



RAPPORT

17 JUNI 2009
DNR 08-9972-102

2009:11

Hushållens finansiella förmåga

EN STUDIE AV SVENSKA HUSHÅLLS PRIVATEKONOMI

INNEHÅLL

SAMMANFATTNING	1
STABILA HUSHÅLL MED LITE INTRESSE FÖR EKONOMI	2
Om undersökningen och FI:s uppdrag	2
Att få pengarna att räcka	3
Inställningen till privatekonomiska frågor	5
Majoriteten planerar och sparar på längre sikt	6
Pensionerna oroar	6
Att hålla sig informerad	7
Medvetna val	8
BILAGA 1: TILLGÅNG TILL FINANSIELLA TJÄNSTER I OLIKA ÅLDRAR	11
BILAGA 2: INDEXBERÄKNING OCH METOD	12

Se hela undersökningen på www.fi.se/ski

Sammanfattning

Huvuddelen av de svenska hushållen har en stark privatekonomi och sparar långsiktigt. De flesta har tillgång till bankkonto och betaltjänster och tre av fyra betalar via internet. Det visar svaren om privatekonomin från 1 309 hushåll. Mätningen har FI låtit Svenskt Kvalitetsindex genomföra under första kvartalet 2009.¹

Ekonomisk buffert

Nio av tio hushåll säger sig ha ett långsiktigt sparande. En tredjedel anser dock att detta sparande är otillräckligt eller i underkant. Samtidigt har mellan 5 och 10 procent av hushållen svårigheter att få sin vardagsekonomi att gå ihop. Ensamstående med hemmavarande barn upp till 18 år framstår som en jämförelsevis utsatt familjetyp. De äldsta åldersgrupperna (över 65 år) har trots låga inkomster god förmåga att få pengarna att räcka.

Oro för pensionen

Hälften av hushållen ser pessimistiskt på sina framtida pensioner eller är för osäkra för uttala sig. Ett av fyra hushåll med personer i åldersgruppen 50 till 65 år tror också att pensionen kommer att vara otillräcklig i förhållande till den standard de vill ha.

Nöjda och trögrörliga

Flertalet hushåll jämför inte finansiella tjänster eller byter leverantör. En förklaring kan vara att många ser privatekonomin som en tråkig syssla. En annan att majoriteten av hushållen har stort förtroende för de banker eller andra leverantörer man själv har valt. Flertalet litar till tidigare uppbyggda relationer med banker, bolåneinstitut och försäkringsbolag.

Högutbildade mer informerade

Förmågan att hålla sig informerad om ekonomiska frågor varierar med inkomst, kön och nivån på utbildning. Här är skillnaden mellan åldersgrupperna och könen som störst i undersökningen. De yngsta är relativt oinformerade och männen är mer informerade än kvinnorna. Hushåll med högskoleutbildade personer är generellt sett mer välinformerade.

Tidningar, TV och radio är hushållens viktigaste informationskällor. Att diskutera sin privatekonomi med finansiella rådgivare är något hushållen däremot är ganska ointresserade av. Många av de tillfrågade vill få kontakt med oberoende finansiella rådgivare. Tyvärr är de som finns okända för de flesta. Bara en procent av hushållen har exempelvis använt sig av tjänster eller råd från Konsumenternas Bank- och finansbyrå eller Konsumenternas försäkringsbyrå.

¹ Hela undersökningen finns på www.fi.se/ski

Stabila hushåll med lite intresse för ekonomi

Om undersökningen och FI:s uppdrag

FI arbetar med olika medel för att stärka konsumenternas ställning på finansmarknaden. Vid sidan av huvuduppgiften, tillsynen, har FI också mål för verksamheten som tar sikte på information och utbildning av konsumenter.

En viktig utgångspunkt är att de konsumenter som har förmåga att hantera sin privatekonomi, planera och hålla sig väl informerade är mindre sårbara på marknaden. FI behöver ha tillgång till ett brett underlag för den analys och det problemuppfång som denna del av verksamheten kräver.

FI har mot den bakgrunden låtit genomföra en undersökning av hushållens ekonomi och privatekonomiska förmåga. Den gjordes under perioden 26 januari-13 mars 2009 av Svenskt Kvalitetsindex².

Enkätundersökningen baseras på ett slumpmässigt urval av Sveriges hushåll med totalt 1 309 svar. Närmare metodbeskrivning och urvalets fördelning på olika hushållstyper och grupper, se bilaga 2. Det är den i hushållet som har huvudansvaret för ekonomin som har svarat.

Studien ger inledningsvis en övergripande bild av vilka finansiella tjänster och produkter som hushållen använder, se tabell i bilaga 1. Vidare redovisas ett antal resultat som beskriver hushållens ekonomi inom följande områden:³

- Att få pengarna att räcka till
- Att planera på sikt
- Att hålla sig informerad
- Att välja finansiella tjänster.

Huvuddelen av de svenska hushållen har en stabil privatekonomi med tillgång till de finansiella tjänster som behövs för att dagligen hantera privatekonomin. Det gäller exempelvis tillgång till bankkonto för att hantera löpande utgifter och betalningar. Tre av fyra hushåll har betalningsmöjligheter via internet. En mycket stor andel har även hem- samt sjuk- och olycksfallsförsäkring.

