

Aktiefrämjandet.

AKTIEÄGANDET I SVERIGE 2003

T-24818

Kontaktpersoner:

Aktiefrämjandet: Katja Lager info@aktieframjandet.se, tel: 08 - 24 33 85
Temo AB: Arne Modig, e-post: arne.modig@temo.se tel: 08 – 522 330 05
Anna-Karin Bärjed, e-post: anna-karin.barjed@temo.se,
tel: 08 – 522 330 29

Innehållsförteckning

Sammanfattning	3
Undersökningen	4
Resultat.....	5
Bilaga: Tabeller.....	14

Sammanfattning

Undersökningen visar att 84 procent av den vuxna befolkningen är aktieägare. Det innebär en tydlig uppgång av aktieägandet i Sverige under det senaste året, från 79 procent i slutet av 2002.

Undersökningen kartlägger ägande i olika typer av aktier. Ägande av del i aktiefond genom PPM-valet är den vanligast formen av aktieägande i Sverige följt av ägande av del i annan aktiefond. Därefter följer ägande av aktier i börsnoterade företag. Något färre äger utländska aktier direkt eller via fond.

Jämfört med föregående år har det skett uppgångar inom samtliga undersökta former av aktieägande.

Andelen som äger aktier i någon form och/eller del i aktiefond uppgår under 2003 till 70 procent. Också denna andel har ökat jämfört med föregående år.

Barnens innehav ligger på samma nivå som det gjort sedan 2000, dvs runt 63 till 65 procent.

Antalet aktieägare i hela befolkningen kan på grundval av undersökningen uppskattas till ca 7,2 miljoner. Detta motsvarar cirka 80 procent av hela befolkningen. Antalet aktieägare har under det senaste året ökat med ungefär 400 000.

Bland aktieägarna svarar hela 74 procent att de för egen del inte gjort något aktieköp eller någon aktieförsäljning under det senaste året. Resultatet innebär att andelen aktieägare som inte gjort några aktieaffärer det senaste året fortsätter öka.

Bland den fjärdedel av aktieägarna som själva tog initiativ till aktieköp under föregående år uppger nästan hälften att man köper och säljer aktier via Internet. Det visar på en stor ökning av Internetanvändandet bland de aktiva aktieägarna.

Undersökningen

Aktiefrämjandet genomför en årlig undersökning av svenska folkets aktieinnehav. Syftet med undersökningen är att kartlägga innehavet av olika typer av aktier:

- aktier i börsnoterade företag
- andra aktier i något enskilt bolag
- del i någon aktiefond genom PPM-valet (Premiepensionsmyndigheten)
- del i någon annan aktiefond, t ex. regelbundet fondsparande genom en bank
- äger du, direkt eller via fond, utländska aktier
- aktier via anställning, t ex. i en personalstiftelse

I en särskild fråga kartläggs barns innehav av aktier. I undersökningen ställs vidare frågor om köp och försäljning av aktier under det senaste året, användning av Internet respektive det sammanlagda värdet av aktieinnehavet.

För årets undersökning används samma frågor som använt år 2001 och 2002.

Undersökningen omfattar 1.532 intervjuer med ett riksrepresentativt urval av svenska folket 16 år och äldre. Undersökning har genomförts per telefon inom ramen för Temos telefonomnibus ”Temo Direkt” under perioden 5 till 13 november.

Undersökningens resultat redovisas i denna rapport samt i bifogade tabeller.

Som vid alla urvalsundersökningar är de siffror som redovisas att betrakta som närmevärden och inte som exakta avspeglningar av verkligheten. För denna undersökning gäller vidare att skattningen av det sammanlagda aktieäggande sannolikt är säkrare än skattning av var och en av de enskilda formerna av aktieäggande.

Resultat

Aktieägandet ökar

I undersökningen ställs en första fråga om man har någon eller några av följande former av aktier:

