

# Så sparar vi till barnen

## Rapport från Länsförsäkringar hösten 2009

### Sammanfattning

- 20 procent av föräldrar med barn under 18 år sparar inte till sina barn.
- Generellt sett har sparandet till barnen ökat i Sverige jämfört med år 2005.
- De föräldrar som sparar sätter av 5 978 kronor i snitt per år per barn.
- De som har **ett** barn sparar i genomsnitt 7 286 kronor per år till barnet (607 kronor per månad)
- De som har **två** barn sparar i genomsnitt 5 535 kronor per år per barn (461 kronor per månad)
- De som har **tre** barn sparar i genomsnitt 5 130 kronor per år per barn (427 kronor per månad).
- Fondsparande är den populäraste sparformen till barnen. 62 procent sparar i fonder till sina barn.
- 43 procent sparar på bankkonto och 8 procent sparar i aktier till barnen.

### För mer information, kontakta:

Elisabeth Hedmark

Länsförsäkringars privatekonom

Telefon 08-588 419 69 Mobil 073 – 96 41969

[elisabeth.hedmark@lansforsakringar.se](mailto:elisabeth.hedmark@lansforsakringar.se)

## Om undersökningen

Under perioden 18 augusti till 16 september 2009 har 2 826 slumpmässigt utvalda svenskar med barn under 18 år telefonintervjuats om sitt sparande till barnen. Intervjuerna har genomförts av PFM Research Sverige AB på uppdrag av Länsförsäkringar. Bakgrundfrågor för undersökningen är inkomst, kön, ålder och antal hemmavarande barn. Undersökningen finns också nedbruten på län.

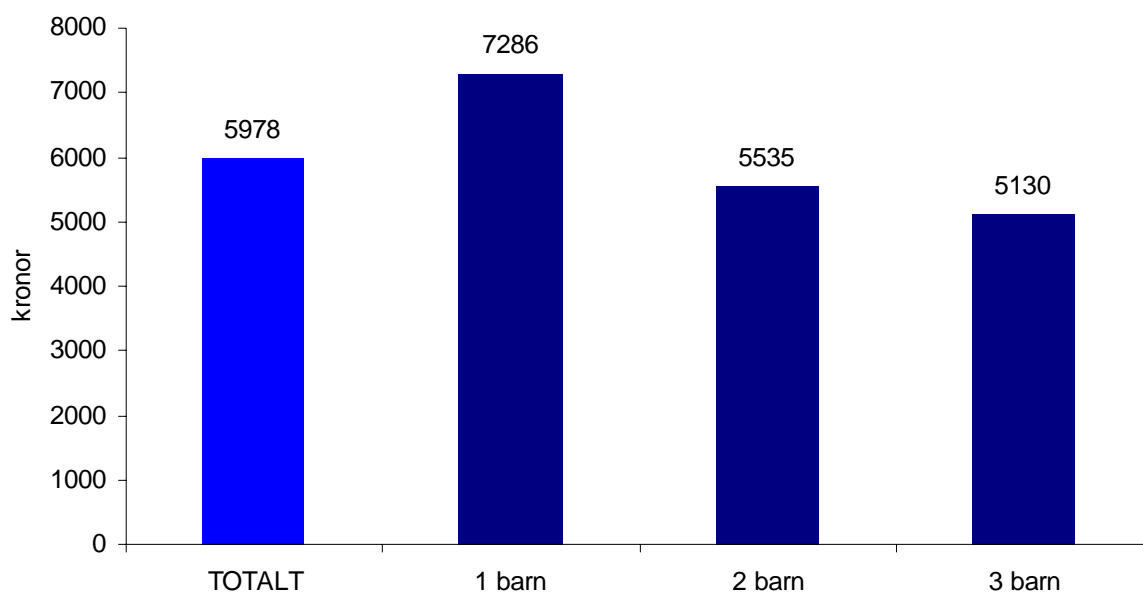
Frågeställningarna var:

- Hur mycket pengar sparas totalt till ditt/dina barn per år?
- På vilket/vilka sätt sparas det till ditt /dina barn?  
Svarsalternativ: Bankkonto, Fonder, Aktier, Obligationer, Annan sparform, Vet ej.

