A sunset over a body of water, with the sun low on the horizon and its reflection on the water. A large ship is visible in the distance. The foreground shows the railing of a boat.

# Sydbank

- i et samfund på vej frem mod 2035

Jesper Bo Jensen, ph.d,  
Fremtidsforsker

[www.fremforsk.dk](http://www.fremforsk.dk)

Center for Fremtidsforskning

# Den regionaliserede verden

- **Konflikt Kina og USA forsætter**
  - Handelskrig og oprustning
- **Verden opdeles i regioner:**
  - Kina contra Kinas nærmeste naboer, der ikke holder af kinesisk ekspansion (ASEAN, Indien og Australien)
  - EU som en region (England som en ø ude i Atlanten)
  - USA og Canada
  - Mellem- og Sydamerika
  - Afrika som den område, alle vil forsøge at vinde indflydelse over
  - Rusland isoleres, eller en lillebror til Kina



# Ændret Verden, ændrede risici

- Logistikkæder er ikke længere stabile
- Forsyningssikkerhed betyder alt for virksomheder, men også for private er det på vej ind
- Pandemier og krig i nabolaget er faktisk en mulighed
- Hvor rammer det direkte private mennesker?
  - Job, løn- og indkomstsikkerhed
  - Hus og hjem: Hvad koster det at bo og at leve? Hvad skal vi gøre i stedet – alternative omkostninger
  - Indirekte via begrænsninger på det offentlige sikkerhedsnet – sundhed og hospitaler, sociale ydelser, skoler og børnepasning, ældreomsorg etc.



# Demografi Danmark

## Absolutte tal 2024-34-44

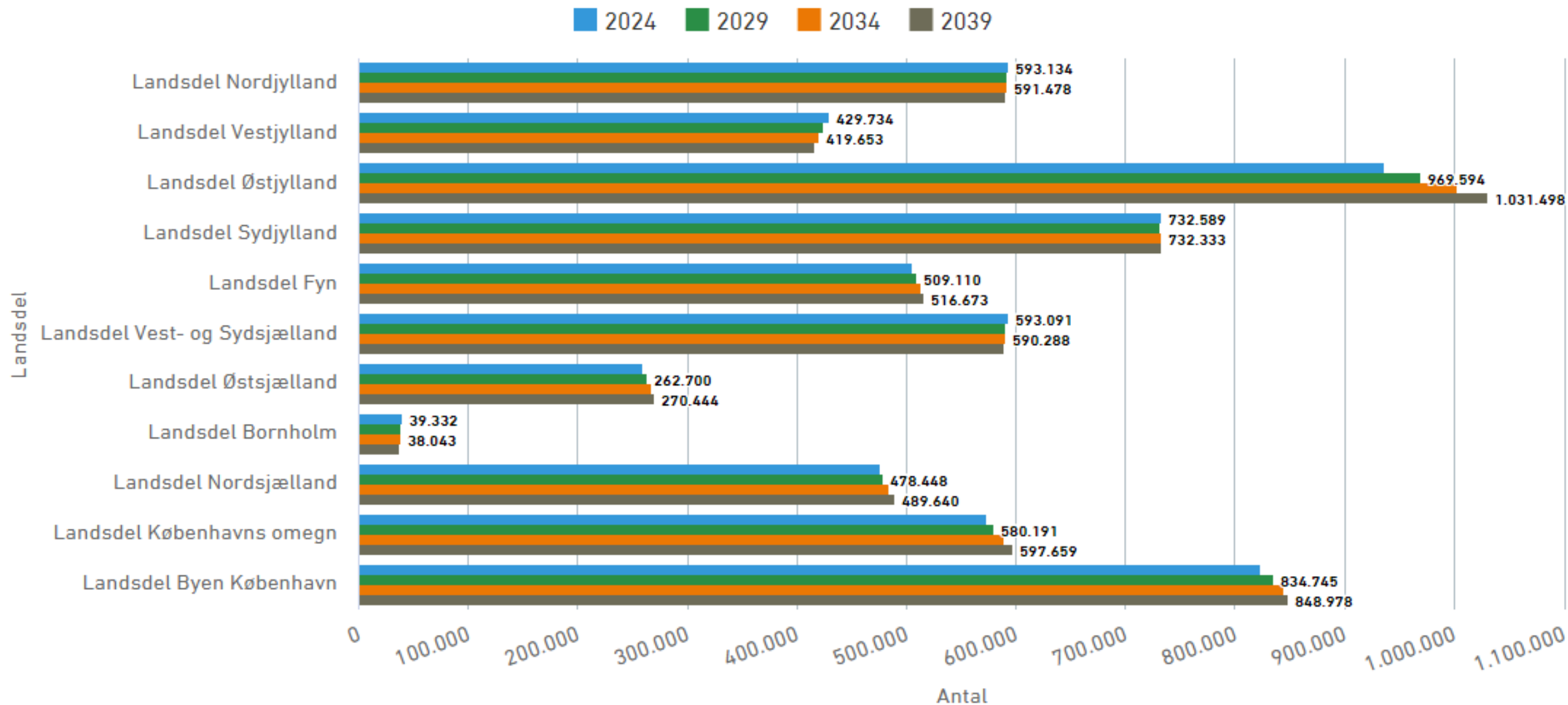
	2024	2034	Ændring	2044	Ændring
0-9	620.704	701.300	80.596	701.202	80.498
10-19	670.950	629.148	-41.802	713.257	42.307
20-29	781.705	736.821	-44.884	703.558	-78.147
30-39	760.330	797.910	37.580	756.324	-4.006
40-49	716.944	737.781	20.837	788.090	71.146
50-59	808.364	691.986	-116.378	716.679	-91.685
60-69	695.463	761.164	65.701	656.071	-39.392
70-79	584.839	603.603	18.764	681.742	96.903
80-89	273.562	378.701	105.139	424.322	150.760
90 +	45.640	76.102	30.462	111.993	66.353
I alt	5.958.501	6.114.516	156.015	6.253.238	294.737



# Nøgletal 2024: Fremskrivning af befolkningens bevægelser



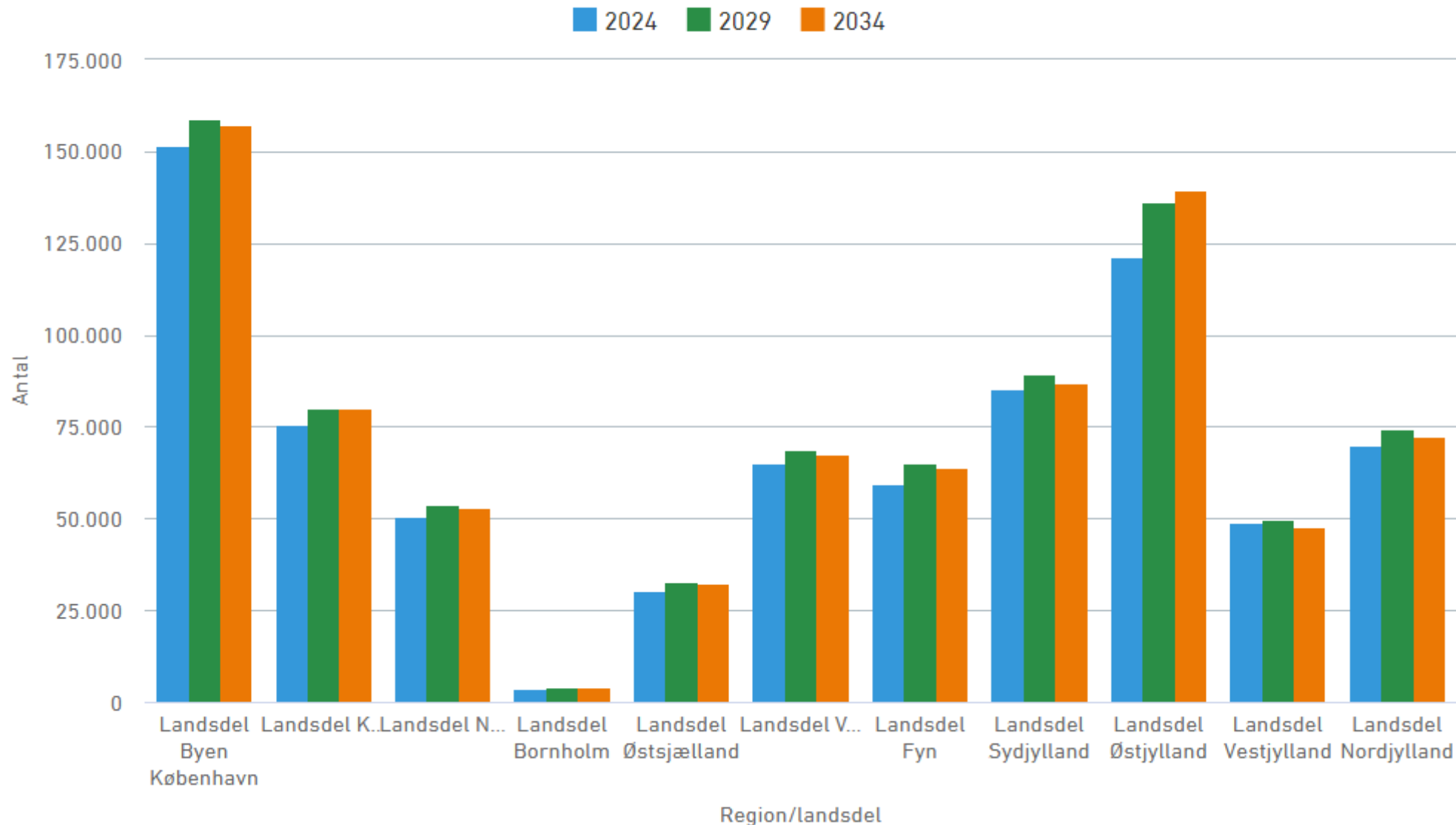
Bevægelsesart: Befolkningen primo | Tid:



# Befolkningsfremskrivning 2024



Alder: 30-39 år | Tid:

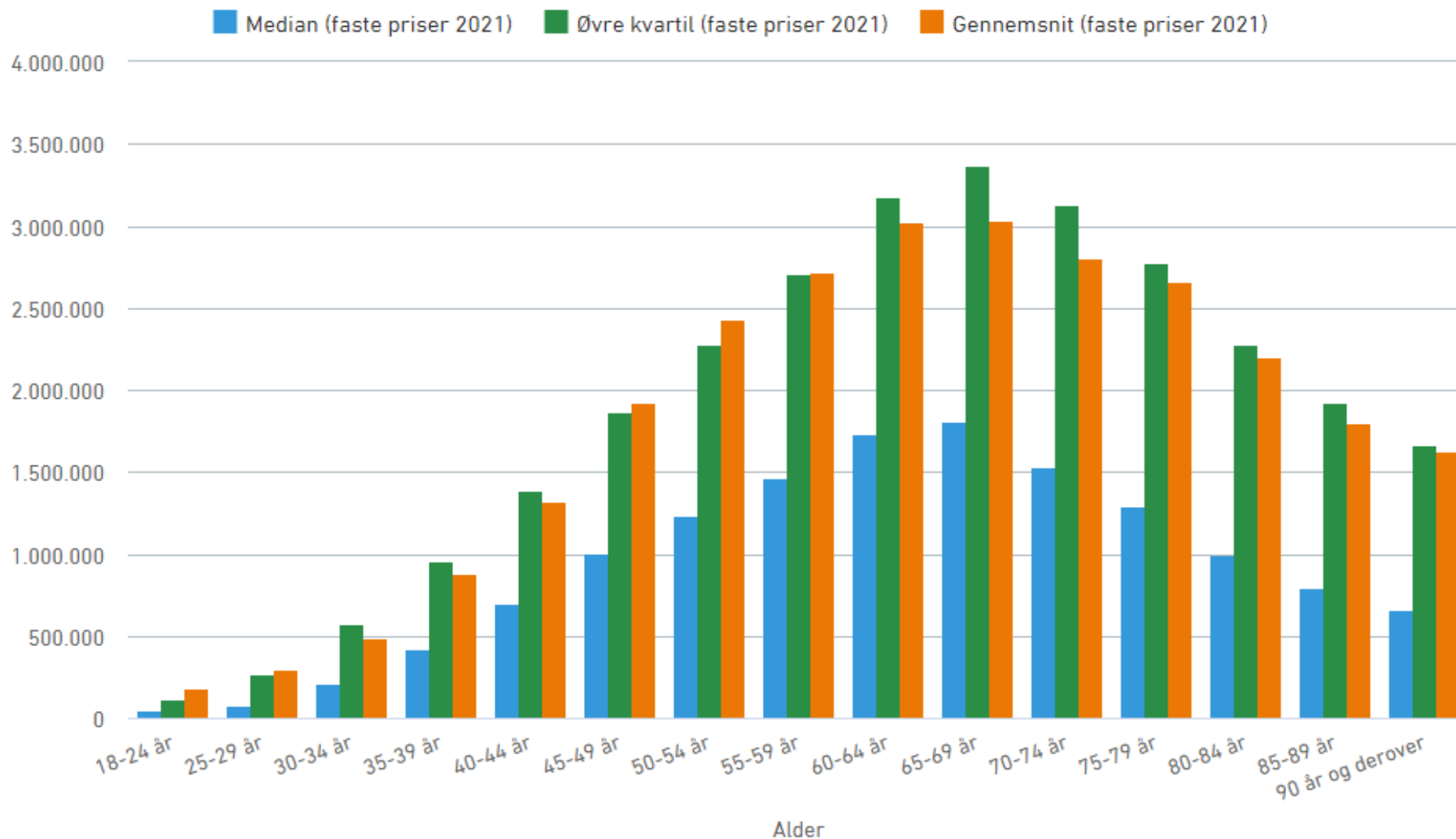


# Formuefordeling private

## Formue



Population: Kun personer med formuetypen | Formuetype: Nettoformue I alt (2020-definition A+B+CX-D-E-F) | Tid: 2022 | Enhed:



# Fra forbrug til samvær og oplevelser



- Før tog vi i byen for at shoppe, og var så sammen med familie eller venner, drak kaffe og spiste, hvis det passede ind
- I dag tager vi til bymidten for at være sammen, drikke kaffe, spise, gå i byen etc – og hvis det passer, så shopper vi (ofte passer det fint med mobil-shopping)
- Bymidterne skal ændre sig fra shopping-katedraler mod oplevelsescentre med tilbud til alle
- Desuden er der nethandlen som den store konkurrent