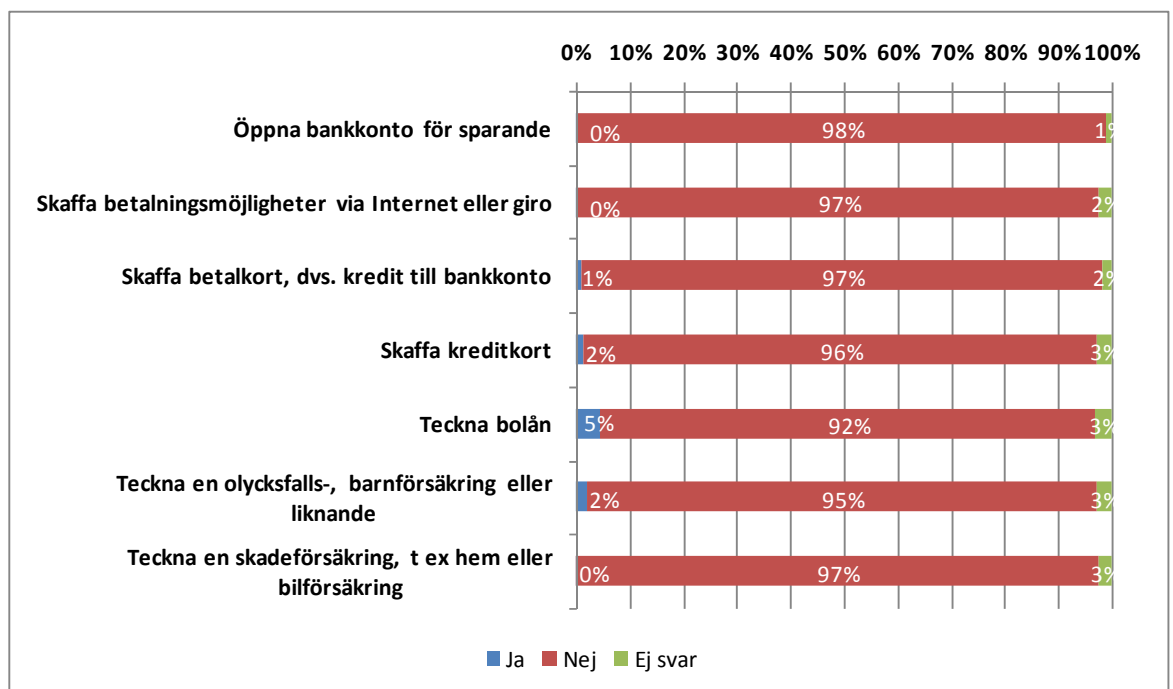
² Ansvariga Johan Parmler och Olof Widmark, Svenskt Kvalitetsindex. EDB Business Partner har svarat för datainsamlingen. En mer omfattande sammaställning av den studie som gjorts på Fi:s uppdrag redovisas av SKI i rapporten Hushållens ekonomi 2009 (se www.fi.se/ski)

³ FI genomförde senast en liknande, bred hushållsundersökning i juni 2007 (Se fi.se/utredningar/skrivelse, 2007-06-27). Jämförbarheten dock begränsad på grund av skillnader i metod och urval.

Fondsparandet är utbrett. Över 80 procent av personerna mellan 30 och 49 år sparar i fonder. Andelen som har en privat pensionsförsäkring är nästan lika hög. Över 70 procent i åldersgruppen 30 till 64 år har en pensionsförsäkring. Sparandet beror inte förvånande på inkomst och familjetyp. Hushåll med personer i de yngsta och äldsta åldrarna har lägre inkomster och sparar mindre än övriga undersökta grupper.

Att ha tillgång till bankkonto med effektiva betalningsmöjligheter är särskilt viktigt och de hushåll som eventuellt nekas tillgång till kontobaserade tjänster får stora problem i sin vardagsekonomi. Färre än en procent av hushållen har nekats sådana grundläggande betaltjänster. Något fler svarar att de nekats skaffa kreditkort eller kredit till sitt bankkonto samt att teckna vissa personförsäkringar. Fem procent av de tillfrågade har någon gång nekats att teckna bolån.

Har du någonsin blivit nekad av bank eller försäkringsbolag att...



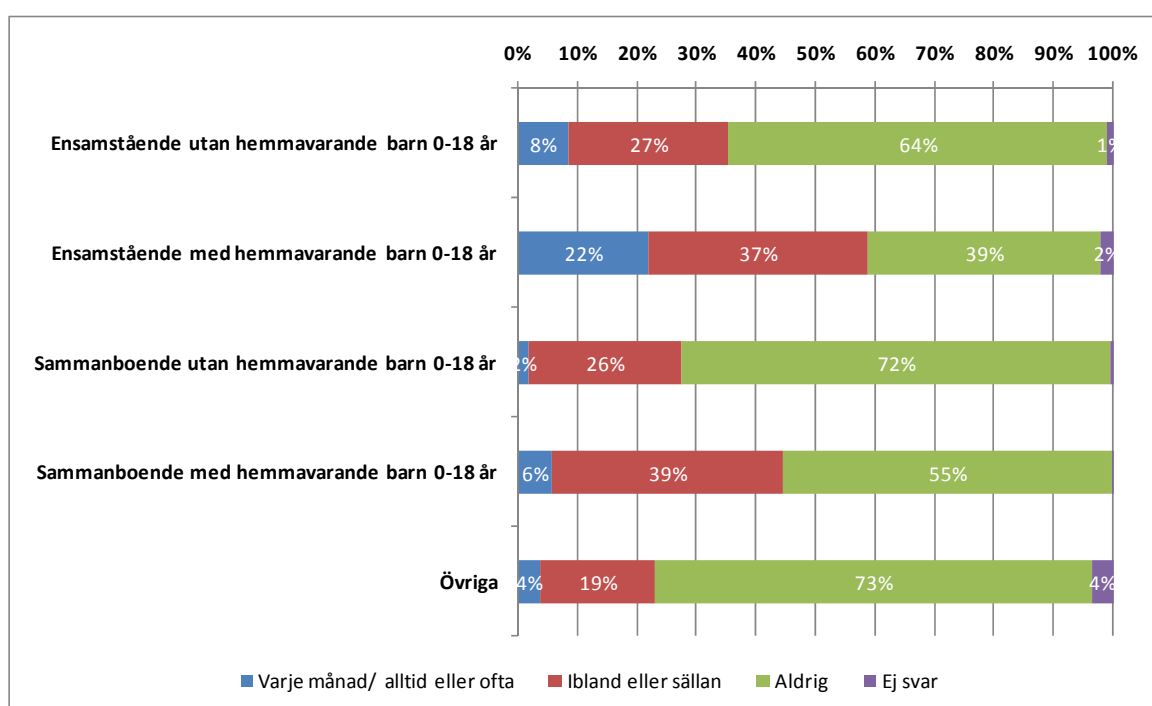
Att få pengarna att räcka

En bred majoritet av de hushållen har en relativt stark privatekonomi. Samtidigt anser mellan 5 och 10 procent att de dras med allvarliga ekonomiska problem. Fem procent uppger att de vid varje månads slut, alltid eller ofta, varit utan pengar. På totalnivå innebär det att drygt 200 000 hushåll har allvarliga problem i sin vardagsekonomi.

