



Drømme og opsparing – medlemmernes økonomi

Mindst 60 procent af FOAs medlemmer sparer op hver måned, og de sparer oftest op til ferier/rejser, uforudsete udgifter eller pension. Det viser en undersøgelse, som FOA har gennemført via sit medlemspanel. Undersøgelsen viser også, at omkring hver tredje svarer, at de har måttet droppe en drøm eller en luksus pga. økonomien. Ferie og rejser nævnes oftest som en drøm eller luksus, de har måttet droppe.

Undersøgelsen blev gennemført i maj 2016, og i alt 5.719 medlemmer deltog.

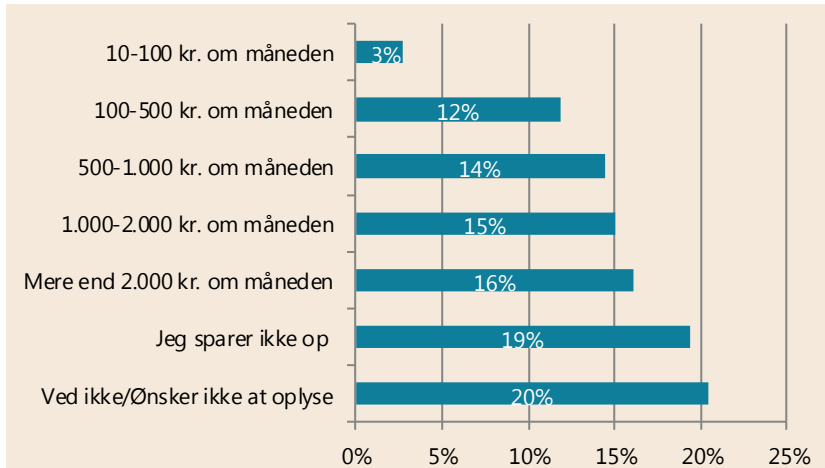
Hovedkonklusioner:

- **Mindst 60 procent af medlemmerne sparer op hver måned.** De medlemmer, der sparer op, fordeler sig i fire grupper, hvor en fjerdedel sparer 10-500 kr. op om måneden, en fjerdedel sparer 500-1.000 kr. op, og en fjerdedel sparer mellem 1.000 og 2.000 kr. op. Endelig svarer den sidste fjerdedel, at de sparer mere end 2.000 kr. op hver måned.
- **Medlemmerne sparer oftest op til ferie/rejser, uforudsete udgifter, pension, køb/renovering af bolig og mærkedage/højtider.** Det gælder henholdsvis 60 procent, 49 procent, 29 procent, 27 procent og 25 procent.
- **84 procent af medlemmerne sparer op gennem en opsparingskonto i banken.** Dernæst sparer flest op gennem deres pensionsopsparing (29 %) og/eller en sparebøsse (21 %).
- **3 ud af 10 af medlemmerne har taget et lån inden for det seneste år for at betale for et eller flere formål. Oftest tager medlemmerne lån for at betale for bil, motorcykel eller lignende eller køb/renovering af bolig.** De typer af lån, der oftest er taget for at betale for bil, motorcykel eller lignende, er banklån (62 %) og/eller andre typer lån (18 %). De typer af lån, der oftest er taget for at betale for køb/renovering af bolig, er banklån (57 %) og/eller realkreditlån (48 %).
- **3 ud af 10 af medlemmerne svarer, at de har måttet droppe en drøm eller luksus af økonomiske årsager.** Flest har måttet droppe ferie/rejser, og næstflest har måttet droppe at købe nye ting (fx bil og møbler), at renovere deres hus/have og/eller at flytte af økonomiske årsager.

KONTAKT Notat udarbejdet af:
FOA Kampagne og Analyse

Inge Frölich
Tlf. 46 97 24 17

Stine Ungstrup Petersen
Tlf. 46 97 26 81

Mindst 60 procent af medlemmerne sparer op hver måned**Figur 1. Hvor meget sparer du ca. op på en normal måned?**

Antal svar: 5.719.

