



VFF

VERDIPAPIRFONDENES FORENING

Fakta om sparing i fond
Juli 2024

Rekordmange nordmenn sparer fast i fond

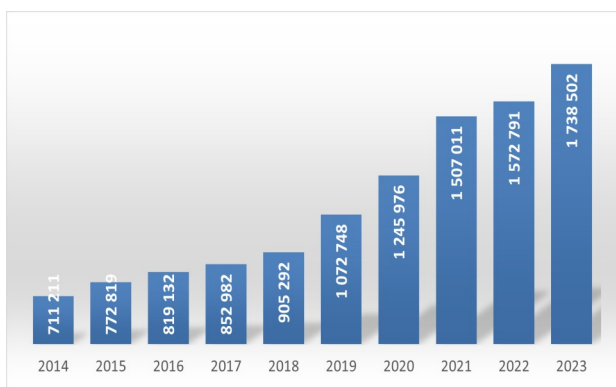
I 2023 ble det opprettet 165.711 nye spareavtaler. Det betyr at det nå er etablert 1.738.502 spareavtaler i verdipapirfond i Norge. De siste fem årene har det blitt etablert mer enn 800.000 nye spareavtaler i fond.



Hvert år siden 2006 har Verdipapirfondenes forening (VFF) gjennomført en årlig 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 undersøkelsen er hentet inn pr 31.12.2023.

Siden første undersøkelse i 2006, har årlig tegning gjennom spareavtaler i aksjefond og kombinasjonsfond gått fra 4,1 til 23,1 milliarder kroner ved inngangen til 2024.

1.738.502 spareavtaler...

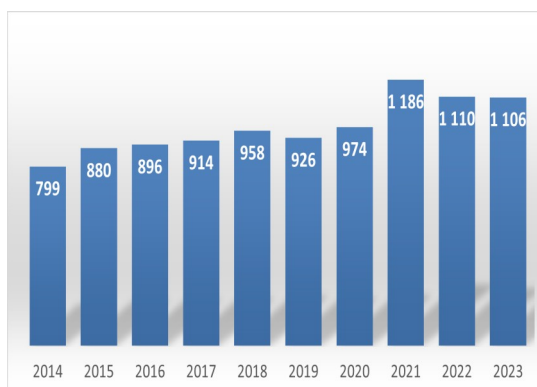


Kilde: Verdipapirfondenes forening

Ved utgangen av 2023 hadde norske privatpersoner 1.738.502 spareavtaler i aksje- og kombinasjonsfond. Dette er en økning på litt over 160.000 avtaler siden 2022. Dette betyr at vi er tilbake til årene 2018-2021 da veksten var veldig stor.

De siste fem årene har vi fått en kraftig vekst i antall spareavtaler, mer enn 800.000 nye månedlige spareavtaler er etablert.

... og i snitt 1 106 kroner per avtale



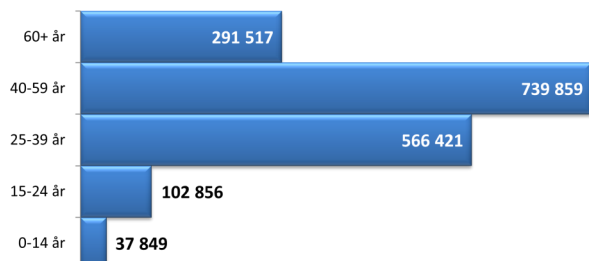
Kilde: Verdipapirfondenes forening

Det gjennomsnittlige månedlige sparebeløpet per spareavtale har holdt seg relativt stabil fra i fjor, da var summen 1110,-, mens i år er gjennomsnittlig månedlig sparebeløp 1106,-.

Totalt tegner nordmenn hver måned aksje- og kombinasjonsfondsandeler for 1,9 milliarder kroner gjennom månedlige spareavtaler.



Antall spareavtaler, aldersfordelt

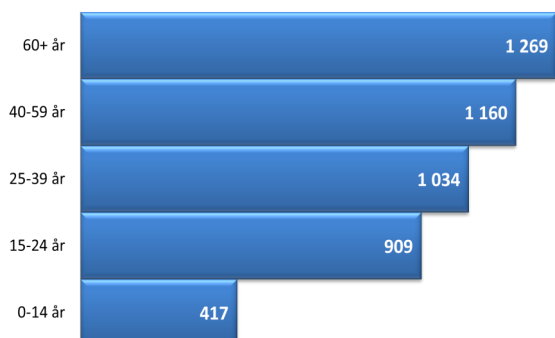


Kilde: Verdipapirfondenes forening

Flest spareavtaler for de mellom 40-59 år

Det er desidert flest spareavtaler i aldersgruppen 40-59 år, men den største prosentvise økningen i antall spareavtaler ser vi i aldersgruppen 25-39 år. Denne gruppen er registrert med ca. 75.500 nye spareavtaler fra 2022 til 2023, tilsvarende en økning på 15,4 prosent.

