

Jämställd ekonomi

Spargapet - här är vi nu

Handelsbanken



Innehåll

Förord

Spargapet minskar, men jobbet fortsätter

3

Jämställd ekonomi - flera gap

Är det viktigast vem som städar?

4

Jämställd rådgivning

Ett hållbarhetsmål för oss

5

Skillnad i plånboken

Medvetna val gör skillnad

7

Hållbarhetsmål framåt

Stärkta kunskaper för bättre finansiell hälsa

11

Tips för en jämställd ekonomi

14

Spargapet minskar, men jobbet fortsätter

Kan en bank bidra till en mer jämställd ekonomi och minska spargapet mellan kvinnor och män? Den frågan vill vi svara ja på! Den här rapporten beskriver vilka steg vi tagit för att hjälpa våra kunder, särskilt kvinnor, att stärka sin finansiella trygghet och ekonomiska självständighet.

Jämställd rådgivning är ett av Handelsbankens fem hållbarhetsmål.

Kvinnor sparar mindre än män och är oroligare över sin långsiktiga ekonomiska situation, samtidigt som de känner större osäkerhet kring ekonomiska frågor. Det finns med andra ord en hel del vi som bank kan göra.

Vi kan inte påverka inkomstgapen på arbetsmarknaden, men genom att uppmuntra kvinnors sparande med hjälp av rådgivning och kunskapsspridning kan vi ge våra kunder bättre möjlighet att fatta medvetna beslut idag, som stärker deras plånböcker imorgon.

Under de tre år som gått sen målet sattes har vi lanserat tre större initiativ: Jämställd pension, jämställt sparande och jämställd ekonomi. Alla syftar till att sprida kunskap, tillgängliggöra verktyg och göra våra kunder medvetna om vardagsbeslutens långsiktiga effekter på ekonomin.

Nu vi ser positiva resultat. År 2021 sparande kvinnor i snitt 1100 kronor mindre i månaden

än män, men år 2023 var skillnaden 800 kronor. Det beror så klart på flera faktorer i samhället, bland annat marknadsläge och inflation, men oavsett orsak så är förändringen mycket glädjande.

Trots tuffa tider har spargapet minskat under perioden. Nu finns verktygen på plats och våra rådgivare arbetar aktivt i kundmötena för att sprida kunskap. Vi har på så sätt skapat goda förutsättningar för människor att ta medvetna beslut om sin ekonomi. Drygt hälften av rådgivningsmötena är med kvinnor. Men vi kan och vill göra ännu mer. Kommande år ska vi arbeta för ekonomisk jämställdhet och starkare finansiell hälsa för våra kunder, i synnerhet kvinnor.

Vi vill rikta ett stort tack till våra kunder som nyfiket och engagerat testat våra nya verktyg i rådgivningen och deltagit på webinarium och event. ●

Catharina Belfrage Sahlstrand
Hållbarhets- och klimatchef

”

**Trots tuffa tider
har spargapet minskat
under perioden.**



Jämställd ekonomi

– flera gap

Är det viktigast vem som städar? Eller är det i plånboken jämställdheten visar sig på riktigt? Visste du att män och kvinnor sparar olika? 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 för jämställdheten. Trots detta är inkomstgapet mellan könen i stort sett oförändrat under samma period (enligt Medlingsinstitutet). Det beror bland annat på att kapitalinkomsterna har ökat och att männen i genomsnitt har dubbelt så hög kapitalinkomst som kvinnor.

Kvinnor sparar i snitt

800

kronor mindre per månaden än män.

Spargapet

Kvinnor sparar i snitt 800 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 väljer att placera kapital, skiljer sig åt mellan könen.

Kvinnor får

7 300

kronor mindre per månad i pension jämfört med männen.

Pensionsgapet

Kvinnors totala pensioner uppgår till 70 procent av till männens (enligt Pensionsmyndigheten). Det är ett pensionsgap på 30 procent. I pengar innebär det att män som har gått i pension har drygt 7 300 kronor mer än kvinnor att röra sig med varje månad.

20%

av kvinnor i Sverige uppger att de inte har tillräcklig finansiell kunskap.

Kunskapsgapet

Var femte kvinna, 20 procent, anser sig inte ha tillräckliga kunskaper för att fatta de bästa besluten kring sin ekonomi. (enligt en undersökning gjord av Novus och Handelsbanken 2023). Goda kunskaper om ekonomi ger förutsättningar för att fatta goda långsiktiga ekonomiska beslut. Det ger också trygghet och kontroll här och nu, beredskap för oförutsedda händelser och utrymme för framtida drömmar.

