



Innehåll

Finansiell hälsa: Därför spelar spargapet roll.....	3
Barnsparande: Ett tidigt ansvar – och en grund för finansiell hälsa.....	4
Sparbeteenden: Risk, hållbarhet och långsiktiga val	5
Pension: Trygghet senare i livet börjar med val idag.....	6
Föräldraledighet och deltidsarbete får långsiktiga effekter.....	7
Vad kan göras: Att stärka den finansiella hälsan – och minska gapet.....	9

Om rapporten

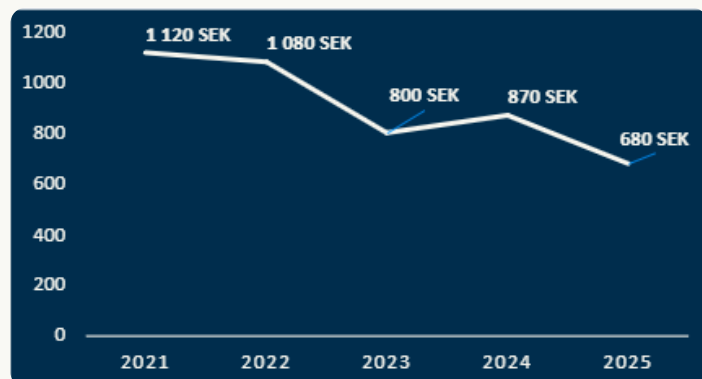
Undersökningar pekar på att stress över privatekonomin kan bidra till ett sämre allmänt välmående. En god finansiell hälsa är därför en förutsättning för ekonomisk trygghet och motståndskraft. Ofta är det svårt att överblicka de långsiktiga effekterna av alla små och stora val i sin vardag. Det upplevda finansiella självförtroendet är viktigt för att vara trygg att fatta goda ekonomiska beslut. Detta är den fjärde spargapsrapporten som Handelsbanken publicerar för att sprida kunskap om privatekonomi.

Finansiell hälsa: Därför spelar spargapet roll

Skillnader i sparande mellan kvinnor och män uppstår inte plötsligt. De byggs upp över tid – genom hur vi introduceras till sparande, hur ansvar fördelas i vardagen och vilka ekonomiska beslut vi tar längs livet.

Vår egen statistik visar att spargapet har minskat de senaste åren, men att skillnaderna fortfarande är tydliga. Kvinnor sparar i genomsnitt mindre varje månad än män, vilket över tid kan få stora konsekvenser. Därför handlar arbetet med att minska spargapet i grunden om att stärka den finansiella hälsan för fler. Ett eget sparande kan ge trygghet i vardagen, större handlingsfrihet när livet förändras och bättre möjligheter att fatta egna ekonomiska beslut. Spargapet handlar inte bara om pengar – utan om förutsättningar.

Spargapet krymper – men är inte borta



680 kr

Kvinnor sparar i snitt 680 kronor mindre per månaden än män.

Spargapet

Handelsbankens kundundersökning visar att kvinnor i snitt sparar 680 kronor mindre per månad än män.

7 100 kr

Kvinnor får 7 100 kronor mindre per månad i pension jämfört med männen.

Pensionsgapet

Kvinnors totala pensioner uppgår till cirka 74 procent av männens*. Det är ett pensionsgap på 26 procent.

*Enligt Pensionsmyndigheten 2024

30 %

uppgår att de inte har tillräcklig finansiell kunskap.

Kunskapsgapet

Tre av tio anser sig inte ha tillräcklig kunskap för att fatta de bästa besluten kring sin ekonomi*.

*Enligt en undersökning gjord av EPSI/SKI 2024.

Barnsparande: Ett tidigt ansvar och en grund för finansiell hälsa

Barnsparande är ofta det första långsiktiga sparandet i en familj. Här formas också barnens syn på pengar, sparande och investeringar. Det är därmed en viktig grund för deras framtida finansiella hälsa.

Vår rådgivningsstatistik visar att kvinnor står bakom sex av tio nystartade barnsparanden. Samtidigt sparar män i genomsnitt något mer varje månad, cirka 800 kronor jämfört med 700 kronor för kvinnor. Det illustrerar hur ekonomiskt ansvar och ekonomiska förutsättningar kan se olika ut, även när målet är detsamma.

