



Opinion:

KJENNSKAP TIL INNSKUDDSGARANTIE BLANT BANKANSATTE

GJENNOMFØRT FOR BANKENES SIKRINGSFOND

NOVEMBER 2020

INNHOOLD

OM UNDERSØKELSEN

HOVEDFUNN

RESULTATER

1. KJENNSKAP TIL INNSKUDDSGARANTIEN	6
2. KUNNSKAP OM INNSKUDDSGARANTIEN	13
3. TILLIT TIL INNSKUDDSGARANTIEN	25

VEDLEGG: SPØRRESKJEMA



OM UNDERSØKELSEN

Formål og gjennomføring

Opinion AS har på oppdrag for Bankenes sikringsfond gjennomført en undersøkelse blant bankansatte som kartlegger kjennskap, kunnskap og tillit knyttet til fondets virksomhet i denne gruppen.

Undersøkelsen gir et oppdatert bilde av bankansattes forhold til innskuddsgarantien og Bankenes sikringsfond. Undersøkelsen tar utgangspunkt i en befolkningsundersøkelse som Bankenes sikringsfond gjennomførte i 2019 med tilsvarende spørsmål, men med noen justeringer tilpasset bankansatte. I rapporten sammenstilles resultatene fra bankansatte med befolkningen der det er grunnlag for det.

Undersøkelsen ble sendt til et utvalg på totalt 260 bankansatte som Bankenes sikringsfond innhentet adresser til. 94 bankansatte besvarte undersøkelsen som innebærer en svarrespons på 36 prosent. Selve datainnsamlingen ble gjennomført elektronisk (webundersøkelse) i perioden fra 27. september til 27. oktober (inkludert utsendelse av to påminnelser).

Ansvarlig for undersøkelsen i Opinion AS er seniorrådgiver og partner Nora Clausen.



HOVEDFUNN

- Det er høy kjennskap til innskuddsgarantien blant bankansatte.
- Over 9 av 10 bankansatte kjenner til innskuddsgarantien uten å få den forklart (uhjulpel kjennskap) og like mange oppgir at de har hørt om den når de får den forklart (hjulpel kjennskap).
- Totalt oppgir 7 av 10 bankansatte at de har god kjennskap til hvordan innskuddsgarantien fungerer - og ingen oppgir at de har svært dårlig kjennskap til dette. Dette er betydelig høyere enn i befolkningen for øvrig.
- Generelt har bankansatte klart høyere kunnskap om innskuddsgarantien enn befolkningen. Kunnskapsindeksen for bankansatte er 66, mot 21 i befolkningen – de bankansatte scorer også langt over den enkeltgruppen i befolkningen som scorer best (de med over 1 million kroner i formue, med snittscore på 40).
- Nesten 9 av 10 bankansatte vet at garantien dekker opptil 2 millioner, og at grensen gjelder per bank du har penger i.
- Færre, 56 prosent, vet derimot at det finnes situasjoner der man kan få tilbake innskudd som overstiger 2 millioner. Enda færre vet at garantibeløpet i slike tilfeller er ubegrenset.
- Bankansatte vet at garantien gjelder for privatpersoner, men det er kun en tredjedel som vet at innskuddsgarantien også gjelder lag og foreninger, samt bedrifter. Når det gjelder hvilke kontoer som dekkes svarer nærmest alle bankansatte riktig på at den dekker sparekonto, BSU og brukskonto – samtidig svarer en av ti feilaktig at garantien gjelder aksjer og fond. Forholdsvis få svarer korrekt på utbetalingstiden, hvor kun 7 prosent oppgir det korrekte svarer på opptil syv arbeidsdager. Videre tror nesten 6 av 10 (feilaktig) at filialer av utenlandske banker må være medlem av Bankens sikringsfond.
- Rundt halvparten av bankansatte svarer ja på om de vet hvem som administrer innskuddsgarantien. Av disse igjen svarer 65 prosent korrekt instans når de blir bedt om å oppgir navnet.
- Bankansatte har svært høy tillit til både Bankens sikringsfond (95 %) og til at innskuddsgarantien dekker bankinnskudd dersom banken går konkurs (95 %).



RESULTATER





1. KJENNSKAP TIL INNSKUDDSGARANTIEN

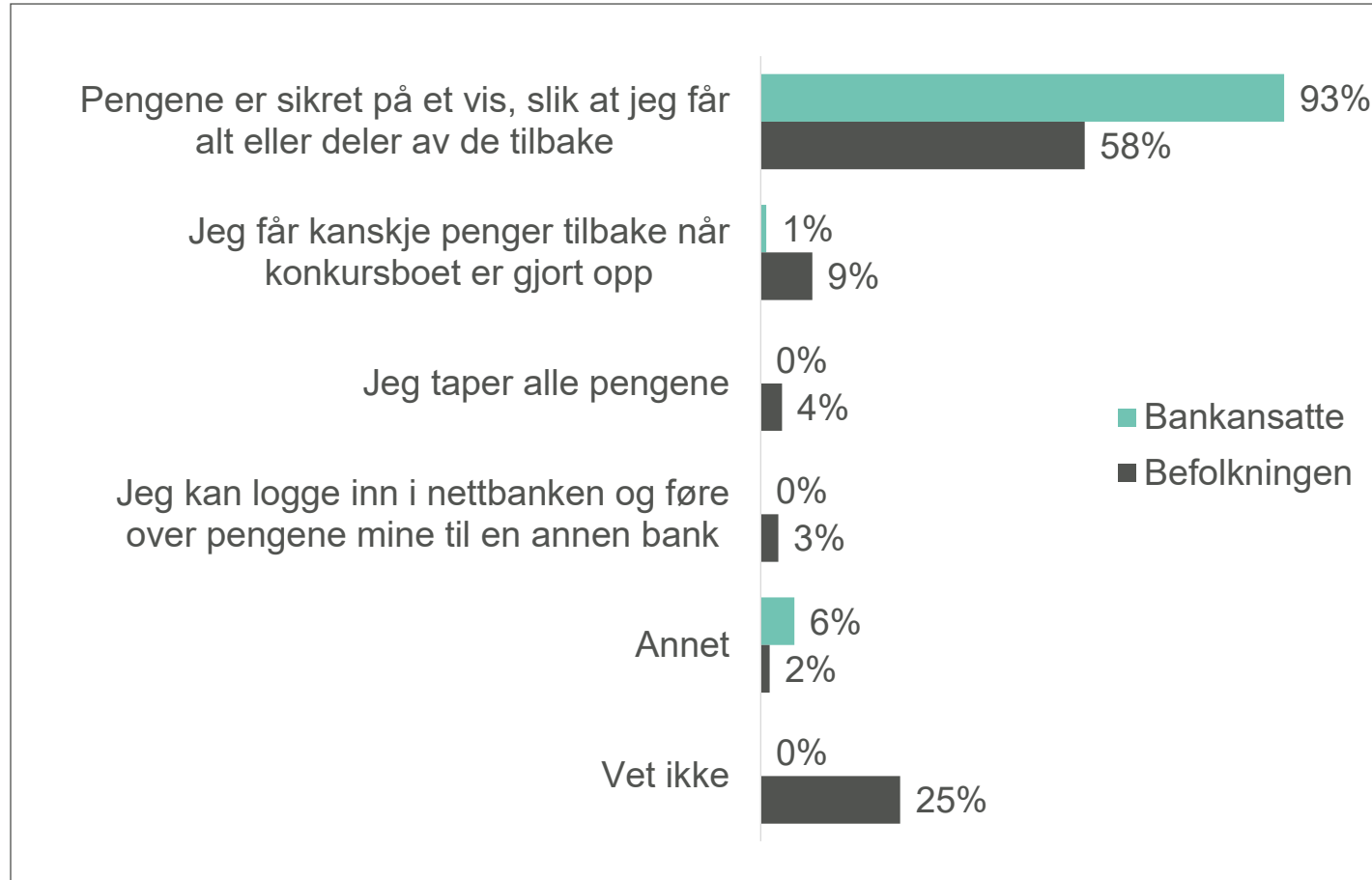
Over 9 av 10 bankansatte tror de får penger tilbake dersom banken går konkurs



n= 94

? Dersom du har penger i en bank i Norge, og banken går konkurs, hva skjer da med pengene dine?

Høyere kjennskap blant bankansatte enn i befolkningen om hva som skjer med pengene dersom banken går konkurs



- Bankansatte oppgir i signifikant høyere grad enn befolkningen at pengene er sikret på et vis, slik at de får alt eller deler av det tilbake dersom banken går konkurs.
- I befolkningen oppga en fjerdedel at de ikke viste hva som skjedde med pengene. Blant bankansatte er denne andelen 0.

