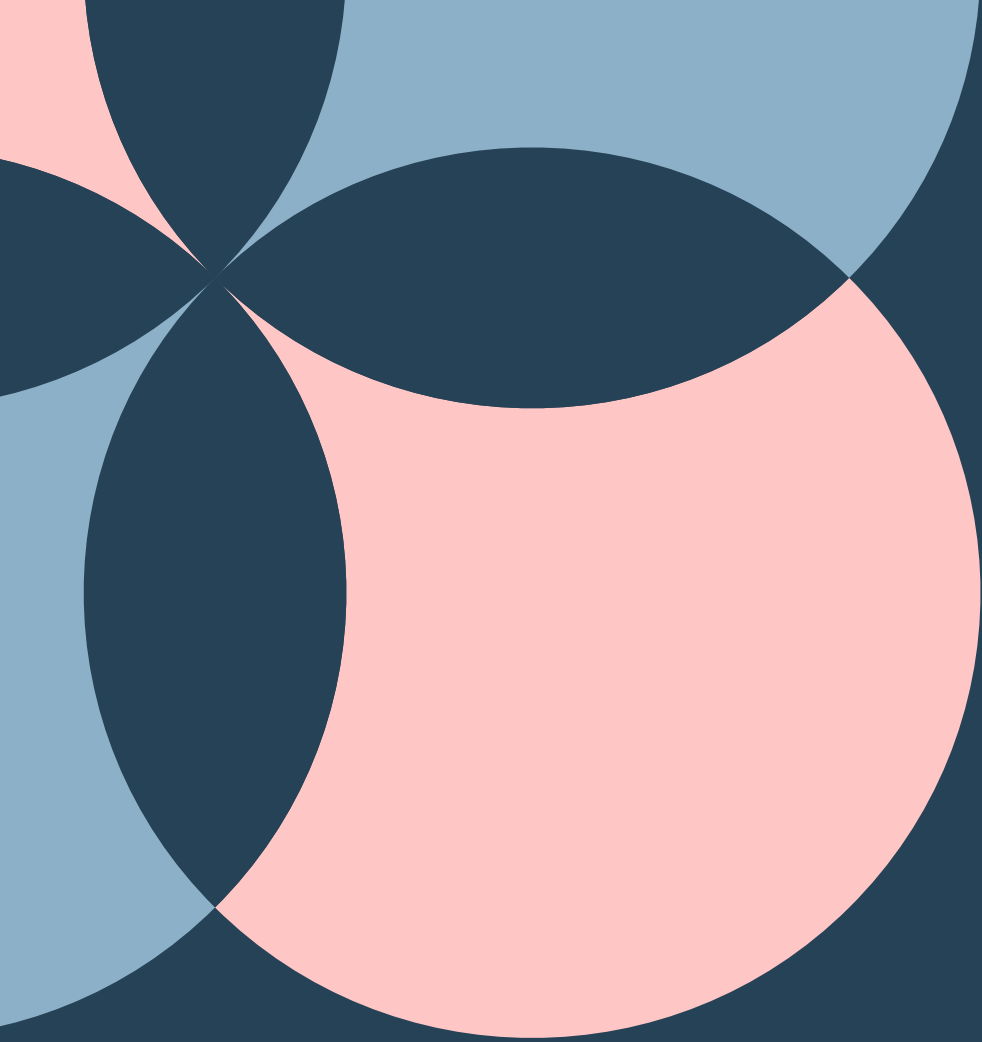
Men vad skulle ett lån egentligen kunna innebära? Bland dem som är positiva till att ta ett lån uppger fyra av tio att det skulle innebära att de inte behöver oroa sig för oväntade utgifter. Många menar även att de inte skulle behöva leva på marginalen eller ha möjlighet att renovera sin bostad.



bland dem över 60 år kan inte tänka sig att ta ett blacolån eller att öka sitt befintliga bolån.

” Många av dem som i dag är över 60 år har präglats av en tid då man arbetade hårt för att bli fri från lån, därför har också så många i denna generation så pass låga lån på sina bostäder. Men efter ett liv av att arbeta och stadigt beta av sina skulder kanske man helt plötsligt är i pensionsålder, men pensionen blev inte riktigt vad man förväntade sig, eller kan svara upp mot det liv man vill ha när man blir äldre. Vi vill försöka bidra till att hitta den bästa personliga lösningen för dem som har uppbundet kapital i sin bostad.

Sandra Lillienberg
Chef, 6oplusbanken



**60plus
banken** 

För ett härligare pensionärliv