Det finns också tecken på att pojkar introduceras tidigare till aktiesparande än flickor. Det

kan göra att de får en tidigare vana vid risk och avkastning – och därmed en fördel över tid.

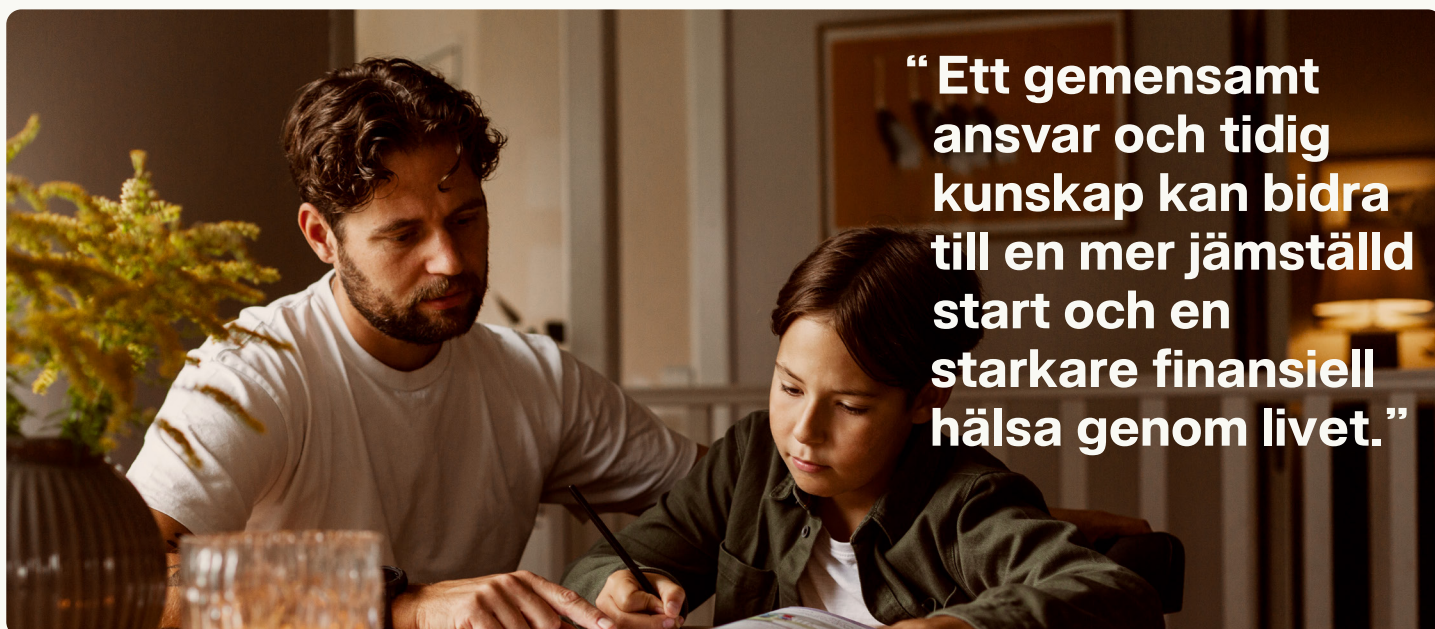
Det betyder inte att kvinnor är sämre investerare. Skillnaden handlar snarare om hur man sparar. Kvinnor tenderar att ta lägre risk, medan män oftare har en större andel aktier. Det gör att män i genomsnitt kan få en högre avkastning över tid – men också att deras sparande svänger mer.

För dig som sparar till barn handlar det inte bara om hur mycket som sparas, utan också om att ge barnet verktyg för framtiden.

“6 av 10 barnsparanden startas av kvinnor¹.”



Tips: Se över barnsparandet med jämna mellanrum. Prata om vem som sparar, om sparformen passar för ett långsiktigt sparande och när barnet kan börja få insyn i sitt sparande. Det kan ge både ekonomisk trygghet och värdefull kunskap för framtiden.



“Ett gemensamt ansvar och tidig kunskap kan bidra till en mer jämställd start och en starkare finansiell hälsa genom livet.”