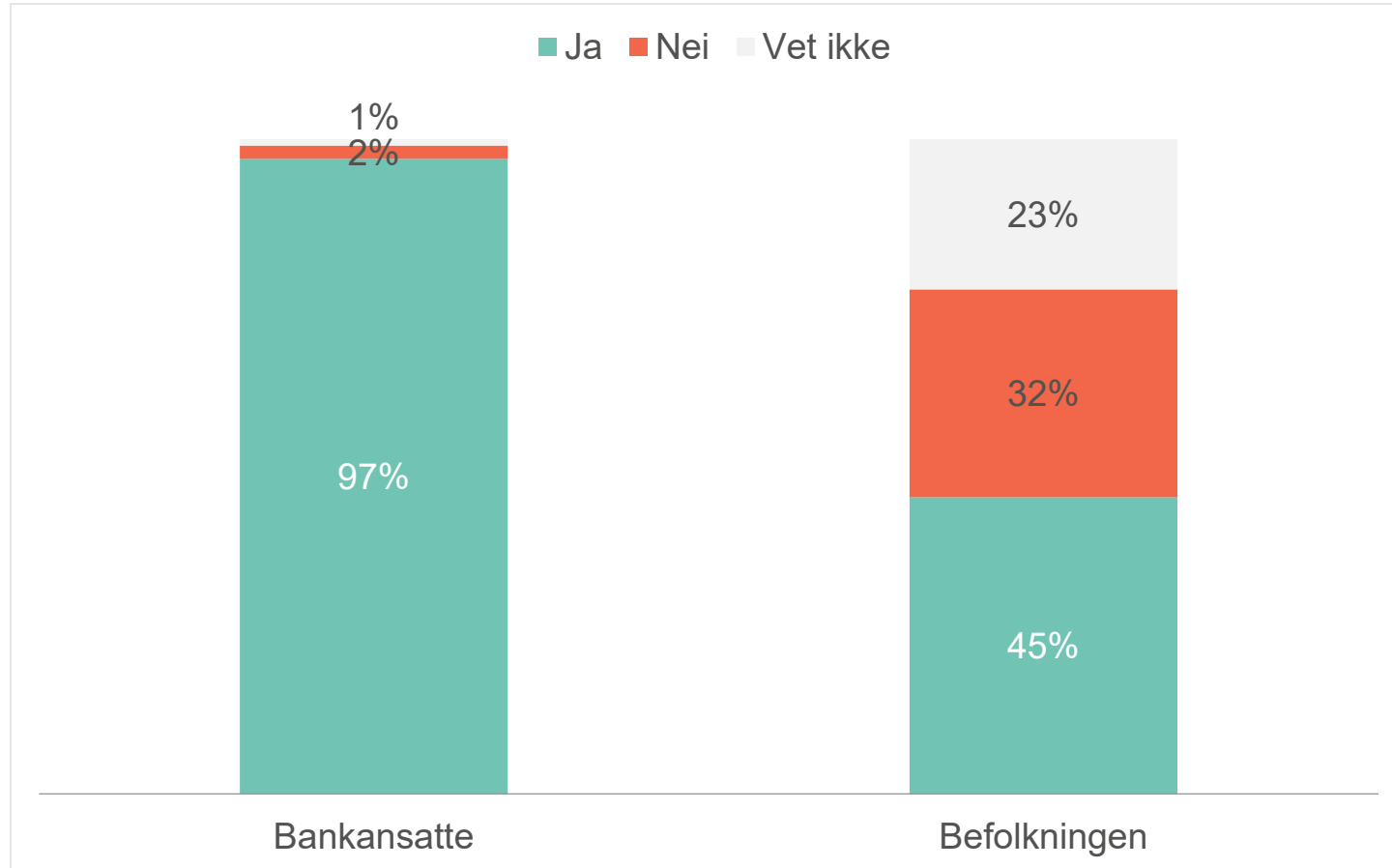
n= 94/
1001



Dersom du har penger i en bank i Norge, og banken går konkurs, hva skjer da med pengene dine?



Uhjulpet kjennskap til innskuddsgarantien



- Omtrent alle bankansatte kjenner til at det finnes en garanti for at de får pengene sine tilbake dersom banken går konkurs. Kun 3 prosent svarer nei eller vet ikke på dette.
- Den uhjulpene kjennskapen til innskuddsgarantien er over dobbelt så høy blant bankansatte, sammenlignet med befolkningen for øvrig.

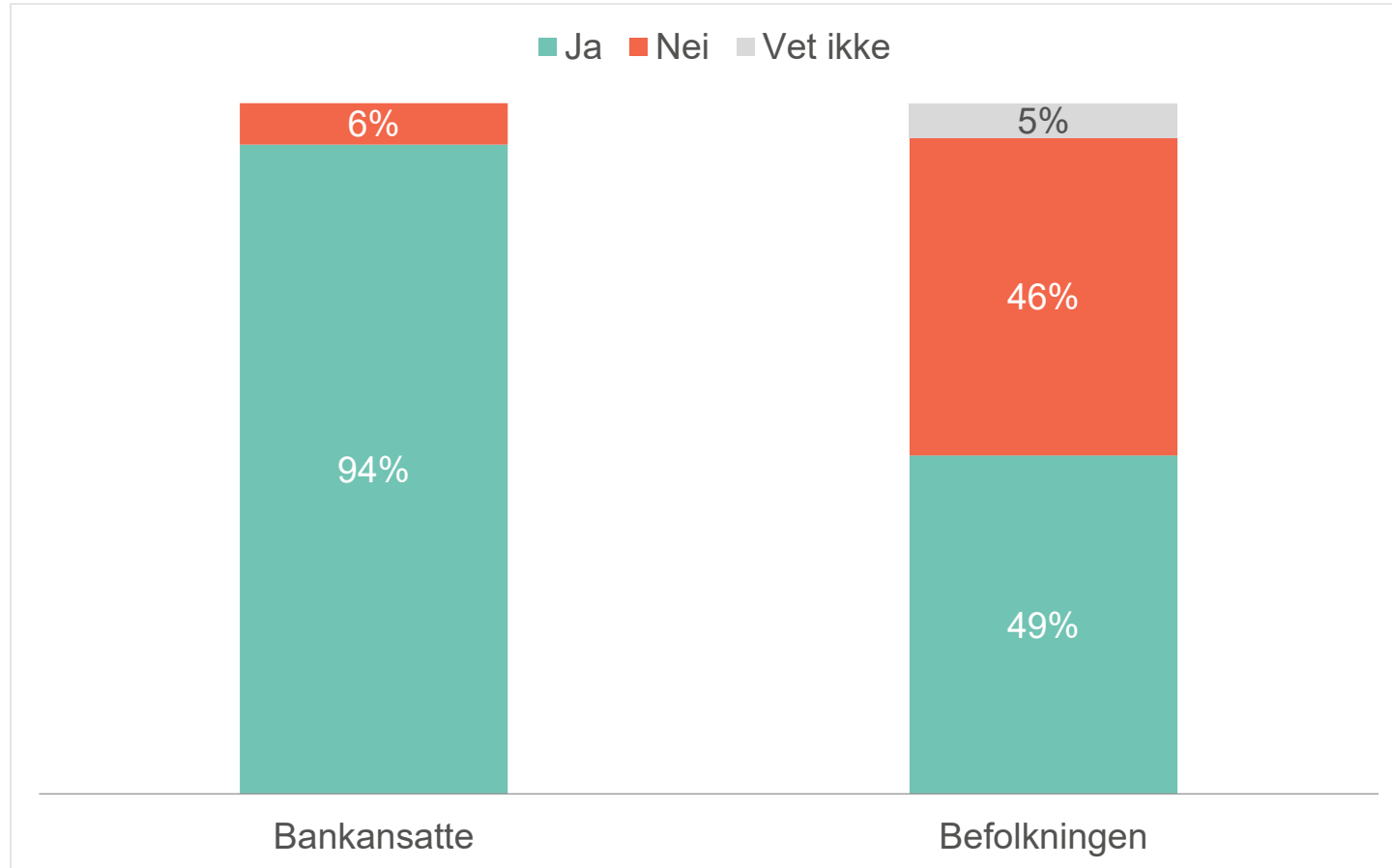
n= 94/
1001



Kjenner du til om det finnes noen garanti for at du får pengene dine tilbake, dersom banken din går konkurs?



Hjulpet kjennskap til innskuddsgarantien



- Den hjulpete kjennskapen til innskuddsgarantien er også betydelig høyere blant bankansatte, sammenlignet med befolkningen for øvrig.
- I befolkningen øker kjennskapen med inntekt og formue. Samme tendens gjelder blant bankansatte (selv om nesten «alle» bankansatte uansett kjenner til garantien).

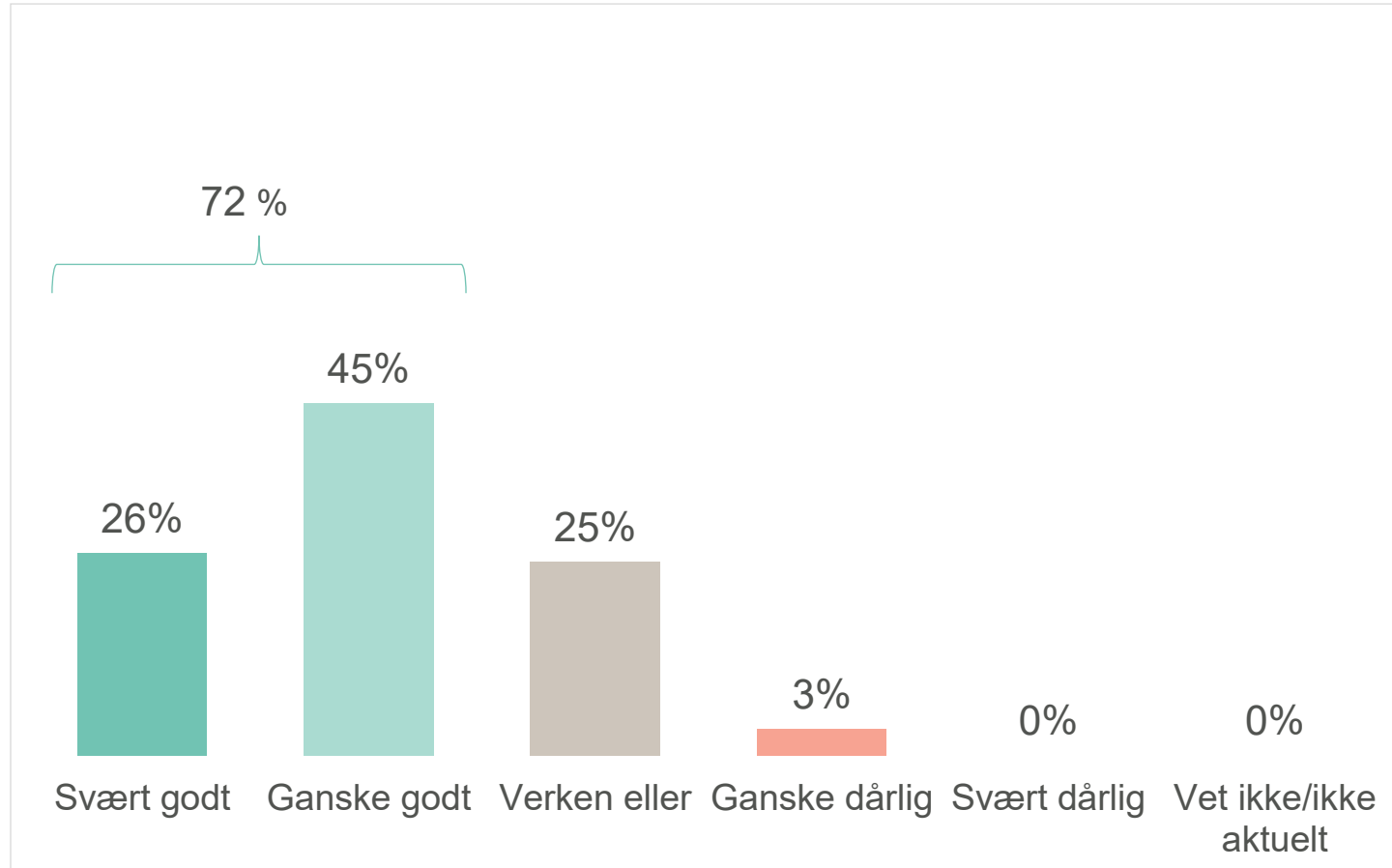
n= 94/
1001



Det finnes en garanti for at du får pengene dine tilbake dersom banken går konkurs. Denne kalles innskuddsgarantien. Har du hørt om innskuddsgarantien før?



