



VFF

VERDIPAPIRFONDENES FORENING

Fakta om sparing i fond
mai 2015

7 milliarder kroner i årlig spareavtaler

Med en økning i antall spareavtaler på over 11 prosent, samt en økning på fire prosent i månedlig sparebeløp, sparer nå Kari og Ola månedlig 580 millioner kroner gjennom spareavtaler i aksjefond og kombinasjonsfond.



Hvert år siden 2006 har Verdipapirfondenes forening (VFF) gjennomført en undersøkelse om spareavtaler i aksjefond og kombinasjonsfond. Undersøkelsen er basert på innrapporteringer fra alle medlemsselskaper i foreningen. En spareavtale er regelmessig sparing i verdipapirfond gjennom faste trekk fra en bankkonto, normalt månedlig. Tallene fra årets undersøkelse er hentet inn pr 31.12.2014

Siden første undersøkelse i 2006, har årlig tegning gjennom spareavtaler i aksjefond og kombinasjonsfond gått fra 4,4 til nesten 7 milliarder kroner. Det siste året har antall spareavtaler økt i tillegg til at det har vært en økning i gjennomsnittlig månedlig sparebeløp.

733.100 spareavtaler...



Kilde: Verdipapirfondenes forening

Totalt sett hadde norske privatpersoner ved utgangen av 2014 733.100 spareavtaler i aksjefond og kombinasjonsfond. Anslagsvis 500.000 nordmenn har spareavtale i ett eller flere verdipapirfond.

Det siste året har det blitt nesten 74.000 flere spareavtaler, altså en økning på over 11 prosent.

... og i snitt 791 kroner per avtale

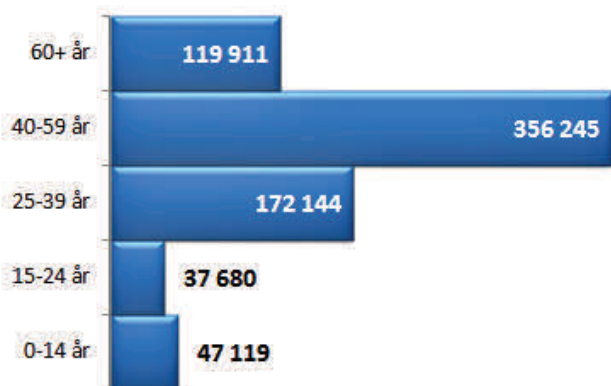


Kilde: Verdipapirfondenes forening

Det gjennomsnittlige månedlige sparebeløpet per spareavtale har økt fra 638 kroner i 2006 til 791 kroner i 2014. Det siste året har det gjennomsnittlige sparebeløpet økt fra 758 kroner til 791 kroner, som er en økning på over 4 prosent.



Antall spareavtaler, aldersfordelt



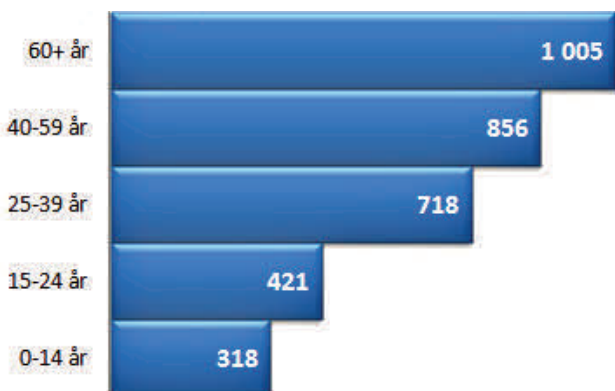
Kilde: Verdipapirfondenes forening

Flest i aldersgruppen 40-59 år

Det er desidert flest spareavtaler i aldersgruppen 40-59 år. Denne aldersgruppen står for nesten halvparten av det totale antall spareavtaler. Likevel har denne aldersgruppen hatt svakest økning i antall spareavtaler det siste året, litt i underkant av 10 prosent.

Sterkest økning i antall spareavtaler det siste året har det vært i aldersgruppen 25-39 år, der antall spareavtaler har økt med hele 18 prosent.

Gjennomsnittlig månedlig sparebeløp, aldersfordelt



Kilde: Verdipapirfondenes forening

De eldste sparer mest

Gjennomsnittlig månedlig sparebeløp øker med aldersgruppene, der det er et markert skille mellom gruppene over og under 25 år.