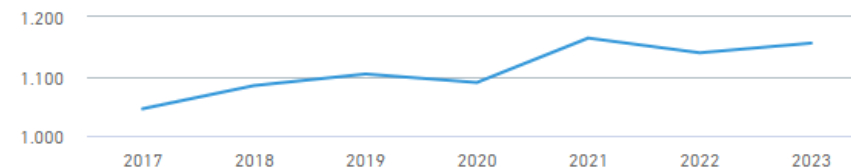


# Fremtidens forbrugeradfærd

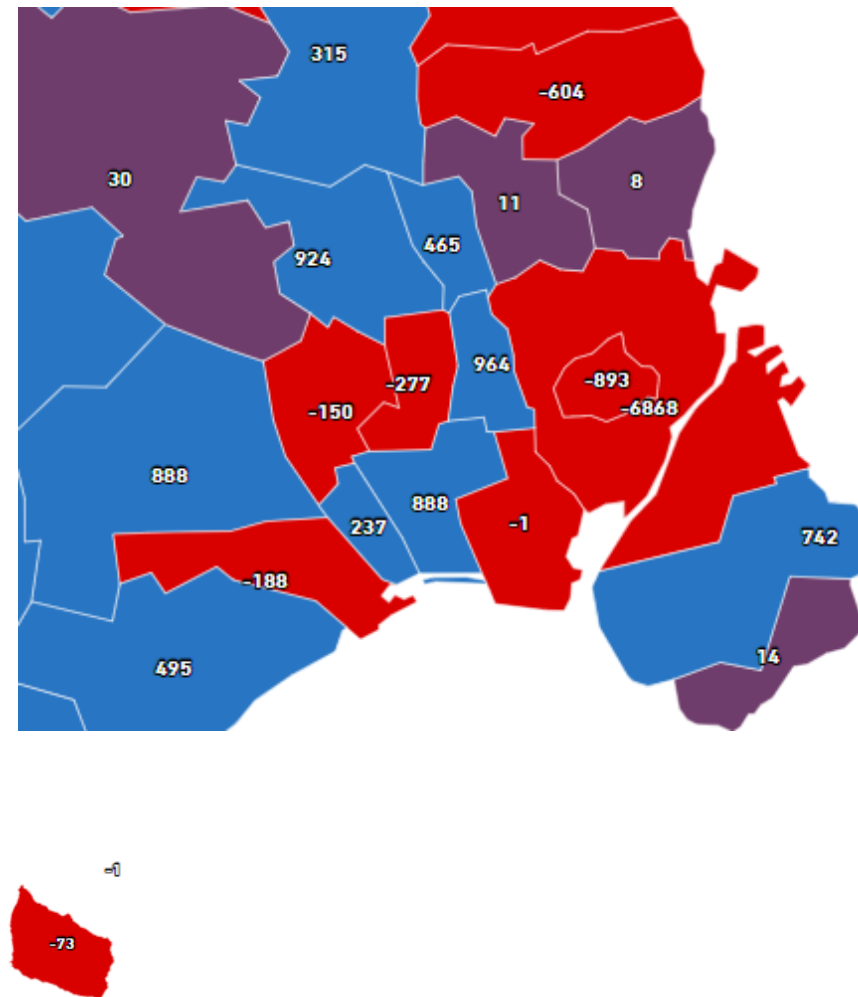
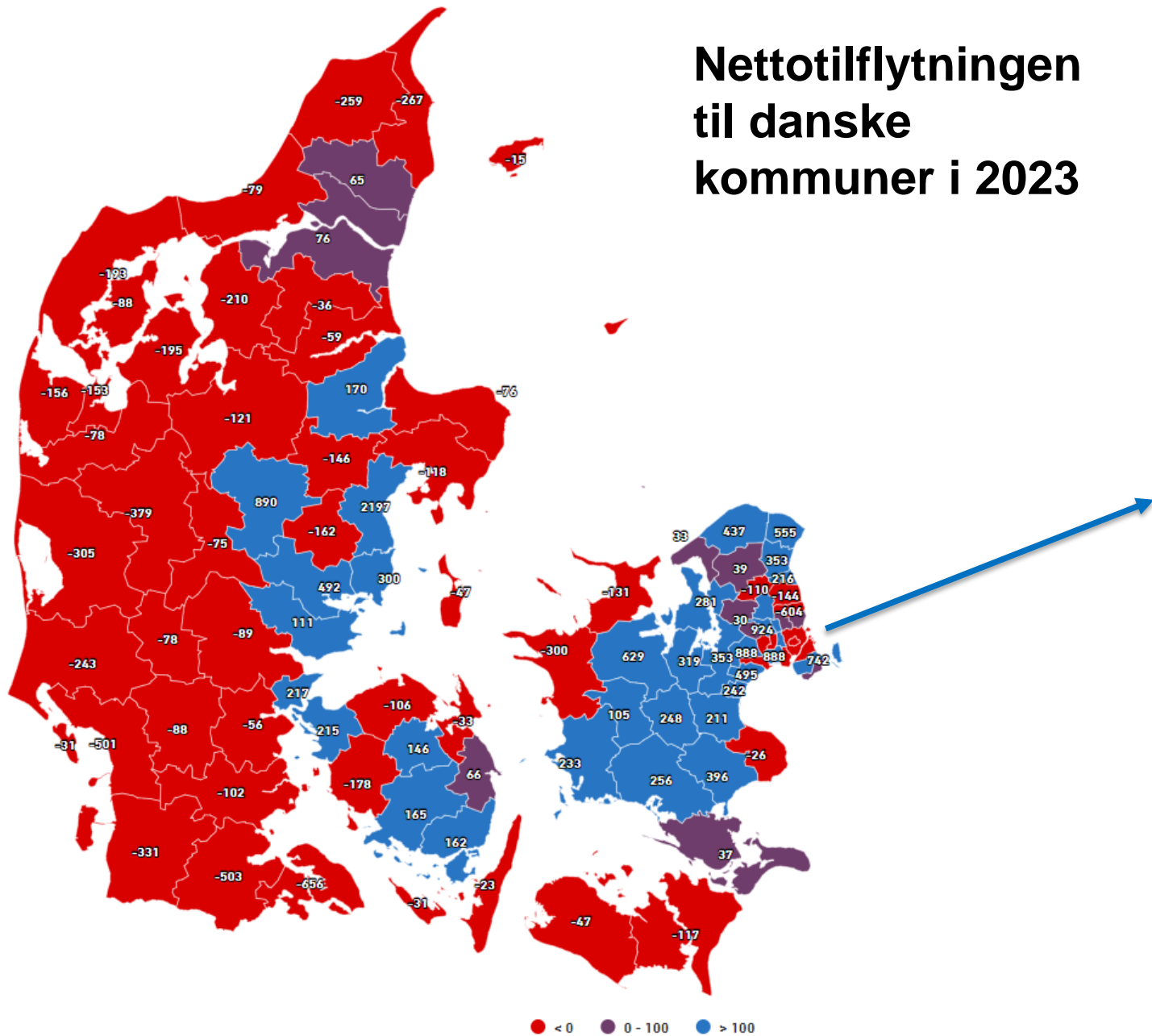
- **Usikkerhed skaber mindre forbrug – tilbageholdenhed er en dyd**
- **Men man kan jo spare med en ny elbil eller en varmepumpe**
- **Opsparingen vokser hele tiden og udlånet stagnerer (privat indskud nu over 1000 mia.kr.)**
- **Fra nyt til genbrug og bæredygtighed**
  - **De unge ønsker ikke at forbruge og udlede mere**
  - **Der er en stor drejning i gang, som minder om 1970erne**
  - **Det er alt, der er i fokus: Biodiversitet, forbrug, udledning, affald etc.**
  - **Brugte barnevogne er moderne – ikke blot blandt akademikere – og alt cirkulerer mellem børnefamilierne**

Forsyningsbalance, bruttonationalprodukt (BNP), økonomisk vækst, beskæftigelse mv.  

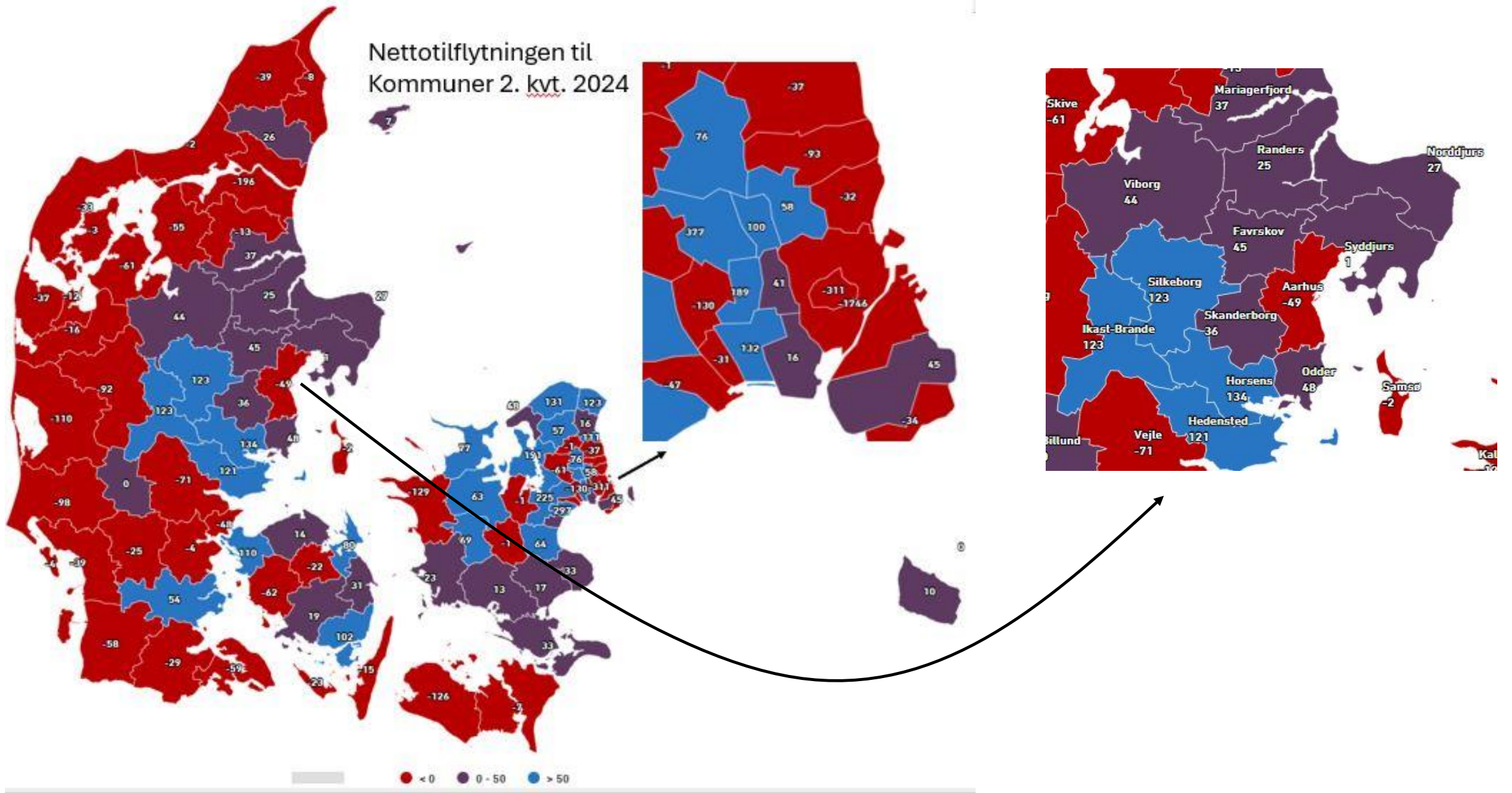
Prisenhed: 2020-priser, kædede værdier, (mia. kr.) | Transaktion: P.31 Privatforbrug:



# Nettotilflytningen til danske kommuner i 2023

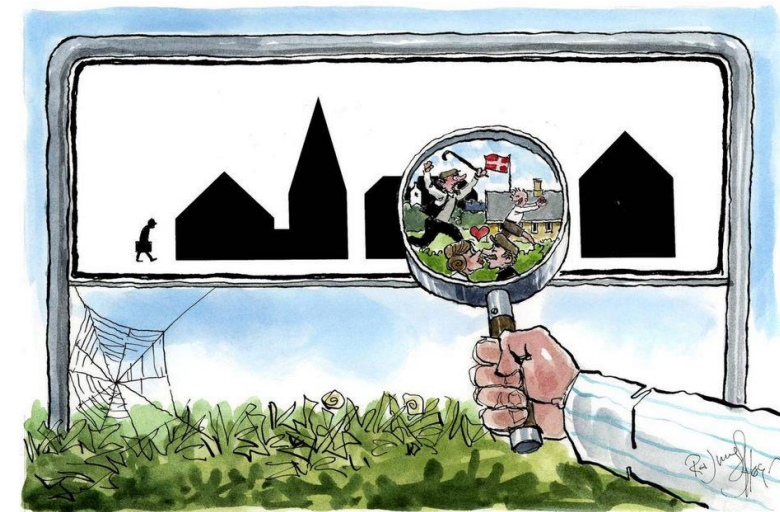


# Nettotilflytningen til Kommuner 2. kv. 2024



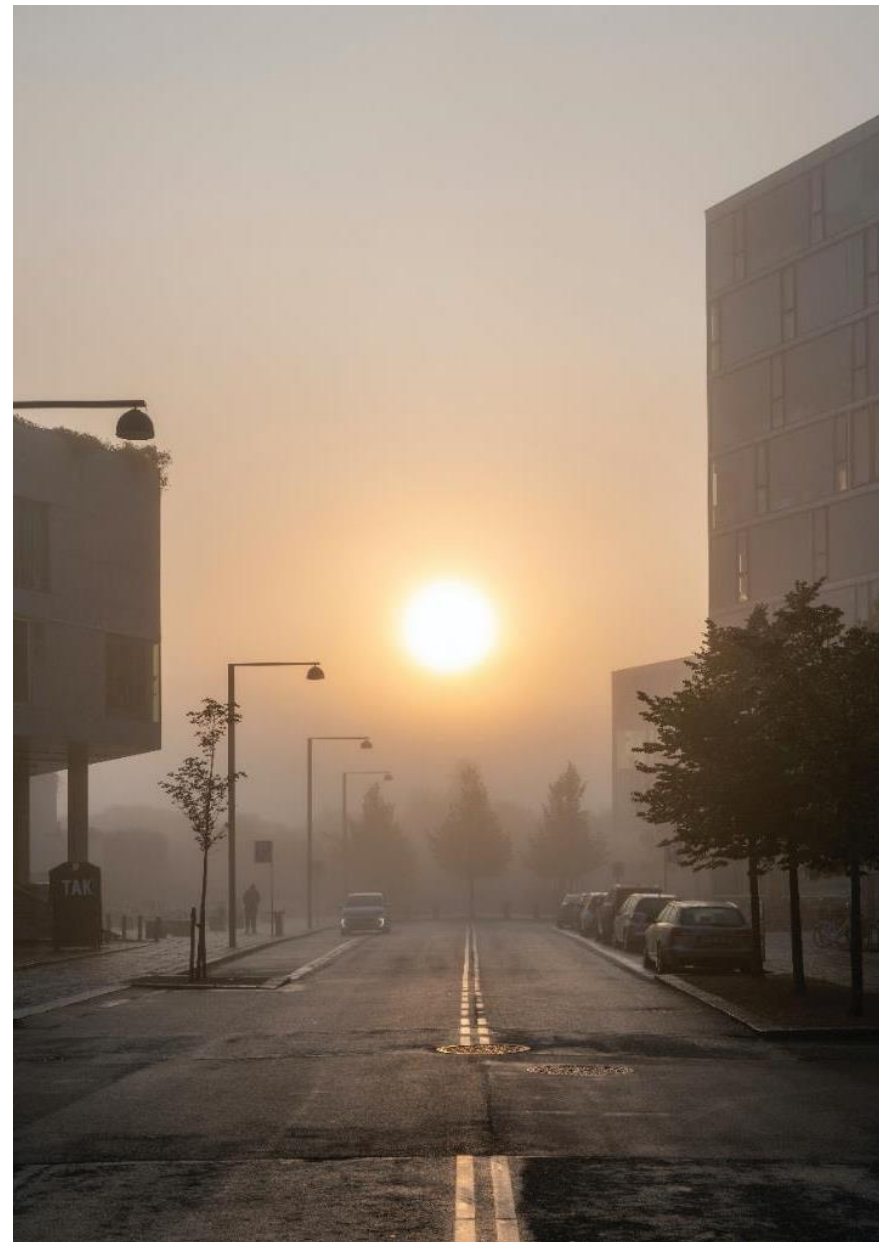
# Flyttemønstre i forandring

- En kommune vokser på grund af tre faktorer:
  - Nettotilflytning (tilflyttede – fraflyttede)
  - Nettoindvandring (indvandrere – udvandrere)
  - Fødselsoverskud (født – døde)
- Nettotilflytningen går i dag fra de store byer og ud til omgivende områder
- På Sjælland til hele Sjælland, i Jylland og på Fyn til kommunerne i nærheden
- De unge flytter i stigende grad til storbyerne
- De yngre familier flytter i stigende grad ud fra storbyen København og de store byer



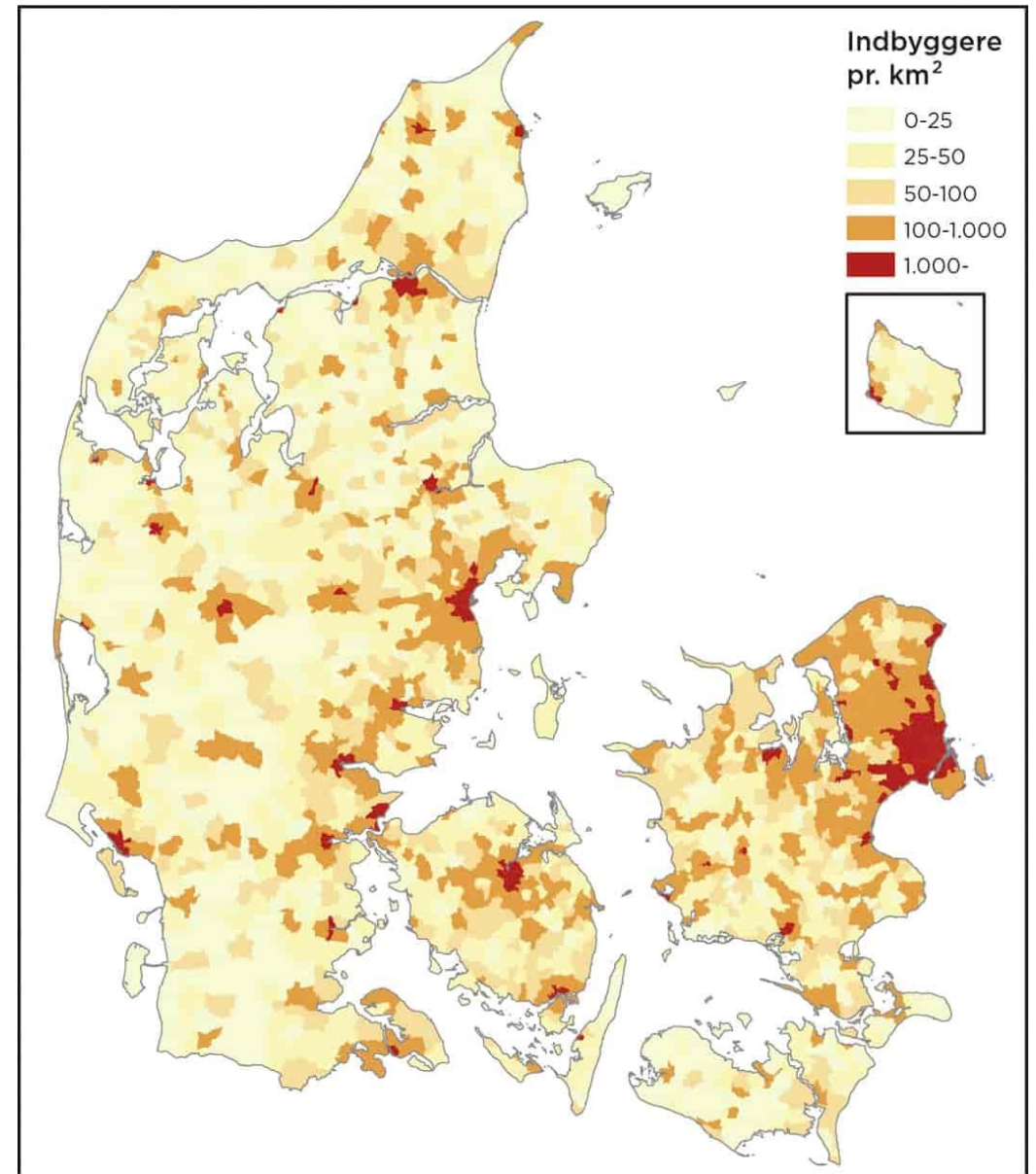
# Boligmarkedet 2035

- Mange børnefamilier med stigende krav til boligen
- Seniorer som en slagkraftig enhed på boligmarkedet
- Mange unge i byerne søger stadig nærhed og fest i gaden
- Fællesskaber på seniorområdet vokset kraftigt
- Flerfamilierboliger i del af billedet – men især for efterkommere med anden etnisk baggrund.
- Lidt flere, der bor til leje i 2030, og flere i ejerbolig
- Andelsboliger får ikke øget interesse i de store byer
- Tiny Houses og bæredygtige små boliger har vækst fra lavt niveau



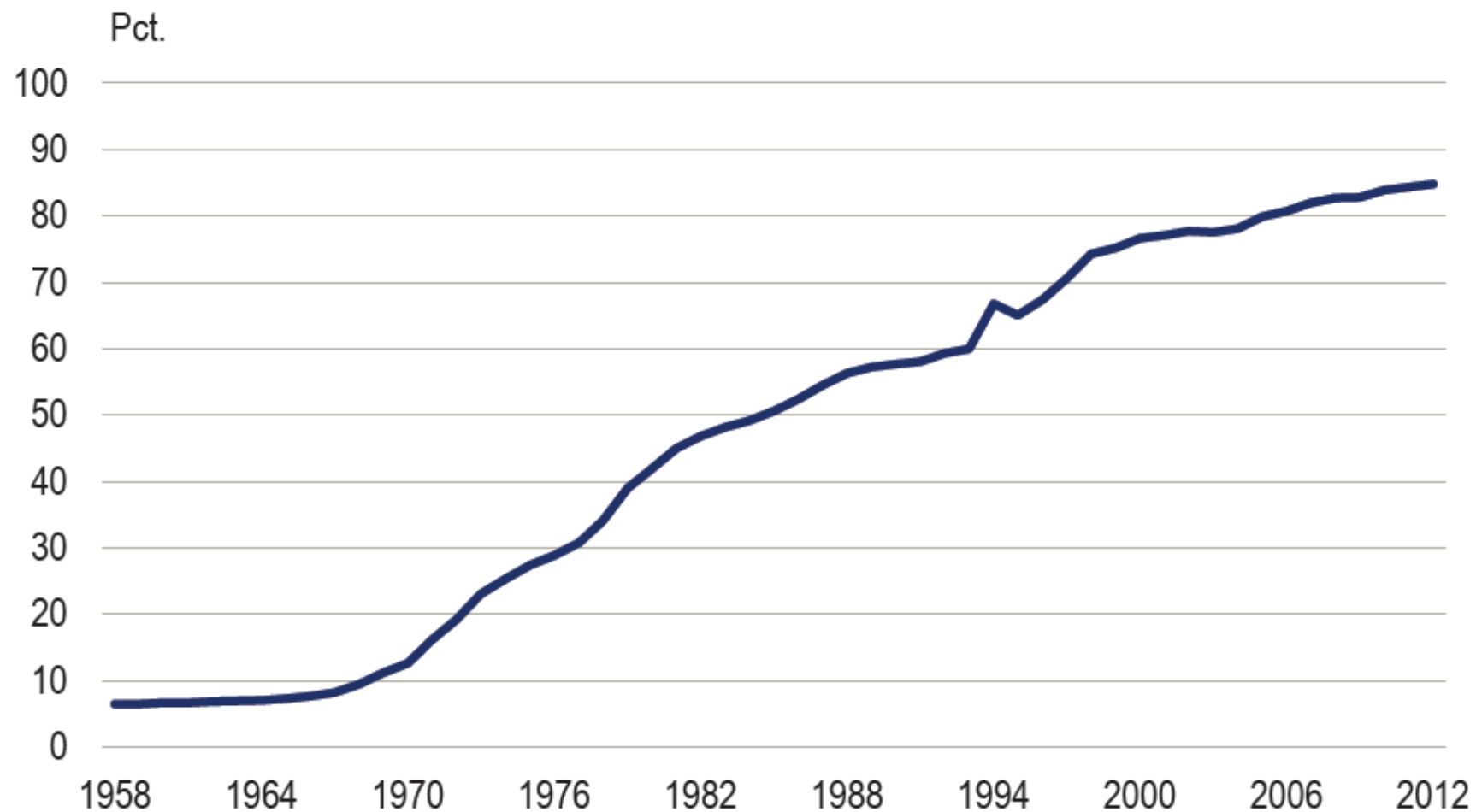
# Byer, Sydbank skal være i

- **Københavnsområdet – og mange steder**
- **Østjylland bredt – området med det største befolkningstilvækst og i Aarhus (hurtigste voksende af de fire store byer)**
- **Odense, Svendborg og måske Middelfart**
- **Trekantområdet – Vejle i fremgang**
- **Køge, Roskilde, Holbæk, Næstved, Frederikssund og op langs nordkysten**
- **Aalborg, Herning, Holstebro, Esbjerg**



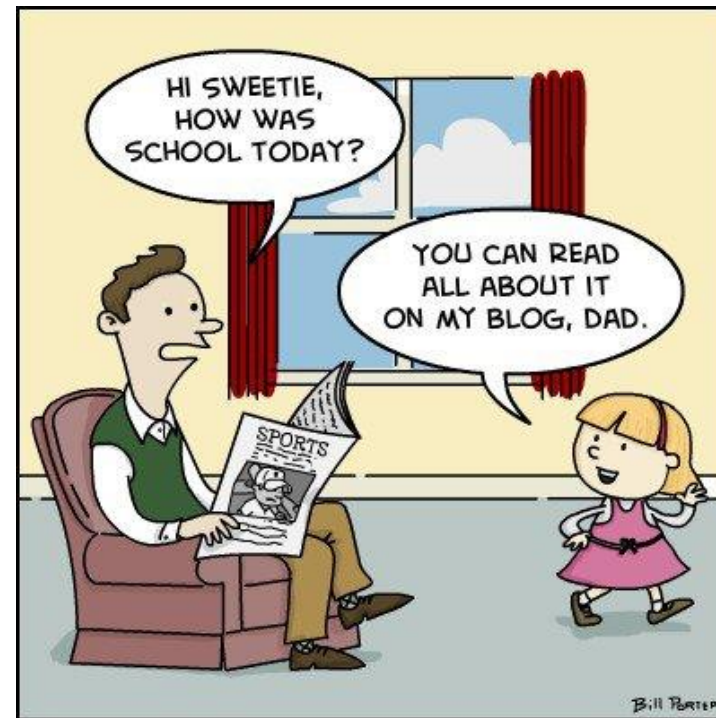
# Institutionaliseringen af børn

## ANDEL AF 0-6-ÅRIGE BØRN I DAGINSTITUTION



# De seks generationer: Fra digitale indvandrere til digitale indfødte

<b>Baby Boomers</b> Den store efterkrigs-generation: 40-tallister, 68-generation Fra mangel til overflod P-pillen Født 1940-54	<b>Generation Jensen</b> Sent-opdaget generation, stor generation, "Jensen", fordi de er almindelige Stereoanlægget Født 1955-66	<b>Generation X</b> Nå-generationen Den lille efter p-pillen Selvcentrerede, selvoptagne, udadvendte Videoen Født 1967-79
<b>Generation Y</b> Den mindste generation Kvinder ud på arbejdsmarkedet Pc, mobiltelefon Født 1980-89	<b>Generation Z</b> Fredtids-generation Stor familieværdier Projekt-og curlingbørn Digital natives Født 1990-2001	<b>New Millenium</b> Efter 9-11 generationen Kulturel homogen. Verdensborgergen Wi-Fi (Wireless internet) Født 2001 – 2011





# Generation X

Født 1967-79

- **Selvcentrerede, selvorienterede og ekstroverte**
- **Ego orienterede mere end forgængere/efterfølgere**
- **Workaholics, brand entusiaster og den perfekte livsstil**
- **De bliver sure, hvis man ændrer for meget!**
- **De er i tvivl om, hvordan man skaber det gode liv – og hvordan man sikrer det?**
- **Ved ikke længere helt, hvad det var de ville**
- **Det der flexitar er vist ikke noget for mig**



# Generation Jensen og ældre X'ere som private kunder

- Pension kommer ind i bevidstheden efter 55
- De ved ikke, hvor meget de har og om det er nok
- Mange sparer for meget op
- Pensionsalderen er på vej til at blive flydende – usikkerhed
- Hvad skal pengene række til?: Nyt tag, kursfald, inflation, privat plejehjem og børnene....
- De er også ofte krævende som kunder, men skifter sjældent bank
- Renten, lånet, omkostninger, høflig betjening og god behandling i telefonen



# Generation X

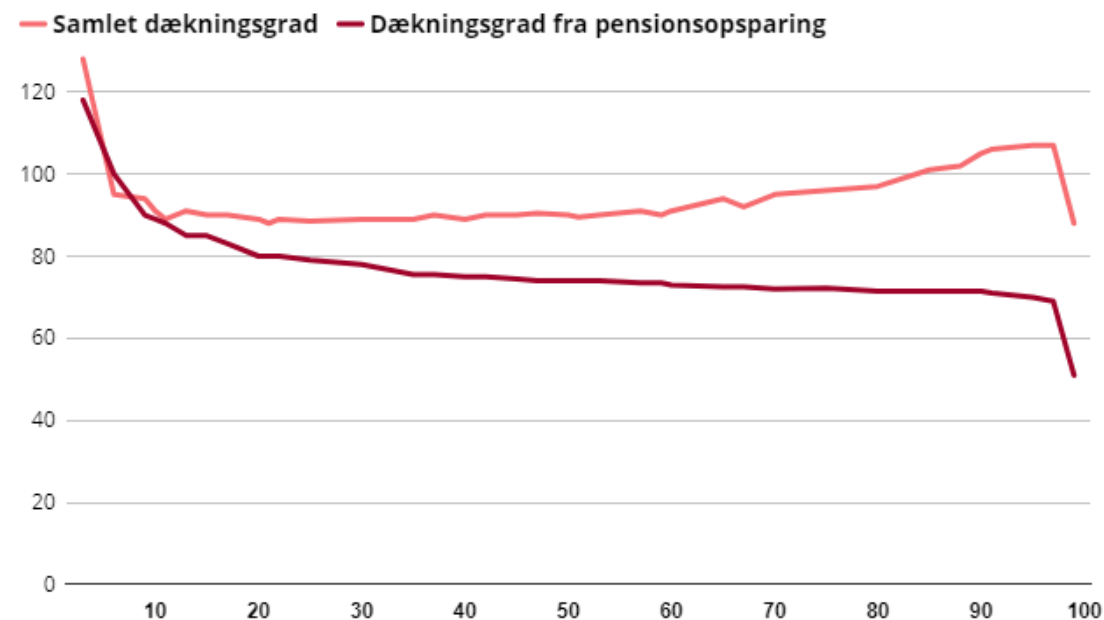
(Født 1967-1979)

- Krævende og midt i livet – 50 år
- De bliver sure, hvis man ikke følger dem
- Har svært ved at acceptere et afslag på lån
- Bruger gerne teknologi – men forstår det ikke altid i dybden
- Forstår ikke altid, at der er grænser for forbrug – fik et chok under Finanskrisen
- Risici: Mange, men aftagende – skilsmisser og arbejdsløse aftagende, børnenes liv stigende risici – arver ofte



## Så meget betyder den frie formue

Dækningsgraden i forhold til den tidligere lønindtægt er for pensionsopsparing højest for lave indkomster. Her er den sat i forhold i indkomstpercentil før pensionering. Når der derimod ses på samlet formue, stiger de bedstlønnedes dækningsgrad kraftigt. Tal i pct.



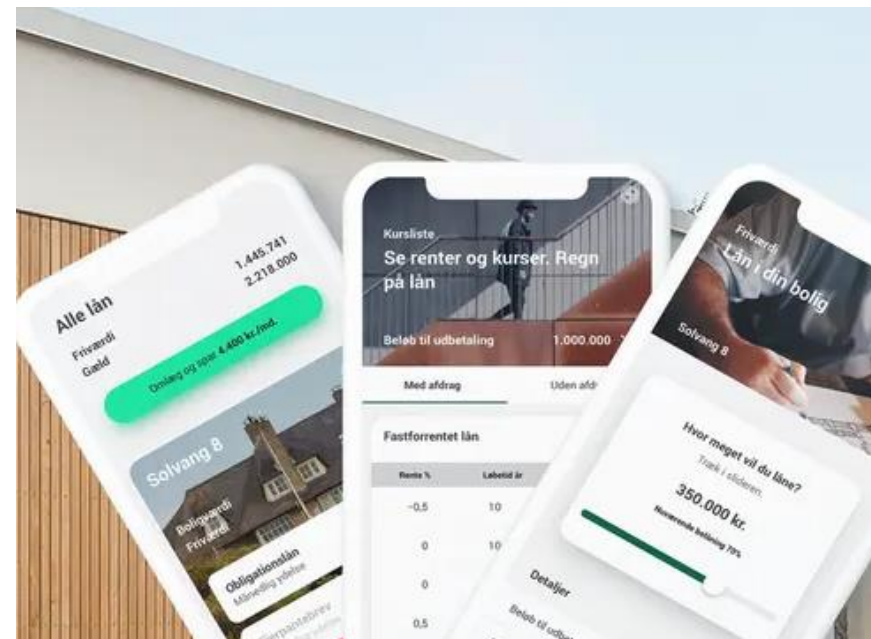
Ved en dækningsgrad på 80 pct. vil man normalt kunne opretholde sin levestandard, fra dengang man arbejdede.