Inte oväntat har hushåll med låga inkomster svårare att få pengarna att räcka till. Denna grupp planerar också sin ekonomi i mindre utsträck-

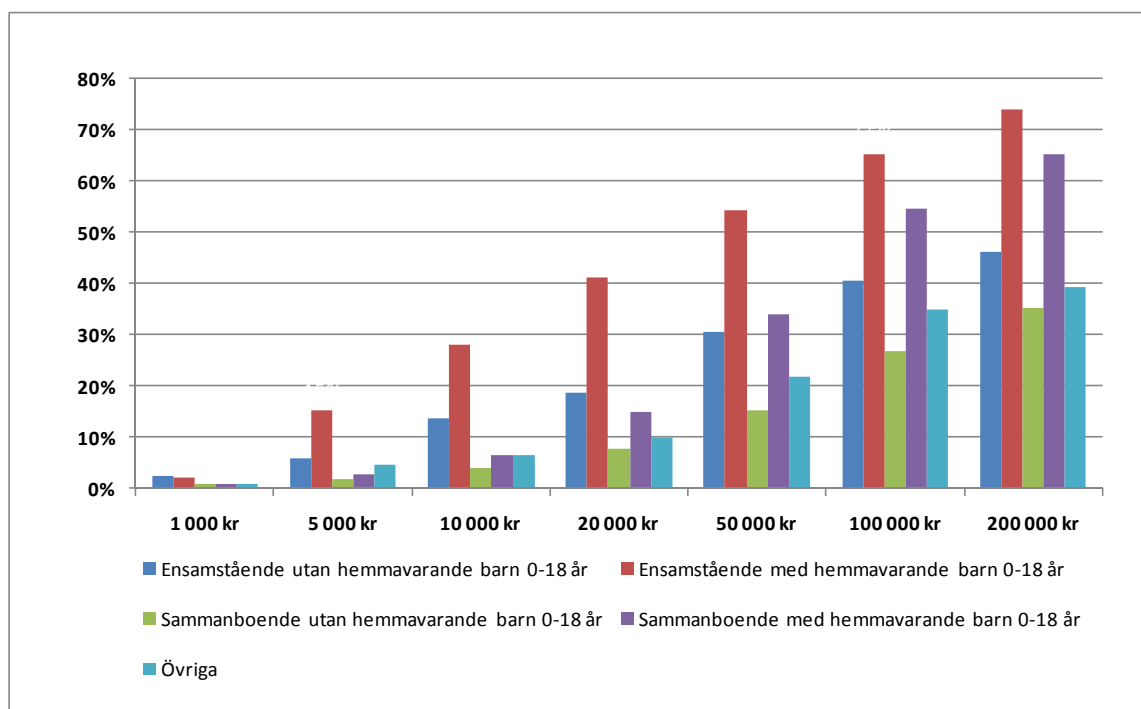
ning och är mindre informerade i olika finansiella frågor. Ensamstående med hemmavarande barn är den familjetyp som kraftigt sticker ut i sammanhanget. Andelen som ofta har "tomt i kassan" mot slutet av månaden är hela 22 procent. Det är här fråga om grupper som ofta har låga inkomster i förhållande till sin försörjningsbörda. I större utsträckning än andra familjer hanterar ensamstående med barn den brist och de eventuella betalningsproblem som uppkommer med hjälp av lån hos närstående eller via krediter och köp på avbetalning. Däremot har den äldsta åldersgruppen med personer över 65 år förhållandevis god förmåga att få pengarna att räcka till, trots låga inkomster.

Utan pengar vid månadens slut - Familjesituation



Hushållens förmåga att hantera en oförutsedd utgift varierar. Fyra procent av hushållen klarar inte av en oförutsedd utgift på 5 000 kronor, exempelvis för att skaffa nytt kylskåp utan att ta lån, göra andra omställningar eller ekonomiska uppoffringar. Hela 14 procent anger att de saknar motsvarande buffert för en tyngre utgift för hemmet, 20 000 kronor. Även här framstår familjer som är ensamstående med barn som väsentligt mer sårbara än andra grupper.

Andel som inte kan hantera oförutsedd utgift – Familjesituation



De hushåll som har bostadslån har över lag bättre ekonomi, trots de utgifter som följer med en investering i den egna villan eller bostadsrätten. Återigen finns en stark koppling till skillnader i inkomstnivåer. Andelen som har bostadslån ökar med ökad inkomst. Personer i hyresrätt, med en förhållandevis liten ekonomi, sparar och planerar i mindre omfattning. De har också svårare att få pengarna att räcka till.

Inställningen till privatekonomiska frågor

Vid sidan av inkomster och försörjningsbörda spelar attityden till den egna privatekonomin stor roll för hur hushållen får pengarna att räcka och för graden av planering.

Resultaten visar bl.a. på en betydande nackdel för hushåll som säger sig "hellre slösa än spara". Slösa-attityden utmärker inte någon särskild familjetyp, åldersgrupp eller inkomst utan är jämnt spridd bland de hushåll undersökningen täcker.⁴

Slutsatsen är att inställningen till vardagsekonomin är betydande för privatekonomin och den ekonomiska förmågan, som marginaler för att klara löpande utgifter eller för att hantera en tillfällig påfrestning. Exempelvis är andelen "slösa-personer" som inte kan hantera en utgift på 20 000 kronor mer än dubbelt så stor som genomsnittet för samtliga hushåll.

⁴ 15% av hushållen har kategoriserats med hjälp av frågor baserade på inställning / attityder. Se vidare om underlag och beräkningar på sid 14.