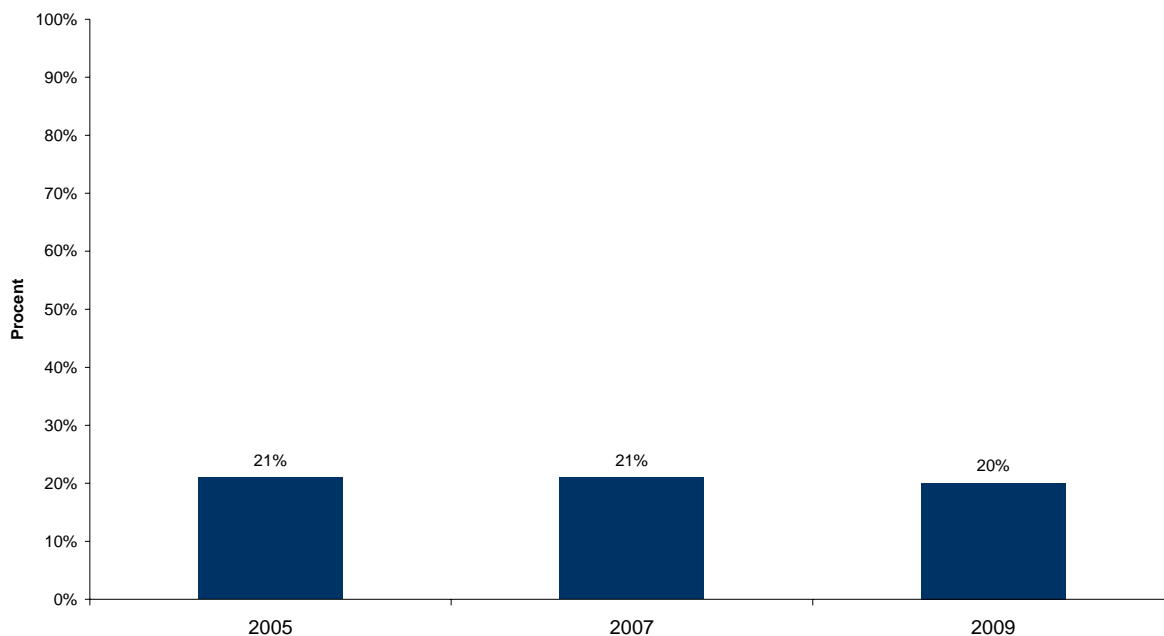
## Sparbelopp

I Sverige har det genomsnittliga årssparandet per barn ökat med 20 procent de senaste fyra åren och ligger i årets undersökning på knappt 6 000 kronor per barn och år i snitt (cirka 500 kronor per månad). Andelen som uppger att de inte sparar ligger på en konstant nivå (20 procent). En förklaring till det större genomsnittliga sparbeloppet per barn kan vara att hushållen har fått mer pengar över bland annat genom de senaste årens skattelättnader och lägre bostadsräntor.

