

Jämställd ekonomi

# Spargapet - vad gör vi åt det?

Handelsbanken



# Innehåll

## **Förord**

På tal om pengar

**3**

## **Jämställd rådgivning**

För oss är jämställd rådgivning en självklarhet

**5**

## **Inkomstgapet**

Inkomstgapet kvarstår trots minskade löneskillnader

**7**

## **Pensionsgapet**

Långt kvar till jämställda pensioner

**9**

## **Spargapet**

Vad gör vi åt det?

**11**

## **Rådgivartips**

Våra rådgivare tipsar om åtgärder

**14**

## **Råd på vägen**

Jämställdhet börjar i plånboken

**16**

# På tal om pengar

Många par har stort fokus på att leva jämställt i vardagen, men ofta glöms den ekonomiska aspekten bort. Har du funderat över hur det ser ut för dig och din ekonomi?

**Egna pengar betyder både frihet och trygghet.** Det håller nog alla med om. Därför är det hög tid att vi börjar prata mer om ekonomisk jämställdhet. Inte bara i möten med oss på banken, utan runt om i hela samhället. Med ökad kunskap om jämställd ekonomi går utvecklingen snabbare.

Ofta är det svårt att överblicka de långsiktiga effekterna av alla små och stora val man gör i sin vardag. För att kunna kompensera ekonomiska konsekvenser behöver vi förstå effekterna av alla våra val. Faktum är att kvinnor i genomsnitt fortfarande tjänar mindre än män, de vabbar mer och de jobbar oftare deltid. Det här påverkar inte bara kvinnans inkomst under arbetslivet, det påverkar även den framtida pensionen.

Tycker du att en miljon kronor är mycket? Det tycker jag. Efter ett helt arbetsliv av sparande är det ungefär så mycket som det genomsnittliga spargapet är mellan mannen och kvinnan i ett förhållande. I alla fall om man räknar med dagens spargap, 30 års sparande och en årlig avkastning på uppemot 5 procent.

Ett av Handelsbankens hållbarhetsmål är att genom utbildning och affärsutveckling bidra till att minska spargapet mellan kvinnor och män. I den här rapporten kan du läsa mer om vad vi som bank gör för att bidra till en ökad ekonomisk jämställdhet – på individnivå och i samhället i stort.

**Ta sparatet till nästa nivå.** En trygg ekonomi handlar till stor del om planering. Med ökad kunskap om jämställd ekonomi finns det en hel del du och din partner kan göra själva. Mitt tips är att se över er ekonomi. Det kan ni göra direkt på vår webbplats. Där har vi samlat värdefulla insikter kring hur våra experter ser på frågan. Om du träffar oss i ett rådgivningsmöte får du personlig hjälp och tips som hjälper dig och din partner att få en mer jämställd ekonomi.

**Daniel Andersson**

**”Det är hög tid att vi börjar prata mer om ekonomisk jämställdhet.”**

**Daniel Andersson**  
Chef Sparande & Pension

# Har du koll på alla gapen?

Ett av Handelsbankens hållbarhetsmål är att minska spargapet mellan kvinnor och män.

Ett lönegap på

## 10%

Kvinnor tjänar 90% av männens lön.

### Inkomstgapet

Löneskillnaderna mellan kvinnor och män har minskat under de senaste decennierna. Mindre deltidsarbete i kombination med att kvinnor deltar på arbetsmarknaden i allt högre utsträckning har minskat gapet, vilket naturligtvis är en stor framgång. Trots detta är inkomstgapet mellan könen i stort sett oförändrat under samma period (Medlingsinstitutet). Detta beror på att kapitalinkomsterna har ökat och att männen i genomsnitt har dubbelt så hög kapitalinkomst som kvinnor.

Kvinnor sparar i snitt

## 1100

kronor mindre per månaden än män.

### Spargapet

Kvinnor sparar i snitt 1 100 kronor mindre per månad än män. Det visar Handelsbankens undersökning bland våra kunder. Generellt sett har kvinnor och män olika förhållningssätt när det gäller sparande. Hur personer förhåller sig till risk, och sättet att placera kapital, skiljer sig åt mellan könen.

Kvinnor får

## 6700

kronor mindre per månad i pension jämfört med männen.

### Pensionsgapet

Kvinnors totala pensioner uppgår till 69 procent i förhållande till männens (SCB 2020). Det är ett pensionsgap på 31 procent. I pengar innebär det här att män har drygt 6 700 kronor mer än kvinnor att röra sig med varje månad. Omräknat till dagar på ett år skulle man kunna säga att kvinnors pension tar slut den 9 september, medan mannen får pension året ut.

# Jämställd rådgivning ett hållbarhetsmål för oss

**”Många tänker inte på att deltidsarbete, vab och inkomstbortfall påverkar ekonomin längre fram.”**

I Handelsbanken vill vi bidra till ökad ekonomisk jämställdhet och en rikare framtid för alla våra kunder. Senast 2023 ska Handelsbanken genom affärsutveckling och utbildning skapa bättre förutsättningar för kvinnors sparande.