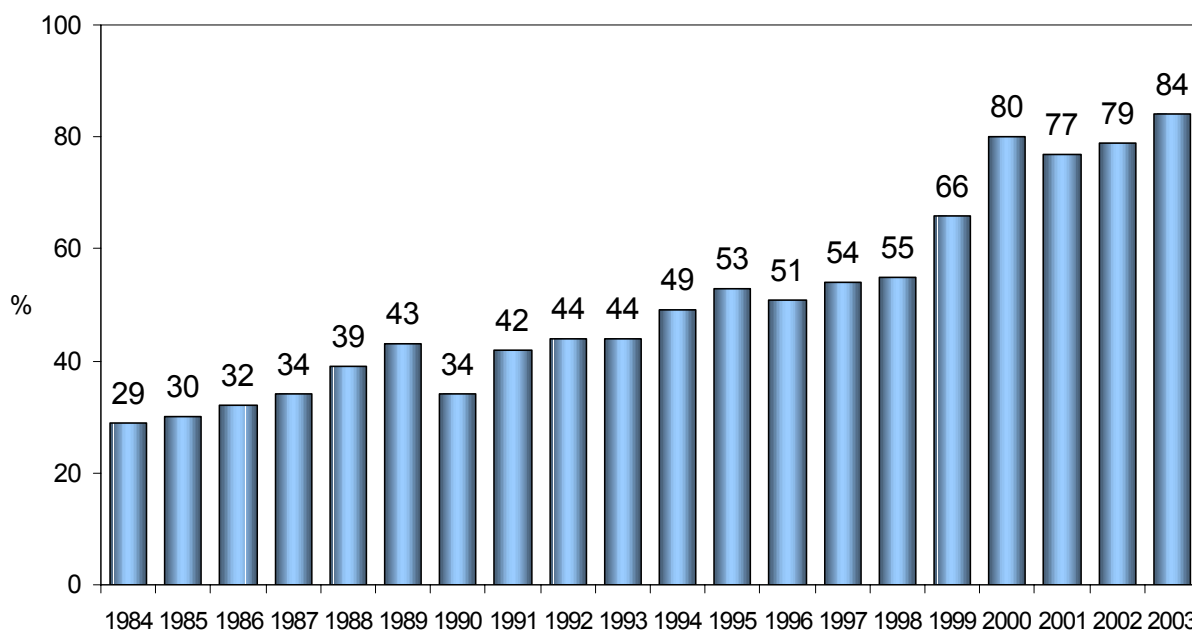
- aktier i börsnoterade företag
- andra aktier i något enskilt bolag
- del i någon aktiefond genom PPM-valet (Premiepensionsmyndigheten)
- del i någon annan aktiefond, t ex. regelbundet fondsparande genom en bank
- äger du, direkt eller via fond, utländska aktier
- aktier via anställning, t ex. i en personalstiftelse

Nedan redovisas andelen svenskar 16 år och äldre som äger aktier i en eller flera av ovanstående former.

Resultatet visar att aktieägandet i Sverige har ökat det senaste året. Mätningen visar en förändring från 79 procent till 84 procent aktieägare. Förändringen är statistiskt signifikant.

Förändringen innebär att den nedgång som skedde under 2001 har hämtats tillbaka. 2003 års nivå på aktieäggande är det högsta någonsin i Sverige.

Bild 1. Vuxnas aktieinnehav 1984 till 2003



Ägande av aktier i olika former

Undersökningen bekräftar att aktieägande genom del i aktiefond genom PPM-valet är den vanligast formen av aktieägande i Sverige. Hela 64 procent uppger att de äger aktier genom PPM-valet. Det är en tydlig uppgång jämfört med föregående år.

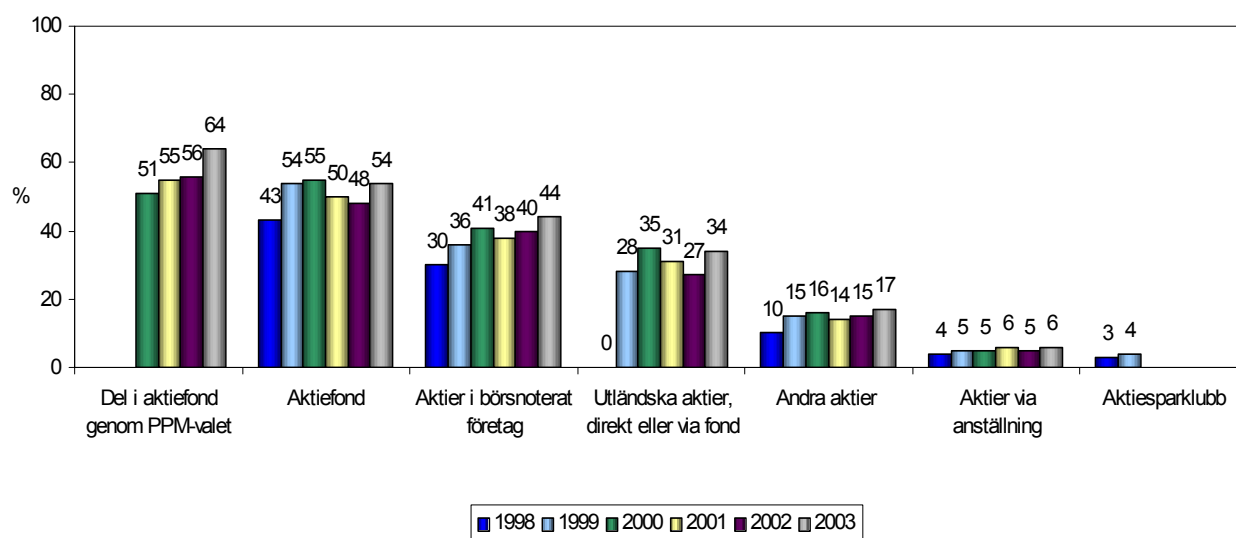
Andelen som äger del i någon annan aktiefond, t ex. regelbundet fondsparande genom en bank, ökar under 2003 efter att tidigare ha minskat under två år. Andelen ligger nu på 54 procent.