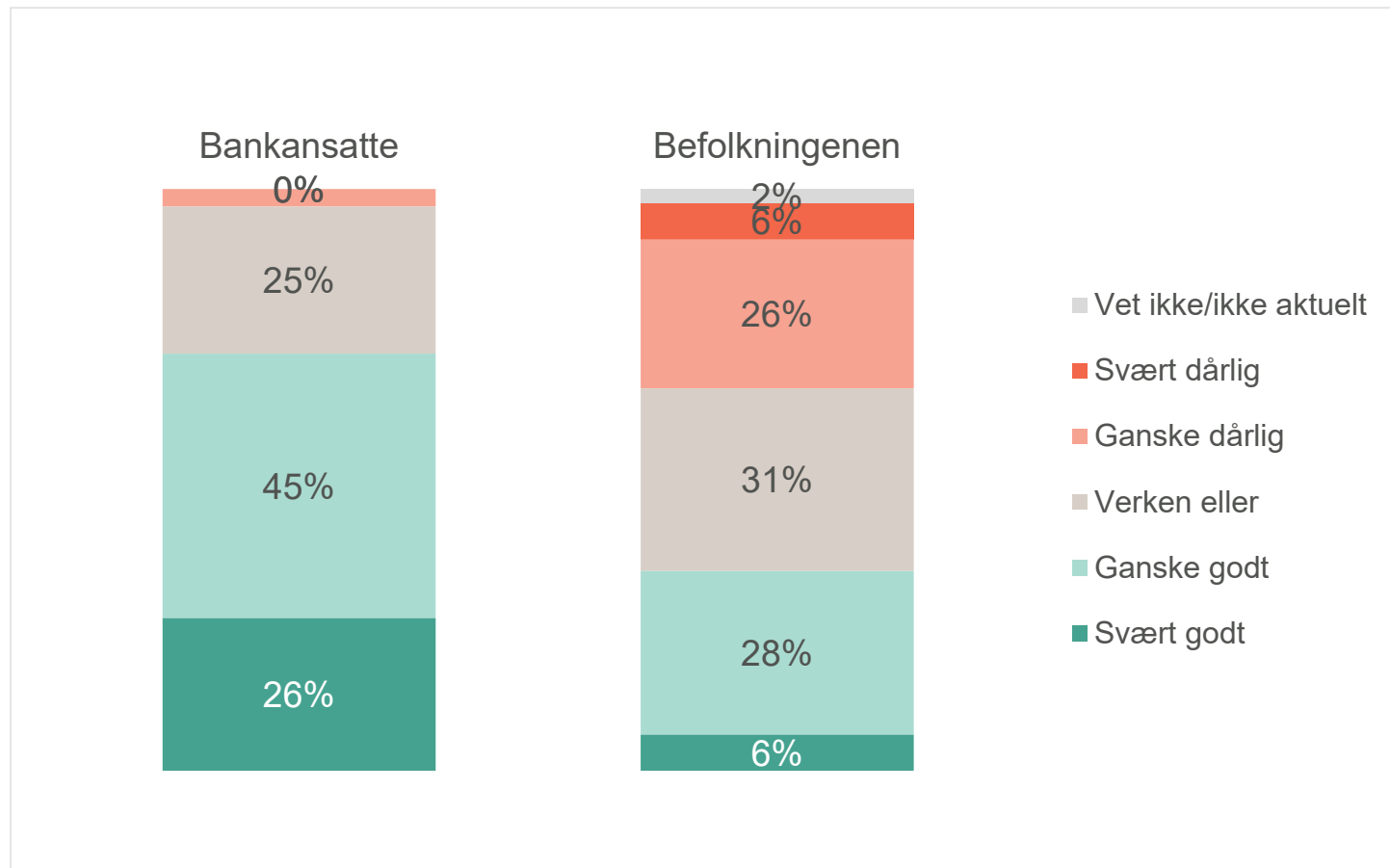
God kjennskap blant bankansatte til hvordan garantien fungerer – men kun en fjerdedel kjenner innskuddsgarantien svært godt



- 7 av 10 av bankansatte som kjenner til innskuddsgarantien vet svært eller ganske godt hvordan den fungerer – kun 3 prosent svarer at de har dårlig kjennskap til hvordan den fungerer.
- En fjerdedel svarer at de verken har god eller dårlig kjennskap til hvordan garantien fungerer.
- Det er også en tendens til at god kjennskapen øker med alderen.



Betydelig bedre kjennskap til hvordan innskuddsgarantien fungerer blant bankansatte enn i befolkningen for øvrig



- Sammenlignet med befolkningen for øvrig, har bankansatte betydelig høyere kunnskap om hvordan garantien fungerer.
 - 72 prosent av bankansatte som har hørt om innskuddsgarantien oppgir å ha god kjennskap til hvordan den fungerer – mot 34 prosent av befolkningen som oppgir det samme.
- Hvis vi ser vi på andelen som oppgir dårlig kjennskap til hvordan innskuddsordningen fungerer, er det kun 3 prosent av de bankansatte som oppgir dette, mot 32 prosent i befolkningen



The background of the slide is a blurred image of financial data. On the left, there is a donut chart with several segments. On the right, there is a bar chart with multiple vertical bars of varying heights. The entire image is in shades of blue and is out of focus.

2. KUNNSKAP OM INNSKUDDSGARANTIEN

Kunnskapsindeks

I undersøkelsen er de bankansatte stilt 10 kunnskapsspørsmål. 7 av disse kunnskapsspørsmålene ble også stilt i undersøkelsen til befolkningen. Disse danner grunnlaget for en kunnskapsindeks som går fra 0 til 100.

Hvert korrekte svar gir et visst antall poeng. Maks antall poeng en person kan få hvis samtlige svar er korrekte er 100 poeng.

Hele utvalget med bankansatte inngår i indeksen. Alle som svarer at de ikke har hørt om innskuddsgarantien får null poeng (uansett hva de svarer på kunnskapsspørsmålene).

Poengscore fra 0 til 49 regnes som dårlig kjennskap, mens 50 til 100 poeng regnes som god kjennskap etter følgende modell:

- Veldig dårlig kjennskap (0-24)
- Ganske dårlig kjennskap (25-49)
- Ganske god kjennskap (50-74)
- Veldig god kjennskap (75-100)

	Kunnskapsindeks	Poeng
1	Garantibeløpet	25
2	Hvem som dekkes	25
3	Utvidet garanti?	5
4	Utvidet beløpsgrense	5
5	Spareformer som dekkes	20
6	Utbetalingsfrist	10
7	Ansvarlig instans	10
	Totalt	100



Kunnskapsindeks

Kunnskapsindeks 0-100	Poengsnitt Bankansatte	Kunnskapsnivå			
		Lav	Ganske lav	Ganske høy	Høy
Bankansatte	66	10 %	6 %	28 %	56 %
Mann	74	3 %	3 %	21 %	74 %
Kvinne	61	14 %	9 %	32 %	45 %
18-29 år	53	22 %	11 %	22 %	44 %
30-39 år	59	19 %	14 %	24 %	43 %
40-49 år	57	17 %	11 %	39 %	33 %
50-59 år	78			22 %	78 %
60+ år	74			32 %	68 %
Over 1 mill.	56	9 %	18 %	55 %	18 %
Under 1 mill.	67	10 %	5 %	23 %	62 %
Hele befolkningen	21				

Som tabellen viser er kunnskapsnivået klart høyere blant bankansatte enn i befolkningen for øvrig.

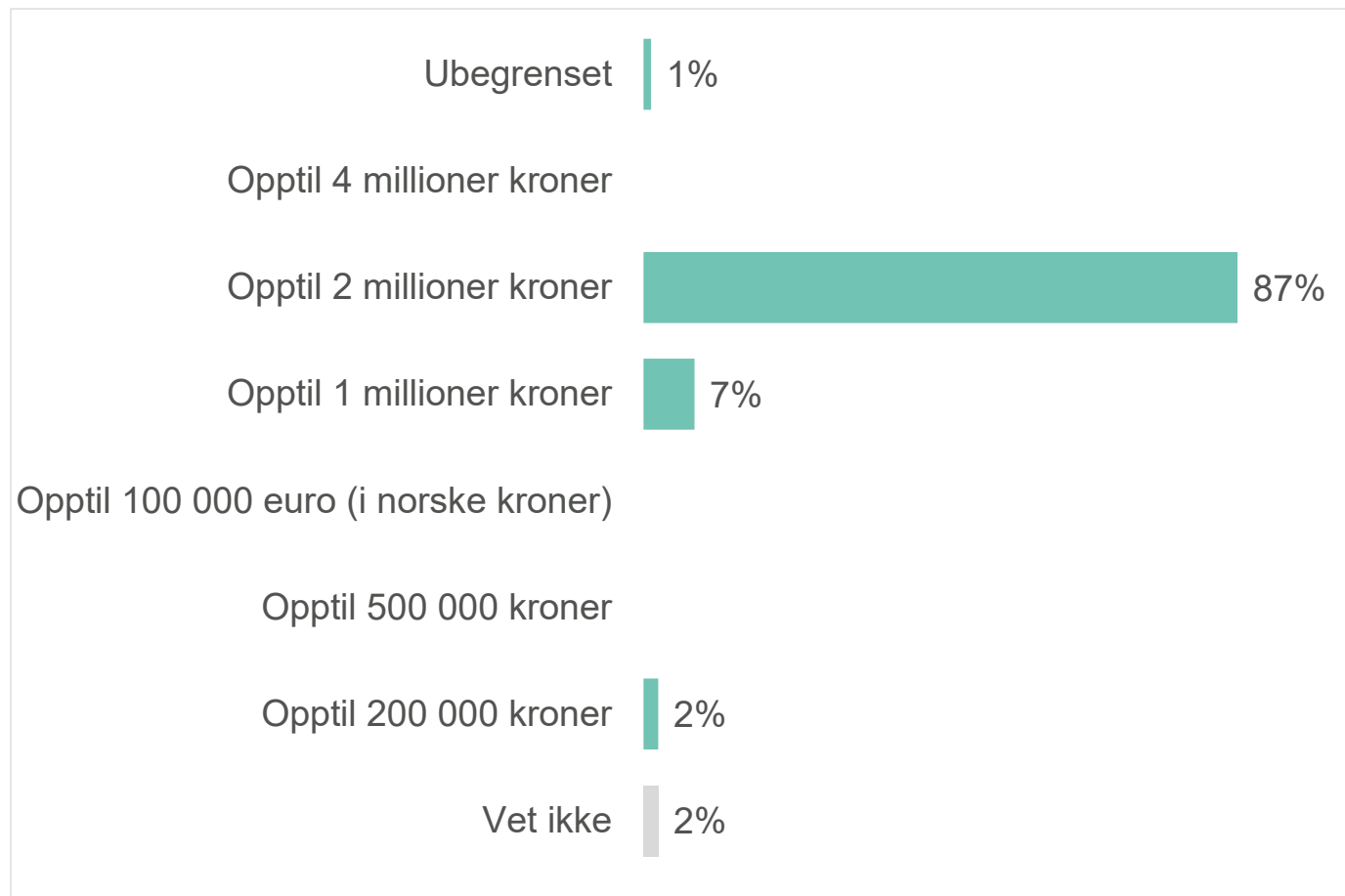
Indeksen er totalt på 66 av 100 poeng blant bankansatte, mot 21 poeng i befolkningen, som innebærer at det er klart bedre kunnskap om innskuddsgarantien blant bankansatte enn i befolkningen.