Linda Haraké  
Hållbarhetsansvarig  
affärsutveckling Savings & Pension

Jämställd rådgivning är ett av Handelsbankens fyra hållbarhetsmål. Målen har vi satt eftersom det är områden där vi har möjlighet att bidra genom vår bankverksamhet. Jämställd rådgivning handlar om att sprida kunskap och medvetandegöra hur våra kunder kan göra val som kan stärka ekonomin på bästa möjliga sätt. Därför har vi i banken satt extra fokus speciellt när det gäller att skapa förutsättningar för att minska spargapet mellan kvinnor och män. Under 2021 lanserade vi initiativet Jämställd pension och i början på 2022 följde vi upp med Jämställt sparande. Under hösten har vi lanserat hjälpmedel i rådgivningsverktyget som gör att vi enklare kan sprida kunskap och underlätta medvetna val.

Genom de här initiativen vill vi ge alla våra kunder goda tips till en trygg ekonomisk framtid.  
– Många tänker inte på att deltidsarbete, vab och inkomstbortfall idag också påverkar din ekonomi längre fram. Det finns flera sätt att stärka sin ekonomi. Vår förhoppning är att initiativen ska hjälpa till att sprida tips och goda råd till våra kunder, säger Linda Haraké.

#### Varför gör vi det här?

Här i Sverige har kvinnor, i genomsnitt, lägre inkomster och lägre pensioner än män (SCB). Dessa inkomstskillnader brukar benämnas inkomstgap och pensionsgap. Men det går att minska inkomstskillnaderna genom att göra

medvetna val för sin egen ekonomi.  
– Som bank träffar vi privatkunder och företagskunder varje dag. I varje möte har vi möjlighet att sprida kunskap om jämställd ekonomi. I våra undersökningar uppger kunderna att de vill ha mer information. De behöver stöttning för att kunna kompensera inkomstbortfall och jämföra ekonomiska konsekvenser av olika val i sin privatekonomi, säger Linda Haraké.

#### Ekonomin ska hålla livet ut

Forskning och rapporter visar att det upplevda finansiella självförtroendet är viktigt för att vara trygg att fatta ekonomiska beslut. Därför försöker vi sprida mer kunskap vid våra kund-

möten och förenkla för kunderna att se och förstå de ekonomiska effekterna av olika val i privatekonomin utifrån deras behov.

Enligt en undersökning från i våras uppger 18 procent, alltså nästan var femte kvinna i Sverige, att de inte har tillräcklig kunskap och koll på sin ekonomi (Kantar Sifo Prospera). Vi anser att den siffran är alldeles för hög.  
– Förra året hjälpte vi nästan 100 000 kunder i våra rådgivningsmöten till en bättre vardagsekonomi. Men vi vill att ännu fler människor ska få en ekonomi som är hållbar livet ut, säger Linda Haraké.



”Vår rådgivning ska stödja hållbara beslut och därför är det självklart att jämställdhet ingår när vi pratar familjeekonomi, pension och sparande med våra kunder.”



Handelsbanken

#### Handelsbankens hållbarhetsmål

- **Nettonollutsläpp** av växthusgaser så snart det är möjligt och senast 2040. Detta inkluderar utlåning, leasing och investeringar samt den egna verksamheten, såsom energianvändning och tjänsteresor.
- **Ansvarsfull finansiering** – 20 procent av bankens finansieringsvolym ska år 2025 utgöras av grön finansiering, social finansiering eller finansiering som bidrar till en hållbar och mätbar omställning hos låntagaren.
- **Ansvarsfulla investeringar** – investering sportföljerna ska vara i linje med Parisavtalets klimatmål i form av nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2040 och öka fondernas bidrag till Agenda 2030. Delmålen är att minska koldioxidintensitet med 50 procent och dubbla investeringar i klimatlösningar till 2030 samt till 2025 öka andelen hållbara investeringar med 30 procent och årligen ha ökat påverkansaktiviteter med positivt resultat.
- **Rådgivning** – senast 2023, genom affärsutveckling och utbildning, på ett mätbart sätt ha skapat förutsättningar för ett jämställt sparande och därmed ett minskat förmögenhetsgap mellan män och kvinnor.

#### Ekonomi för ett tryggare liv och en rikare framtid

– Vi vill att vår rådgivning ska stödja hållbara beslut och därför är det självklart att också jämställdhet ingår när vi pratar familjeekonomi, pension och sparande med våra kunder. Det gynnar såväl banken som kunden och samhället i övrigt. Vi hoppas att vårt mål om jämställd rådgivning ska bidra till att våra kunder, oavsett kön, har lika möjligheter till ekonomisk självständighet, säger Catharina Belfrage Sahlstrand. ●

#### Hållbarhetsmål

I den här rapporten är jämställd rådgivning i fokus

1

**Nettonollutsläpp**  
Nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2040

2

**Ansvarsfulla finansieringar**  
Minst 20% gröna lån eller hållbarhetsstänkande lån innan 2025

3

**Ansvarsfulla investeringar**  
-50% koldioxidintensitet och +25% investeringar i Agenda 2030

4

**Jämställd rådgivning**  
Minska spargapet mellan kvinnor och män till 2023

**Catharina Belfrage Sahlstrand**  
Hållbarhetschef Handelsbanken

# Inkomstgapet kvarstår trots minskade löneskillnader

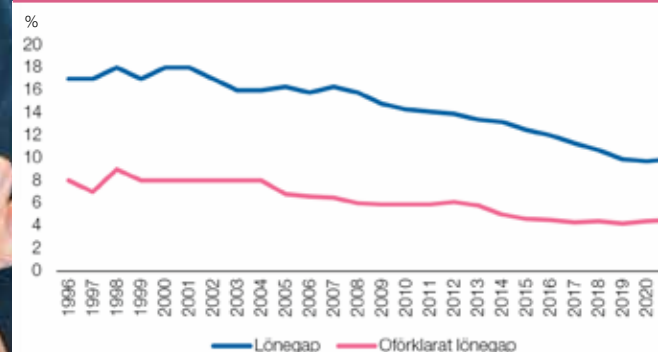
Löneskillnaderna mellan kvinnor och män har minskat under de senaste decennierna. Mindre deltidsarbete i kombination med att kvinnor deltar på arbetsmarknaden i allt högre utsträckning har minskat gapet, vilket naturligtvis är en stor framgång. Trots detta är inkomstgapet mellan könen i stort sett oförändrat under samma period. Detta beror på att kapitalinkomsterna har ökat och att männen i genomsnitt har dubbelt så hög kapitalinkomst som kvinnor.