**Genomsnittligt årssparande per barn 2009**  
(Bas: de som sparar till sina barn)



**Hushåll som ej sparar till barnen (Bas: Hushåll med barn)**



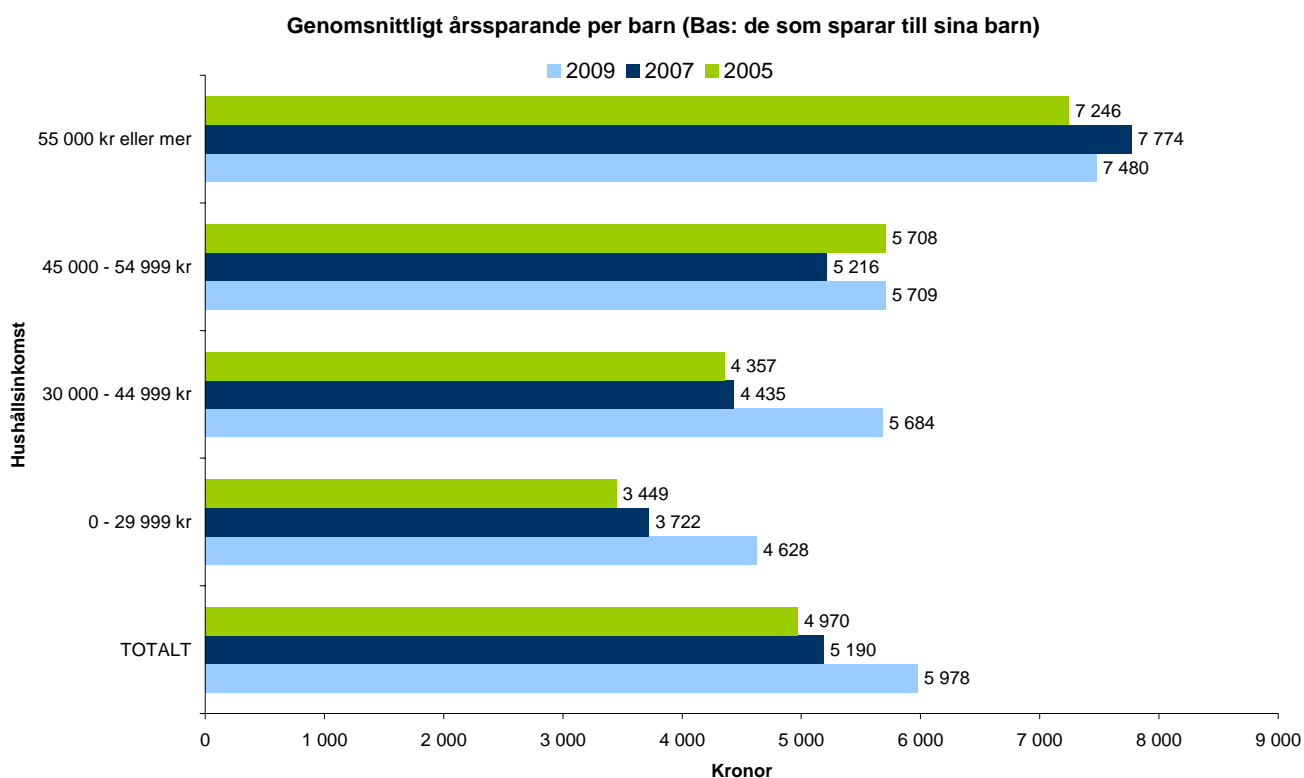
Hur stora sparbelopp som föräldrar sätter av till sina barn beror till stor del på hur många syskon som finns. Undersökningen visar att sparandet per barn minskar ju fler syskon som finns. Ensambarn får i snitt 7 286 kronor per år, i familjer med 2 barn får syskonen 5 535 kronor vardera och i familjer med tre barn 5 130 kronor vardera.

**Genomsnittligt årssparande per barn och år (kronor)**

Antal barn i hushållet	2009	2007	2005
TOTALT	5978	5190	4970
1 barn	7286	6534	6214
2 barn	5535	4714	4774
3 barn	5130	3960	3342