Litt over halvparten av bankansatte har høyt kunnskapsnivå. Inkluderer vi i tillegg de som har ganske høyt kunnskapsnivå blir andelen 84 prosent. Sammenligner vi det høyeste tallet i befolkningen (de med over 1 million i formue) er det likevel nesten dobbelt så stor andel blant bankansatte som har høyt kunnskapsnivå (84 versus 48 prosent).

10 prosent av de bankansatte har lavt kunnskapsnivå, og ytterligere 6 prosent har ganske lavt kunnskapsnivå.



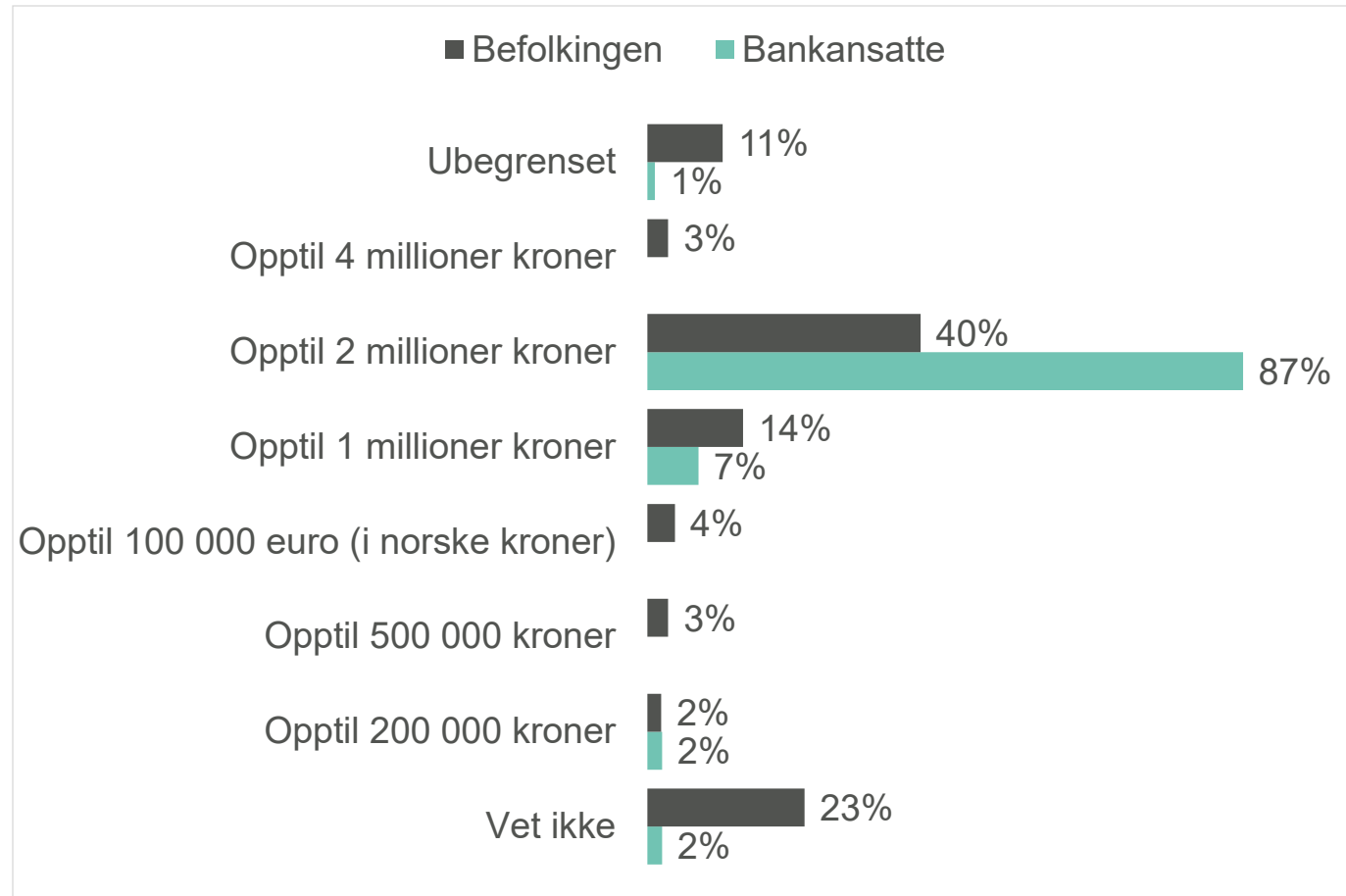
Ni av ti bankansatte vet at innskuddsgarantien dekker opptil 2 millioner kroner



- Nesten 9 av 10 av de bankansatte som har hørt om innskuddsgarantien svarer korrekt at den dekker opptil 2 millioner kroner (87 prosent).



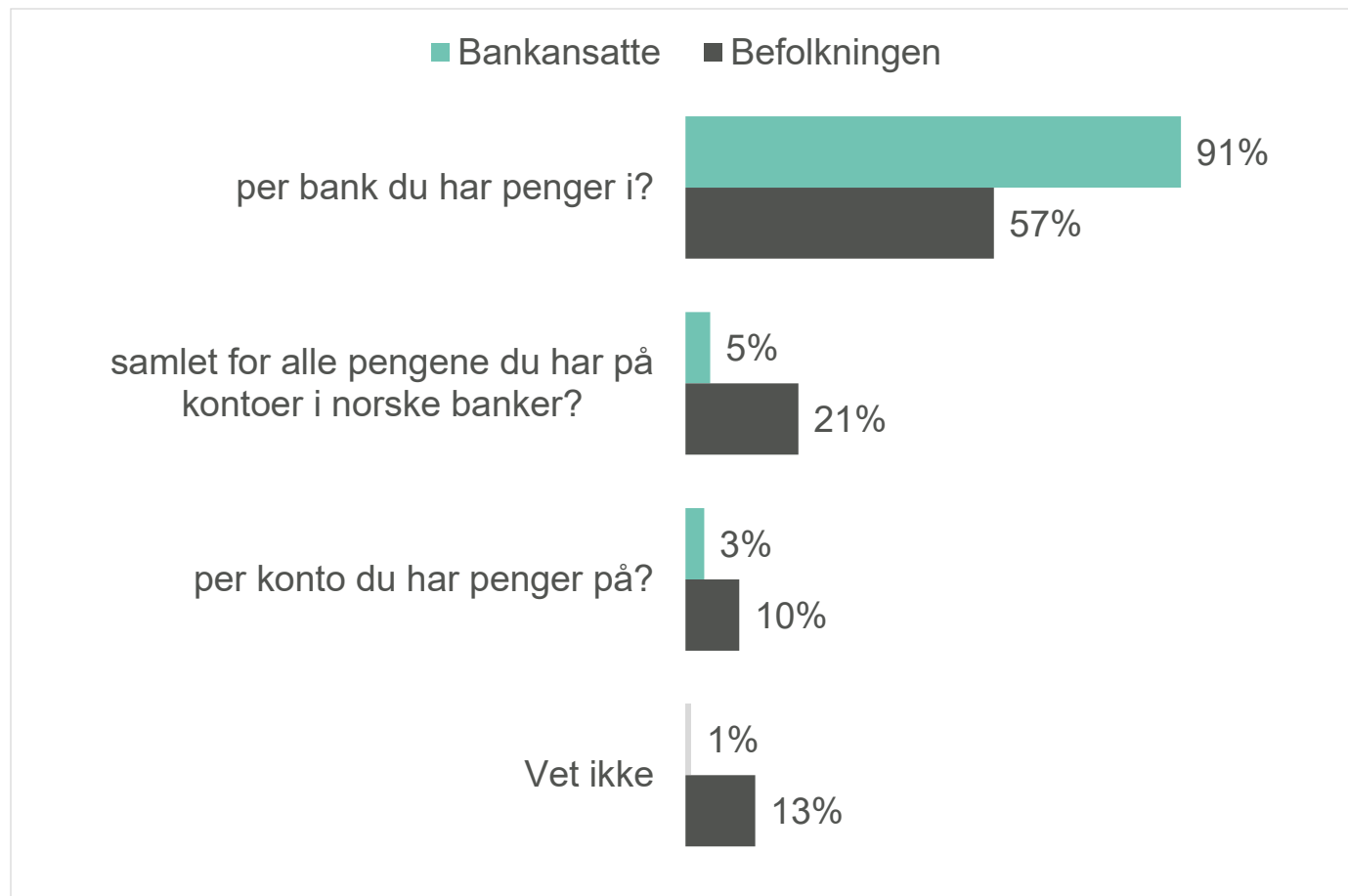
Bankansatte har langt bedre kjennskap til maksbeløpet enn befolkningen generelt



- Av de som hadde hørt om innskuddsgarantien i befolkningen (ca. halvparten), svarte 40 prosent korrekt på spørsmålet om summen som dekkes, mot altså 87 prosent av de bankansatte.
- Mens 23 prosent av befolkningen ikke vet maksbeløpet, gjelder dette kun 2 prosent av de bankansatte.