## Kvinnor har fortfarande lägre löner

Kvinnors heltidslön uppgick under förra året i genomsnitt till 90 procent av männens – ett lönegap på 10 procent. För kvinnor medför lönegapet i genomsnitt 3 900 kronor lägre lön varje månad. En stor del av skillnaden kan förklaras av att kvinnor och män gör olika karriärval. Det är vanligare att kvinnor jobbar i yrken med lägre lönenivåer. Tar man hänsyn till skillnader i ålder, utbildning, yrke, sektor och arbetstid minskar det så kallade oförklarade lönegapet till cirka 4,5 procent. Det visar att det även finns andra faktorer som påverkar löneskillnader, exempelvis diskriminering och skillnader i arbetsuppgifter inom samma yrke.

Löneskillnaderna har minskat sedan slutet av 1990-talet. Jämför man lönegapet år 2000 med dagens nivå har skillnaderna nästan halverats. Det sker en långsam förändring på arbetsmarknaden som går mot en utjämning av yrkesuppdelningen mellan könen. Kvinnor får också i större utsträckning chefsuppdrag vilket också påverkar.

## Fortfarande långt ifrån jämställda löner



Anm.: Oförklarade lönegapet är gapet när man tar hänsyn till ålder, utbildning, yrke, sektor och arbetstid. Källa: Medlingsinstitutet.

### Deltidsarbete drar ned kvinnornas inkomster

Utöver löneskillnaderna drar normer och livsval ner kvinnors arbetsinkomster. Kvinnors arbetsinkomst var under 2021 i genomsnitt endast 81 procent av männens – ett gap på 19 procent. Orsakerna till att skillnaden i arbetsinkomst är större än löneskillnaden är att kvinnor deltar på arbetsmarknaden i mindre utsträckning än män och att kvinnor i genomsnitt har kortare arbetstid.

Sverige har den högsta kvinnliga sysselsättningsgraden inom EU och är ett av de mest ekonomiskt jämställda länderna i världen. En viktig förklaring till detta är de omfattande familjepolitiska reformerna under 1970-talet och 1980-talet. Exempelvis den utbyggda offentligfinansierade barnomsorgen, rätten att behålla arbetet efter föräldraledighet och den borttagna sambeskattningen inom hushållet. Trots detta har svenska kvinnor fortfarande lägre sysselsättningsgrad än män. Det beror främst på att utrikesfödda kvinnor deltar på arbetsmarknaden i mindre utsträckning än män och inrikesfödda kvinnor.

En annan orsak till att kvinnor har lägre arbetsinkomster än män är att sysselsatta kvinnor i större utsträckning jobbar deltid än sysselsatta män. Av de sysselsatta i åldern 20–64 år arbetade 2021 26 procent av kvinnorna deltid jämfört med 12 procent av männen. Den vanligaste orsaken till deltidarbete är att heltidsarbete inte erbjuds. I vissa kvinnodominerade sektorer som offentliga välfärdstjänster finns en deltidskultur som påverkar både viljan och möjligheterna till heltidsanställningar.

### Fortsatt stora könsskillnader i vab och föräldraledighet

En stor del av skillnaden i arbetsinkomst mellan kvinnor och män uppstår när de får barn. Kvinnors arbetsinkomst minskar jämfört med mäns efter barnafödandet, både för att de tar ut mer föräldraledighet och för att många kvinnor går ned i arbetstid efter föräldraledigheten.

Skillnaden i arbetad tid mellan kvinnor och män har dock minskat betydligt de senaste tio åren. Under 2021 var skillnaden i arbetstid fyra timmar per vecka, vilket var två timmar

mindre per vecka jämfört med hur det var för tio år sedan. Det här beror både på att kvinnors arbetstid har ökat och på att mäns arbetstid har minskat under perioden. Det här tyder på att könsuppdelningen sakta håller på att jämnas ut både på arbetsmarknaden och när det gäller ansvaret för hem och barn.

### Män har dubbelt så höga kapitalinkomster

Om vi tittar på kvinnors och mäns disponibla inkomst, alltså totala inkomster minus skatter, har inkomstgapet inte minskat något under de senaste 20 åren. Detta trots att kvinnors arbetsinkomster i genomsnitt har ökat snabbare än mäns. Det beror framförallt på att kapitalinkomster, som är betydligt mer ojämnt fördelade mellan könen, har ökat i betydelse. Under år 2019 uppgick kvinnors kapitalinkomster i genomsnitt till 24 000 kronor och mäns till 57 000 kronor.