¹ Handelsbankens rådgivningsstatistik, avser barnsparanden som startats inom ramen för rådgivning under 2025

Sparbeteenden: Risk, hållbarhet och långsiktiga val

Att förstå sin egen risknivå och fundera över vilka frågor som är viktiga för det egna sparandet kan göra det lättare att fatta genomtänkta ekonomiska beslut. För många är det en viktig del av en god finansiell hälsa. Vår statistik visar samtidigt att kvinnor och män i genomsnitt gör olika val när det gäller både risknivå och hur de sparar.

Olika risktagande – olika möjligheter

Kvinnor väljer generellt en lägre risknivå i sitt sparande än män. Medan drygt var fjärde kvinna återfinns i de lägsta risknivåerna har män oftare ett sparande med högre risk – 12 procent av männen har den högsta risknivån, jämfört med 5 procent av kvinnorna.

Samtidigt ser vi tydliga skillnader i hur kvinnor och män sparar. Kvinnor sparar oftare i fonder, medan män i större utsträckning investerar direkt i aktier. Det innebär att kvinnor i genomsnitt har ett mer diversifierat sparande, medan män oftare har en högre exponering mot enskilda investeringar.

Det speglar ett bredare mönster där kvinnor ofta prioriterar stabilitet och långsiktighet, medan män i genomsnitt tar högre risk.

Skillnaderna i risknivå påverkar utvecklingen över tid. Ett högre risktagande kan ge högre avkastning, men innebär också större svängningar. Ett lägre risktagande kan ge en jämnare utveckling – men riskerar att ge lägre tillväxt i ett långsiktigt sparande.

Kvinnor prioriterar oftare hållbarhet i sitt sparande

Hållbarhet är en viktig faktor för många sparare, även om frågan har fått något mindre betydelse de senaste åren. I Handelsbankens kundundersökningar har andelen som anger att hållbarhet är ganska eller mycket viktigt vid investeringar minskat från 64 till 54 procent sedan 2022*. Utvecklingen ligger i linje med den bredare marknaden.

Samtidigt består skillnaderna mellan kvinnor och män. I rådgivningsmöten uppger kvinnor oftare än män att de vill att hållbarhet ska beaktas i investeringarna – 50 procent jämfört med 40 procent sedan 2023. Det tyder på att hållbarhet fortsatt spelar en större roll i kvinnors investeringsbeslut.

När vi tittar på vilka hållbarhetsfrågor som engagerar mest återkommer framför allt klimat och miljö, demokrati och mänskliga rättigheter samt frågor om antikorrupcion.

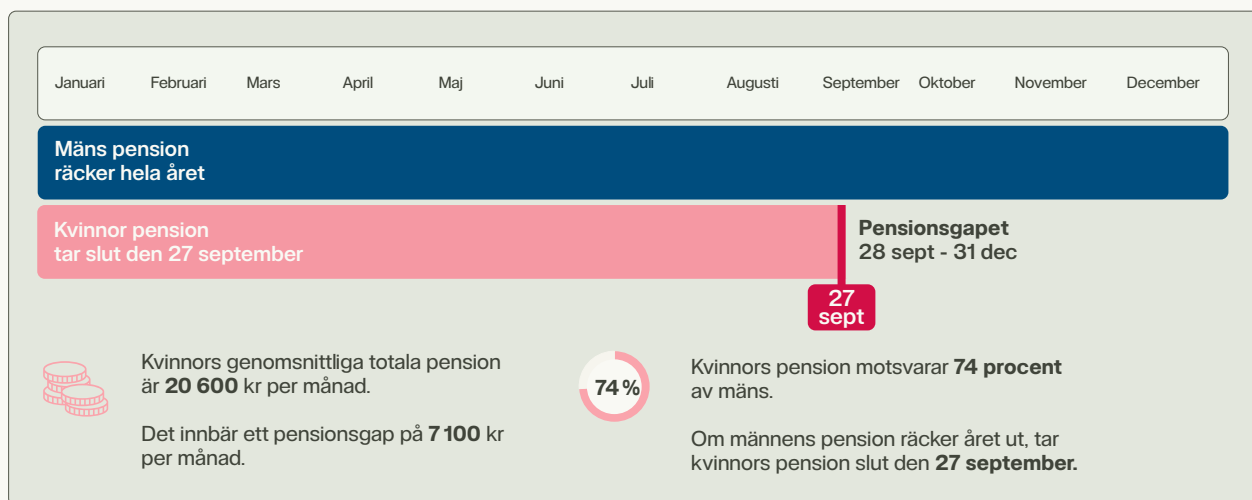


”För många handlar sparandet inte bara om ekonomisk avkastning, utan också om vilka verksamheter och framtidsfrågor som sparandet bidrar till.”