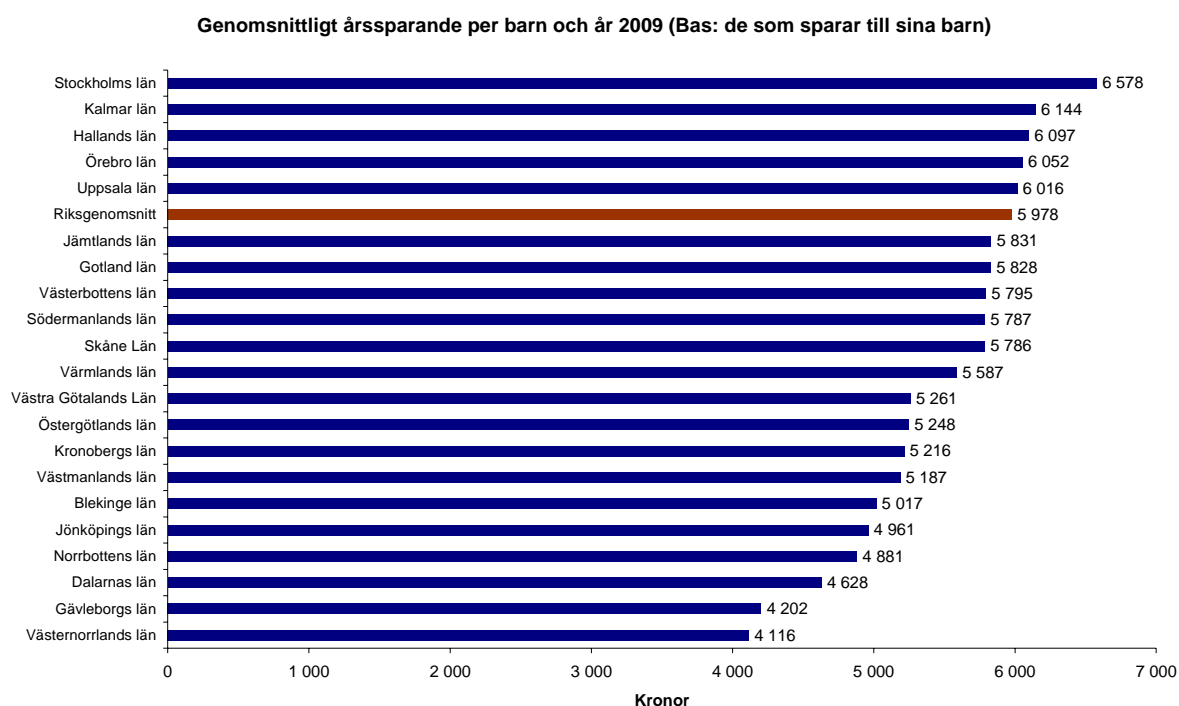
20 procent av föräldrar med barn under 18 år svarar att de inte har något sparande alls till sina barn. 10 procent sparar upp till 2 000 kronor, 20 procent sparar mellan 2 001 och 4 000 kronor, 16 procent sparar 4 001 och 6 000 kronor, 5 procent sparar mellan 6 001 och 10 000 kronor och 12 procent sparar mer än 10 000 kronor per barn och år. 18 procent vet inte hur mycket pengarna de sparar till barnen.

Förutom antalet syskon har inkomsten betydelse för hur mycket föräldrar sparar till sina barn. De med hushållsinkomster på 45 000 kronor till 54 999 kronor per månad sparar 5 709 kronor per år och barn medan de med månadsinkomst mellan 30 000 – 44 999 kronor sparar i genomsnitt 5 684 kronor per år till sina barn. Hushåll med inkomster under 30 000 kronor sparar 4 628 kronor per barn och år. Det är bland hushållen som tjänar under 45 000 kronor som framförallt ökat sitt sparande till barnen de senaste fyra åren.