Majoriteten planerar och sparar på längre sikt

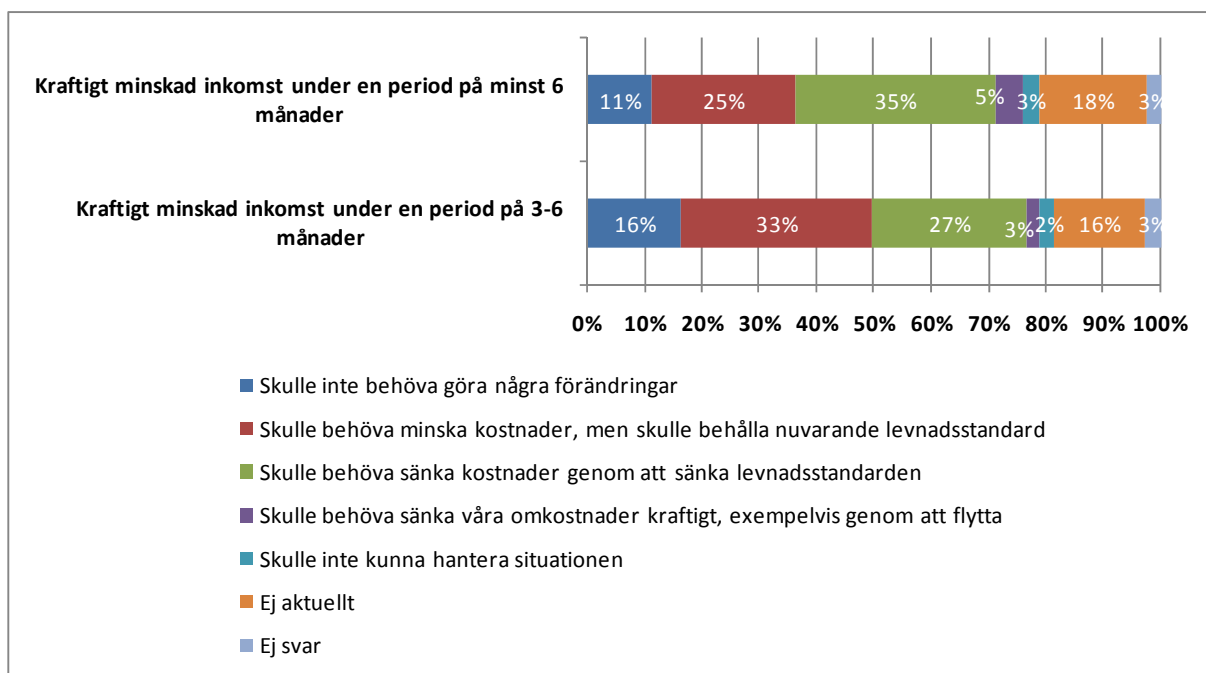
Nio av tio hushåll har någon form av långsiktigt sparande. Sparandet ökar med ökad inkomst och det gäller alla sparformer. Den sparform som är jämnast fördelad mellan olika inkomstklasser, förutom spar-konto i bank, är riksgäldssparande/statsobligationer.

Men en hög andel sparande behöver inte vara en garanti för att hushål-len verkligen bygger upp en tillräcklig ekonomisk buffert. Ett av tre hushåll anser att deras sparande är otillräckligt eller i underkant.

En majoritet av hushållen tror sig dock klara av allvarliga ekonomiska påfrestningar som arbetslöshet eller längre perioder av sjukdom. Cirka 70 procent av hushållen tror sig till och med klara en kraftigt minskad inkomst under en period som överstiger sex månader.

Åtta procent av hushållen saknar däremot denna buffert. Ungefär fem procent svarar att de skulle behöva vidta drastiska åtgärder som att flytta vid ett kraftigt inkomstbortfall över sex månader. Tre procent bedömer att de inte skulle klara det alls.

Längre nedgång i ekonomisk standard - Samtliga

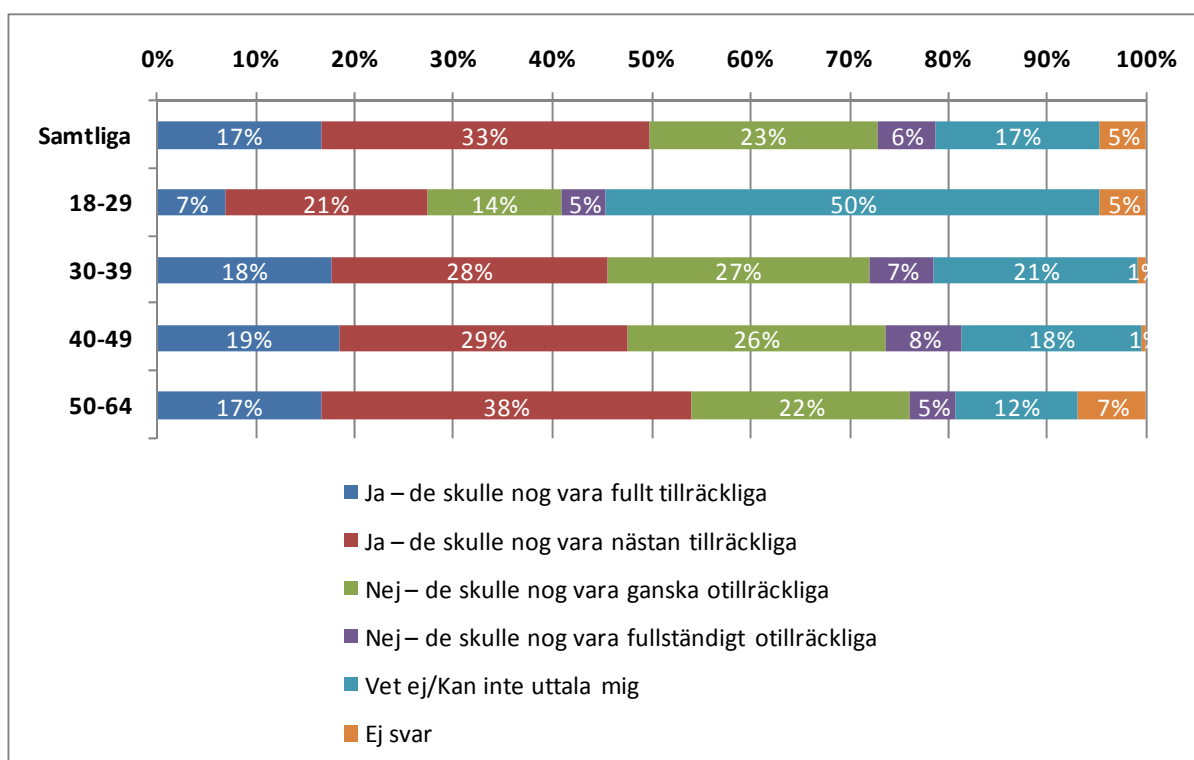


Pensionerna oroar

Pensionssystemet är en fråga som debatterats mycket de senaste åren och är en källa till oro för många. Inte oväntat visar denna undersökning att personer under 30 år inte funderar särskilt mycket på sin framtida pension.