Andelen som äger aktier i börsnoterade företag ökar tydligt från 40 procent till 44 procent efter att ha legat relativt stilla under två år.

Ägandet av utländska aktier direkt eller via fond ökar åter efter att ha minskat under några år. Denna form av aktieägande är åter på i stort sett samma nivå som före nedgången, dvs år 1999.

Resultaten visar således att det under det senaste året skett uppgångar inom samtliga undersökta former av aktieägande.

Bild 2. Ägande av aktier i olika former



Samtidigt ägande av olika typer av aktier

Nedan redovisas uppgifter om i vilken utsträckning man samtidigt äger olika typer av aktier.

Andelen som äger aktier antingen i börsnoterade företag och/eller aktier i annat enskilt bolag har under det senaste året ökat från 43 procent till 47 procent.

Andelen som äger aktier i någon form och/eller del i aktiefond (förutom PPM-fond) uppgår under 2003 till 70 procent. Också denna andel har ökat jämfört med föregående år.

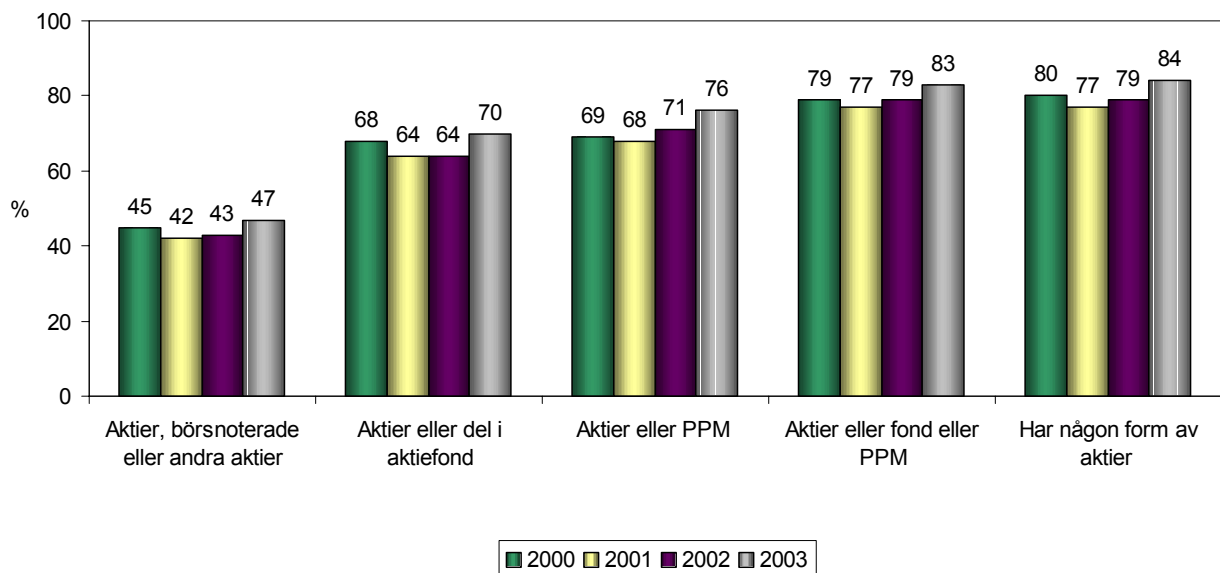
Andelen som äger aktier i någon form och/eller del i PPM-fond uppgår till 76 procent.

Andelen som äger aktier i någon form och/eller del i aktiefond och/eller del i PPM-fond uppgår till 83 procent.

Andelen som äger aktier i någon av samtliga undersökta formerna uppgår som redovisats ovan till 84 procent.

Ökningarna sedan föregående år är tydliga och gäller samtliga kombinationer av aktieägande.

Bild 3. Samtidigt ägande av olika typer av aktier (bruttoinnehav – olika kombinationer).



