



# VFF

# VERDIPAPIRFONDENES FORENING

Fakta om sparing i fond  
1. halvår 2015

## Flere velger spareavtale i fond

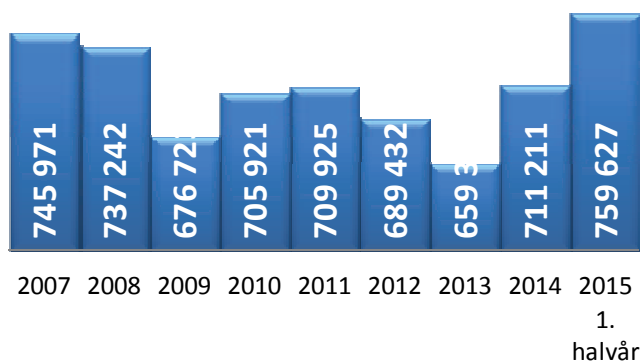
Det ble opprettet nesten 50.000 nye spareavtaler i fond i løpet av årets seks første måneder. I tillegg sparer vi mer hver måned. Ola og Kari setter nå inn nesten 660 millioner kroner i aksje- kombinasjonsfond gjennom spareavtaler hver måned.



Hvert år siden 2006 har Verdipapirfondenes forening (VFF) gjennomført en årlig undersøkelse om spareavtaler i aksjefond og kombinasjonsfond. I år har vi også undersøkt resultatet etter 1. halvår. Undersøkelsen er basert på innrapporteringer fra alle medlemselskaperne i foreningen. En spareavtale er regelmessig sparing i verdipapirfond gjennom faste trekk fra en bankkonto, normalt månedlig. Tallene fra undersøkelsen er hentet inn pr 30.06.2015

Siden første undersøkelse i 2006, har årlig tegning gjennom spareavtaler i aksjefond og kombinasjonsfond gått fra 4,4 til nesten 7 milliarder kroner. Bare det siste halvåret har det blitt tegnet for fire milliarder kroner i spareavtaler.

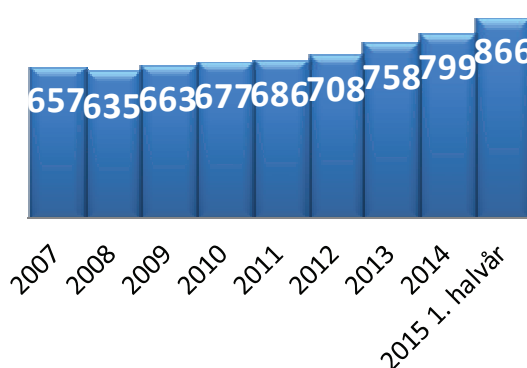
### 759.627 spareavtaler...



Kilde: Verdipapirfondenes forening

Totalt hadde norske privatpersoner ved utgangen av juni 2015 759.627 spareavtaler i aksje- og kombinasjonsfond. Det er en økning på over 48.000 avtaler siden nyttår, eller 6,8 prosent.

### ... og i snitt 866 kroner per avtale

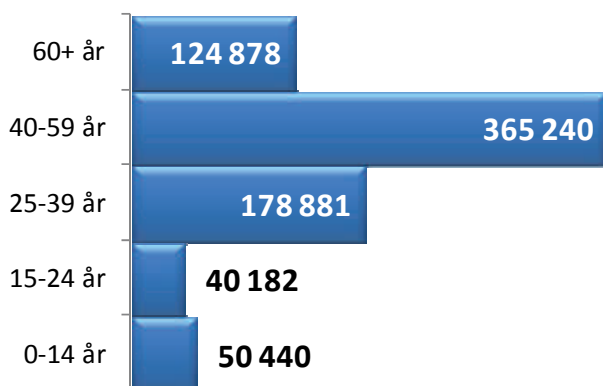


Kilde: Verdipapirfondenes forening

Det gjennomsnittlige månedlige sparebeløpet per spareavtale har økt fra 799 kroner ved utgangen av 2014 til 866 kroner ved utgangen av juni 2015. Altså en økning på 8,4 prosent.



## Antall spareavtaler, aldersfordelt



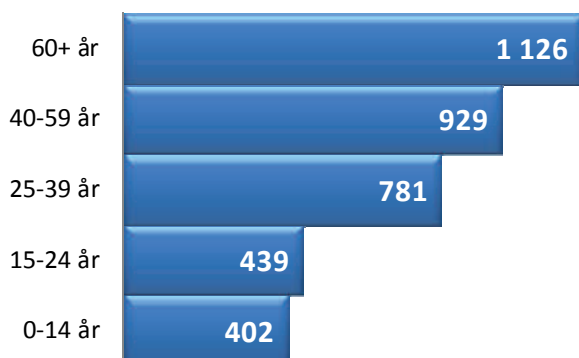
Kilde: Verdipapirfondenes forening

## 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.

Den største prosentvise veksten i antall spareavtaler i årets seks første måneder var i aldersgruppen 60+, med en økning på 8,82 prosent eller 10.100 spareavtaler.

## Gjennomsnittlig månedlig sparebeløp, aldersfordelt



Kilde: Verdipapirfondenes forening

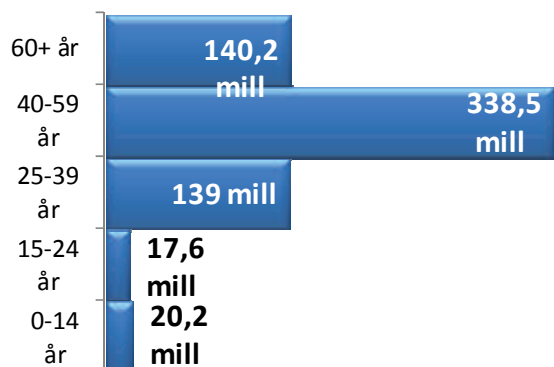
## Sparer mer per måned

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

Det er imidlertid de aller yngste (0-14 år) som har økt det månedlige sparebeløpet mest, fra 322 kroner ved utgangen av 2014 til 402 kroner ved utgangen av juni i år. Det er en økning på hele 25 prosent.

De over 60 år har til sammenligning økt sitt gjennomsnittlige sparebeløp med litt over 10 prosent.

## Total månedlig sparing, aldersfordelt \*)



Kilde: Verdipapirfondenes forening

## 40-59 åringene står for halvparten av sparingen

Aldersgruppen 40-59 år har desidert flest spareavtaler, i tillegg til et høyt gjennomsnittlig månedlig sparebeløp. Denne aldersgruppens spareavtaler tilfører dermed 338,5 millioner kroner per måned, eller 4 milliarder kroner pr år, til aksjefond og kombinasjonsfond.

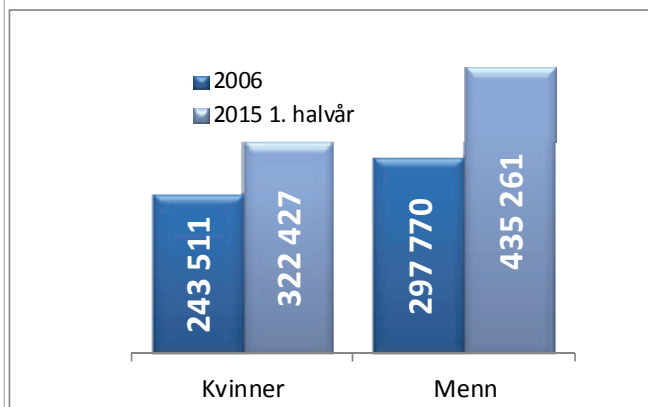
Dette er litt over halvparten av samlet månedlig tegning gjennom spareavtaler.

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



## Fortsatt store og økende kjønnsforskjeller i bruk av spareavtaler

Antall spareavtaler

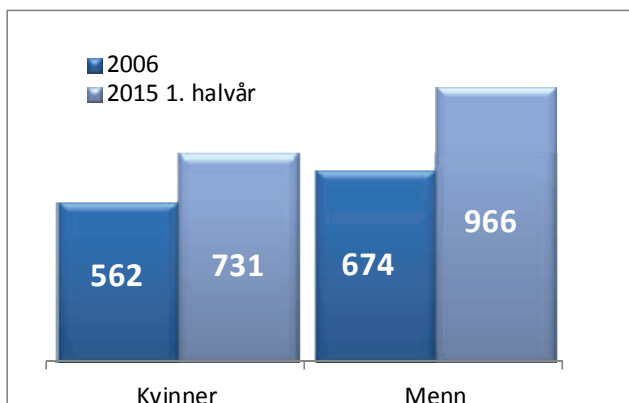


Menn tegner hver måned aksje- og kombinasjonsfond for 421 millioner kroner gjennom spareavtaler, mens kvinner "bare" står for 236 millioner kroner per måned.

Dette kommer av at menn både har flere spareavtaler enn kvinner og at de sparer mer hver måned enn kvinnene gjør i snitt. Menn sparer i snitt 235 kroner mer enn kvinnene hver måned.

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 juni 2015 har menn inngått 137.491 nye spareavtaler, mens kvinner bare har inngått 78.916 nye spareavtaler. Videre har menn økt sitt månedlige snittbeløp per avtale med 292 kroner (43 prosent) i perioden. Kvinnene har økt snittbeløpet per spareavtale med 169 kroner (30 prosent) fra 2006 til 2015.

Kilde: Verdipapirfondenes forening



Adm.dir. i VFF, Bernt S. Zakariassen.

### - Gledelig med flere spareavtaler

- Regelmessig sparing gjennom spareavtale er en enkel og fornuftig måte å spare i verdipapirfond på. Det er gledelig at flere nordmenn nå ser fordelene ved spareavtaler, sier administrerende direktør i VFF, Bernt S. Zakariassen.

- Med en månedlig spareavtale sprer du investeringene dine i aksjemarkedet over tid og på den måten blir risikoen lavere enn om du plasserer store enkeltbeløp i aksjefond. En spareavtale vil sannsynligvis også gi deg en høyere gjennomsnittlig avkastning enn om du forsøker å finne de "riktige" tidspunktene, sier Zakariassen.