Hälften av hushållen är pessimistiska om sina framtida pensioner eller för osäkra för att uttala sig. Osäkerheten om pensionen minskar ju närmre pensionen man är. Fortfarande tror dock en av fyra i åldersgruppen mellan 50 och 65 år att pensionen kommer att vara otillräcklig i förhållande till den standard de vill ha. Ett problem i sammanhanget är att det blir allt svårare att påverka utfallet med eget sparande ju närmre pensionen man kommer.

Tror du att hushållets inkomster kommer att räcka för att leva på den levnadsstandard som ni vill vid pensioneringen?



Att hålla sig informerad

När det gäller hur informerade hushållen är om ekonomi så har inkomsten stor betydelse. Här är skillnaden mellan åldersgrupperna och könen som störst. De yngsta utmärker sig som oinformerade och männen är mer informerade än kvinnorna. De högskoleutbildade är generellt mer välinformerade.

De som oftare diskuterar ekonomi med andra är mer informerade. Sammanboende diskuterar exempelvis ekonomi i högre utsträckning än ensamboende med familj och släkt. Tillgången till ett nära nätverk för att löpande diskutera ekonomiska frågor kan därmed antas ha betydelse för att utveckla kunskaper och förmåga inom privatekonomi.

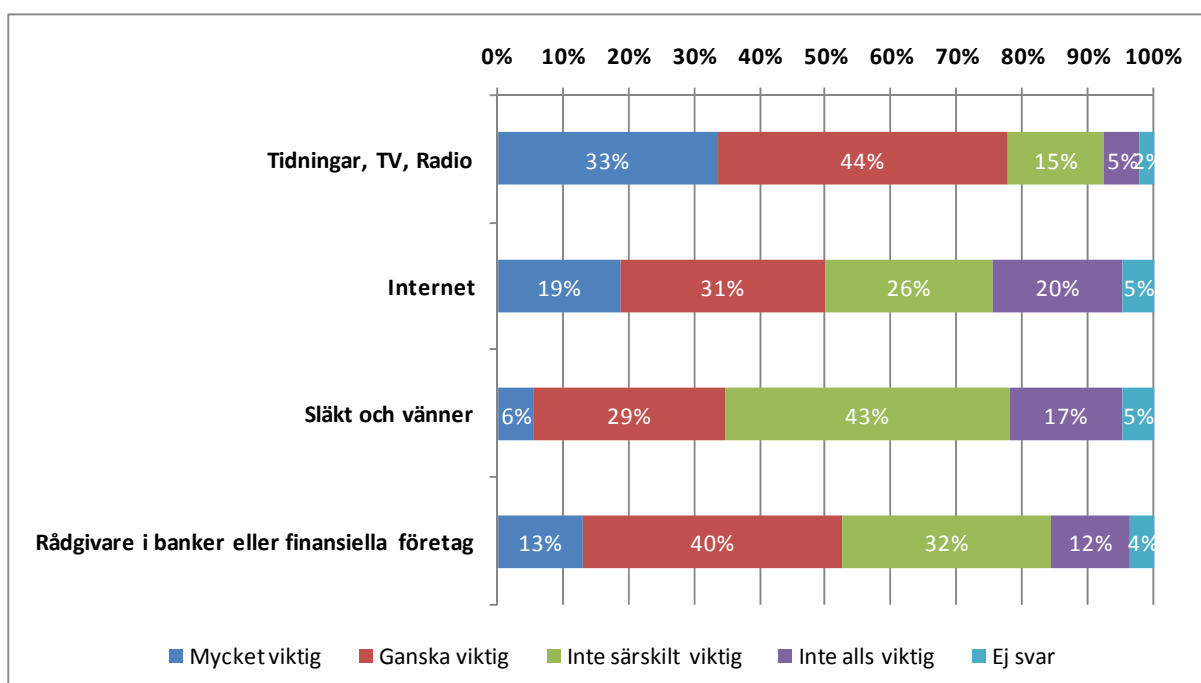
Inte oväntat har hushållen god kännedom om de finansiella tjänster som har stor spridning och stor betydelse för den egna vardagsekonomi.

min. Det gäller till exempel sparkonton och bolån. När det gäller lite mer svårbegripliga finansiella tjänster som aktier och fonder ser bilden annorlunda ut.

Ett hushålls aktieinnehav bygger inte i lika hög utsträckning på goda kunskaper och kännedom om aktiemarknaden. Situationen är liknande på fondområdet. Närmare hälften av hushållen som fondsparar svarar att man sällan följer utvecklingen på fondmarknaden.

I diagrammet nedan visas hur viktiga olika informationskällor är för hushållens finansiella beslut. Tidningar, TV och radio pekas ut som viktigast medan professionella rådgivare kommer på andra plats.