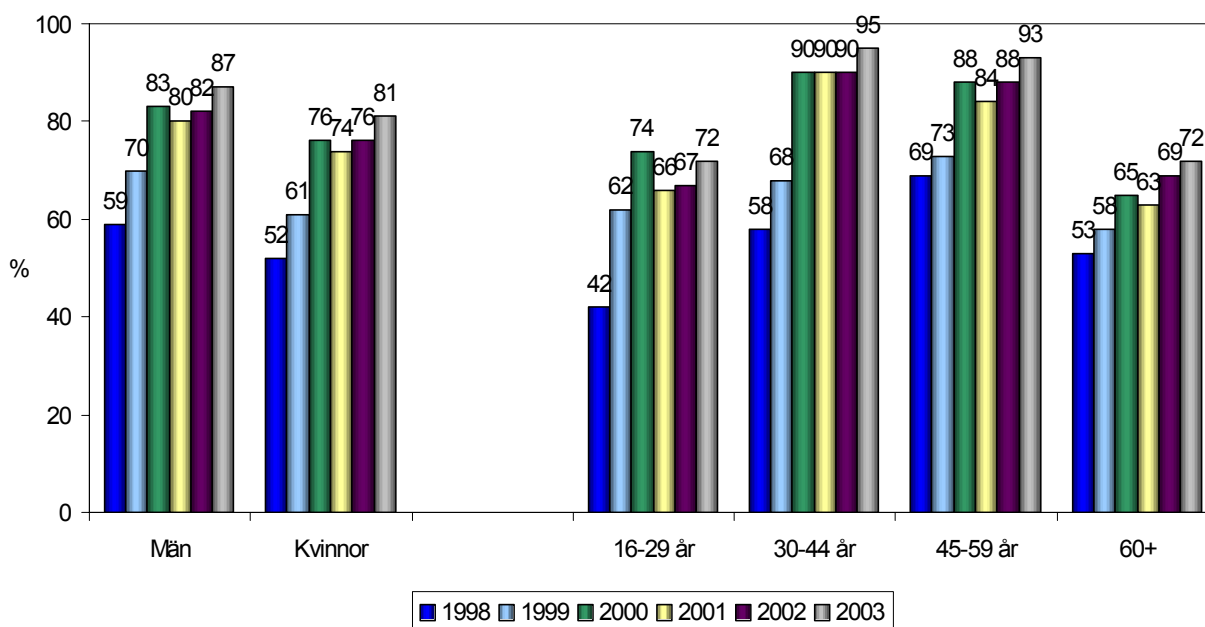
Ökat aktieäggande bland män och kvinnor och i samtliga åldersgrupper

Bland både män och kvinnor har det samlade innehavet av aktier ökat tydligt jämfört med föregående år. Som tidigare gäller dock att män något oftare än kvinnor äger aktier.

Som tidigare är aktieägandet störst i åldrarna 30 till 59 år. Yngre personer (under 30 år) äger dock numera aktier lika ofta som de äldre (60 år och äldre).

Jämfört med förra året har det skett en ökning av aktieägandet i samtliga åldrar.

Bild 4. Kön, ålder och aktieinnehav.