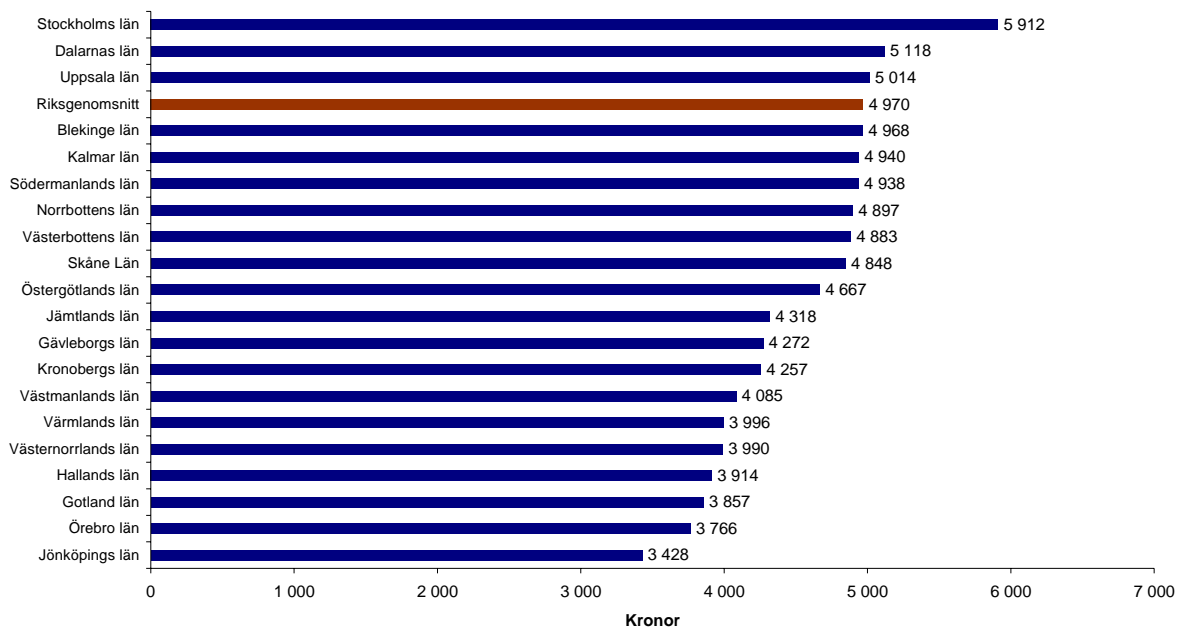


Det finns geografiska skillnader hur mycket det i genomsnitt sparas till barnen. I Stockholms län sparar föräldrar mest i landet med 6 578 kronor per år och barn (548 kronor per månad). I Västernorrlands län sparar föräldrar 4 116 kronor per år och barn (343 kronor per månad). Riksgenomsnittet ligger på 5 978 kronor per år eller cirka 500 kronor i månaden. Nedan visas genomsnittliga sparbelopp för 2009 och 2005. I samtliga län utom Dalarnas Län, Gävleborg län och Norrbottens Län har sparandet till barnen ökat sedan 2005. I Gävleborgs län och Norrbottens län ligger sparandet i genomsnitt på ungefär samma nivå som 2005.