Informationskällor för hushållens finansiella beslut



Medvetna val

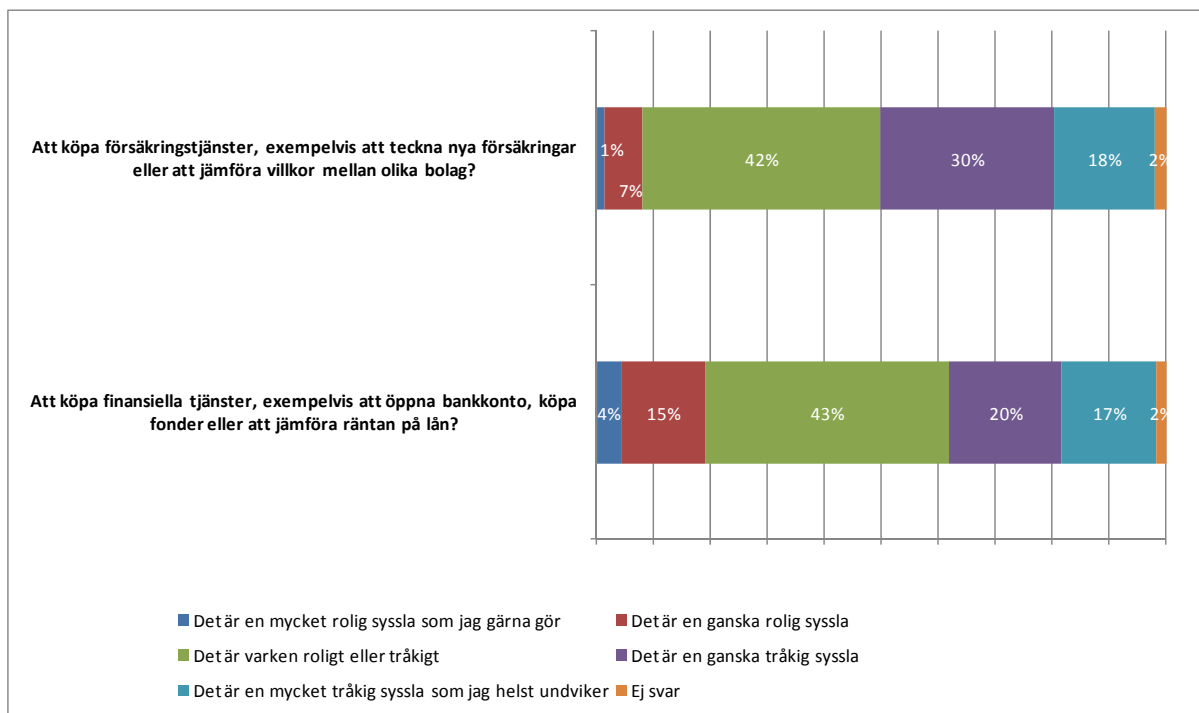
Hushållen fortsätter att vara relativt trögrörliga på den finansiella marknaden. Exempelvis har bara sju procent av hushållen bytt bank under de senaste tre åren.

När det gäller att val av leverantör baserar hushållen vanligtvis sitt val på tidigare relationer. Över 80 procent av dem som tecknat nya bolån de senaste tre åren anger att de valde bolåneinstitut på grund av att de har en tidigare relationer med banken.

Bristande engagemang och ointresse kan vara en förklaring. De flesta hushållen uppger att de är ganska ointresserade av privatekonomi eller ser det som en tråkig syssla. Men det finns också hushåll som är intresserade. En femtedel av hushållen anser till och med att det är roligt

att köpa finansiella tjänster inom bank, kredit och fondområdet. Skillnaderna mellan olika grupper är små i detta hänseende.

Vilka av följande påståenden tycker du stämmer bäst in på dig?

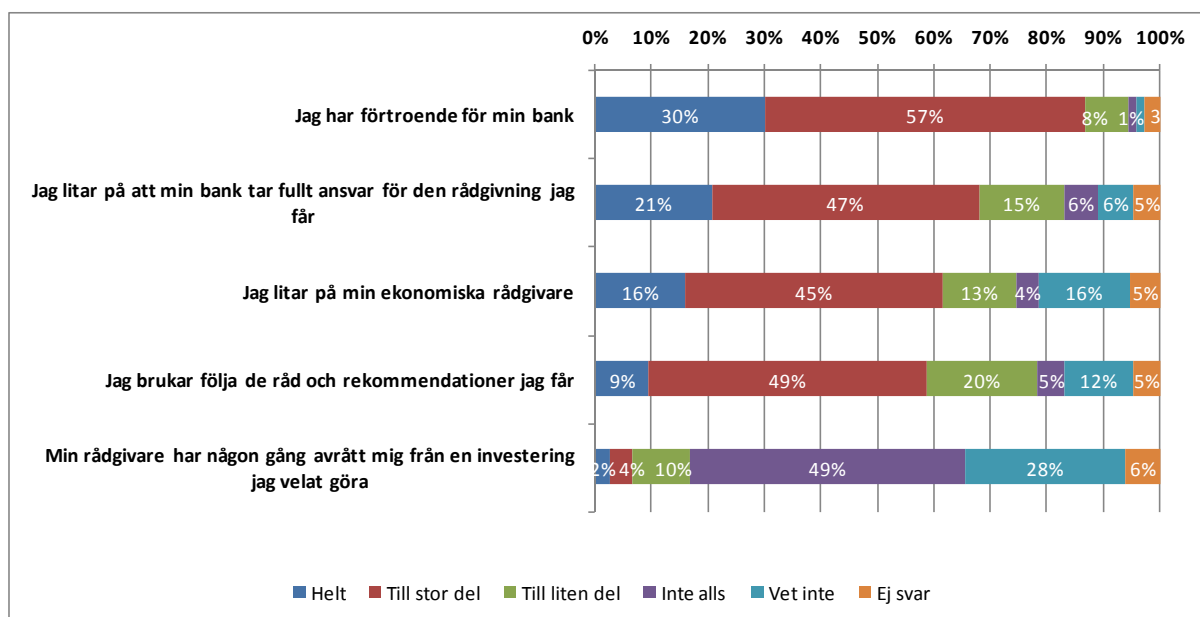


Till bilden hör även att hushållen är ganska ointresserade av att samtala med finansiella rådgivare. Trots detta har närmare hälften, 47 procent av de tillfrågade, träffat en rådgivare under de senaste tre åren. Av dessa är det närmare 70 procent som tycker att samtalen varit mycket eller ganska värdefulla.

För hushållen är det ofta fråga om rådgivningskontakter vid enstaka tillfällen. Endast 12 procent svarar att de deltagit mer frekvent, vid tre eller flera rådgivningssamtal.

I linje med många tidigare enkäter uttrycker hushållen ett högt förtroende för de finansiella institutionerna, nio av tio litar helt eller till stor del på sin bank och sex av tio litar helt eller till stor del på sina finansiella rådgivare.