Gjelder garantibeløpet per konto eller per bank eller ...?



- Hele ni av ti bankansatte som har hørt om garantien svarer korrekt på hva som dekkes av innskuddsgarantien – som er innskudd per bank (91 %).
- Tilsvarende andel i befolkningen er 57 prosent.
- Nærmest ingen bankansatte oppgir at de ikke vet (1 %) – samtidig som 8 prosent svarer feil på spørsmålet.

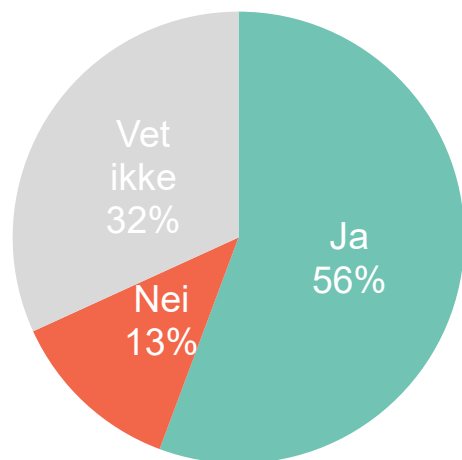
n= 88/
495

? Innskuddsgarantien dekker beløp på opptil 2 millioner kroner. Tror du denne grensen gjelder... (Base: De som har hørt om innskuddsgarantien)



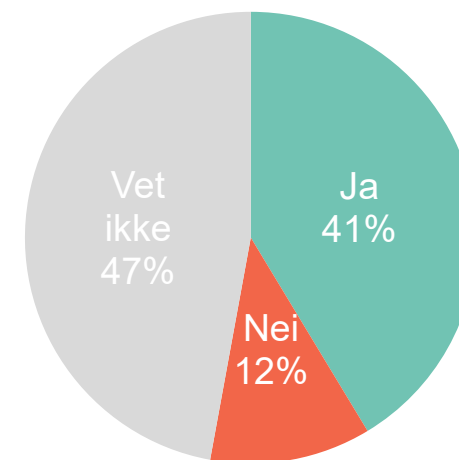
Kan man i noen situasjoner få mer enn 2 millioner kroner?

Resultater for bankansatte som har hørt om garantien

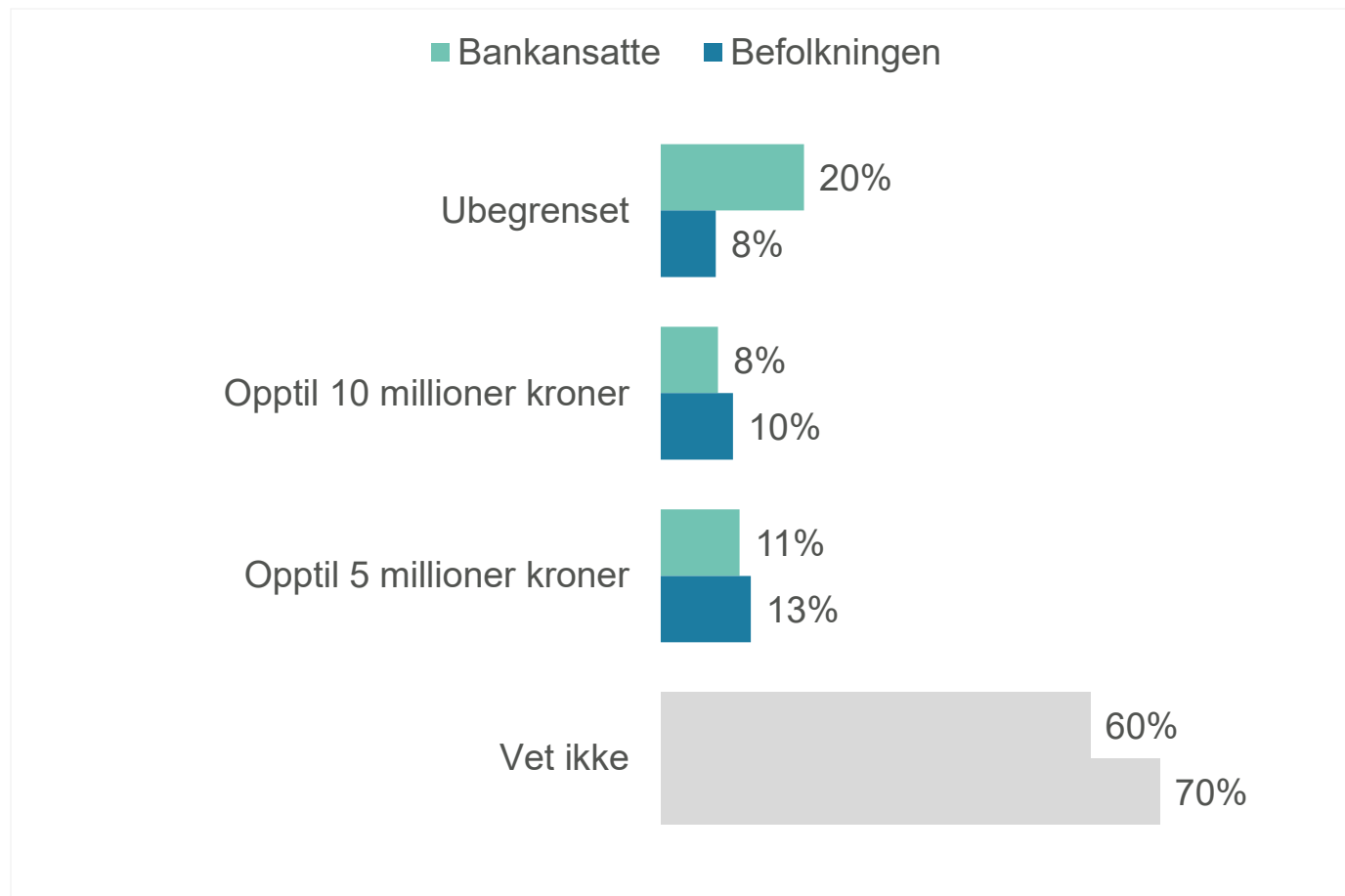


- 56 prosent av bankansatte som har hørt om garantien svarer korrekt på spørsmålet om man i noen situasjoner kan få tilbake innskudd som overstiger 2 millioner kroner fra innskuddsgarantien. 13 prosent svarer nei, mens 32 prosent vet ikke.
- Tilsvarende andel i befolkningen er 41 prosent som svarer ja, 12 som svarer nei og hele 47 prosent som sier at de ikke vet.

Resultater for befolkningen som har hørt om garantien



Hvor stort er beløpet ved midlertidig høye innskudd?



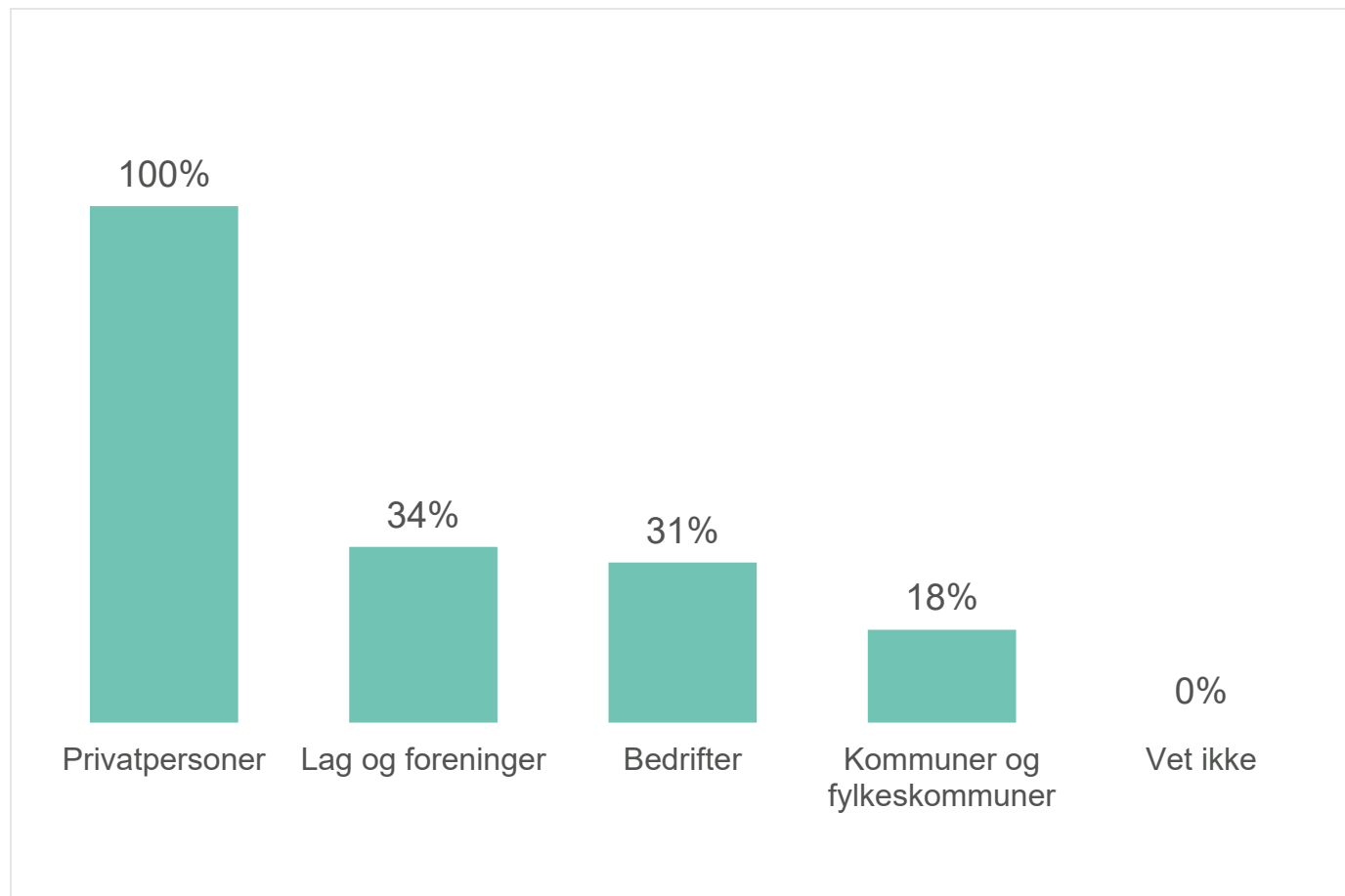
- Selv blant bankansatte vet fåtallet hvilket beløpet som dekkes ved midlertid høye innskudd.
- 20 prosent av bankansatte som har hørt om garantien svarer korrekt på dette (at beløpet er ubegrenset).
- Dette er dobbelt så høyt som tilsvarende andel i befolkningen (hhv. 20 mot 8 prosent).

n= 88/
495

? Dersom du nylig har fått penger fra salg av bolig, forsikringsutbetaling eller arv, vil innskuddsgarantien også dekke beløp som overstiger 2 millioner kroner. Vet du hva garantibeløpet er i slike situasjoner? (Base: De som har hørt om innskuddsgarantien)



Hvilke typer kunder dekkes av garantien?