**Sparbeloppet per barn per år är olika beroende på var i landet vi bor.**

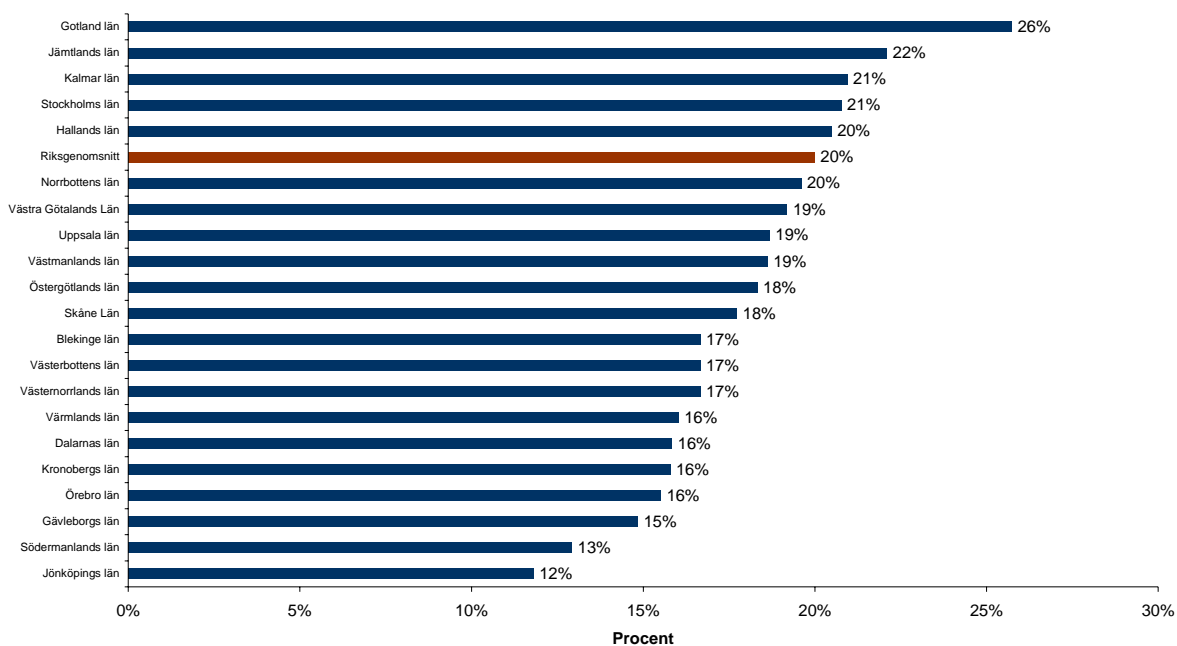


**Genomsnittligt årssparande per barn och år 2005 (Bas: de som sparar till sina barn)**  
obs! Västra Götalands Län saknar belopp



Det finns också regionala skillnader när det gäller andelen som inte sparar till sina barn. På Gotland är det 26 procent av föräldrarna inte sparar till barnen. I Jönköpings län är det endast 12 procent av föräldrarna som inte sparar till barnen. Sett till hela riket är det 20 procent av föräldrarna som inte sparar till sina barn.

**Sparar ej**



## Sparformer

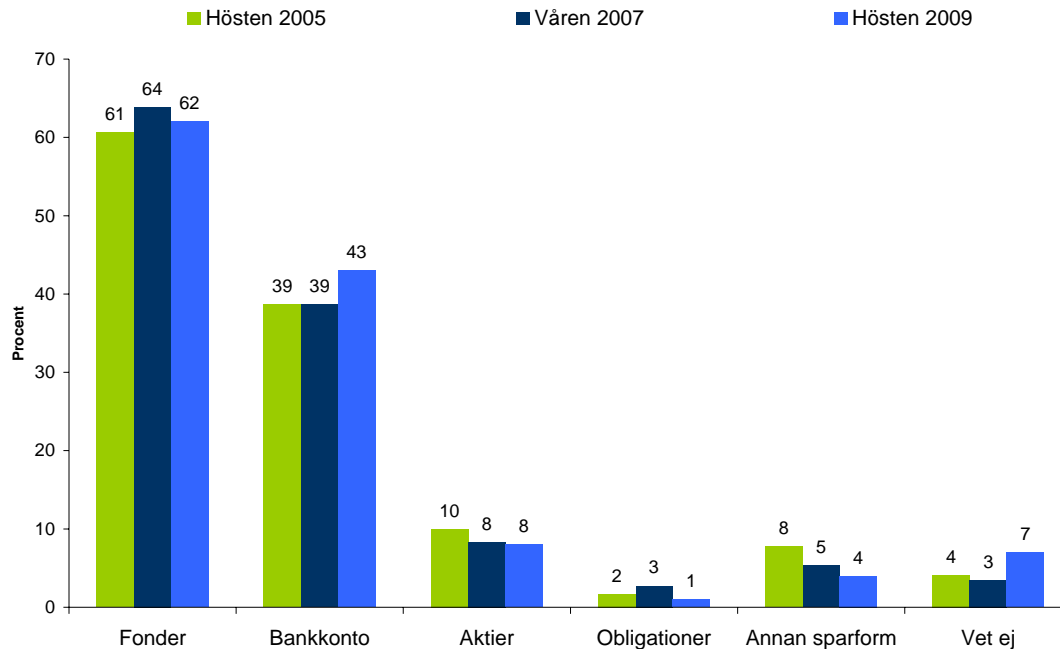
Fondsparandet är den vanligaste sparformen till barn, 62 procent sparar i fonder till sina barn. Banksparandet kommer som nummer två och 43 procent sparar på bankkonto till sina barn. Endast 8 procent sparar i aktier.