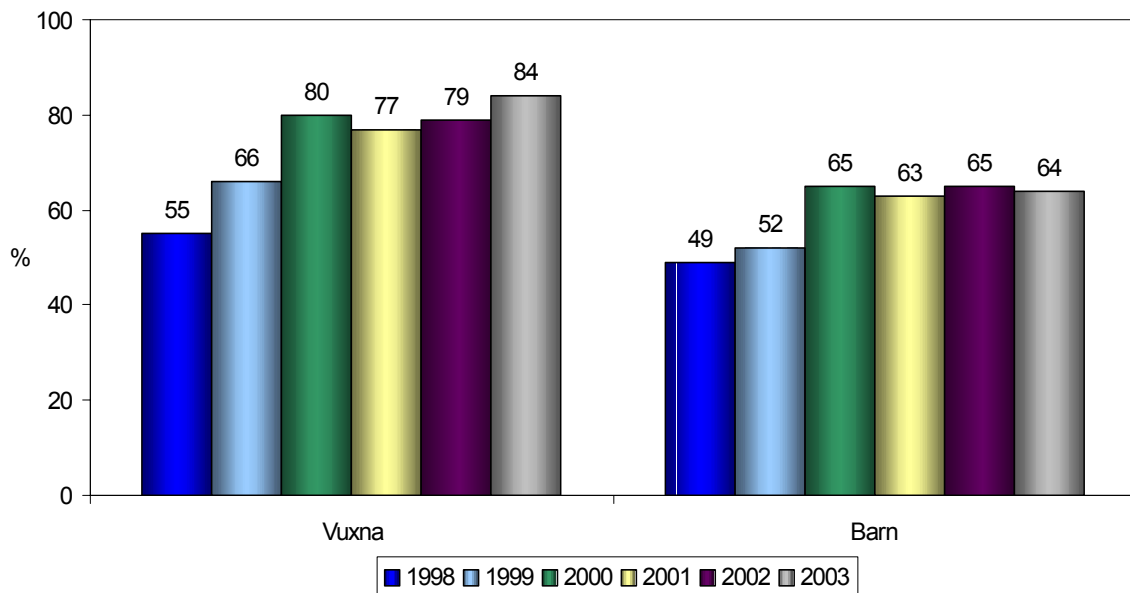


Barnens innehav av aktier

Barnens innehav av aktier mäts i undersökningen genom särskilda frågor riktade till vuxna i hushåll med barn.

Barnens innehav ligger kvar runt samma nivå som det gjort sedan 2000, dvs runt 63 till 65 procent. Föräldrar med högre utbildning anger oftare att deras barn har aktier än föräldrar med lägre utbildningsnivå.

Bild 5. Vuxnas respektive barns innehav av aktier.



Skattning av antalet Svenska aktieägare

Enligt SCB:s preliminära siffror för september 2003 uppgår Sveriges befolkning till 8 970 956 personer. Bland dessa är uppskattningsvis 1 758 040 barn i åldrarna 0-15 år och 7 212 916 personer 16 år eller äldre.

Enligt undersökningen är 64 procent av barnen aktieägare. Undersökningen visar vidare 84 procent av befolkningen 16 år och äldre är aktieägare. Dessa siffror används här för att skatta det sammanlagda antalet aktieägare i landet.

Kategori	Population	Andel aktieägare	Antal aktieägare
Barn 0 – 15 år	1 758 040	64 %	1 125 146
Vuxna 16 år och äldre	7 212 916	84 %	6 058 850
Summa	8 970 956		7 183 996

Antalet aktieägare, d.v.s. antalet som har aktier i någon form, kan således på grundval av denna undersökning uppskattas till ca 7,2 miljoner. Detta motsvarar cirka 80 procent av hela befolkningen.

I mätningen i december 2002 uppskattades antalet aktieägare till 6,8 milj. Antalet aktieägare har således ökat med knappt 400 000 personer under det senaste året.

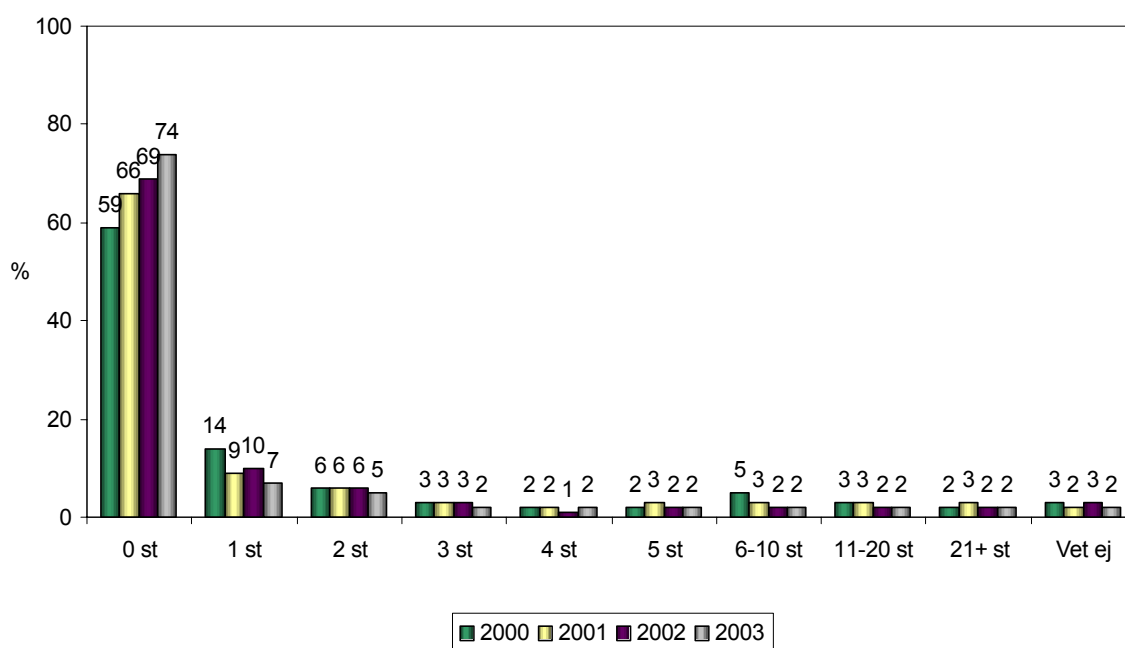
Tre fjärdedelar av aktieägarna har inte gjort någon aktieaffär senaste året

Bland aktieägarna svarar hela 74 procent att de för egen del inte gjort något aktieköp eller någon aktieförsäljning under det senaste året. I frågan förtydligades att det handlade om köp eller försäljningar som man själv tagit initiativ till, dvs inte emissioner, uppköp, byten etc.