Hushållens förtroende för rådgivare och banker



Men även om hushållen över lag tycks ha ett relativt gott förtroende för finansiella rådgivare och säger att de brukar följa de råd och rekommendationer som lämnas, reser svaren vissa frågor. En dryg tredjedel redovisar en avvaktande eller negativ hållning till personlig rådgivning. Därtill kommer att två tredjedelar av hushållen anser att det är mycket eller ganska viktigt att det finns oberoende finansiella rådgivare. Personer som har lägre förtroende för finansiella rådgivare i banker och försäkringsbolag ser ett större behov av sådan oberoende rådgivning. Även personer med ett större intresse och engagemang för ekonomi visar ett större intresse för oberoende rådgivning.

Att det finns två oberoende rådgivningsbyråer som arbetar på det finansiella området - Konsumenternas Bank- och finansbyrå och Konsumenternas försäkringsbyrå - känner ungefär var femte hushåll till. Men endast en procent av de tillfrågade svarar att de har använt sig av byråernas tjänster i form av kostnadsfri information och rådgivning via webb eller telefon.

Bilaga 1: Tillgång till finansiella tjänster i olika åldrar

Typ av tjänst	Ålder				
	18-29	30-39	40-49	50-64	65 eller äldre
Lönkonto	98%	99%	98%	96%	83%
Sparkonto	93%	95%	96%	93%	86%
Hemförsäkring	100%	99%	98%	96%	95%
Sjuk- olycksfallsförsäkring	86%	98%	94%	88%	86%
Privat pensionsförsäkring	48%	73%	83%	73%	53%
Fondsparande	64%	85%	83%	75%	58%
Aktier	39%	41%	49%	49%	48%
Aktieindexobligationer	9%	7%	4%	12%	18%
Optioner, warranter och liknande	9%	1%	2%	1%	1%
Statsobligationer/Riksgäldssparande	11%	4%	11%	22%	20%
Bolån	50%	74%	77%	65%	49%
Lån – med belopp över ca 5000 kr (ej bolån)	52%	45%	43%	31%	14%
Småån till belopp under 5 000 kronor, som köps per telefon, via Internet, SMS eller liknande	0%	0%	1%	0%	0%
Kreditkort genom någon bank eller genom butikskedjor	41%	57%	63%	60%	60%
Konsumtionskredit via handeln vid köp av varor som t ex bil, TV, vitvaror och liknande	23%	20%	27%	18%	10%
Betalningsmöjligheter via Internet	95%	95%	91%	78%	57%
Betalningsmöjligheter via bankgiro eller plusgiro	80%	63%	64%	75%	81%

Bilaga 2: Indexberäkning och metod

Sammanfattande mått – Index

De olika områdena i undersökningen (att få pengarna att räcka till, att planera på längre sikt, att hålla sig informerad och att välja finansiella tjänster) har täckts in av en mängd frågor. Sammanfattande resultatmått i form av index har därför beräknats för respektive område från ett urval frågor.

I tabellerna nedan återfinns de tre kategorier som har lägst respektive högst framräknade indexvärden. Indexmått, som kan anta ett värde mellan 0 och 100, sammanfattar skillnaden mellan olika grupper. Jämförelsevis låga indexvärden indikerar mindre förmåga att få pengarna att räcka, att planera liksom mindre förmåga att hålla sig informerade.

Det framgår att hushållens inkomster har stor betydelse för resultaten. Även hushållens attityder och inställning till privatekonomin är klart utslagsgivande. Skillnaderna är små mellan olika utbildningsnivåer, men personer med högre utbildning framstår som bättre informerade.

Att få pengarna att räcka till	
Lägst indexvärde	
Ensamstående med hemmavarande barn 0-18 år	55,9
Attityd "slösar hellre än sparar "	59,9
Inkomst under 200 000 kr per år	65,0
Högst indexvärde	
Ålder 65 år eller äldre	83,2
Sammanboende utan hemmavarande barn 0-18 år	83,6
Inkomst över 1 000 000 kr per år	86,1
Samtliga tillfrågade hushåll – index	77,6

	Att planera på längre sikt
Lägst indexvärde	
Attityd "slösar hellre än sparar"*	61,6
Ej intresserad och engagerad i ekonomi	66,8
Inkomst under 200 000 kr per år	67,9
Högst indexvärde	
Attityd "spara"*	79,5
Sammanboende utan hemmavarande barn 0-18 år	79,6
Inkomst 501 000 -1 000 000 kr per år	80,2
Samtliga tillfrågade hushåll -index	77,0

* Index för attityd till ekonomin och indexet för att planera på längre sikt har en fråga gemensam.

	Att hålla sig informerad
Lägst indexvärde	
Ej intresserad och engagerad i ekonomi	48,2
Inkomst under 200 000 kr per år	48,3
Ensamstående med hemmavarande barn 0-18 år	50,0
Högst indexvärde	
Utbildning Högskola/ Universitet**	64,0
Sammanboende utan hemmavarande barn 0-18 år	64,1
Inkomst mer än 1 000 000 kr per år	71,9
Samtliga tillfrågade hushåll – index	60,3

** Inkomstkategori 501 000 -1 000 000 kr per år har eg. det tredje högsta värdet men endast en inkomstkategori per variabel har tagits med i tabellen.

Underlagen vid indexberäkningen

De frågor som bygger upp undersökningens index har i vissa fall haft olika antal svarsalternativ samt omvänd skalordning (ibland ligger det ”högsta” värdet först och ibland sist). Därför har svaren på frågorna transformerats till en 0-100 skala där 0 alltid är det lägsta möjliga värdet och 100 det högsta möjliga värdet. Därefter har ett medelvärde av svaren på de frågorna beräknats. Varje individ i undersökningen får därmed ett värde mellan 0 och 100 för varje index.

Index för området Att få pengarna att räcka till baseras på frågor om hushållen har svårt att klara de månatliga utgifterna, om de kan klara en oväntad ekonomisk utgift på omkring en månadslön (netto), och om de kan klara en längre tids försämring av hushållsekonomin.