Föräldrar i åldrarna 25 – 39 år sparar i större utsträckning på bankkonto än andra åldersgrupper, 48 procent jämfört med 39 procent av föräldrar i åldrarna 40 – 69 år.

Av föräldrar med hushållsinkomster över 50 000 kronor per månad sparar 73 procent i fonder, 40 procent på bankkonto och 10 procent i aktier (till sina barn). Detta kan jämföras med dem med hushållsinkomsten 20 000 – 39 999 kronor där 56 procent sparar i fonder, 50 procent på bankkonto och 5 procent i aktier.

Andelen som sparar på bankkonto har ökat mellan 2005 och 2007 medan andelen som sparar i aktier har minskat något. Detta beror förmodligen på att bankkonto upplevs som en trygg och stabil sparform även om räntan på bankkontot är lågt. Sparandet i fonder ligger relativt oförändrat.

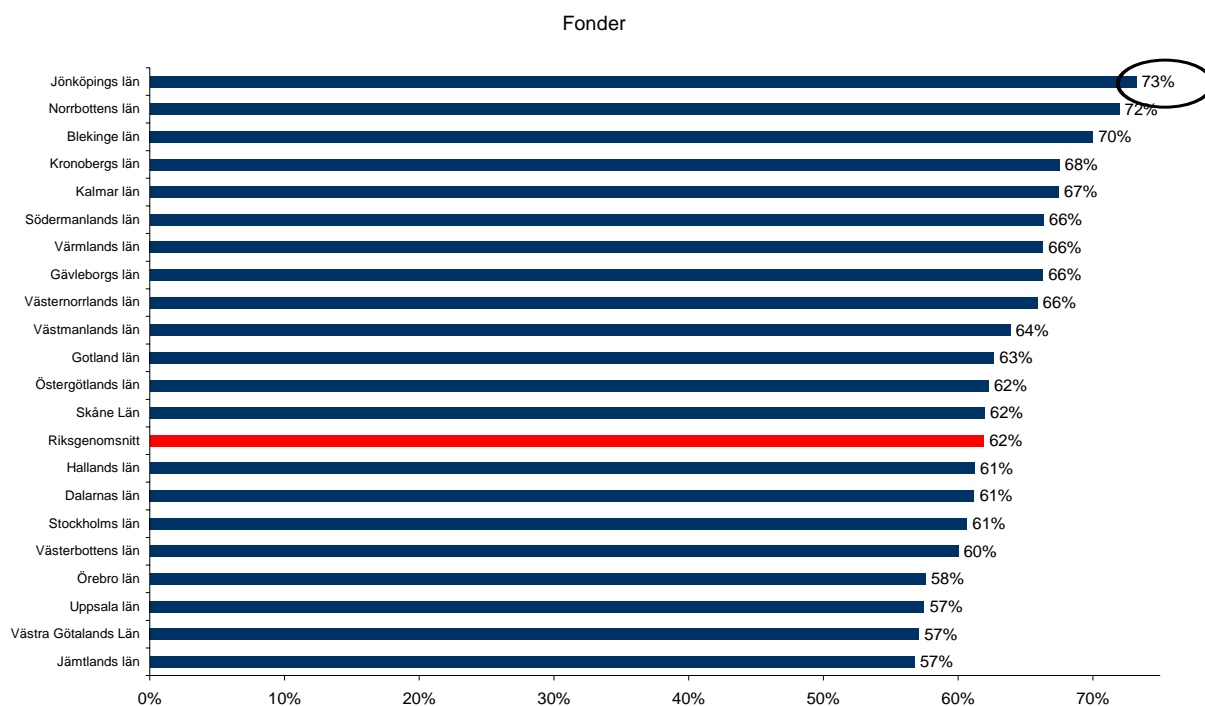
### På vilket sätt sparar du till dina barn? Svar i procent