*Källa: Undersökningarna har genomförts av Verian Group på uppdrag av Handelsbanken Fonder vid fem olika tillfällen 2022-2025.

Pension: Trygghet senare i livet börjar med val du gör idag

Kvinnor har i genomsnitt lägre pension än män. Det beror både på strukturella skillnader på arbetsmarknaden och på val som görs genom livet. Ibland är dessa val medvetna, men utan att man tänker på konsekvenserna för pensionen. Det viktiga är därför inte att alla gör samma val, utan att förstå vilken effekt olika val får och vilka möjligheter som finns att kompensera för dem.



Källa:
Pensions-
myndigheten.
Preliminär
statistik över
den genom-
snittliga pensio-
nen år 2024.

Ett pensionsgap som byggs upp över tid

Pensionen påverkas av hela arbetslivet. Skillnader i lön, arbetstid och tjänstepension gör att pensionsgapet ofta växer över tid. Kvinnor arbetar oftare i yrken med lägre löner och högre andel deltidsarbete, samtidigt som de i genomsnitt tar ut mer föräldraledighet och vabbar mer. Det påverkar både den allmänna pensionen och tjänstepensionen.

Samtidigt finns det delar av pensionen där egna val kan göra skillnad – till exempel hur tjänstepensionen förvaltas, om efterlevandeskydd är valt eller hur ett eget sparande kan användas för att kompensera perioder med lägre inkomster.

Förvaltningsform och risknivå påverkar pensionens utveckling

Många gör aldrig ett aktivt val för sin tjänstepension och ligger därför kvar i förvaltsalternativet. Inom flera kvinnodominerade kollektivavtalsområden har det förvalda alternativet i regel en lägre aktieexponering. Det kan innebära lägre risk – men också lägre möjlig avkastning över tid.

Skillnaderna mellan olika kollektivavtal gör därför att pensionens utveckling kan se olika ut, även vid liknande inkomster.



Tips: Att regelbundet se över sin pension kan göra det lättare att förstå vilka faktorer som påverkar den egna ekonomin längre fram i livet. Varje ny anställning innebär ofta att en ny pensionsförsäkring tecknas, och att man behöver göra nya val för den nya försäkringen.

Föräldraledighet och deltidsarbete får långsiktiga effekter

Att vara föräldraledig eller arbeta deltid under småbarnsåren påverkar pensionen eftersom pensionsinbetalningarna då ofta blir lägre. Effekten blir större ju längre perioden är och ju större inkomstskillnaden är mellan två föräldrar.

I vissa kollektivavtal finns extra ersättningar under föräldraledighet, men villkoren skiljer sig åt mellan olika arbetsgivare och sektorer.



Tips: Om ni i familjen väljer att inte dela lika på ledighet eller deltidsarbete kan det vara bra att prata om hur den ekonomiska effekten ska hanteras på längre sikt. Läs mer på handelsbanken.se/kompensationsspara



Tre frågor att prata om

Hur delar ni ledigheten?

Föräldraledighet och VAB kan påverka både inkomsten här och nu och pensionen på lång sikt. Prata om hur ni vill fördela ledigheten och om den som är hemma mer behöver kompenseras ekonomiskt.

Hur påverkas ekonomin om någon arbetar deltid?

Om en av er går ner i arbetstid kan det innebära lägre lön, mindre tjänstepension och lägre allmän pension. Fundera på hur ni kan skapa en rättvis ekonomi både under arbetslivet och inför pensionen.

Behöver ni kompensera för lägre pension?

Om en av er får lägre pensionsavsättningar finns flera sätt att jämna ut skillnaderna, till exempel genom ett eget pensionssparande, kompensationssparande eller överföring av premiepension mellan makar.