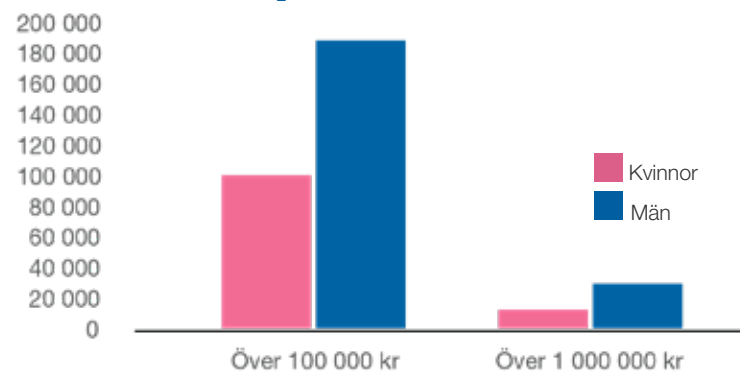
Att kvinnors kapitalinkomst är lägre än mäns beror i stor utsträckning på att kvinnor har mindre finansiella tillgångar än män och på att en stor del av utdelningar från fåmansbolag går till män. Kapitalvinster, vid försäljning

”Inkomstgapet mellan män och kvinnor har varit oförändrat de senaste 20 åren.”

av småhus och bostadsrätt, är relativt sett ganska jämfördelat mellan könen. Samtidigt är det viktigt att beakta att kapitalinkomsterna är mycket ojämnt fördelade i befolkningen i stort. De flesta kvinnor och män har inga eller mycket små kapitalinkomster. ●



### Antal personer med kapitalinkomster över 100 000 kronor respektive 1 000 000 kronor



Källa: Inkomst- och taxeringsregistret.

### Några skäl till varför kvinnor arbetar färre timmar än män

- Kvinnor arbetar mer deltid. 26 procent av kvinnorna arbetar deltid jämfört med 12 procent av männen
- Kvinnor har nästan dubbelt så hög sjukfrånvaro
- Kvinnor tar ut mer av föräldraledigheten, 70 procent jämfört med männens 30 procent
- Kvinnor vabbar oftare. Kvinnor tar ut 60 procent av dagarna

Källor: Försäkringskassan och SCB.



## PENSIONSGAPET

# Långt kvar till jämställda pensioner

”Man kan likna det vid att kvinnors pension tar slut den 9 september, medan männen får pension året ut.”

Kvinnors totala pensioner uppgår till 69 procent i förhållande till männens (SCB 2020). Det är ett pensionsgap på 31 procent. I pengar innebär det här att män har drygt 6 700 kronor mer än kvinnor att röra sig med varje månad. Omräknat till dagar på ett år skulle man kunna säga att kvinnors pension tar slut den 9 september, medan männen får pension året ut.

**Martin Björgell**  
Chef Erbjudande Pension & Försäkring

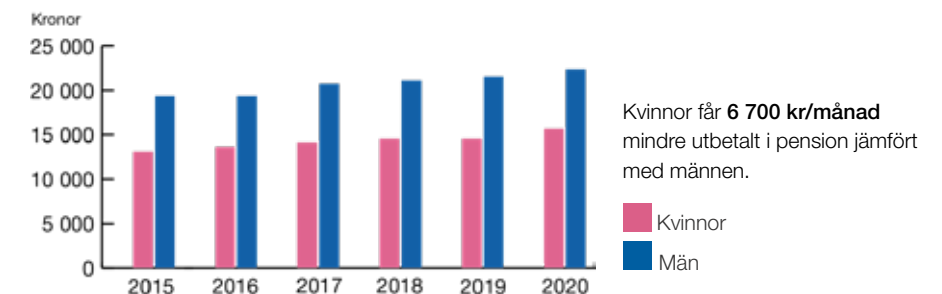
## Det svenska pensionssystemet

Det allmänna pensionssystemet är i grunden könsneutralt. Ändå blir den pension som betalas ut i genomsnitt mycket olika för kvinnor och män. I praktiken ger det jämställda pensionssystemet inga jämställda pensioner. Förklaringen till det här är den livsinkomstprincip som systemet bygger på, där pensions storlek baseras på den inkomst personen haft under hela sitt arbetsliv. Strukturella skillnader på arbetsmarknaden, i kombination med icke jämställda livsval, medför att det

lönegap som finns under yrkeslivet växer till ett ännu större pensionsgap.

Kvinnors lägre pensioner kan delvis förklaras av hur arbetsmarknaden såg ut under 1900-talet, där kvinnor förvärsarbetade i lägre utsträckning. Men det kvarstår osakliga löneskillnader mellan män och kvinnor. Genom att ta hänsyn till faktorer som utbildning, ålder och arbetstid går det att över tid följa den standardvägda löneskillnaden, vilken har minskat från cirka tio till fem procent sedan mitten av