Gjennomsnittlig månedlig sparebeløp, aldersfordelt



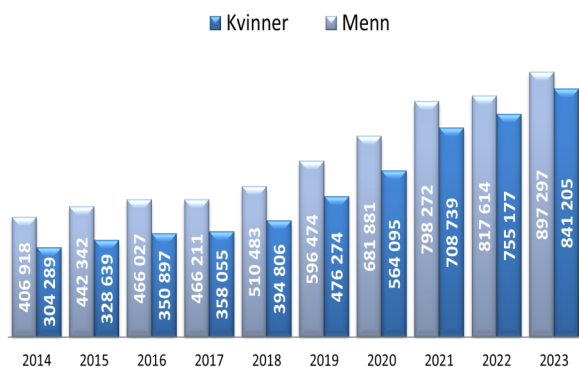
Kilde: Verdipapirfondenes forening

De eldste sparer mest per måned

Gjennomsnittlig månedlig sparebeløp har historisk økt med alderen, noe vi også ser i årets undersøkelse. Aldersgruppen 60+ sparer 1269,- per måned. En svak nedgang på 6,5 prosent fra i fjor.

Sammenligner vi med fjoråret, har samtlige aldersgrupper en marginal reduksjon i månedlig sparebeløp.

Antall spareavtaler



Kilde: Verdipapirfondenes forening

Fordeling kvinner og menn

I 2023 ble det opprettet totalt 165.711 nye spareavtaler, noe som representerer en økning på 10,5 prosent.

I løpet av de siste fem årene har antallet spareavtaler blant kvinner gradvis økt og nærmet seg nivået blant menn. Menn har nå 897.297 spareavtaler, mot kvinnes 841.205 spareavtaler.

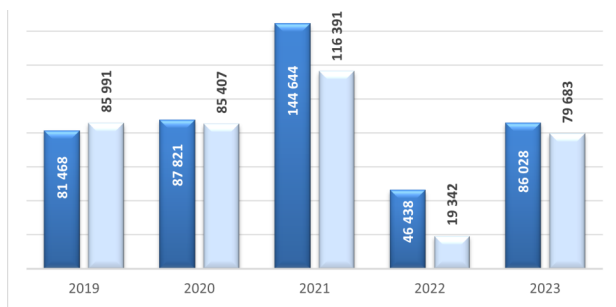


VFF

VERDIPAPIRFONDENES FORENING

Fakta om sparing i fond
Juli 2024

Antall nye spareavtaler kjønnsfordelt

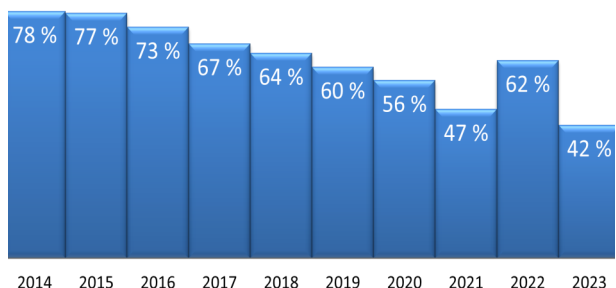


Kvinner opprettet flest nye spareavtaler

Både menn og kvinner har økt antall spareavtaler det siste året. Kvinner har imidlertid stått for den største økningen med 86.028 nye spareavtaler, mot menns 79.683 nye avtaler i 2023.

Kvinner sto dermed for 52 prosent av økningen i nye spareavtaler.

Gapet mellom kvinner og menn krymper



Selv om kvinnene tar innpå, sparer menn fortsatt mest i fond. Menn har både flere spareavtaler og de sparer mer hver måned.

Vi har sett på hvor stort gap det er mellom menns og kvinners samlede månedssparing. I 2014 sparte menn samlet sett 78% mer enn kvinnene i spareavtaler. Siden har dette gapet (med unntak for 2022*) krymper år for år, og i 2023 sparte menn samlet sett 42% mer enn kvinnene i spareavtaler.

*Hoppet for menn i 2022 skyldtes at det ble registrert noen tilfeller av ekstraordinært store spareavtaler, inngått av menn, dette året.

Kilde: Verdipapirfondenes forening

- Den smarteste måten å spare langsiktig



- Den betydelige økningen i antall spareavtaler de siste fem årene har vært svært gledelig å følge med på, sier Bernt Zakariassen, administrerende direktør i Verdipapirfondenes forening.

Denne utviklingen samsvarer godt med andre undersøkelser vi har. Årets befolkningsundersøkelse viser at hele halvparten av den voksne befolkningen nå har penger plassert i aksjefond - tilsvarende tall for fem år siden var 36 prosent -, og av disse oppgir 59 prosent at de har månedlige spareavtaler, sier han.

Resultatet fra årets spareavtaleundersøkelse viser at nordmenn har skjønnet at fast månedlig sparing i aksje- og kombinasjonsfond er den absolutt beste formen for langsiktig sparing, avslutter Zakariassen.

Foto: Irene Sandved Lunde. Adm.dir. i VFF, Bernt S. Zakariassen.