Jämställd rådgivning

- ett hållbarhetsmål för oss

Ett av Handelsbankens hållbarhetsmål är Jämställd rådgivning. Från 2020 till 2023 har vi fokuserat på att skapa förutsättningar för ett jämställt sparande och därmed ett minskat förmögenhetsgap mellan män och kvinnor.



Daniel Andersson
Chef Sparande och Finansiering

”

Bankens rådgivare är centrala i vår förmåga att tillgodose kundernas behov av sparande och vägledning.

Ekonomi för ett tryggare liv och en rikare framtid

Handelsbankens hållbarhetsmål Jämställd rådgivning innebär att koncernen från 2020 till utgången av 2023, genom affärsutveckling och utbildning, på ett mätbart sätt ska skapa förutsättningar för ett jämställt sparande och därmed ett minskat förmögenhetsgap mellan män och kvinnor. Genom att tillgängliggöra finansiella tjänster för flera och förbättra kvinnors ekonomiska självständighet ökar banken sina kunders finansiella trygghet och bidrar till globala målet för jämställdhet.

För att hjälpa fler kunder till ökad ekonomisk trygghet och en mer jämställd ekonomi ska vi:

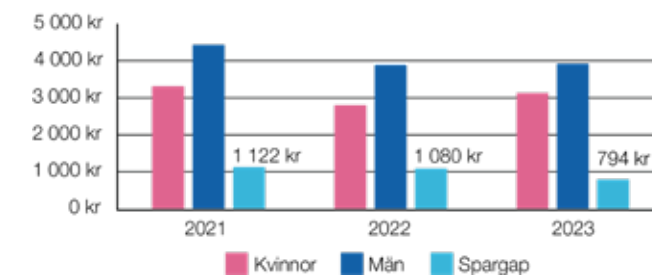
- **Medvetandegöra** och sprida kunskap om ekonomisk jämställdhet.
- **Analysera** rådgivningen och löpande följa upp hur jämställdhet lyfts i samtalen.

- **Stötta** personlig utveckling inom privat-ekonomi genom att lansera verktyg och hjälpmedel som underlättar sparande och investeringar.

Spargapet har minskat på tre år

Generellt sett har kvinnor och män olika förhållningssätt när det gäller sparande. Det kan handla om hur man förhåller sig till risk och väljer att placera kapital. Den som sparar ett mindre belopp med låg risk får oftast ett mindre sparkapital i slutänden. Vår egen statistik från 2023 års rådgivning visar att kvinnor i snitt fondsparar cirka 800 kronor mindre per månad, jämfört med män. När vi påbörjade arbetet kring jämställd rådgivning år 2020 var motsvarande summa 1 100 kronor. Det är 300 kronor mindre i spargap. Det är en bit på vägen att minska spargapet – men det finns mer att göra.

Spargapet minskar från 1 100 kronor till 800 kronor



Källa: Handelsbanken.

Genomsnittligt månadssparande vid kapitalplaceringsrådgivning i Sverige

Ekonomisk rådgivning efterfrågas

Det är fler kvinnor än män som träffat banken för investeringsrådgivning under de senaste åren. Vi ser även en skillnad i hur kvinnor och män förhåller sig till risk och att sättet att placera kapital skiljer sig åt. Genom att i rådgivningen stärka kunskapen och medvetandegöra effekterna av olika val i sparandet hjälper vi våra kunder att fatta välinformerade och kloka beslut i ekonomin. På så sätt stärker vi deras ekonomiska trygghet.

Vi utbildar våra rådgivare

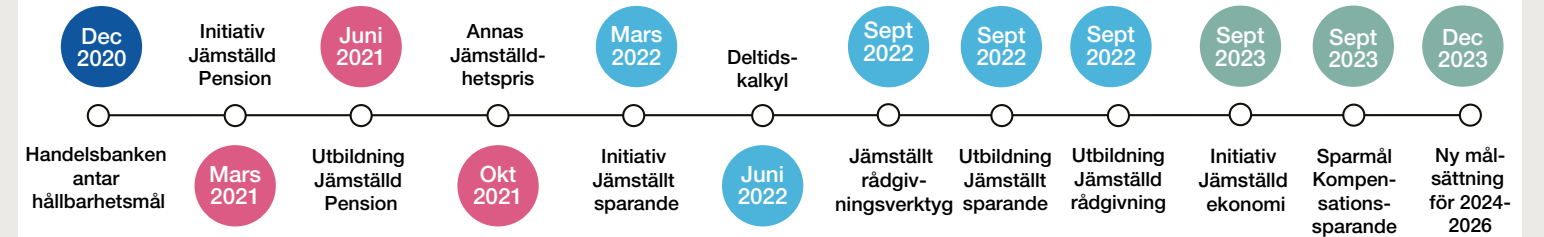
Bankens rådgivare är centrala i vår förmåga att tillgodose kundernas behov av finansiella tjänster. För att bygga kompetens hos bankens medarbetare kring hur val i ekonomin påverkar jämställdhet har banken lanserat tre skraddarsydda utbildningar. Dessa utbildningarna har nu genomförts av drygt 65 procent av våra aktiva rådgivare.