GRAFIK: LENE ANDERSEN KILDE: RANGVID, RAMLAU-HANSEN OG HEBSGAARD 2024

# De yngre familier

(Generation Y, født 1980-89)

- Far har barselsorlov
- En nye type familie – forhandling om alt
- Det fedeste er dem, der er ligesom mig
- Der er brug for noget, der kan ordnes på mobilen (små børn og tidsmangel fremover)
- Min bank er min mobil, evt. plastickort og min netbank
- De er ofte gode kunder med stor gæld
- Kommer kun i filialen, hvis det ikke kan undgås – og godt det samme!
- Forstår ikke altid sproget på nettet, da det ofte er godkendt og tilrettet af en 50+ årig





# Generation Z

født 1990 til 2001



- Julie, Line, Frederik og Jonas
- Født ind i de glade 1990 til 2001
- En ny verden med håb og optimisme
- De første børn, som får en stemme i familiedemokratiet
- Internet, gamers og sociale medier,
- Dyrevelfærd, klima, miljø
- Individuelle læreplaner i skole og dags institution (2003 og 2004)
- Senere finanskriser - fornuft, PISA og Performance.





# Peers

- **Ligestillede eller ligemænd**
- **Nogle, der er ligesom mig**
- **Mine egne – mine ligestillede**
- **De vil bedømmes ud fra det, de selv er og derfor af Peers**
- **Det modsatte er dem, der ikke forstår os og den måde vi er på**
- **Peer Review:**
- **I forskerverdenen et Review af ligestillede forskere – forskere på samme niveau**

# PEER

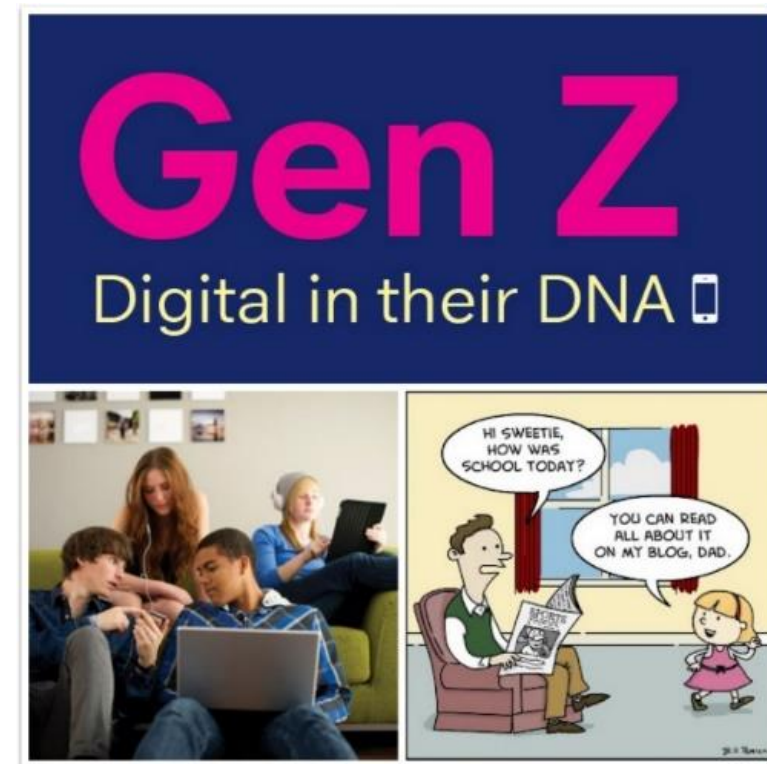


- refers to the people who are equal in such respects as age, education or social class, abilities, qualifications, age,



# Generation Z som kunder i pengeinstitutter

- Hvis det ikke findes på nettet, findes det ikke!
- What's in it for me? MitID - seriøst!
- Min mobil, muligheder for at betale på nettet, valuta på udlandsrejsen, min løn og min opsparing, indskud til lejlighed, studielån og fremtiden, alt det jeg vil
- En bankrådgiver – skal jeg tro på at det er rådgivning – og hvorfor (tripadviser, rating, alt hvad der kan måles)
- Tænk meget mere på de unge som enkeltpersoner
- Among Peers – det er deres egne, i skal møde dem
- De er ikke troløse, men heller ikke trofaste



# Generation New Millennium

(Født 2001 - 2011)

- De første 24 årige i generationen er på vej
- **MEGET** digitale og forstår ikke mangel på Wifi eller andre digitale selvfølgeligheder
- Alt skal være digitalt, men de er også usikre i en verden med alt for mange risici
- Sigt efter denne gruppe og I får også de andre på plads
- De holder gerne møder online – men hvorfor ikke bare en Snap eller noget på Instagram
- Det kræver virkelig meget at nå dem på deres niveau – men der er stadig plads til en 'mor' (også for en mand)
- Finansielle behov kommer snart – vigtige at fastholde





# Unge Drømme

- Gøre en forskel for klima, miljø og mennesker – hjælpe nogen, noget et sted....
- Faget og faglighed betyder meget – derfor er det afgørende personligt at opleve *udvikling* og *løbende forbedring*
- *Den fede kombination* af det hele – fællesskab og faglighed
- Arbejde og uddannelse ikke det eneste saliggørende – *familie og venner, fritid og balance*
- Giv dem finansielle muligheder til drømmene – og få loyalitet i retur



# SMV erhvervskunder

- De tænker som private mennesker
- Men det er ikke dem selv, I skal hjælpe finansielt
- Det er derimod deres livsværk – virksomheden
- Det kræver en slags livsfase-tankegang for virksomheden
- Hvor er risici gemt, hvad kan true virksomheden, hvor er farerne
- Der er ikke meget ved at have en god bank og alligevel gå ned på grund af likviditetsproblemer

Murerfirmaet  
Jacobsen ApS

Murer - Byggetekniker - Energivejleder

Kongeåparken 60  
6580 Vamdrup  
75 55 38 47  
22 26 92 97  
info@murerjacobsen.dk

Nybygning  
Tilbygning  
Ombygning  
Reparation  
Fliser og klinker  
Omfugning  
Pudsning  
Vandskuring  
Støbning af betongulve  
Mindre tegneopgaver

www.murerjacobsen.dk



# Generation Y og Generation Z - erhverv

- I skal forstå mit projekt – kom ud og se det vi laver, vær med (glem regneark, kalkuler og ÅOP)
- Derfor er crowdfunding cool hos de yngre – en crowd logger ind på projektet og deltager
- Netværket er vigtigt – og det er mellem peers – altså ligesindede på samme alder
- Det skal være let og forståeligt – og på min mobil
- Verden er flydende og alt er muligt – men hvordan skal banken positionere sig:
  - Stabilitet (mor) eller
  - Flyde med (en af kammeraterne)



# Hvad skal man gøre ved bæredygtighed?

- Se på sine processer, materialeforbrug, forsyningen af virksomheden og klimaregnskab samt tætte underleverandører
  - Få givet en retning i de kommende år!
- Arbejde med CSR, medarbejdertrivsel og alle de andre arbejdsforhold i virksomheden – og hos underleverandører i resten af verden!
- Se på hvordan man i øvrigt forholder sig til samfundsmæssigt ansvar - og hvad med deres kunder?



# Et pengeinstitut i 2035

- Banken kommer til kunderne – og kunderne kommer der kun sjældent/aldrig
  - Arrangementer, møder og aftaler findes stadig
- Der er meget kunderne selv kan gøre via smartphones, pc og andre medier – de unge vil helst være kunder på afstand
- Det er stadig vigtigt med rådgivning og en person, man kan stole på
- Der er kommet nye aktører, som især generere store og mellemstore pengeinstitutter på privatkundesiden – Apple, Google
- Indskud og udlån er stadig den finansielle grundstamme
- Men man skal eje kunden – kan Sydbank det?



# Den digitale kundeoplevelse

- Den oplevelse, kunden har ved en digital kontakt med banken - og konkurrenterne er kun et klik væk
- Sådan set det samme som kundeoplevelsen i filialen – men på andre medier
- Det betyder rigtigt meget, hvordan kunder oplever jeres digitale formåen, og hvordan kunden selv er digitalt
- Det skal virke første gang – og uden yderligere forklaringer
- Det skal være let, forståeligt og enkelt
- Det skal give kunden det, kunden søger



# FORTIDENS EVOLUTION... NUTIDENS INNOVATION!



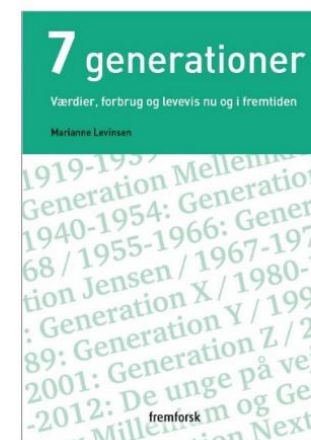
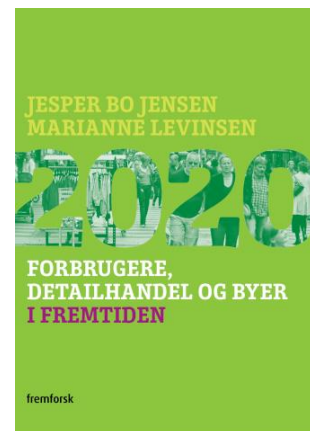
[www.fremforsk.dk](http://www.fremforsk.dk)

Facebook: Fremforsk

LinkedIn: Jesper Bo Jensen & Fremforsk

Jesper Bo Jensen  
Fremforsk - Center for  
Fremtidsforskning  
Lighthouse  
Helga Pedersens Gade 105  
8000 Aarhus C

E [bj@fremforsk.dk](mailto:bj@fremforsk.dk) &  
E [mlev@fremforsk.dk](mailto:mlev@fremforsk.dk)  
M 20 67 45 00



# 7 Generationer i Danmark

## 7 generationer

Værdier, forbrug og levevis nu og i fremtiden

Marianne Levinsen

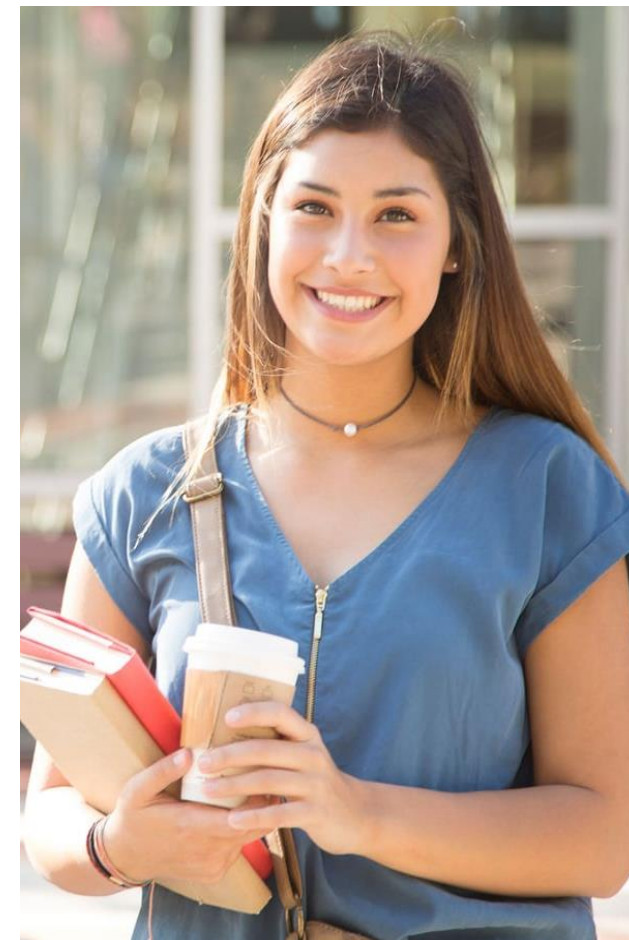
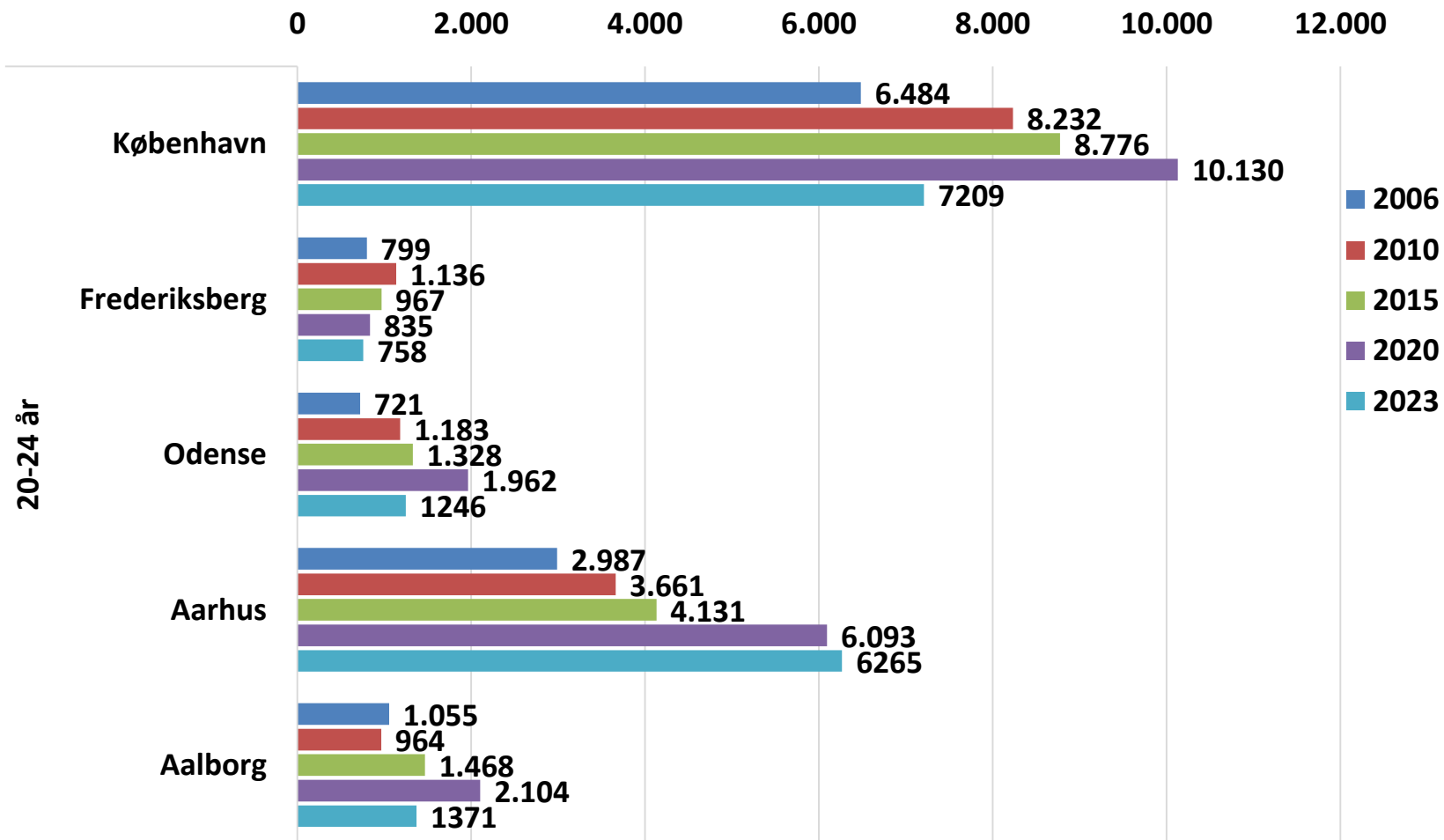
### Læs videre om Generation Z & New Millenium:

- **Bog af Marianne Levinsen: 7 Generationer**
- **Udkommet i 2019**
- **Bygger på indgående dybdeinterview med mere end 600 danskere**
- **Værdier, forbrug og levevis nu og i fremtiden**
- **Print 150 kr., e-bog 149 kr.**
- **[www.fremforsk.dk](http://www.fremforsk.dk)**





# Nettotilflytning til universitetsbyer, 20-24 år, 2006-2021, antal



# Negative nettotilflytning fra de store byer, 25-39 årige, 2006-2023, antal