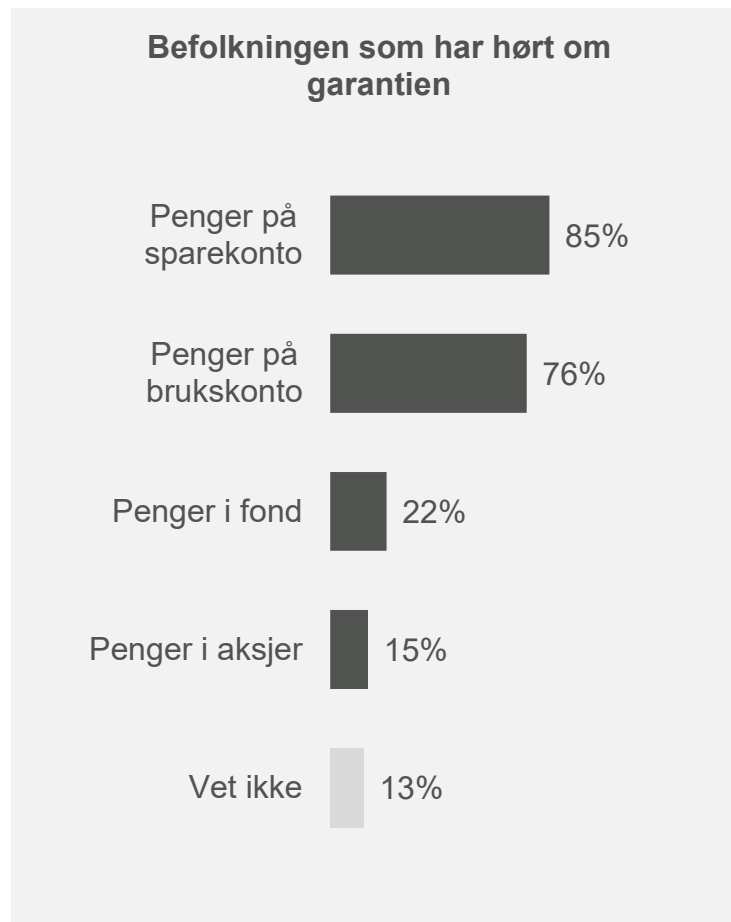
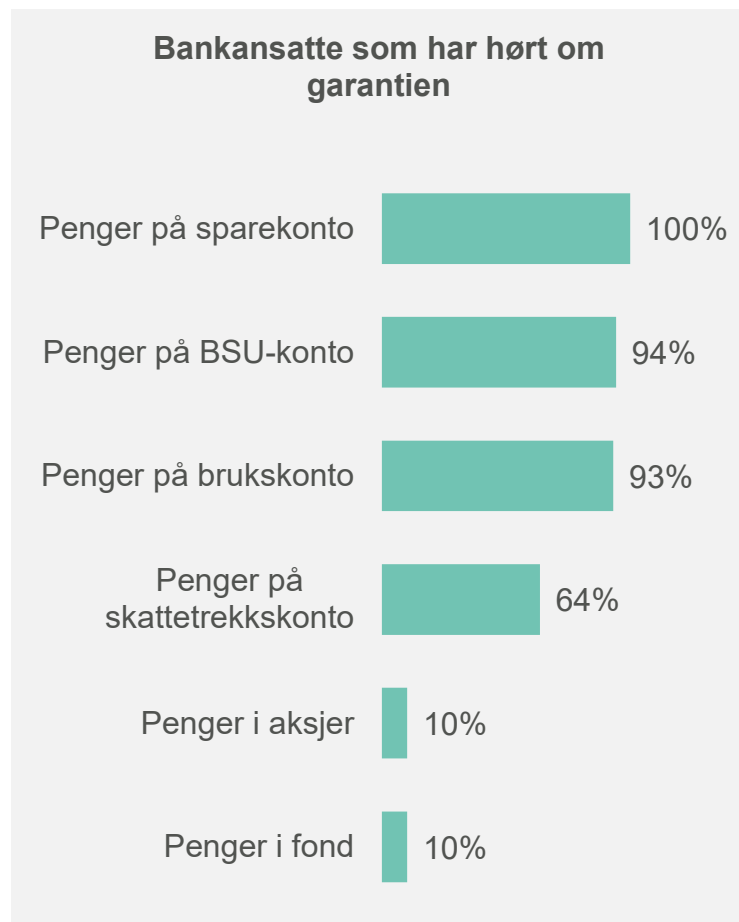


- Alle bankansatte som har hørt om innskuddsgarantien, vet at garantien gjelder for privatpersoner.
- Færre vet at innskuddsgarantien også gjelder for lag og foreninger (34 %) og for bedrifter (31 %).

- Dette spørsmålet ikke ble stilt i befolkningsundersøkelsen i 2019.



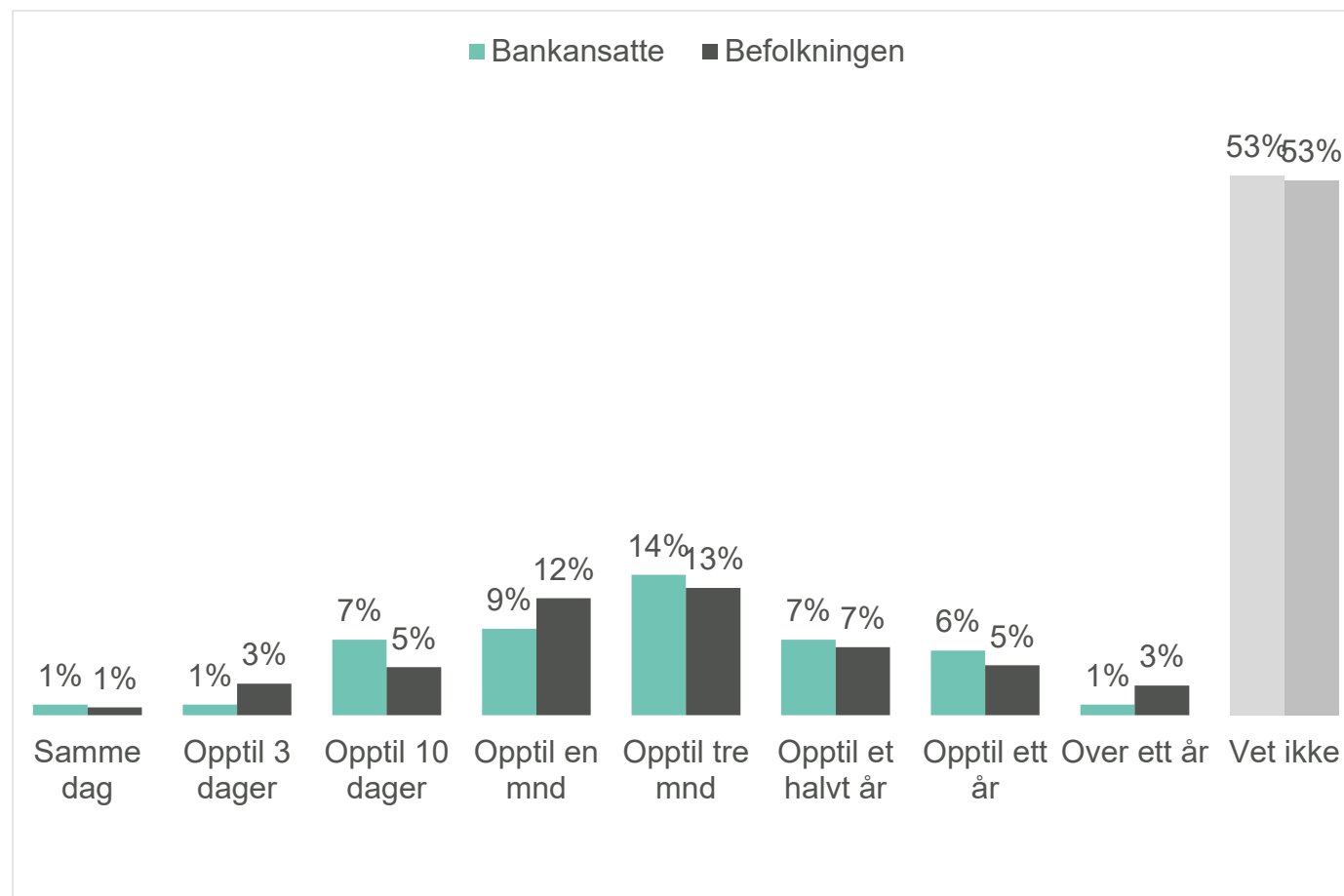
Hvilke typer kontoer dekkes av garantien?



- Alle bankansatte (uavhengig om de kjenner til innskuddsordningen) svarer riktig på at garantien dekker innskudd på sparekonto.
 - Nærmest alle bankansatte vet også at den dekker innskudd på BSU-konto (94 %) og brukskonto (95 %).
- 1 av 10 tror (feilaktig) at garantien dekker innskudd i aksjer og/eller fond .
- Befolkningen (uavhengig av om de har hørt om garantien eller ikke) svarer også forholdsvis korrekt på hvilke spareformer som omfattes av garantien. 72 prosent svarer at innskudd på sparekontoer dekkes, og 63 prosent svarer brukskontoer. Relativt få svarer (feilaktig) at penger i aksjer og fond dekkes.