Resultatet innebär att andelen aktieägare som inte gjort några aktieaffärer det senaste året fortsätter öka. Ökningen från föregående år är statistiskt signifikant.

Slutsatsen från föregående år fortsätter att gälla, dvs att visserligen äger allt fler aktier i olika former, men en ökande andel tar inte själv initiativ till förändringar i sina innehav.

Bild 6. Aktieköp och aktieförsäljning för egen del det senaste året. Bas: äger aktier i någon form.



Kvinnor är betydligt mindre benägna till aktiehandel än männen. 83 procent av kvinnorna anger att de inte genomfört något köp eller någon försäljning, medan motsvarande siffra för männen är 66 procent. Handeln är också vanligare bland högutbildade, i storstäderna samt bland de med högre inkomst.

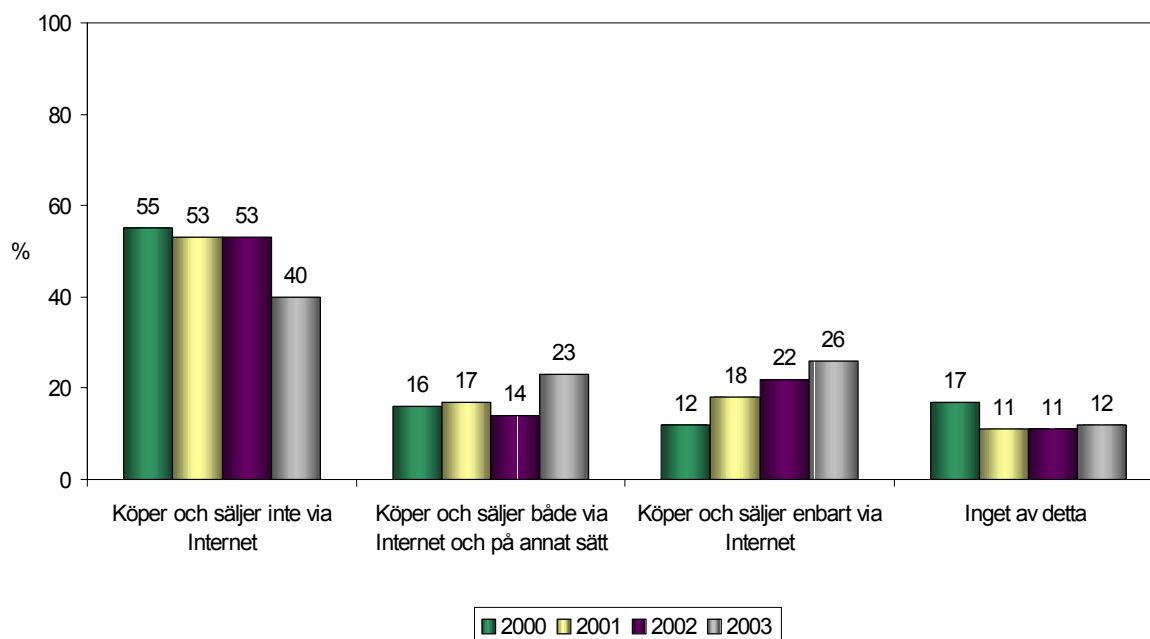
Ökning av aktiehandel över Internet

Bland den fjärdedel av aktieägarna som själva tog initiativ till aktieköp under föregående år uppger nästan hälften (46 %) att man köper och säljer aktier vis Internet. Hälften av dem köper och säljer enbart via Internet (26 %) och hälften köper och säljer både via Internet och på annat sätt.

40 procent uppger att man inte köper och säljer via Internet.

Resultaten visar på en stor ökning av Internetanvändandet bland de aktiva aktieägarna. I 2002 års undersökning uppgav 36 procent av de aktiva aktieägarna att de använde Internet. Den största förändringen har skett i gruppen som både använder Internet och andra sätt för sina aktieaffärer, från 14 procent 2002 till 23 procent 2003.

Bild 7. Aktiehandel via Internet. Bas: aktiva aktieägare, dvs har själv köpt eller sålt aktier.



