



VFF

VERDIPAPIRFONDENES FORENING

Fakta om sparing i fond
April 2016

Flere velger spareavtale i fond

Det ble opprettet over 60.000 nye spareavtaler i fond i fjor. 13.200 ble opprettet i løpet av siste halvår. Det månedlige sparebeløpet har økt med 81 kroner i snitt det siste året. Totalt spares det nå over 680 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 2015 ble det også gjennomført en halvårsundersøkelse. Undersøkelsen er basert på innrapporteringer fra alle medlemsselskapene i foreningen. En spareavtale er regelmessig sparing i verdipapirfond gjennom faste trekk fra en bankkonto, normalt månedlig. Tallene fra undersøkelsen er hentet inn pr 31.12.2015.

Siden første undersøkelse i 2006, har årlig tegning gjennom spareavtaler i aksjefond og kombinasjonsfond gått fra 4,4 til over 8 milliarder kroner.

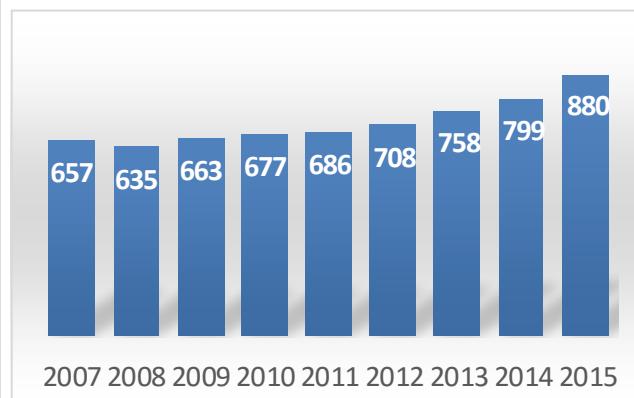
772.819 spareavtaler...



Kilde: Verdipapirfondenes forening

Totalt hadde norske privatpersoner ved utgangen av 2015 772.819 spareavtaler i aksje- og kombinasjonsfond. Det er en økning på over 61.000 avtaler fra året før og over 13.000 bare det siste halvåret.

... og i snitt 880 kroner per avtale

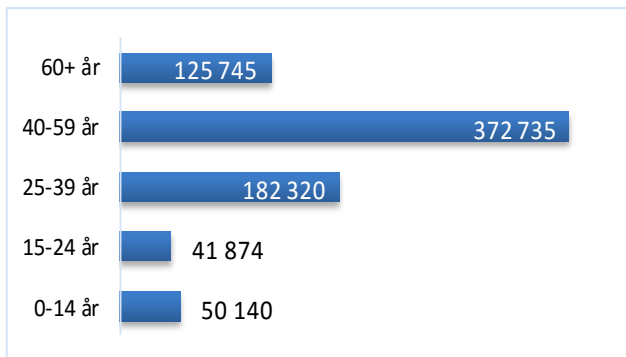


Kilde: Verdipapirfondenes forening

Det gjennomsnittlige månedlige sparebeløpet per spareavtale har økt fra 799 kroner ved utgangen av 2014 til 880 kroner ved utgangen av 2015. Altså en økning på 10 prosent.



Antall spareavtaler, aldersfordelt



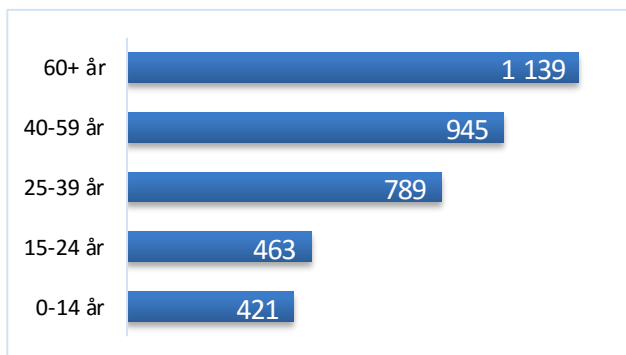
Kilde: Verdipapirfondenes forening

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.

Det er også denne aldersgruppen som har stått for den største økningen i antall spareavtaler det siste året, med en økning på nesten 26.000 spareavtaler. Den største prosentvise økningen sto imidlertid aldersgruppen 15-24 år for, med en økning i antall spareavtaler på 12,3 prosent.

Gjennomsnittlig månedlig sparebeløp, aldersfordelt



Kilde: Verdipapirfondenes forening

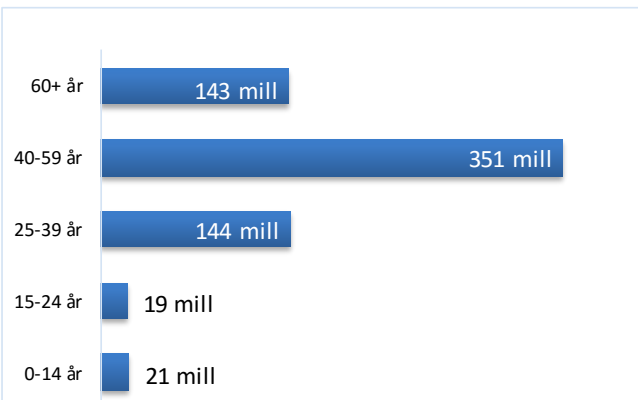
Sparer mer per måned

Gjennomsnittlig månedlig sparebeløp øker med aldersgruppene.

Men det er de aller yngste (0-14 år) som har økt det månedlige sparebeløpet mest, fra 322 kroner ved utgangen av 2014 til 421 kroner ved utgangen av 2015. Det er en økning på hele 31 prosent.

De over 60 år har til sammenligning økt sitt gjennomsnittlige sparebeløp med litt over 11,5 prosent det siste året.

Total månedlig sparing, aldersfordelt *)



Kilde: Verdipapirfondenes forening

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

40-59 åringene står for halvparten av sparingen

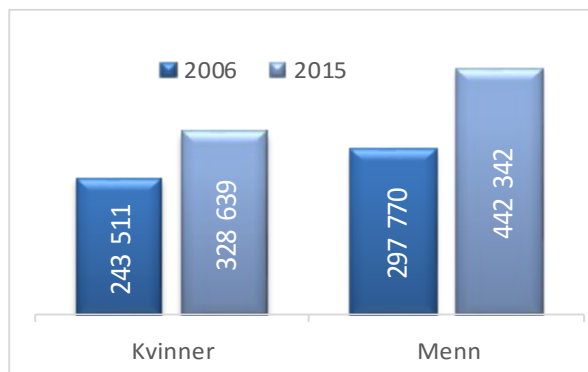
Aldersgruppen 40-59 år har både flest spareavtaler og et høyt gjennomsnittlig månedlig sparebeløp. Dermed tilfører denne aldersgruppens spareavtaler hele 351 millioner kroner per måned, eller 4,2 milliarder kroner pr år, til aksjefond og kombinasjonsfond.

Dette er over halvparten av samlet månedlig tegning gjennom spareavtaler.



Fortsatt store og økende kjønnsforskjeller i bruk av spareavtaler

Antall spareavtaler

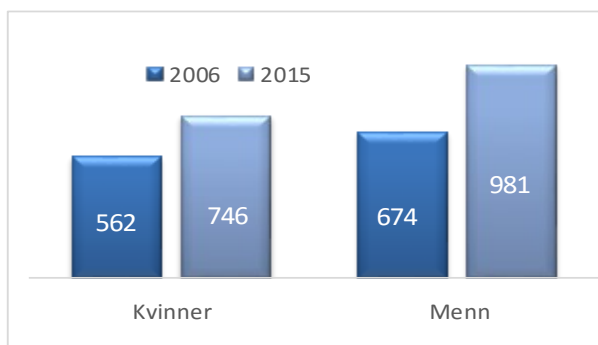


Menn tegner hver måned aksje- og kombinasjonsfond for 433 millioner kroner gjennom spareavtaler, mens kvinner "bare" står for 245 millioner kroner per måned.

Dette kommer av at menn både har flere spareavtaler enn kvinner og at de sparer mer hver måned. 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 2015 har menn inngått 144.572 nye spareavtaler, mens kvinner bare har inngått 85.128 nye spareavtaler. Videre har menn økt sitt månedlige snittbeløp per avtale med 307 kroner (45,5 prosent) i perioden. Kvinnene har økt snittbeløpet per spareavtale med 184 kroner (33 prosent) fra 2006 til 2015.

Kilde: Verdipapirfondenes forening



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

– Gledelig med flere spareavtaler

– Fordelen med å starte sparingen i aksjefond tidlig, er at du med lengre tidshorisont kan ta høyere risiko og derigjennom oppnå høyere forventet avkastning. I tillegg kan man nyte godt av rentes renteeffekten og utsatt skatt lengre enn de som er eldre, sier Bernt S. Zakariassen, administrerende direktør i Verdipapirfondenes forening.

– Med dagens lave innskuddsrenter ser mange etter andre muligheter for plassering av sparepengene sine. En månedlig spareavtale i fond er et trygt alternativ der du sprer investeringene dine i aksjemarkedet over tid, og dermed reduserer risikoen for å investere på «feil» tidspunkt.