Hvor lang tid tar det å få tilbake pengene?



- Forholdsvis få bankansatte svarer korrekt når det gjelder utbetalingstiden. Kun 7 prosent av de bankansatte oppgir det korrekte svarer på opptil 10 dager (syv arbeidsdager).
- Over halvparten svarer vet ikke på dette. Flest svarer opptil 1 eller opptil 3 måneder.
- På dette spørsmålet svarer de bankansatte forholdsvis likt med befolkningen for øvrig.

n= 88/
495

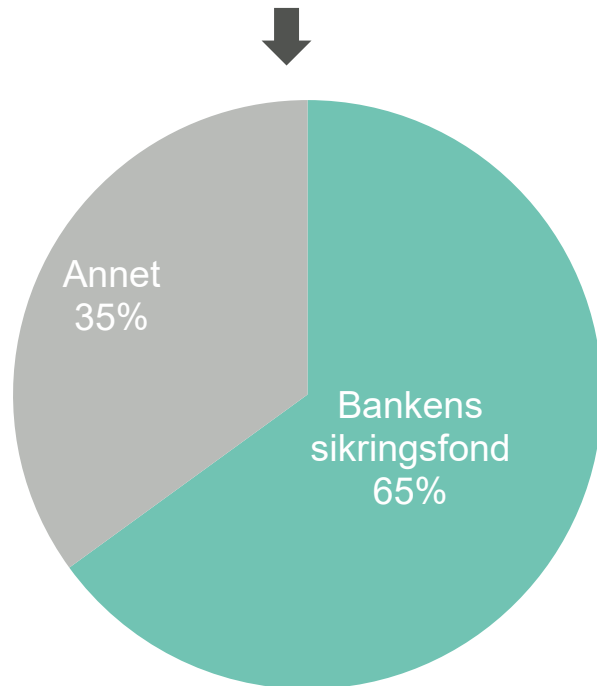


Hvor lang tid tror du det tar før du får pengene dine tilbake fra innskuddsgarantien (etter at banken har gått konkurs)?



Hvem administrerer ordningen?

54 prosent av bankansatte oppgir at de kjenner til hvem som administrerer innskuddsordningen. Av disse svarer 65 prosent 'Bankens sikringsfond'.



- 54 prosent av hele utvalget med bankansatte svarer ja på spørsmålet om de vet hvem som administrerer innskuddsgarantiordningen. To tredjedeler av disse igjen oppgir riktig instans når de blir bedt om å notere dette.
- **Blant bankansatte som helhet er det dermed rundt 35 prosent som er kjent med at Bankenes sikringsfond er ansvarlig for ordningen.**
- Resultatene for befolkningen var at kun 4 prosent var kjent med at Bankens sikringsfond var ansvarlig for ordningen.





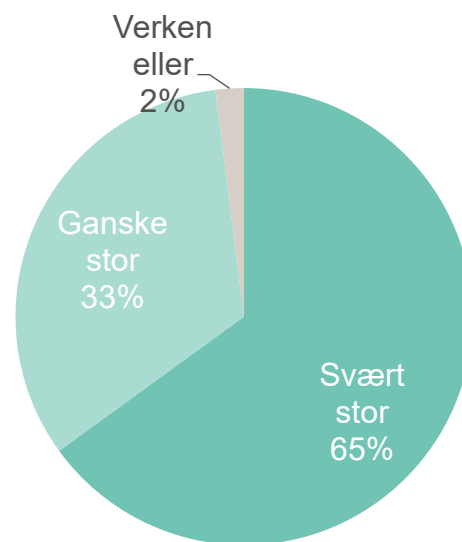
3. TILLIT TIL INNSKUDDSGARANTIEN

Stor tillit til innskuddsgarantien

Tillit til Bankenes sikringsfond



Tillit til at du får tilbake pengene dine gjennom innskuddsgarantien



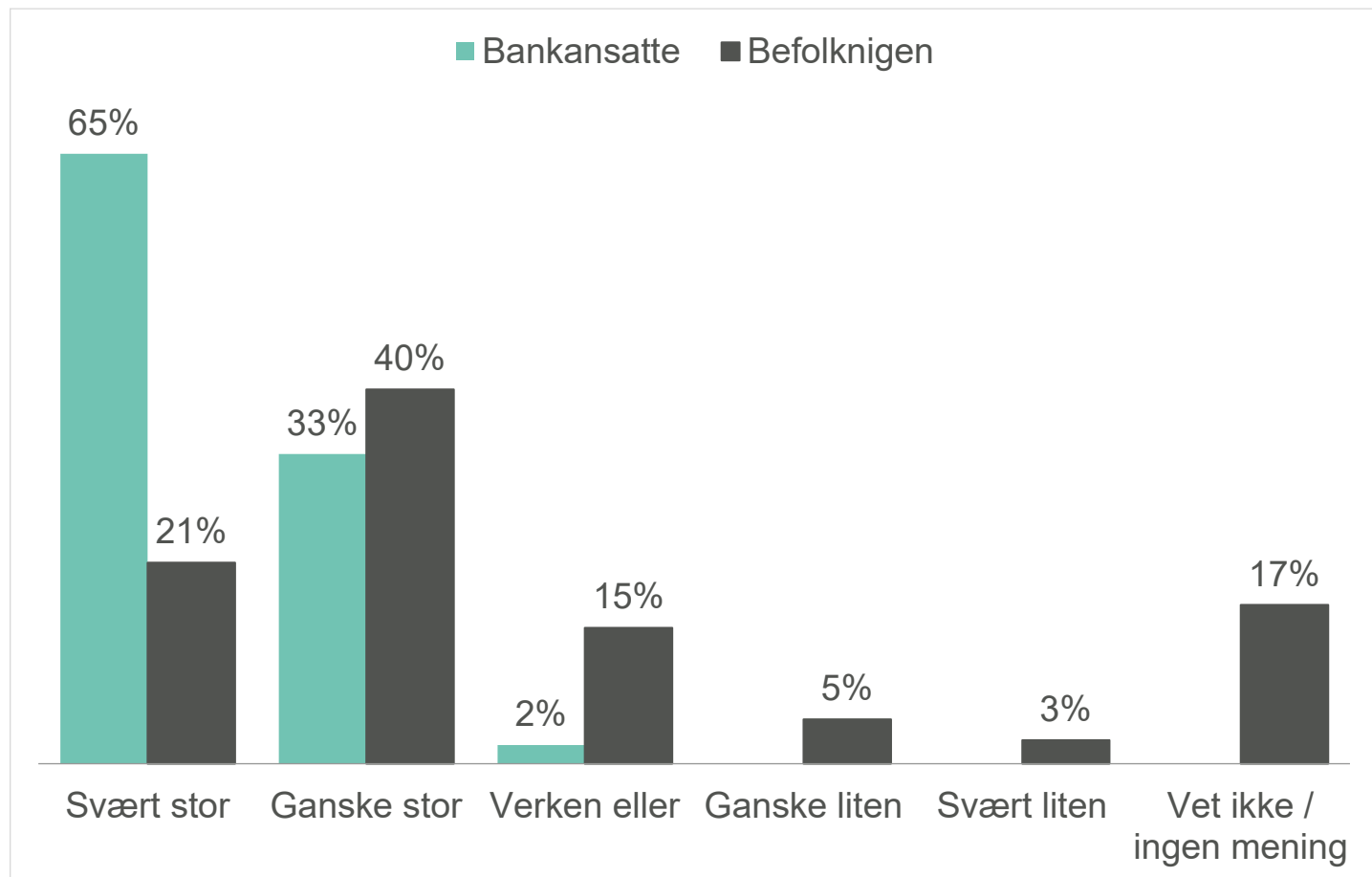
- Bankansatte har stor tillit til både Bankens sikringsfond og til innskuddsgarantien.
- Totalt 95 prosent har stor tillit til Bankens sikringsfond, mens 98 prosent har stort tillit til at man får tilbake pengene gjennom innskuddsgarantien dersom banken går konkurs.

n= 94

? Bankenes sikringsfond har ansvaret for innskuddsgarantiordningen. Hvor stor eller liten tillit har du til Bankenes sikringsfond?

Dersom banken din går konkurs, hvor stor eller liten tillit har du til at du kommer til å få tilbake pengene dine gjennom innskuddsgarantien?