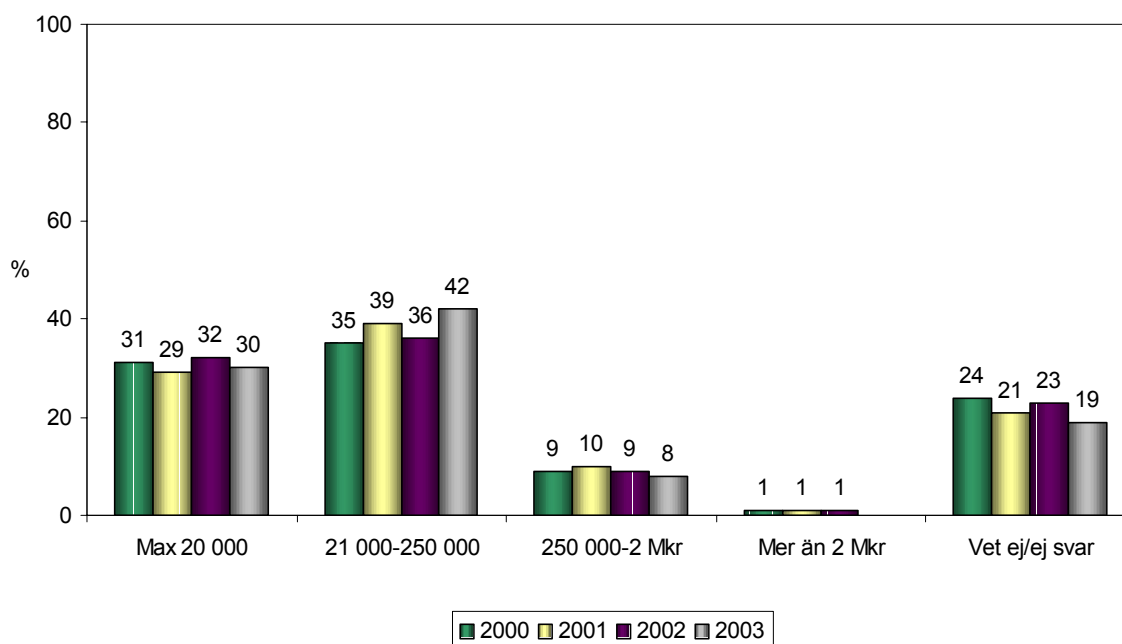
Män uppger betydligt oftare än kvinnor att de använder Internet för handel med aktier. Skillnaden ligger i att fler män enbart använder sig av Internet (31 % mot 13 %).

Större koncentration på aktieäggande mellan 21.000 kr och 250.000 kr

Den största gruppen aktieägare (42 %) har aktier och fonder till ett värde mellan 21.000 kronor och 250.000 kronor. 30 procent äger upp till 20.000 kronor.

Andelen som äger mellan 21.000 och 250.000 kronor har ökat sedan föregående år.

Bild 8. Det sammanlagda värdet på aktier och fonder. Bas: äger aktier i någon form.



Kvinnor anger lägre aktievärde än männen. Medan 25 procent av männen har aktier för ett värde upp till 20 000 kr, anger 35 procent av kvinnorna att de har det. Dessutom anger 11 procent av männen att deras aktier är värda mellan 250 00 kr och 2 miljoner kr. Motsvarande siffra för kvinnor är 5 procent.

Bilaga: Tabeller

Tabell 1 ÖVERSIKT AV VUXNAS AKTIEINNEHAV 1984-1997

	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97
Aktier i börs-noterat företag	12	12	14	15	16	18	18	18	17	19	27	26	24	24
Andra aktier	5	5	5	4	7	8	6	7	6	6	7	8	7	5
Aktiefond, Skattefond		4	4											
Aktiesparfond	9	9	22	24	28	32	24	28	30	29	30	34	32	40
Allemansfond	14	15												
Aktiesparklubb	1	2	3	3	3	2	2	2	1	2	2	2	1	1
Delägare i aktier via anställning			4	4	5	4	3	2	2	1	2	5	1	2
Unit Link - fondförsäkring								1	1	2	3	8	10	7
Något av ovanstående	29	30	32	34	39	43	34	42	44	44	49	53	51	54
Inga aktier	71	70	68	66	61	57	65	58	56	56	51	47	49	46
Privatobligationer												12	10	10
Inga aktier, inga privatobligationer												44	47	43

Undersökningen genomfördes under perioden 1984 till 1997 med hjälp av besöksintervjuer. Källa för åren 1984 till 1990 är Sifo.