”
**Hur kan vi som bank
 påverka spargapet?
 Finansiell kunskap och
 ökad medvetenhet kan
 vara en del av lösningen.**

Handelsbanken



Våra aktiviteter för jämställd ekonomi



Hur kan en bank bidra till ett minskat spargap?

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 önskar stöttning för att kunna kompensera inkomstbortfall och jämföra ekonomiska konsekvenser av olika val i sin privatekonomi, säger Linda Haraké.

Våra råd och verktyg gör skillnad

Flera initiativ har under åren 2020 till 2023 lanserats för att skapa bättre förutsättningar för kvinnors sparande genom att tillgängliggöra fakta och stöd för välinformerade ekonomiska beslut. Initiativen består av information

på webbplatsen, evenemang till kunder och stöd i rådgivningsverktyget som används i kundmötet på kontoren.

- **Jämställd pension 2021** – syftar till att sprida kunskap om livsvalen som påverkar pensionen genom information och verktyg som exempelvis deltidskalkylen.
- **Jämställt sparande 2022** – medvetandegör hur risknivå och finansiellt självförtroende påverkar sparandet genom information, till exempel rapporten Spargapet – vad gör vi åt det?
- **Jämställd ekonomi 2023** – handfasta tips för jämnare fördelning i vardagsekonomin sparande och pensionen. Exempelvis har ny hemsida och nytt sparmål lanserats. ●



Linda Haraké
 Hållbarhetsansvarig
 Sparande och pension

Medvetna val gör skillnad i plånboken

Allt fler människor söker kunskap och råd kring planering av sin ekonomi. Vi vill hjälpa våra kunder att enkelt fatta bra beslut som lyfter vardagsekonomin, sparandet, boendet eller pensionen. En bättre ekonomi ger goda förutsättningar för frihet och trygghet.



Niklas Lannebo
Chef Rådgivningserbjudande

”
**Ofta är det svårt att
överblicka de lång-
siktiga effekterna av
alla små och stora val man
gör i sin vardag.**

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, utan även den framtida pensionen.

Finansiell kunskap och ekonomiska beslut

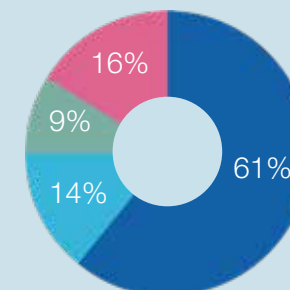
Forskning och rapporter visar att det upplevda finansiella självförtroendet är viktigt för att vara trygg med att fatta ekonomiska beslut. Därför försöker vi sprida mer kunskap vid våra kundmöten och förenkla för kunderna att se och förstå de ekonomiska effekterna av olika val i privatekonomin utifrån deras behov. Enligt en undersökning som Handelsbanken och Novus genomförde 2023, uppger var femte svensk, att de inte har tillräcklig kunskap och koll på sin ekonomi. Den siffran är alldeles för hög.

– Förra året hjälpte vi nästan 100 000 kunder i våra rådgivningsmöten till en bättre vardags-ekonomi. Med rätt råd vid rätt tillfälle kan vi hjälpa våra kunder att fatta trygga ekonomiska beslut, säger Niklas Lannebo.

Fler kvinnor än män är oroliga för sin ekonomi

Var fjärde svensk är orolig för sin ekonomiska situation. Det visar en opinionsundersökning där vi med hjälp av Novus har kartlagt den svenska allmänhetens syn på ekonomisk jämställdhet, finansiell kunskap och finansiell hälsa. Resultatet visar också att knappt sex av tio har god koll på den ekonomiska effekten av större livshändelser, såsom exempelvis föräldraledighet. Tre av fyra upplever att de har tillräcklig finansiell kunskap för att fatta välgrundade ekonomiska beslut. ●

Har ni sett över ekonomin vid större livshändelser?



- Ja, vi har god koll
- Ja, vi har försökt göra jämställda val
- Nej, inget vi tänkt på
- Nej, inte intresserad

Svenskt Kvalitetsindex (SKI Sparande 2023) mätning visar att 61 procent av tillfrågade kunder anser sig ha god koll på den ekonomiska effekten vid större livshändelser. 14 procent har försökt se över effekterna för att få en mer jämställd ekonomi men vill ha mer kunskap och information.

Viktiga tillfällen att hålla koll på ekonomiska val

-  **Gifta sig**
Vad gäller när man går från sambo till gift?
-  **Nytt jobb**
Anställd eller egen? Koll på hur pensionen funkar?
-  **Ändrat boende**
Hushållsekonomin förändras och kan påverka möjligheten att fortsätta spara?
-  **Starta familj**
Hur påverkas inkomsten? Hur kan vi kompensera den som tar mest ansvar hemma?
-  **Skilsmässa**
Är allt ditt är mitt?

Hållbarhetsmål framåt

– stärkta kunskaper för bättre finansiell hälsa

Handelsbankens arbete med att stärka förutsättningarna för kvinnors sparande och ekonomiska självständighet har kommit en bra bit på väg, men det finns mer vi kan bidra med.



Karin Lagerstrand
Hållbarhetsexpert

”
20% fler kvinnor med stärkta finansiella kunskaper.

Nytt mål för jämställd rådgivning

Handelsbankens arbete med att stärka förutsättningarna för kvinnors sparande och ekonomiska självständighet har kommit en bra bit på väg, men det finns mer vi kan bidra med. Därför har Handelsbanken beslutat att fortsätta verka för en mer jämställd ekonomi genom rådgivning och kundmöten. Vi har antagit ett nytt hållbarhetsmål inom jämställd rådgivning som ska leda till ökad kunskap bland kvinnor i finansiella frågor under perioden 2024 till 2026. Senast 2026 ska andelen kvinnor bland Handelsbankens kunder som anser sig ha goda kunskaper i finansiella frågor ha ökat med 20 procent.

Hur kommer vi arbeta för att nå målet?

Goda kunskaper i ekonomiska frågor möjliggör en överblick över den egna ekonomiska situationen både på kort och lång sikt och vid olika livshändelser. Det gör också att kunden lättare kan ta ställning till olika alternativ för att

förbättra sin ekonomiska situation och därmed känna en ökad trygghet, vilket leder till en god finansiell hälsa.

Handelsbanken ska under de kommande tre åren ha ett särskilt fokus på att erbjuda kunderna möjlighet att ta del av olika initiativ, verktyg, produkter och tjänster som förbättrar kunskapen och ökar tryggheten avseende finansiella frågor. Vi kommer också vidareutbilda våra rådgivare för att kunna erbjuda kunderna rätt stöd för en mer jämställd ekonomi och ökad finansiell hälsa.

Vad menar vi med finansiell hälsa?

FN definierar tre områden för god finansiell hälsa; finansiell trygghet, finansiell självständighet och finansiell kontroll. Tyvärr anger fyra av tio att de är oroliga för sin ekonomiska situation inför det kommande året och därmed att de inte upplever att de har en god finansiell hälsa idag. Vanliga källor till oro är infla-

tionen, högre priser och räntor som krymper hushållsekonomi, oförutsedda ekonomiska händelser som inte kan täckas av befintliga sparmedel eller att de har bristande kunskap om sin framtida pension. Den som känner sig stressad över privatekonomi upplever överlag ett sämre välmående visar flera undersökningar, till exempel Finansinspektionens undersökning "Finansiellt välbefinnande och allmän hälsa i Sverige" som genomfördes under november och december 2023.

God finansiell hälsa innebär:

- högre inkomster än utgifter
- en buffert för oförutsedda händelser och inkomstbortfall
- en bra nivå på sitt sparande som ger frihet att göra aktiva val i livet
- inga lån som riskerar ekonomin och
- de försäkringar som behövs för en trygg privatekonomi.

Kunskap är ett viktigt verktyg för ökad motståndskraft mot finansiella problem, ekonomisk oro och stress och för att kunna fatta bättre och medvetna beslut. Genom förebyggande och åtgärdande arbete med hjälp av rådgivning och utbildning avser Handelsbanken att medverka till en positiv utveckling inom området. ●

Tips för en jämställd ekonomi



Läs mer och testa din ekonomi

[Jämställd ekonomi](#)

[Räkna ut ditt pensionsgap](#)

[Hur jämställd är din pension?](#)

[Finansiell hälsa](#)

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.