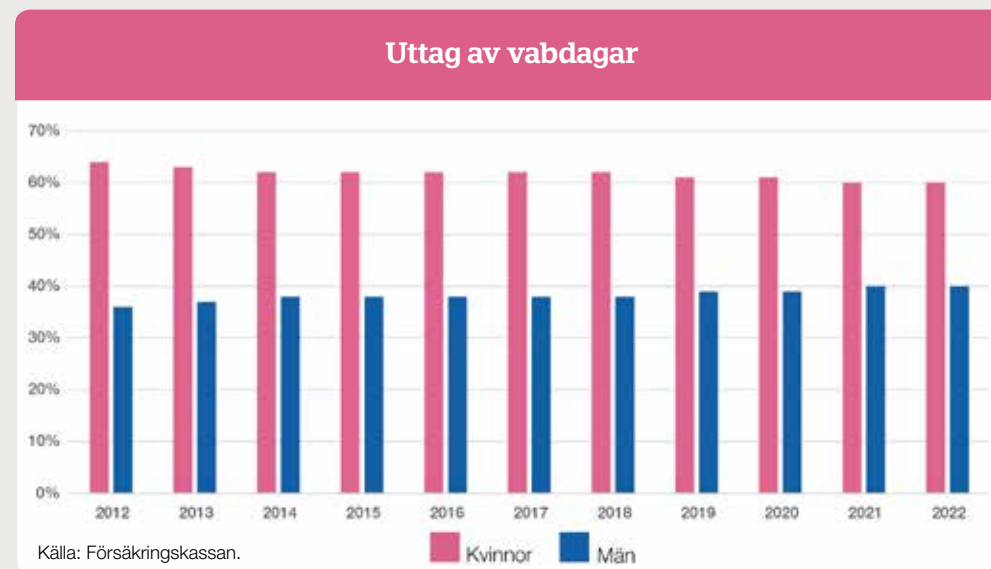
## Fortfarande långt ifrån jämställda pensioner



Källa: Pensionsmyndigheten.



## ”Kvinnor kommer fortsätta ha lägre pensioner under en lång tid framöver.”



1990-talet.<sup>1</sup> Men det går alldeles för långsamt menar Martin Björgell.

– Effekten av löneskillnaderna i arbetslivet innebär att pensionsgapet endast kommer halveras när dagens unga går i pension på 2050-talet. Med nuvarande trend beräknas jämställda pensioner uppnås först 2070 och innan dess har 2,5 miljoner kvinnor i Sverige gått i pension, säger han.

### Livsval som förstärker pensionsgapet

Utöver löneskillnaderna på arbetsmarknaden påverkas pensionen av de livsval en majoritet av svenska hushåll gör. Kvinnor tar ut mer av föräldradedigheten, 70 procent jämfört med männens 30 procent, samt en majoritet av dagarna för vård av sjuka barn, 60 procent jämfört med männens 40 procent.<sup>2</sup> Kvinnor arbetar också i en högre utsträckning deltid, 26 procent av alla kvinnor gör det jämfört

med 12 procent av männen. Under yrkeslivet jobbar 70 procent av kvinnorna deltid någon gång, ofta för att få livspusslet med barn och familj att gå ihop.

### Initiativ Jämställd pension

I samband med internationella kvinnodagen 2021 lanserade Handelsbanken Liv initiativet Jämställd pension, som syftar till att öka kunskapen om hur pensionerna skiljer sig åt mellan män och kvinnor, och vilka medvetna privatekonomiska beslut som kan utjämna skillnaderna.

– Genom initiativet Jämställd pension vill vi på Handelsbanken bidra till ökad medvetenhet om hur våra livsval påverkar den framtida pensionen, säger Martin Björgell.

<sup>1</sup>SCB, Kvinnors lön i procent av mäns lön efter sektor 1992-2021. <sup>2</sup>Försäkringskassan (2021). <sup>3</sup>SKI 2021. <sup>4</sup>Så har vi räknat: Genomsnittslön enligt SCB: 36 100. Inkomstbortfall enligt Försäkringskassans verktyg Kassakollen för 1 VAB-dag: 604 kr (36 100 – 35 496). Det innebär ett bortfall i pensionsavsättning på 109 kronor till den allmänna pensionen (18 procent av pensionsgrundande lön) och 27 kronor per dag i pensionsavsättning till tjänstepension (schablonmässig tjänstepensionsplan med 4,5 procent pensionsavsättning) = sammanlagt 136 kronor i pensionsbortfall. I beräkningen har vi inte tagit med effekt av så kallad barnårskatt, som i kombination med deltidarbete till viss del kan kompensera bortfall från avsättningar i det allmänna pensionssystemet under barnets fyra första år. Beloppen anges i dagens lön- och penningvärde och tar inte hänsyn till inflation eller eventuell avkastning med avdrag för avkastningsskatt och avgifter.

– Många har koll på det direkta inkomstbortfallet som deltidjobbade innebär, men tänker inte på hur mycket det också kan påverka inbetalningarna till pensionen. Till viss del går det att kompensera för inkomstskillnaderna som uppstår, men i kundundersökningar vi gjort uppger endast 11 procent att de i någon form gjort det.<sup>3</sup> Det talar för att kvinnor kommer fortsätta ha lägre pensioner under en lång tid framöver, säger Martin Björgell.

#### Viktigt med könsneutrala premier

Våren 2021 gjorde Handelsbanken Liv en jämställdhetsintegrering av sina produktregler,

en analys för att kontrollera om något regelverk var utformat på ett sätt som kunde missgynna någon utifrån personens kön. Utifrån insikten att kvinnor arbetar deltid i väsentligt högre utsträckning än män, ofta efter familjebildning, togs kravet på förnyad hälsodeklaration bort vid ändring av arbetstid från deltid till heltid för Handelsbanken Livs sjukförsäkring.

– Vi har sedan länge könsneutrala premier, det vill säga att män och kvinnor betalar lika mycket för sin försäkring, även om kvinnor som grupp i regel har en högre korttidssjukfrånvaro. Genom att också justera riskregelverket för de som arbetar deltid kan vi ge en

ökad trygghet för kvinnor som väljer att arbeta deltid i högre utsträckning, ofta för att få familjesituationen att fungera, berättar Martin Björgell.

#### Kvinnor förlorade 4,2 miljarder på ojämnt vabbande

Handelsbanken Liv publicerade under 2022 en beräkning av hur det ojämna uttaget av vab påverkat pensionsinbetalningar för män och kvinnor. Beräkningen visar att kvinnor förlorat 4,2 miljarder mer än män i pensionsinbetalningar under perioden 2012-2020, då kvinnor i genomsnitt tagit 62 procent av vab-dagarna.<sup>4</sup> ●



#### Annas jämställdhetspris

**2021 fick Handelsbanken Liv Annas Jämställdhetspris** av Finansförbundet och BAO för arbetet vi gjort med jämställd pension.

– Detta är ett utmärkt exempel på hur man som bank kan arbeta med denna viktiga jämställdhetsfråga. Handelsbanken Liv har genom sitt initiativ ”Jämställd pension” visat att samhällsengagemang och affärsmässighet går hand i hand, säger Elisabeth Fallberg, ordförande i Centrala jämställdhets- och mångfaldskommittén.

## Spargapet - vad gör vi åt det?

Kvinnor sparar i snitt 1 100 kronor mindre per månad än män. Det visar Handelsbankens egen undersökning bland våra kunder. Hur kan vi som bank påverka spargapet? En ökad medvetenhet om situationen kan vara en stor del av lösningen, tror vi.

**Cecilia Meijer**  
Affärsutvecklare  
Savings & Pension

Generellt sett har kvinnor och män olika förhållningssätt när det gäller sparande. Hur personer förhåller sig till risk, och sättet att placera kapital, skiljer sig åt mellan könen. Den som regelbundet sparar ett mindre belopp med låg risk får oftast ett mindre sparkapital i slutänden.

– Genom utbildning och enkla verktyg vill vi på Handelsbanken skapa förutsättningar för ett mer jämställt sparande. Vi vill att fler får en ökad ekonomisk självständighet som håller livet ut, säger Cecilia Meijer.

### Lägre inkomst – mindre sparutrymme

Enligt flera undersökningar sparar kvinnor lika stor andel av sin inkomst som män gör. Men kvinnor tjänar i genomsnitt mindre.

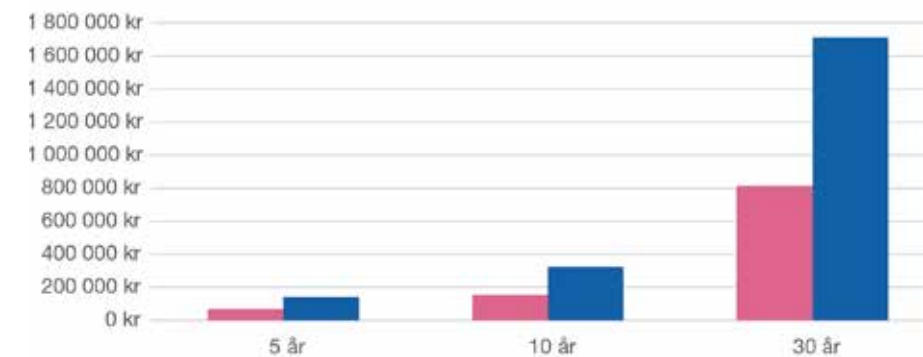
Inkomstskillnaden gör att kvinnor i snitt lägger undan ett mindre belopp till sparande varje månad.

– Eftersom kvinnor har mindre utrymme för sparande blir behovet av att spara pengar till pensionen ännu större. Det här vill vi göra våra kunder medvetna om, säger Cecilia Meijer.

En trend vi ser just nu är att det finns ett stort intresse för ekonomi och finansiell kunskap. Det märker vi framförallt av i kundmötet och när vi är ute och föreläser på events, skolor och hos andra företag.

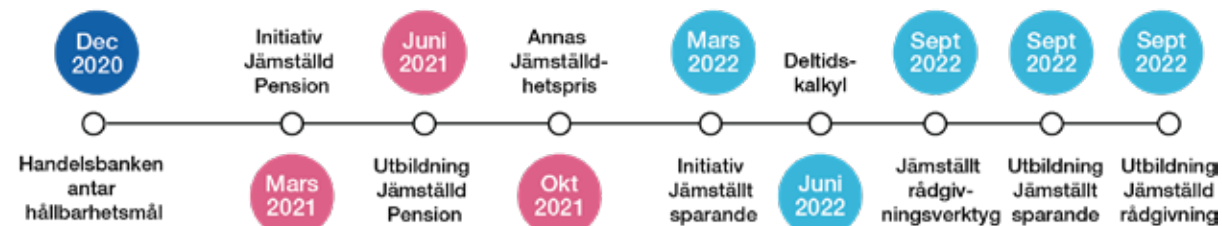
### Spargapet över 1 miljon kronor efter 30 år

Exemplet visar ett månadssparande och en årsutveckling på 5%.



Källa: Handelsbanken.

## Våra aktiviteter för jämställd ekonomi



### Vår rådgivning ska alltid vara jämställd

Många vill lära sig mer om sparande och olika placeringsalternativ. Undersökningen "SKI Sparande 2021" visar att 25 procent av de tillfrågade önskar mer information om hur risk och avkastning fungerar.

Hos oss i Handelsbanken är privatekonomi och sparande något vi jobbar med dagligen. För varje enskild kund kan information om spargap och pensionsgap vara till stor hjälp. Lika så vikten av att börja spara i tid och hur man kan stresstesta sin ekonomiska situation för exempelvis sjukskrivning och arbetslöshet. Ju bättre förståelse kunden har för sin ekonomi desto enklare blir det att göra bra val. – Nu har vi integrerat ett jämställdhetspers-

pektiv i vårt rådgivningssystem som gör det enklare för våra rådgivare att prata jämställd ekonomi med kunderna. Vi har märkt att många kunder upplever att de lever jämställt när det gäller praktiska sysslor i hus och hem. Men när det kommer till sparande och ekonomi kan det finnas stora skillnader, som påverkar mer än vad man kan tro, säger Cecilia Mejjer.

### Jämställt i rådgivningsverktyget

I september 2022 lanserades jämställt rådgivning integrerat i svenska och norska rådgivningsstödet inom kontorsrörelsen. Våra rådgivare får konkreta exempel och tips på frågor kring jämställdhet som de kan lyfta i samtalet med kund när det kommer till

pension, kapitalplacering och trygghetslösningar. På så sätt ser vi till att våra kunder blir medvetna om vikten av att spara i tid.

### Initiativ Jämställt sparande

Under 2022 har även initiativet Jämställt sparande lanserats för att sprida kunskap om hur finansiellt självförtroende hänger ihop med sparbeteendet. Genom att sprida kunskap om hur osäkerhet kring sparande och placeringar påverkar sparandet och vilken risknivå som väljs vill vi höja vår egna och våra kunders kunskap kring drivkrafter som påverkar sparandet positivt och negativt.

– Initiativet Jämställt sparande sätter fingret på att vi ser att fler män än kvinnor väljer sparande med högre risknivå. Här vill vi

bidra till att stärka det finansiella självförtroendet hos fler kunder så att inget står i vägen när sparandet ska startas och risknivå väljas säger Cecilia Meijer.

#### **Vi sprider kunskap**

På Handelsbankens webbplats finns information och verktyg samlade, i form av checklistor och tips, enkla guider och beräkningsverktyg. Under 2022 lanserades en ny deltidskalkyl där kunder och rådgivare kan räkna fram sparmål för hushåll som önskar kompensera varandra för olika grad av deltidarbete, för att det inte ska påverka pensionen negativt för den ena parten.

#### **Vi utbildar våra rådgivare**

Under 2021 och 2022 har många av Handelsbankens rådgivare genomgått utbildningen Jämställd pension, en intern utbildning som tagits fram för att uppmärksamma och undvika fallgropar i pensionssparandet. Genom utökad kunskap hos rådgivarna får kunderna anpassade råd om eget sparande, eller kompensationssparande till en partner, som en naturlig del i rådgivningen. Även utbildningar för Jämställd rådgivning och Jämställt sparande har under hösten lanserats.

#### **Tryggheten att kunna välja**

Vår förhoppning är att fler och fler ska göra medvetna val för sin ekonomi. I nuläget är det många yrkesarbetande kvinnor som saknar sparkapital, vilket hindrar dem från att ta avgörande steg i livet. Exempelvis vid separation, vidareutbildning, bostadsköp och pension.

– Alla vill ha möjlighet att göra egna val. Ett eget sparkapital ger tryggheten att kunna välja själv, vare sig det gäller vardagsinköp eller köp av en ny bostad, säger Cecilia Meijer. ●

**”Alla vill ha möjlighet att göra egna val.”**



# Våra rådgivare har svaren

Vissa kallar det ekonomisk självständighet andra för frihetskapital. Oavsett vad du kallar det kan vi enas om att egna pengar skapar både trygghet och frihet.



Susanne Ardebring

Många par har stort fokus på att leva jämställt i vardagen, men ofta glöms det egna sparandet bort. Hur ser det ut i din relation? Har ni båda tillräckligt med eget kapital för att kunna göra livsförändrande val på egen hand?

Hos oss får du hjälp att ta kommandot över ditt eget sparande. Här ger fyra av våra rådgivare svar på några av de vanligaste frågorna runt jämställd ekonomi.

#### Ökad maktbalans i relationen

Under en rådgivning pratar vi om allt du vill veta runt din ekonomi. Ofta handlar våra diskussioner om fonder, aktier och andra



Maria Larsson Szöges

sparformer, och om avvägningen mellan hög och låg risk. Susanne Ardebring jobbar som rådgivare i Göteborg, för henne är ekonomisk jämställdhet något som ingår naturligt i all rådgivning. – Ekonomiskt oberoende ger frihet. Med en jämställd ekonomi skapas en jämn maktbalans i relationen. Det skapar möjlighet att göra egna val och att kunna förverkliga sina drömmar på egen hand. Därför försöker jag alltid prata om ett jämställt sparande med mina kunder, säger hon.

Susanne berättar att en typisk kvinnofälla är att lägga sina extrapengar på matvaror och



Lena Engberg

husdjur, kläder till barnen och presenter till kalas. Medan mannen köper kapitalvaror, investerar i sparande och placerar pengar i bostaden.

#### Män tar större risker

Klas Cederlund arbetar som placeringsrådgivare på bankkontoret i Kungälv. I sitt arbete ser han stora skillnader i riskbenägenhet mellan kvinnor och män. Han konstaterar att män tar större risker i sitt sparande, medan kvinnor generellt sett är mer försiktiga.

– Intresset för sparande och placeringar är helt avgörande här. Jag upplever att män historiskt sett har varit mer engagerade i ekonomi och



## Rådgivarna tipsar

#### Susanne:

– Påbörja ett eget sparande tidigt även om det bara är en mindre summa. Ett aktivt val i tidig ålder kring sparande och pension har stor betydelse. Kom ihåg att diskutera fördelningen av föräldraledighet och vab med din partner.

#### Maria:

– Gör en budget för att få en bra översikt över din ekonomi. Spara till en buffert för oförutsedda händelser och lägg undan ungefär tio procent av din inkomst för långsiktigt sparande. Det är bra om en del av ditt sparande är enskild egendom, så är pengarna skyddade vid exempelvis en skilsmässa.

#### Lena:

– Börja med att se till att du har tillräcklig buffert för att klara oförutsedda kostnader. Min tumregel är att ha minst 1-2 månadslöner på ett sparkonto. Starta ett regelbundet månadssparande i fonder, som kan ge en god avkastning över tid. Se över din risknivå, ett sparande på längre sikt kan ha en högre risk för att kunna generera bättre avkastning.

**”I ett förhållande har båda parter rätt till ekonomisk trygghet. Det måste vi våga lyfta upp och prata om.”**



dessutom är de oftast mer tävlingsinriktade. Det är onekligen lättare att engagera sig i något man är intresserad av. Därför behöver vi som bank skapa ett större engagemang, ju mer kunskap vi kan sprida om jämställd ekonomi desto enklare blir det för alla att göra bra val för det egna sparandet, säger Klas.

#### **Våga vara tydlig**

I ett förhållande där löneskillnaderna är stora är det viktigt att våga prata om skillnaderna och vilka effekter det ger på sikt. Handelsbankens rådgivare är gärna med som stöd och hjälp i era diskussioner, vare sig de sker hemma runt ert köksbord eller hos oss på banken. Jämställd ekonomi kan vara känsliga saker att prata om, men våra rådgivare är vana vid situationen.

– I ett förhållande har båda parter rätt till ekonomisk trygghet. Det måste vi våga lyfta upp och prata om. Jag utgår alltid från de kunder jag har framför mig för stunden, och tar upp deras aktuella frågor om den gemensamma ekonomin och lyssnar av hur de tänker där. Det brukar sällan bli några problem, säger Lena Engberg, rådgivare i Uppsala.

Lena träffar ofta kunder med stora placeringar. Hon ser helheten över parets ekonomiska situation och benar ut hur jämställd ekonomin är i förhållandet.

– Kapitalet står ofta bara i den ena partners namn, och många har inte ens reflekterat över det förut, berättar hon.

#### **Kundernas reaktioner**

Lena Engberg berättar att kunderna brukar bli väldigt positiva när hon tar upp jämställd ekonomi till diskussion. Hon märker att många par inte har tänkt i de här banorna förut. De flesta kommer på att de vill ha hjälp.  
– Jag uppfattar det som att kunderna känner att vi bryr oss om dem, säger hon.

#### **Dags att skaffa ekonomiskt självförtroende?**

I Handelsbanken finns ett nätverk bara för kvinnor, som kallas Rhea Feminina. Nätverket riktar sig till kvinnliga kunder i banken och syftet är att inspirera och sprida kunskap för att främja kvinnors ekonomiska självförtroende och självständighet. Nätverket finns på många platser runt om i Sverige, bland annat i

Norrtälje där Maria Larsson Szöges arbetar som rådgivare.

– Vi vill sprida information och kunskap till den målgrupp som behöver den som mest. Jag upplever att många kvinnor blir förvånade över hur verkligheten ser ut. De har aldrig tidigare tänkt på hur mycket pensionen skiljer sig åt mellan män och kvinnor eller hur orättvist ett ojämnt sparat blir i förlängningen, berättar hon.

Om du inte har något kvinnligt nätverk i din närhet finns andra sätt att lära sig mer om jämställd ekonomi genom oss i Handelsbanken. Vi kan prata jämställd ekonomi enskilt med dig, tillsammans med din partner, för stora och små grupper – i både fysiska möten och digitala. Hör av dig. Vi är flexibla. ●



# Jämställdhet börjar i plånboken

## Några råd på vägen



### Läs mer och testa din ekonomi

[Jämställd ekonomi](#)

[Räkna ut ditt pensionsgap](#)

[Hur jämställd är din pension?](#)

[Hur jämställt är ditt sparande?](#)

### 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 förkluster som kan tänkas uppkomma genom att någon använder sig av lämnade uppgifter.

# Handelsbanken

### 1

## Se över vardags-ekonomin

Ska era utgifter delas rakt av eller procentuellt efter inkomst? Vill ni ha ett gemensamt konto eller en gemensam summa per månad att spendera? Vad fungerar bäst för er ekonomi?

### 2

## Hur delar ni på föräldraledighet och vab?

Var uppmärksam på att fördelningen av vab och deltidsarbete påverkar din pension. Ju mindre deltidsarbete desto högre blir pensionen.

### 3

## Gemensam buffert

Ett gemensamt sparkapital ger trygghet för oförutsedda utgifter. Vår rekommendation är att ha 1-2 månadslöner i buffertsparande.

### 4

## Spara till dig själv

Ett eget sparande ger friheten att kunna välja. Även ett litet sparande varje månad växer sig större med tiden.

### 5

## Ta tag i pensions-sparandet

Börja pensionsspara till dig själv så fort du har möjlighet. Ett aktivt val tidigt gör skillnad på sikt.

### 6

## Se över fonder och risknivåer

Om du sparar regelbundet för framtiden kan du oftast välja en högre risk. Prata med oss så hjälper vi dig.