De eldste (60+ år) er den gruppen som har hatt den sterkeste økningen i det månedlige snittbeløpet per spareavtale det siste året. For denne aldersgruppen har snittbeløpet økt med syv prosent, til 1.005 kroner per måned.

Gjennomsnittlig økning for alle gruppene samlet har vært på litt over fire prosent det siste året.

Total månedlig sparing, aldersfordelt *)



Kilde: Verdipapirfondenes forening

40-59 åringene står for halvparten av sparingen

Aldersgruppen 40-59 år har desidert flest spareavtaler, og har et relativt høyt gjennomsnittlig månedlig sparebeløp. Denne aldersgruppens spareavtaler tilfører dermed 294 millioner kroner per måned, (3,5 milliarder kroner pr år) til aksjefond og kombinasjonsfond.

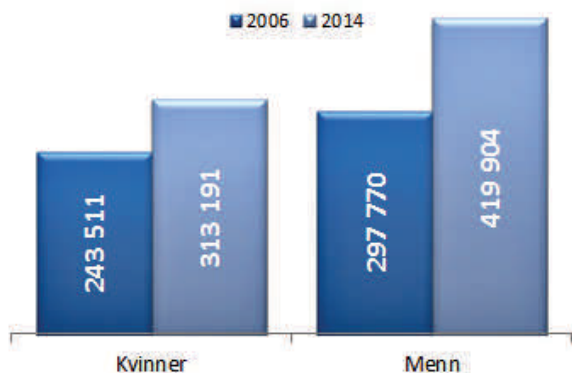
Dette er litt over halvparten av samlet månedlig tegning gjennom spareavtaler.

*) Total månedlig sparing er antall spareavtaler multiplisert med gjennomsnittlig månedlig sparebeløp.



Fortsatt store og økende kjønnsforskjeller i bruk av spareavtaler

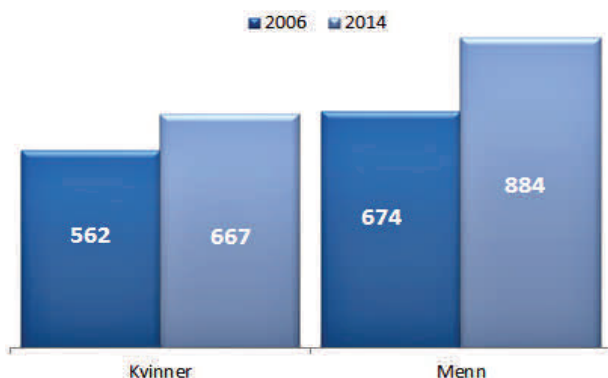
Antall spareavtaler



Menn tegner hver måned 371 millioner kroner gjennom spareavtaler i aksjefond og kombinasjonsfond, mens kvinner bare står for 209 millioner kroner per måned.

Årsaken til denne store forskjellen er todelt: Menn har for det første over 34 prosent flere spareavtaler enn kvinner. I tillegg har menn høyere snittbeløp, over 200 kroner mer, i sine spareavtaler enn kvinner. Som følge av dette står menn for 64 prosent av nordmenns totale tegning gjennom spareavtaler, mens kvinner bare står for 36 prosent.

Gjennomsnittlig månedlig sparebeløp



Forskjellen mellom kvinner og menn har også økt. Fra 2006 til 2014 har menn inngått 122.134 nye spareavtaler, mens kvinner bare har inngått 69.680 nye spareavtaler. Videre har menn økt sitt månedlige snittbeløp per avtale med 210 kroner (31 prosent) i perioden. Kvinnene har bare økt snittbeløpet per spareavtale med 105 kroner (19 prosent) fra 2006 til 2014.

Kilde: Verdipapirfondenes forening



Adm.dir i VFF, Lasse Ruud.

Spareavtaler øker avkastningen

- Spareavtaler innebærer at du sprer dine investeringer i aksjemarkedet over tid. Dermed blir risikoen vesentlig lavere enn ved plassering av store enkeltbeholdninger i aksjefond, sier adm.dir i VFF, Lasse Ruud.

- Spareavtaler vil sannsynligvis gi deg en høyere gjennomsnittlig avkastning enn om du forsøker å gjette på om børsen skal opp eller ned på kort sikt. Fast sparing i aksjefond eller kombinasjonsfond reduserer nemlig faren for å overinvestere når optimismen i aksjemarkedet er stor, men minst like viktig er det at spareavtaler bidrar til at man ikke underinvesterer når pessimismen råder. En spareavtale vil også derfor redusere risikoen din betraktelig, legger han til.