Tabell 2 ÖVERSIKT AV VUXNAS AKTIEINNEHAV 1998 - 2003

	1998	1999	2000	2001	2002	2003
Aktier i börsnoterat företag	30	36	41	38	40	44
Andra aktier	10	15	16	14	15	17
Aktiefond	43	54	55	50	48	54
Utländska aktier, direkt eller via fond	-	28	35	31	27	34
Aktiesparklubb	3	4	- *	- *	- *	- *
Aktier via anställning	4	5	5	6	5	6
Del i aktiefond genom PPM-valet	-	-	51	55	56	64
Något av ovanstående	55	66	80	77	79	84
IPS eller Unit Link	8	17	- *	- *	- *	- *
Något av ovanstående	56	68	80	77	79	84
Privatobligationer	14	15	- *	- *	- *	- *
Något av ovanstående	59	70	80	77	79	84
Ingetdera av ovanstående (inga aktier, inga privatobligationer)	41	30	20	23	21	16

*) Dessa frågor utgick fr o m mätningen år 2000

Undersökningarna har sedan 1998 genomförts med hjälp av telefonintervjuer. Dessa undersökningar omfattar även åldrarna 75 år och äldre. Dessas aktieinnehav har tidigare skattats.

Tabell 3 AKTIEINNEHAV I SOCIOEKONOMISKA GRUPPER 1985-1997

	Andel som äger aktier i någon form												
	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97
Alla	30	32	34	39	43	34	42	44	44	49	53	51	54
Män	36	34	39	44	47	38	46	46	51	52	58+	54	58+
Kvinnor	25	30	30	33	39	31	38	42	37	46	49-	48	50-
Hushållsinkomst:													
Under 90 tkr	17												
90 - 150 tkr	26												
150 tkr och över	39												
Under 120 tkr		22											
120 - 175 tkr		28											
175 tkr och över		42											
Under 120 tkr			22	26	26	28							
120 - 250 tkr			38	37	39	31							
250 tkr och över			46	56	59	40							
Under 120 tkr							31	31	23	39-	32-	30-	34-
120 - 270 tkr							39	41	39	42-	47-	45-	52
270 tkr och över							50	51	56	60+	66+	63+	63+
Ålder:													
18-29 år (15-29 år)	19	21	25	26	28	23	28	32	30	37-	37-	34-	44-
30-49 år	32	32	40	41	47	39	47	47	47	53	60+	56+	53
50-74 år (50-75 år)		38	35	44	48	37	48	51	51	55	59+	60+	63+
Bostadsort:													
Storstäder:	35	36	39	42	50	36	46	50	51	53	58+	48	51
Övriga städer och tätorter	28	30	32	37	41	34	41	41	41	47	53	55+	57
Landsbygd	30	26	34	37	35	34	37	40	38	49	45-	43-	53
Region:													
Norra Sverige (Norrland)	31	30	32	35	44	41	36	38	34	50	42-	42-	54
Mellan Sverige (Svealand)	32	33	35	40	45	34	42	45	46	47	54	51	53
Södra Sverige (Götaland)	29	31	34	37	41	33	42	44	44	51	55	53	56

(Plus- och minustecken anger att siffran är statistiskt signifikant avvikande från gruppen "alla").

1) Källa åren 1985-1990: Sifo.

Tabell 4 AKTIEINNEHAV I SOCIOEKONOMISKA GRUPPER 1998-2003

Andel som äger aktier i någon form

	1998	1999	2000	2001	2002	2003
Alla	55	66	80	77	79	84
Män	59+	70+	83+	80+	82+	87+
Kvinnor	52	61-	76-	74-	76-	81-
Hushållsinkomst						
Under 120 tkr	37-	46-	54-	54-	61-	62-
120-299 tkr	53	61-	79	73	73-	77-
300 tkr	67+	78+	92+	88+	93+	94+
Ålder:						
16-29 år	42-	62	74-	66-	67-	72-
30-49 år	58	68	90+	87+	89+	95+
50-64 år	69+	73+	86+	84+	90+	91+
65 + år	53	58-	61-	52-	57-	64-
Bostadsort:						
Storstäder	58	67	81	79	81	85
Övriga städer och tätorter	54	65	80	75	77	84
Landsbygd	54	65	74-	77	83	81
Region:						
Norra Sverige (Norrland)	51	65	-	-	-	-
Mellan Sverige (Svealand)	54	66	-	-	-	-
Södra Sverige (Götaland)	58	65	-	-	-	-

(Plus- och minustecken anger att siffran är statistiskt signifikant avvikande från motsvarande värde i total(alla)-kolumnen).

Tabell 5 BARNES INNEHAV AV AKTIER 1984-2003

	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	00	01	02	03
Har aktier i någon form	6	8	9	9	9	10	12	12	17	22	31	32	32	42	49	52	65	63	65	64

Källa 1984-1990: Sifo. Avser åldersintervallet 0-17 år.

År 1991 och senare avser åldersintervallet 0-14 år.

År 2000 och senare avser åldersintervallet 0-15 år.