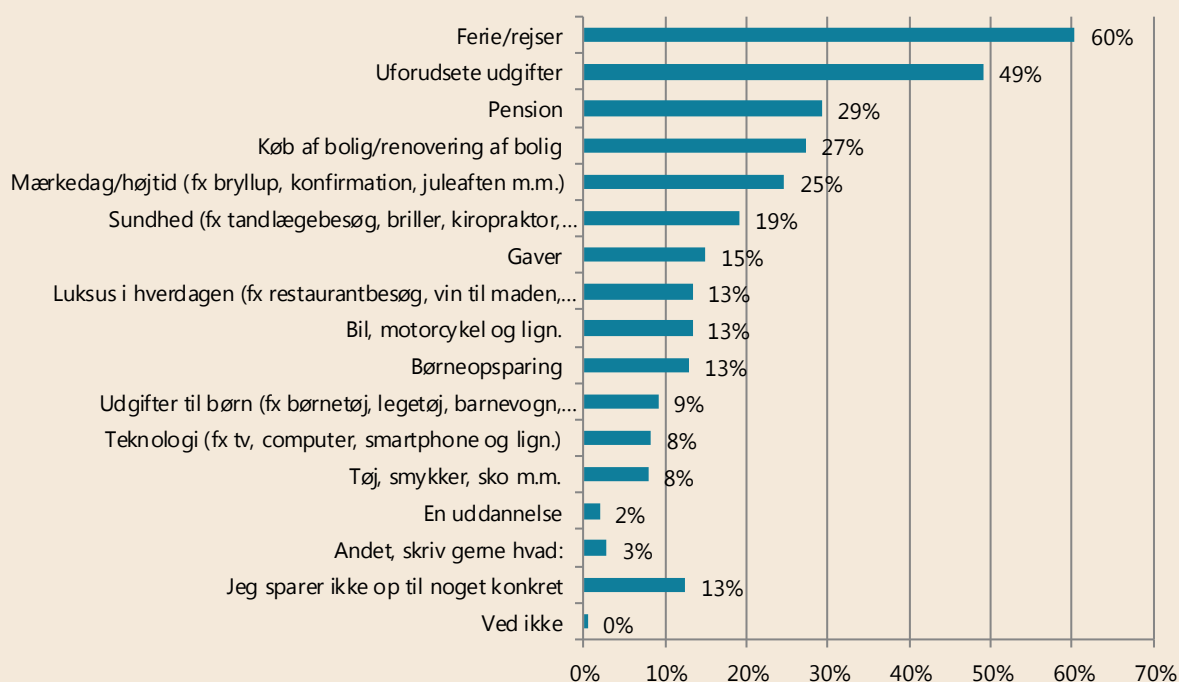
Som det ses i figur 1, sparer de fleste medlemmer op (60 %). En fjerdedel af disse (15 %) sparer 10-500 kr. op om måneden, en fjerdedel (14 %) sparer 500-1.000 kr. op, og en fjerdedel (15 %) sparer mellem 1.000 og 2.000 kr. op. Endelig svarer den sidste fjerdedel (16 %), at de sparer mere end 2.000 kr. op om måneden.

Der er forskel på, hvor meget de mandlige og kvindelige medlemmer sparer op. 24 procent af de mandlige medlemmer sparer 2.000 kr. eller mere op om måneden, mens kun 15 procent af de kvindelige medlemmer gør det samme (Figur ikke vist).

Medlemmerne sparer oftest op til ferie/rejser, uforudsete udgifter og pension

De medlemmer, der har angivet at de sparer et beløb op på en normal måned, er derefter blevet spurgt om, hvad de sparer op til. Det ses i figur 2 nedenfor, at de oftest nævner ferie/rejser, uforudsete udgifter, pension, køb af bolig/renovering af bolig og mærkedag/højtid. Det gælder henholdsvis 60 procent, 49 procent, 29 procent, 27 procent og 25 procent.

Figur 2. Hvad sparer du op til?



Antal svar: 3.437.

Spørgsmålet er kun stillet til de medlemmer, der har angivet et cirkabeløb, som de sparer op på en normal måned.

Da det er muligt at angive flere svar i spørgsmålet, summerer andelen ikke til 100 %.

En nærmere undersøgelse af, hvad medlemmerne sparer op til viser, at 50 procent af de unge medlemmer under 30 år sparer op til køb/renovering af bolig. Denne andel er kun henholdsvis 30 procent og 24 procent for medlemmer mellem 30-49 år og 50 år eller derover.

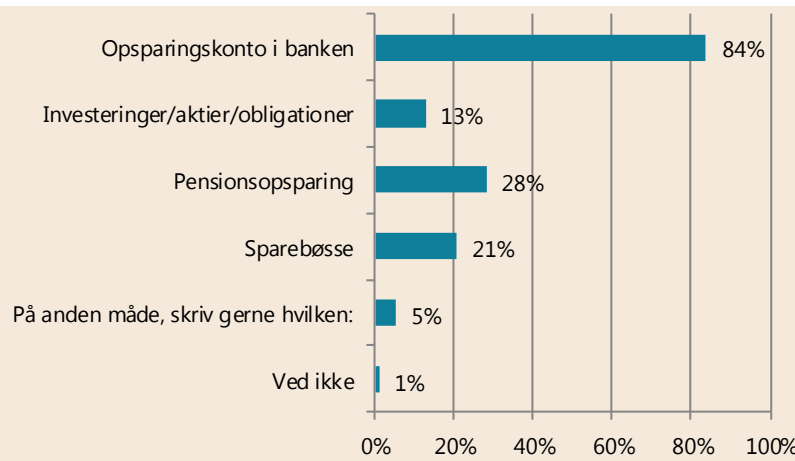
De medlemmer, der svarede "Andet" i spørgsmålet om, hvad medlemmerne sparer op til, havde mulighed for at skrive en kommentar om, hvad de sparer op til. 119 medlemmer benyttede sig af denne mulighed (Figur ikke vist).

En kategorisering af disse besparelser viser, at de tre oftest nævnte kategorier er pension/efterløn (19 personer svarer dette), mærkedage/højtider (13 personer svarer dette) og uforudsete udgifter (11 personer svarer dette). Overordnet viser besvarelserne i denne åbne svarmulighed dog, at der er mange forskellige formål, som medlemmerne sparer op til.

Der er en række signifikante forskelle på, hvad de mandlige og kvindelige medlemmer sparer op til. 17 procent af de mandlige medlemmer sparer op til teknologi (tv, computere, smartphone og lignende), mens kun 7 procent af de kvindelige medlemmer gør det samme. Omvendt sparer 26 procent af de kvindelige medlemmer op til mærkedage/højtider, mod 16 procent af de mandlige medlemmer. 14 procent af de kvindelige medlemmer sparer derudover op til en børneopsparing, hvor 10 procent af de mandlige medlemmer gør det samme (Figur ikke vist).

Medlemmerne er også blevet spurgt, hvordan de sparer op. Dette illustrerer figur 3 nedenfor:

Figur 3. Hvordan sparer du op?



Antal svar: 3.436.

Spørgsmålet er kun blevet stillet til de medlemmer, der har angivet et ca. beløb, som de sparer op på en normal måned.

Da det er muligt at angive flere svar i spørgsmålet, summerer andelen ikke til 100 %.

Det ses i ovenstående figur, at flertallet sparer op via en opsparingskonto i banken (84 %). Dernæst sparer 29 procent op gennem deres pensionsopsparing, og endelig sparer 21 procent op med en sparebøsse.

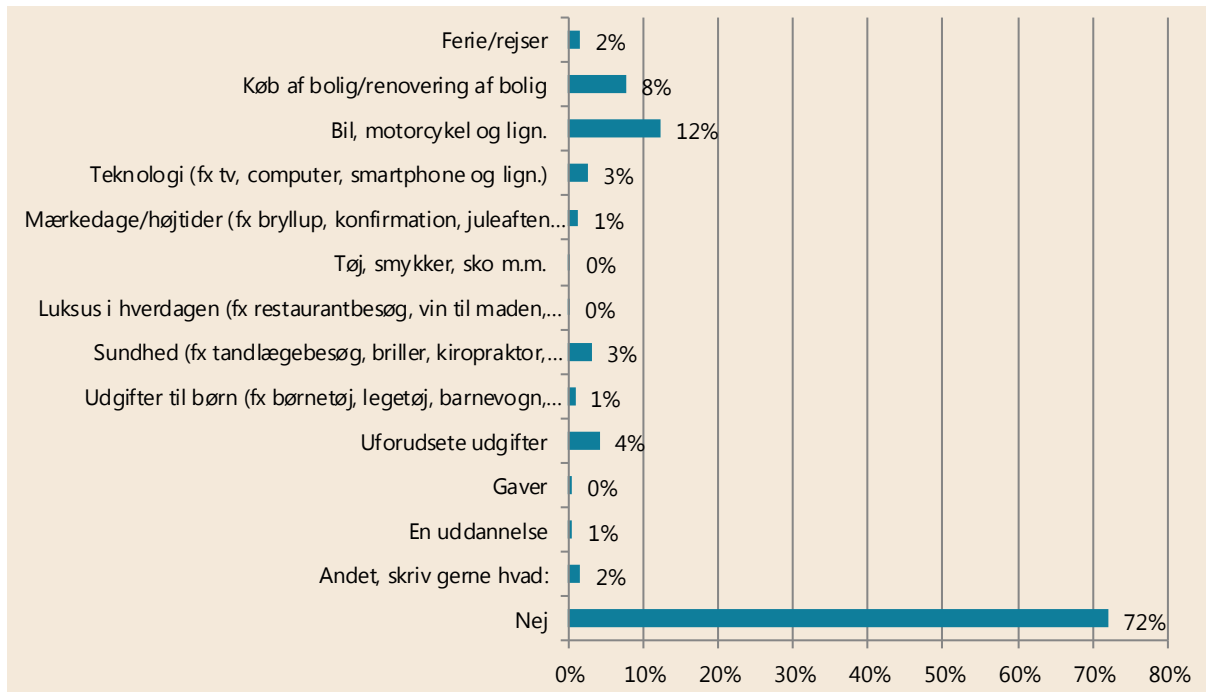
I dette spørgsmål er der også mulighed for at angive, at der er sparet op på anden måde, samt hvilken. 154 medlemmer benyttede sig af denne mulighed. Her viser en kategorisering, at flertallet (90 personer) svarer, at de sparer op gennem deres bank. Dernæst nævner flest medlemmer, at de sparer op ved fysisk at lægge pengene til side derhjemme (11 personer svarer dette).

3 ud af 10 af medlemmerne har taget et lån inden for det seneste år

Medlemmerne er blevet spurgt, hvorvidt de har taget et lån til en række formål, og i så fald hvilke typer lån.

Det ses i figur 4, at 28 procent af medlemmerne har taget et lån det seneste år. Oftest er lånet taget for at betale for bil, motorcykel og lignende (12 %) eller køb/renovering af bolig (8 %). 72 procent har ikke taget et lån det seneste år.

Figur 4. Har du inden for det seneste år taget et lån for at betale noget af følgende?

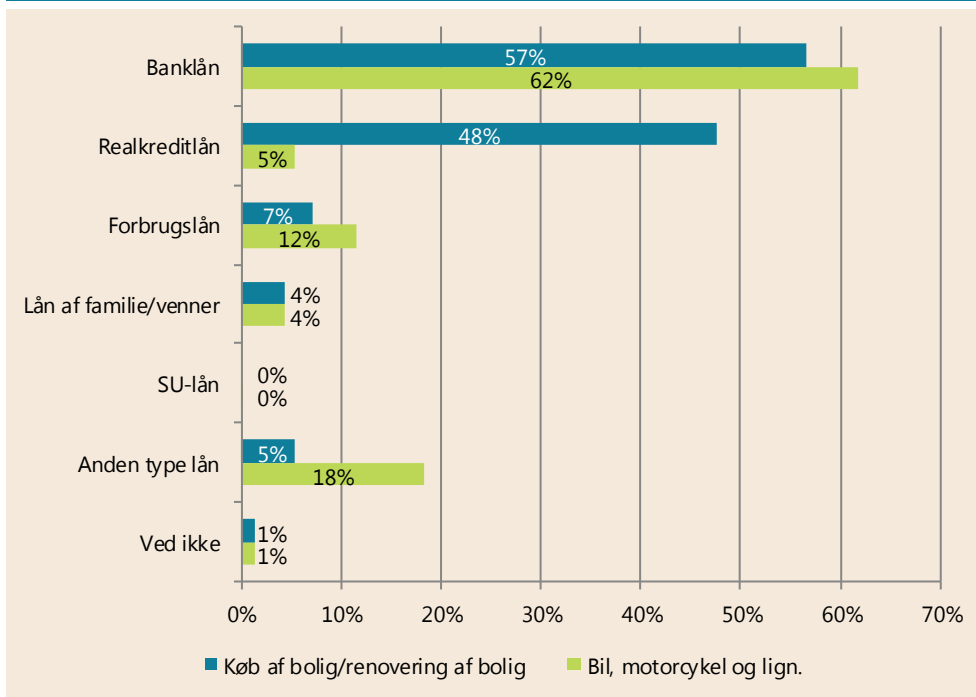


Antal svar: 5.701.

Da det er muligt at angive flere svar i spørgsmålet, summerer andelen ikke til 100 %.

Medlemmerne, der havde svaret, at de havde taget et lån for at betale for et (eller flere) formål, blev dernæst spurgt ind til hvilken type lån, de har taget. Fordelingen af denne besvarelse er vist for "Køb af bolig/renovering af bolig" og "Bil, motorcykel og lign." på næste side.

Figur 5. Hvilke(n) type lån har du taget til det følgende inden for det seneste år? - 'Køb af bolig/renovering af bolig' og 'Bil, motorcykel og lign.'



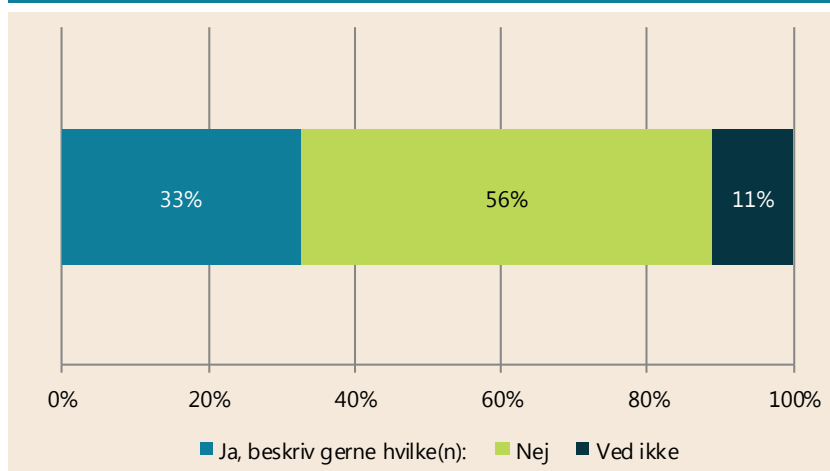
Antal svar: Henholdsvis 429 (Køb af bolig/renovering af bolig) og 686 (Bil, motorcykel og lign.).
 Spørgsmålet er kun stillet til de medlemmer, der har angivet at de har taget et lån.
 Da det er muligt at angive flere svar i spørgsmålet, summerer andelen ikke til 100 %.

Det ses i figur 5, at størstedelen af de medlemmer, der har svaret at de har taget et lån til at betale for køb/renovering af bolig, har taget et banklån (57 %) og/eller et realkreditlån (48 %). Flertallet af de medlemmer, der har svaret at de har taget et lån for at betale for en bil, motorcykel eller lignende, har ligeledes taget et banklån for at betale (62 %), og næstflest har taget en anden type lån for at betale (18 %). Af de 18 %, der svarede at de har taget en anden type lån for at betale for bil, motorcykel eller lignende, skrev 102 en uddybende kommentar. Flertallet (68 medlemmer) oplyste, at de har taget et lån gennem en bilforhandler.

En tredjedel har måttet droppe en drøm eller en luksus pga. økonomi

Medlemmerne blevet spurgt, om der er en drøm eller luksus, som de har måttet droppe af økonomiske årsager inden for de seneste 2 år. Figur 6 viser denne fordeling.

Figur 6. Er der en drøm eller en luksus, du har måttet droppe af økonomiske årsager inden for de seneste 2 år?



Antal svar: 5.691.

En tredjedel (33 %) af medlemmerne angiver, at de har måttet droppe en drøm eller luksus af økonomiske årsager.

De medlemmer, som har måttet droppe en drøm eller luksus pga. økonomiske årsager, havde derudover mulighed for at skrive, hvilken drøm eller luksus, de har måttet droppe. 1.565 medlemmer benyttede sig af denne mulighed. Over halvdelen af disse (927 kommentarer, knap 60 %) svarede, at de har måttet droppe at tage på rejser pga. økonomi. Dette illustrerer nedenstående kommentarer:

Vi har holdt ferie i Danmark de sidste 2 år, da vi har haft rund fødselsdag og konfirmation, og har valgt at bruge penge på dette i stedet for udenlandsferie.

Social-og sundhedshjælper, 40 år

At rejse. Jeg har aldrig rejst før, så det ville være helt fantastisk at prøve.

Social-og sundhedshjælper, 23 år



Ferie, men det var et bevidst valg, da vi skulle spare op til at købe hus.

Pædagogmedhjælper eller pædagogisk assistent, 31 år

I kommentarerne kan der derudover ses især tre emner, som medlemmerne ofte nævner.

Mange medlemmer nævner, at de har måttet droppe at købe nye ting, hvor især en ny bil og møbler ofte nævnes – dette svarede 253 medlemmer:

En ny bil. Bor uden for byskiltet, hvor der ikke regelmæssig offentlig transport.

Social-og sundhedshjælper, 50 år

Bil og nye ting til bolig, pga. skilsmisse.

Social-og sundhedshjælper, 36 år

Derudover nævnte 167 medlemmer, at de har måttet droppe at renovere deres hus og/eller have:

(...) Diverse vedligeholdelser og renoveringer af vores hus, diverse anlægsarbejder i haven.

Omsorgsmedhjælper eller pædagogisk assistent, 63 år

Istandsættelse af mit hus og nye møbler.

Social-og sundhedsassistent, 42 år



129 svarede, at de har opgivet at flytte til nyt pga. økonomien:



Andelsbolig eller ejerbolig. Jeg tør ikke have stor gæld, hvis jeg skulle komme ud for en ulykke/sygdom (...).

Social-og sundhedsassistent, 58 år



En større lejlighed. Jeg sover i stuen. Så mine børn kan få et værelse hver.

Social-og sundhedshjælper, 41 år

Udover de ovenfor nævnte emner, kom der især to tematikker frem i disse kommentarer: 92 af medlemmerne fandt, at de har måttet droppe at tage en (videre-)uddannelse af økonomiske årsager, mens 47 medlemmer beskrev, hvordan de har måttet droppe at tage sig af deres sundhed.



Metode

Indsamlingsperiode

Undersøgelsen er gennemført i perioden 4.-17. maj 2016.

Indsamlingsmetode

Data er indsamlet i en spørgeskemaundersøgelse via FOAs elektroniske medlemspanel. Der blev udsendt én påmindelse til deltagerne. Undersøgelsen om medlemmernes økonomi var en del af en større undersøgelse med flere andre emner.

Medlemspanelet er sammensat af medlemmer, der har meldt sig til panelet via FOAs hjemmeside, og medlemmer, der er rekrutteret til panelet i andre medlemsundersøgelser.

Målgruppen

Medlemmerne af FOAs medlemspanel, herunder 592 efterlønsmodtagere eller pensionister.

Antal besvarelser og svarprocent

13.064 medlemmer blev inviteret til undersøgelsen. Det viste sig, at 195 e-mailadresser var uvirksomme. Det reelle antal inviterede var således 12.869. Af disse medlemmer var der 5.674 medlemmer, der gennemførte undersøgelsen fuldt ud, og 319, der afgav nogen svar. Den samlede svarprocent var 47.

5.719 medlemmer besvarede ét eller flere af spørgsmålene om deres økonomi.

Vægtning af data

Der er ikke anvendt vægtning af data.