Index för området Att planera på längre sikt baseras på frågor om hushållen har ett konkret långsiktigt sparande, samt om man har en attityd av att leva för dagen, och om man har tydliga mål för sitt sparande

Index för området Att hålla sig informerad baseras på frågor om hur uppdaterade hushållen är i frågor som rör det ekonomiska systemet i stort (pensions- och skattesystemet) samt hur mycket kunskap man har om specifika finansiella tjänster. Av dessa specifika tjänster är bolån och fondsparande av en mindre neutral karaktär. Kunskapen om dem kan väntas variera beroende på om man har dessa tjänster och det är av olika skäl inte nödvändigt eller i allas intresse att ha dem. Samtidigt är dessa tjänster en så integrerad del av det ekonomiska systemet att en viss kännedom om dem är en indikator på kunskapen om finansiella tjänster.

Hushållens attityd till ekonomin speglas av ett index baserat på hur väl de svarande instämmer i påståendena:

- *Jag är impulsiv och köper gärna saker även om jag inte riktigt har råd,*
- *Jag föredrar att köpa saker på kredit hellre än att vänta tills jag har sparat ihop till det jag vill ha,*
- *Jag lever helst för idag och tar morgondagen som den kommer,*
- *Om jag måste välja föredrar jag en bra standard idag framför att spara till min pension samt*
- *Jag är mer av typen en ”sparare” än en ”slösa” (omkodad så att variabelvärdena följer övriga frågor i indexet).*

De 15 procent med lägst medelvärde på detta index har kategoriserats som personer som hellre ”slösar” än sparar.

Indexmättet Intresse och engagemang för ekonomi har baserats på hur roligt respondenterna anser det vara att köpa finansiella tjänster, t.ex. öppna bankkonto, köpa fonder eller jämföra räntan på lån,

en fråga om hur intresserad man är av att delta i kostnadsfria samtal för att gå igenom hushållets ekonomi och rå råd om lämpligt sparande och om lån samt hur man instämmer i påståendena:

- *Privatekonomin är en källa till ilska och frustration samt*
- *Jag ägnar mycket tid åt min privata ekonomi.*

De 15 procent med lägst medelvärde på detta index kategoriseras som Ej intresserad och engagerad.

Metod och urval

Svenskt Kvalitetsindex har ansvarat för undersökningen. Datainsamlingen har genomförts genom att ett slumpmässigt urval (OSU) av Sveriges hushåll dragits från PAR-registret. Hushållen har därefter telefonnummersatts varefter hushållen ringts upp av intervjuare från datainsamlingsföretaget EDB Business Partner. Intervjuaren har presenterat syftet med undersökningen och frågat efter den person som i huvudsak sköter hushållets ekonomi.

Denne har sedan tillfrågats om han eller hon vill vara med i enkätundersökningen. 2000 personer rekryterades och fick en enkät på 92 frågor skickad till sig. Ett påminnelseutskick har gjorts till 500 personer.

Datainsamlingen har skett under 26 januari – 13 mars 2009. Undersökningen omfattar personer mellan 18 och 79 år. 1309 svar har inkommit. Svarsfrekvensen var därmed 65 procent.

Fördelningen av de inkomna enkäterna motsvarar fördelningen i telefonrekryteringen med avseende på kön och ålder. Hur svaren fördelar sig på olika grupper visas av tabellen.

Svarsfördelning		
Kön	Antal	Andel
Man	630	48
Kvinna	658	50
Totalt	1288	
Ålder	Antal	Andel
18-29	44	3
30-39	137	10
40-49	248	19
50-64	475	36
65 eller äldre	358	27
Totalt	1262	
Utbildningsnivå	Antal	Andel
Grundskola, eller motsvarande	277	21
Gymnasial utbildning, eller motsvarande	566	43
Högskola/ Universitet	461	35
Totalt	1304	

Familjetyp	Antal	Andel
Ensamstående utan hemmavarande barn 0-18 år	221	17
Ensamstående med hemmavarande barn 0-18 år	47	4
Sammanboende utan hemmavarande barn 0-18 år*	345	26
Sammanboende med hemmavarande barn 0-18 år	507	39
Övriga	149	11
Totalt	1269	
Hushållsstorlek	Antal	Andel
1 person	276	21
2 personer	611	47
3 personer	146	11
4 eller fler personer	272	21
Totalt	1305	

*Observera att hushåll med barn *över* 18 år som bor hemma finns i kategorin Sammanboende utan hemmavarande barn 0-18 år

Boendeform	Antal	Andel
Hyseslägenhet	229	17
Bostadsrättslägenhet	215	16
Egen villa/radhus	845	65
Annat boende	16	1
Totalt	1305	
Inkomst	Antal	Andel
Under 200 000 kr per år	129	10
201 000 -300 000 kr per år	220	17
301 000 – 500 000 kr per år	423	32
501 000 -1 000 000 kr per år	437	33
Mer än 1 000 000 kr per år	36	3
Vill ej svara/ Uppgift saknas	46	4
Totalt	1291	
Förmögenhet	Antal	Andel
Negativ förmögenhet	148	11
0 - 99 999 kr	179	14
100 000 - 999 999 kr	226	17

1 000 000 kr eller mer	246	19
Ej svar/ Uppgift saknas**	510	39
Totalt	1309	
Födelseland	Antal	Andel
Sverige	1227	94
Annat land	77	6
Totalt	1294	
Utlandsfödda föräldrar	Antal	Andel
Ja – en av dem	56	4
Ja – båda	82	6
Nej ingen av dem	1152	88
Totalt	1291	

** Det partiella bortfallet på denna fråga är relativt stort vilken gör en uppdelning av svar på denna bakgrundsvariabel osäker.

Urvalet till undersökningen är ett urval av hushåll och syftet med undersökningen är främst att kartlägga hushållens ekonomi. För att de inkomna svaren ska kunna användas för att säga någonting om den ekonomiska situationen för de svenska hushållen bör fördelningen i svar motsvara fördelningen av svenska hushåll totalt. Svartsfördelningen har därför jämförts med uppgifter från SCB om fördelningen av svenska hushåll av olika typer.

Jämförelsen visar att en överrepresentation av sammanboende finns i de inkomna svaren men SKI:s bedömning är att detta inte påverkar de totala resultaten i studien. Däremot påverkar detta möjligheterna till nedbrytningar eftersom antalet svar i vissa kategorier är litet.