



Mindre risiko med månedlig sparing

Det er en misforståelse å tro at du må være lommekjent i aksjemarkedet for å lykkes med aksjesparing. Den enkleste måten å spare profitt i aksjer på er gjennom månedlig spareavtale i aksjefond.

En viktig fordel med månedlig sparing er at det jevner ut svingningene i verdien av sparepengene dine.

Aksjemarkedene kan svinge mye fra måned til måned, samtidig som kursfall eller oppturer kan strekke seg over flere år. Men når du sparer jevnt gjennom hele spareperioden unngår du å være spesielt uheldig med ett enkelt tidspunkt for kjøp av andeler.

På den måten reduserer du sannsynligheten for lange perioder med negativ avkastning på sparepengene dine (se figur).

En annen viktig fordel med fast månedlig spareavtale er at den hjelper deg til å spare motsyklisk og overvinne aksjemarkedets psykologi. Med mindre du aktivt stopper spareavtalen, sørger den automatisk for at du også investerer i perioder da aksjemarkedene ser dystre ut.

I ettertid fremstår ofte andelene som billige på slike tidspunkt. Men uten spareavtalen må du aktivt mønstre nok mot til å plassere penger i aksjefond også når utsiktene er dystre, og det er som oftest vanskelig for de fleste av oss.

Mange bekker små...

Jevn sparing i aksjefond er en av de beste metodene for å bygge merkbar økonomisk handlefrihet på lang sikt ved hjelp av relativt små forsakelser på kort sikt.

Selv i et rikt land som Norge er det få som har store finansformuer de skal plassere. Men mange har råd til å sette av litt hver måned. Plasseringer i aksjefond gir høyere forventet avkastning enn andre spareprodukter. Dermed blir din økonomiske handlefrihet på lang sikt større om du sparer i aksjefond.

En trettiåring som investerer 30 kroner om dagen (900 kroner i måneden) i et aksjefond frem til fylte 67 år kan forvente å få utbetalt hele 500 kroner ekstra hver dag (15.000 kroner per måned gjennom 15 års tilværelse som pensjonist.*

Vær trofast mot spareavtalen din

Ikke stopp og start spareavtalen din i tide og utide. Da forsvinner mye av hensikten med den.

Det absolutt dummeste du kan gjøre er å stoppe en spareavtale ved børsfall, for så å starte den igjen ved børsoppgang. Det er en sikker måte å redusere avkastningen din på.

* Beregningen legger til grunn forventet avkastning i spareperioden på 8 prosent per år og forventet avkastning på 6 prosent per år i utbetalingsperioden.

Raskere i pluss ved børsfall

Det er over seks år siden det store børsfallet i det globale aksjemarkedet begynte. Fortsatt er vi ikke tilbake til siste toppnotering.

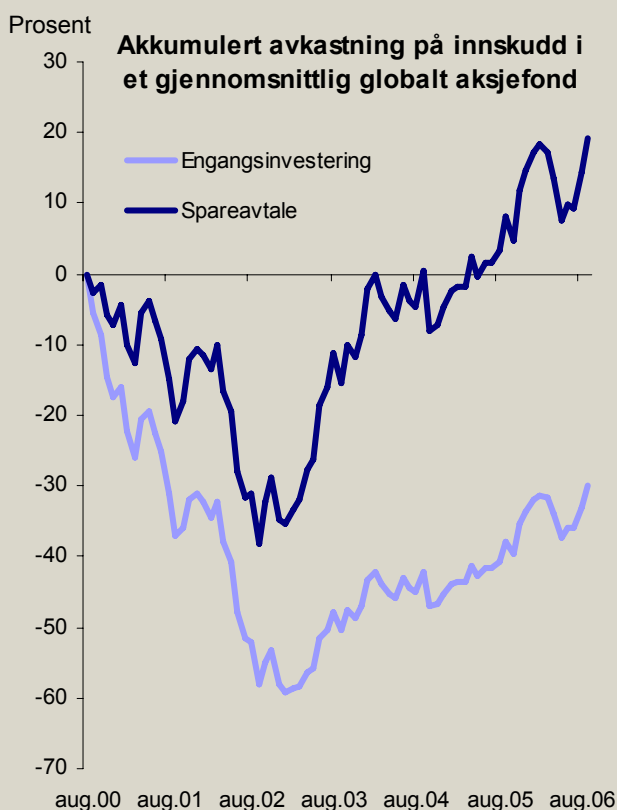
Men med en månedlig spareavtale fra august 2000 ville du likevel vært i pluss for over et år siden.

Grunnen til det er at du ville ha spart jevnlig i det fallende markedet. Da markedet begynte å stige igjen ga de sett i ettertid "billige" andelene høy avkastning, og dette gjør at avkastningen på hele din beholdning raskere blir positiv.

Mindre verdisvingninger

Figuren til høyre viser forskjellen i akkumulert prosentvis avkastning på en månedlig spareavtale og en engangsinvestering fra august 2000 til og med september 2006.

Du ser tydelig hvordan den akkumulerte avkastningen på spareavtalen er mindre negativ enn engangsinvesteringen, og at du raskere begynner å tjene penger på innskuddet i spareavtalen enn på engangsinnskuddet.





Stadig flere sparer gjennom månedlig spareavtale

Nordmenn har nå mer enn 581.000 spareavtaler i aksje- og kombinasjonsfond. For ti år siden var tallet nær null.

I gjennomsnitt spares det 638 kroner i hver enkelt spareavtale. Dette gir en samlet tegning på 4,5 milliarder kroner per år gjennom spareavtaler.

Dermed sparer vi mer gjennom månedlige spareavtaler nå enn vi noen gang sparte gjennom den mye omtalte AMS-ordningen på 1990-tallet, hvor årlig tegning lå mellom 2 og 3 milliarder kroner de siste årene frem til ordningen ble avviklet i 1999.

Ny undersøkelse

Medlemsselskapene i Verdpapirfondenes forening har rapportert inn tall på antall spareavtaler og gjennomsnittlig sparebeløp for ulike kundesegmenter.

Undersøkelsen gir dermed et tilnærmet komplett bilde av antall spareavtaler i aksje- og kombinasjonsfond blant norske personkunder.

Flere månedlige spareavtaler blant menn enn kvinner

Menn står bak drøye 55 prosent av det totale antall spareavtaler blant norske personkunder.

Kvinner står bak 45 prosent av spareavtalene.

Menn sparer i større beløp enn kvinner

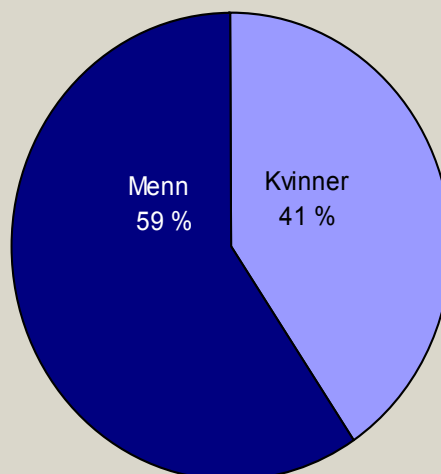
Gjennomsnittlig tegningsbeløp per spareavtale er 674 kroner per måned for menn.

For kvinner er gjennomsnittlig tegningsbeløp 562 kroner per måned.

Ved å legge sammen antall spareavtaler og gjennomsnittlig tegningsbeløp ser vi at menn står for hele 59 prosent av den samlede månedlige sparingen i aksje- og kombinasjonsfond.

Kvinnene står for 41 prosent.

Samlet tegningsbeløp per måned
fordelt på kjønn



Flere månedlige spareavtaler blant eldre enn yngre

Personer over 40 står for nær 60 prosent av totalt antall spareavtaler i aksje- og kombinasjonsfond.

De under 40 år står for drøye 40 prosent av spareavtalene.

Eldre sparer større beløp enn yngre

De over 40 år sparer i gjennomsnitt 703 kroner per måned gjennom sine spareavtaler. De under 40 år sparer 508 kroner per måned.

Ved å legge sammen antall spareavtaler og gjennomsnittlig tegningsbeløp ser vi at de over 40 står for 67 prosent av det samlede tegningsbeløpet fra månedlige spareavtaler.

33 prosent av det samlede tegningsbeløpet kommer fra de under 40.

Samlet tegningsbeløp per måned
fordelt på aldersgrupper