Stort tillit til innskuddsgarantien

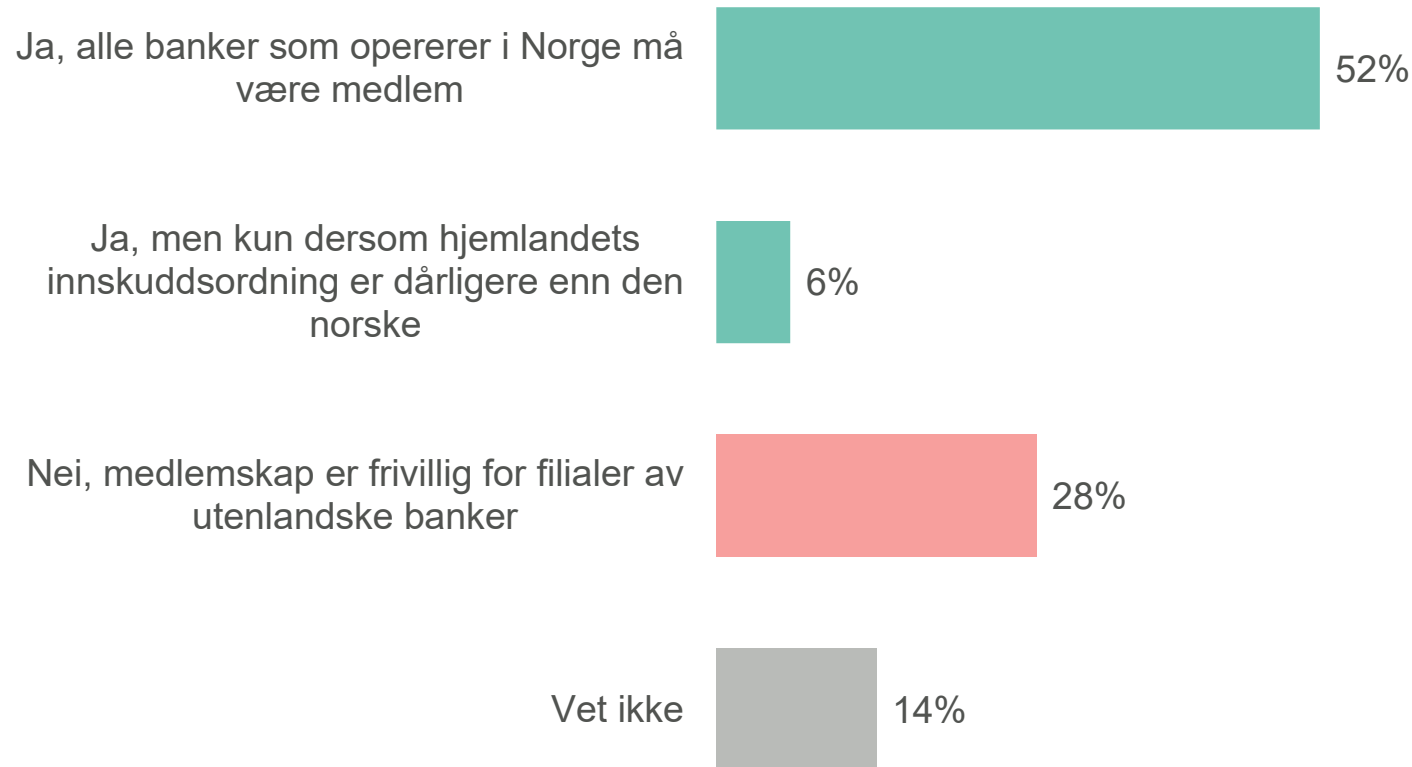


- Sammenlignet med befolkningen har bankansatte klart høyere tillit til at innskuddsgarantien dekker bankinnskudd dersom banken går konkurs – selv om begge grupper har høy tillit til dette.
- Blant bankansatte er det ingen som oppgir at de har liten tillit til at de får pengene tilbake via garantien.

n= 94/
1001

? Dersom banken din går konkurs, hvor stor eller liten tillit har du til at du kommer til å få tilbake pengene dine gjennom innskuddsgarantien?

Må filialer av utenlandske banker være medlem av Bankens sikringsfond?



- Nesten 6 av 10 tror (feilaktig) at filialer av utenlandske banker må være medlem av Bankens sikringsfond. Kun 28 prosent svarer korrekt at medlemskap er frivillig for filialer av utenlandske banker. Resten vet ikke.

n= 94

?

Alle norske banker må være medlem av Bankenes sikringsfond. Vet du om også filialer av utenlandske banker må være medlem av Bankenes sikringsfond?



VEDLEGG: SPØRRESKJEMA

SPØRRESKJEMA

Spørsmål 1

Dersom du har penger i en bank i Norge, og banken går konkurs, hva skjer da med pengene dine?

Til informasjon: Ordet «konkurs» brukes her som en forenkling for avvikling under offentlig administrasjon.

- a) Jeg taper alle pengene
- b) Jeg får kanskje penger tilbake når konkursboet er gjort opp
- c) Pengene er sikret på et vis, slik at jeg får alt eller deler av de tilbake
- d) Jeg kan logge inn i nettbanken og føre over pengene mine til en annen bank
- e) Annet
- f) Vet ikke

Spørsmål 2

Kjenner du til om det finnes noen garanti for at du får pengene dine tilbake, dersom banken din går konkurs?

- 1) Ja
- 2) Nei
- 3) Vet ikke

Spørsmål 3

Det finnes en garanti for at du får pengene dine tilbake dersom banken går konkurs. Denne kalles innskuddsgarantien. Har du hørt om innskuddsgarantien før?

- 1) Ja
- 2) Nei
- 3) Vet ikke / ikke aktuelt

Spørsmål 4

Hvor godt eller dårlig kjenner du til hvordan innskuddsgarantien fungerer?

- 1) Svært dårlig
- 2) Ganske dårlig
- 3) Verken eller
- 4) Ganske godt
- 5) Svært godt
- 6) Vet ikke/ikke aktuelt

Spørsmål 5

Hvor stort beløp tror du maksimalt dekkes av innskuddsgarantien?

- 1) Opptil 200 000 kroner
- 2) Opptil 500 000 kroner
- 3) Opptil 100 000 euro (i norske kroner)
- 4) Opptil 1 millioner kroner
- 5) Opptil 2 millioner kroner
- 6) Opptil 4 millioner kroner
- 7) Ubegrenset
- 8) Vet ikke

Spørsmål 6

Innskuddsgarantien dekker beløp på opptil 2 millioner kroner. Tror du denne grensen gjelder ...

- 1) per bank du har penger i?
- 2) per konto du har penger på?
- 3) samlet for alle pengene du har på kontoer i norske banker?
- 4) Vet ikke

Spørsmål 7

Tror du at det finnes situasjoner hvor du også kan få tilbake innskudd som overstiger 2 millioner kroner?

- 1) Ja
- 2) Nei
- 3) Vet ikke

Spørsmål 8

Dersom du nylig har fått penger fra salg av bolig, forsikringsutbetaling eller arv, vil innskuddsgarantien også dekke beløp som overstiger 2 millioner kroner. Vet du hva garantibeløpet er i slike situasjoner?

- 1) Ubegrenset
- 2) Opptil 10 millioner kroner
- 3) Opptil 5 millioner kroner
- 4) Vet ikke

Spørsmål 9

Hvilke typer kunder tror du innskuddsgarantien gjelder for? [Flere svar mulig]

- 1) Privatpersoner
- 2) Bedrifter
- 3) Kommuner og fylkeskommuner
- 4) Lag og foreninger
- 5) Vet ikke



Spørsmål 10

Hvilke typer kontoer og/eller spareformer tror du innskuddsgarantien dekker dersom banken din går konkurs? [Flere svar mulig]

- 1) Penger på sparekonto
- 2) Penger på brukskonto
- 3) Penger på BSU-konto
- 4) Penger på skattetrekkkonto
- 5) Penger i aksjer
- 6) Penger i fond
- 7) Vet ikke

Spørsmål 11

Hvor lang tid tror du det tar før du får pengene dine tilbake fra innskuddsgarantien (etter at banken har gått konkurs)?

- 1) Samme dag
- 2) Opptil 3 dager
- 3) Opptil 10 dager
- 4) Opptil en måned
- 5) Opptil tre måneder
- 6) Opptil et halvt år
- 7) Opptil ett år
- 8) Det tar over ett år
- 9) Vet ikke

Spørsmål 12

Dersom banken din går konkurs, hvor stor eller liten tillit har du til at du kommer til å få tilbake pengene dine gjennom innskuddsgarantien?

- 1) Svært liten
- 2) Ganske liten
- 3) Verken eller
- 4) Ganske stor
- 5) Svært stor
- 6) Vet ikke / ingen mening

Spørsmål 13

Kjenner du til hvem som har ansvaret for innskuddsgarantiordningen?

- 1) Ja, noter: ...
- 2) Nei

Spørsmål 14

Bankenes sikringsfond har ansvaret for innskuddsgarantiordningen. Hvor stor eller liten tillit har du til Bankenes sikringsfond?

- 1) Svært liten
- 2) Ganske liten
- 3) Verken eller
- 4) Ganske stor
- 5) Svært stor
- 6) Vet ikke / ingen mening

Spørsmål 15

Alle norske banker må være medlem av Bankenes sikringsfond. Vet du om også filialer av utenlandske banker må være medlem av Bankenes sikringsfond?

- 1) Ja, alle banker som opererer i Norge må være medlem
- 2) Ja, men kun dersom hjemlandets innskuddsordning er dårligere enn den norske
- 3) Nei, medlemskap er frivillig for filialer av utenlandske banker
- 4) Vet ikke

Spørsmål 16

Har du, som privatperson, i løpet av de to siste årene hatt mer enn 1 million kroner stående i banken, eventuelt fordelt på ulike banker?

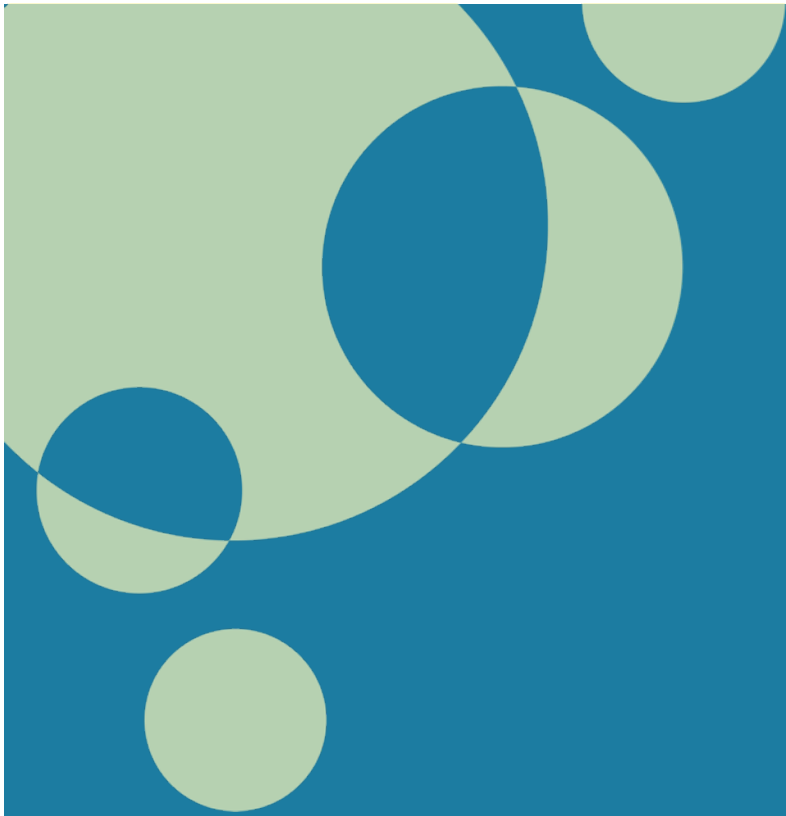
- 1) Ja
- 2) Nei
- 3) Vet ikke / vil ikke oppgi

Spørsmål 17

Har du, som privatperson, i løpet av de to siste årene hatt mer enn 2 millioner kroner i banken, eventuelt fordelt på ulike banker?

- 1) Ja
- 2) Nei
- 3) Vet ikke / vil ikke oppgi





www.opinion.no

hei@opinion.no

[@opinionoslo](https://twitter.com/opinionoslo)

Opinion: