

Enkel, fleksibel og lønnsom barnesparing

Å spare en fast sum i aksjefond hver måned til barna er en enkel, fleksibel og lønnsom måte å bygge opp startkapital som kan hjelpe barna inn på boligmarkedet, finansiere studier eller betale for førerkort.

Det er noen fallgruver du bør unngå når du vil spare til barna dine. De unngår du ved å følge disse enkle kjøreglene:

1. Begynn sparingen så tidlig som mulig

Jo tidligere du begynner sparingen, desto lengre tid får pengene anledning til å "jobbe for deg" ved å gi deg og barnet ditt avkastning.

2. Sørg for god langsiktig avkastning

Når du sparer langsiktig har selv noen få prosentpoengs forskjell i avkastning stor betydning for sluttverdien. Av alle mulige plasseringer er det aksjer som har den høyeste forventede avkastningen på lang sikt.

Spare i eget navn eller i barnets navn?

Når du skal starte sparing til barna må du ta stilling til om du vil spare i barnets eller ditt eget navn. Det er fordeler og ulemper ved begge alternativer. Er du i tvil kan det lønne seg å snakke med en rådgiver før tar en beslutning.

Dersom de oppsparte midlene står i barnets navn og verdien av dem overstiger 75.000 kroner kan overformynderiet begrense de foresattes råderett over midlene. Dette unngår du ved at sparingen skjer i foresattes navn. Alternativt kan du sette opp et gavebrev hvor det slås fast at barna i samråd med foreldrene skal råde over pengene frem til de fyller 18 år (eller senere hvis du ønsker det).

Hvis midlene står i barnets navn og verdien overstiger 241.000 (nivå for 2008, justeres årlig) vil Statens lånekasse for utdanning redusere stipendandelen i utdanningsstøtten.



Dette unngår du ved at sparingen skjer i foresattes navn. Hvis startkapitalen skal brukes til å finansiere studier kan foresatte dele ut kapital spart i sitt navn i form av regelmessige ytelser uten at bidraget regnes med i grunnlaget for arveavgift.

Ved å spare i barnets navn er barnet sikret at pengene forblir uberørte av et eventuelt samlivsbrudd, dødsfall eller nye familieforhold.

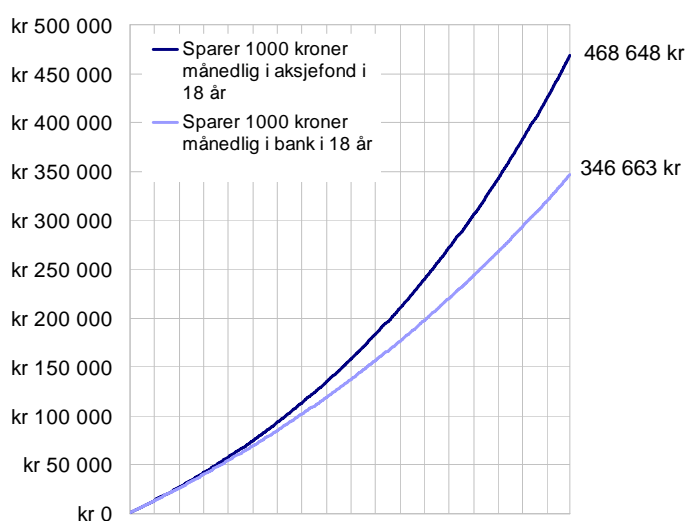
Hvis sparingen skjer i barnas eget navn kan de også lettere føle eierskap til sparingen. Dermed blir de kanskje mer interessert og lærer mer enn de ellers ville gjort.

Enkelt og lønnsomt: Månedlig spareavtale i aksjefond

Månedlig sparing i aksjefond er en form for barnesparing som kombinerer langsiktig god avkastning, fleksibel tilgang på midlene i hele spareperioden og sterk forbrukerbeskyttelse.

Fast spareavtale har også andre fordeler:

1. De fleste av oss har rom til å sette litt til side hver måned. Gjennom regelmessige og relativt små forsakelser i det daglige kan vi på denne måten bygge økonomisk trygghet og handlefrihet på lang sikt uten å lide særlig stor nød på kort sikt.
2. Spareavtalen sprer investeringene dine over tid, og reduserer dermed risikoen for å være spesielt uheldig med tidspunktet for kjøp av aksjer.
3. Spareavtalen hjelper deg til å spare motsyklisk, slik at du også kjøper andeler når pessimismen råder i markedet.



Differansen mellom aksjefondet og banksparingen er ca. 122 000 kr etter 18 års sparing. Beregningen forutsetter 8 prosent årlig nettoavkastning i aksjefondet og 5 prosent årlig nettoavkastning i banksparing. Skattekreditt og skjermingsrente vil bidra til å gjøre nettoavkastningen i aksjefondet enda høyere hvis spareren er i inntektsskatteposisjon.

Stadig flere velger spareavtale i aksjefond

Nordmenn har nå 750.000 spareavtaler i aksje- og kombinasjonsfond. Siden september i fjor har antallet spareavtaler vokst med formidable 160.000 (30 prosent).

Også gjennomsnittlig sparebeløp per spareavtale har steget litt siden i fjor, og ligger nå på 657 kr.

Ca. 1.000 kr. per måned

De fleste som benytter spareavtaler sparer riktignok i mer enn ett fond. Beregninger viser at det normale sparebeløpet per person nå er på mer enn 1.000 kr. i måneden

Samlet nettotegning fra spareavtaler ligger nå på omkring 500 mill. kr. per måned. Det gir en årlig bruttotegning fra spareavtaler på hele 6 mrd. kr.

En fast månedlig spareavtale er en enkel og profesjonell måte for de fleste av oss å ta del i aksjemarkedets meravkastning på.

Mange av oss har rom for å spare litt hver måned. Ved å sette disse pengene i aksjefond kan vi gradvis bygge oss opp en spareformue som gir oss betydelig økonomisk trygghet og handlefrihet på lang sikt ved hjelp av relativt små forsakelser fra måned til måned

Kvinner sakker akterut

Menn står nå for en større andel av den samlede månedlige sparingen i aksje- og kombinasjonsfond enn de gjorde på samme tidspunkt i fjor.

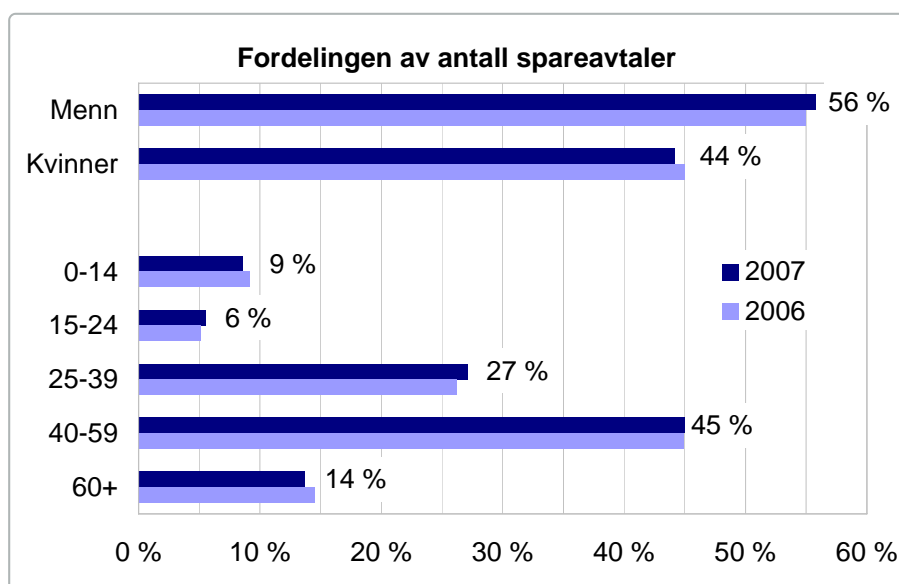
Nesten to av tre nye fondskroner gjennom spareavtaler kommer nå fra menn.

Siden september 2006 har menn inngått 96.000 nye spareavtaler. Kvinner har inngått 68.000 nye spareavtaler i samme periode.

Til sammen har menn nå 416.000 spareavtaler, mens kvinner har 330.000.

Samtidig har menn hatt en liten økning i sitt gjennomsnittlige månedlige sparebeløp, mens kvinner har hatt en liten reduksjon. Menn sparer nå i snitt 150 kr. mer per månedlige spareavtale enn kvinner. Differansen i fjor var litt over 100 kr.

Gjennomsnittlig sparebeløp	2006	2007
Totalt for alle kundegrupper	637	657
Menn	674	692
Kvinner	562	551
Aldersgruppe 0-14 år	272	286
Aldersgruppe 15-24 år	447	462
Aldersgruppe 25-39 år	603	608
Aldersgruppe 40-59 år	677	693
Aldersgruppe 60 år og eldre	784	747



At det på bare ett år har skjedd en merkbar forskyving i spareavtaler mellom kjønnene er en tankevekkende utvikling.

Kvinner lever generelt lenger enn menn og mange har et større behov for privat tilleggssparing til pensjon som følge av lavere pensjonsrettigheter enn menn.

Dette tilsier at flere kvinner enn menn burde spare månedlig i aksjefond, ikke motsatt.

Om statistikken

Medlemsselskapene i Verdipapirfondenes forening har for andre gang rapportert inn antall spareavtaler og gjennomsnittlig sparebeløp i aksje- og kombinasjonsfond for ulike personkundegrupper per september 2007.

Første undersøkelse var i september 2006.