Möjliga lösningar



- **Överföring av premiepension** – kan vara ett sätt att stärka pensionen för den som haft lägre inkomster eller arbetat deltid.
- **Kompensationssparande** – ett regelbundet sparande till den partner som får lägre pensionsavsättningar.
- **Gemensam planering** – se regelbundet över inkomster, sparande och pension tillsammans för att undvika att skillnader växer över tid.



Se över efterlevandeskyddet

Efterlevandeskydd innebär att pensionskapitalet kan betalas ut till familjen om man avlider. Skyddet ger trygghet för många – men kostar samtidigt eftersom den egna pensionen blir lägre. Det beror på att den som valt efterlevandeskydd avstår arvsvinster från andra som avlider i pensionskollektivet.

Generellt är det vanligare att återbetalningsskydd är förvalt inom kvinnodominerade avtalsområden, medan exempelvis privatanställda tjänstemän måste lägga till skyddet som tillval. Därför är det vanligare att kvinnor har ett förvalt skydd, trots att kvinnor i genomsnitt har lägre pension än män.



Tips: Familjens ekonomi förändras över tid. Därför kan det vara klokt att regelbundet se över både efterlevandeskydd och långsiktigt sparande. Även små belopp kan göra skillnad om de får växa under många år.

Läs mer på handelsbanken.se/efterlevandeskydd

Behovet av skydd kan förändras genom livet, till exempel om man är ensamstående, om barnen flyttat hemifrån eller om partnern har högre inkomst och egen pension.

Eget sparande kan minska effekten av inkomst-skillnader

För den som under perioder har lägre pensionsavsättningar kan ett eget långsiktigt sparande vara ett sätt att kompensera. Gifta par kan också överföra premiepensionsrätter mellan varandra.

Det handlar inte om att alla måste spara mer, utan om att förstå hur olika livsval påverkar pensionen och vilka möjligheter som finns att jämma ut skillnader över tid.

Vad kan göras:

Att stärka den finansiella hälsan och minska gapet

Skillnader i sparande uppstår sällan genom ett enskilt beslut. De formas över tid genom livsval, ekonomiska förutsättningar och den kunskap samt vägledning som finns tillgänglig längs vägen.

Därför handlar arbetet med att minska spargapet också om att ge fler möjlighet att förstå, påverka och planera sin ekonomi.

Som bank vill Handelsbanken bidra genom rådgivning, kunskap och information som hjälper kunder att fatta välgrundade beslut. Genom ett brett utbud av spar- och investeringslösningar kan kunder välja alternativ som passar deras behov, mål och preferenser.

Några saker gör särskilt stor skillnad:

- 1 Börja i tid**
Små belopp över tid kan få stor effekt.
- 2 Prata om ekonomin**
Sparande, ansvar och framtid behöver vara en del av samtalet.
- 3 Dela på ansvaret**
En jämställd ekonomi skapas i vardagen.
- 4 Se över helheten**
Inkomst, sparande och livsval hänger ihop.

“När fler får rätt förutsättningar att spara, förstå och påverka sin ekonomi stärks också den finansiella hälsan. Det är en viktig del i att minska spargapet.”

Ansvarsbegränsning

Denna information ges ut av Handelsbanken som en service åt dess kunder. Syftet är att ge allmän information och kan alltså inte ensam utgöra underlag för investeringsbeslut. Vi anser att de källor och bearbetningsmetoder som vi använt oss av vid utarbetandet av rapporten är tillförlitliga. Vi påtar oss dock inget ansvar för riktigheten eller fullständigheten i prognoser eller analyser eller för eventuella brister i källmaterialet. Handelsbanken ansvarar inte heller för förluster som kan tänkas uppkomma genom att någon använder sig av lämnade uppgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. Fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka alla pengar du satt in. En fond med risknivå 5-7 enligt fondens faktablad, kan variera kraftigt i värde till följd av fondens sammansättning och förvaltningsmetodik. Sammanfattning av investerares rättigheter samt informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad för respektive fond finns på

handelsbanken.se/fonder

Handelsbanken

handelsbanken.se
08-701 10 00
106 70 Stockholm