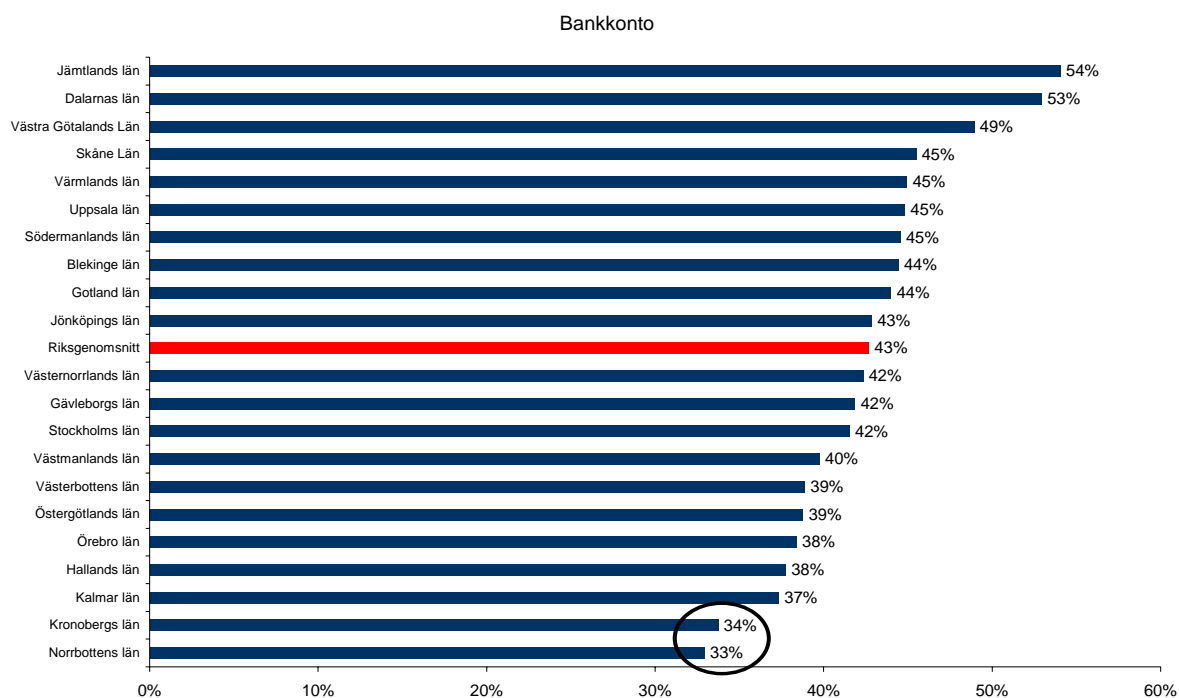


Det finns inte några statistiskt säkerställda skillnader mellan länen när det gäller vilken sparform föräldrar väljer annat än när det gäller följande fyra län: I Jönköpings län väljer 73 procent att spara i fonder till sina barn medan snittet i Sverige är 62 procent. I Kronobergs Län sparar 34 procent på bankkonto, i Norrbottens Län sparar 33 procent på bankkonto medan snittet i Sverige ligger på 43 procent. Slutligen väljer föräldrar i Västerbottens Län aktier som sparform till sina barn i mindre utsträckning än snittet i Sverige, 2 procent jämfört med 8 procent.

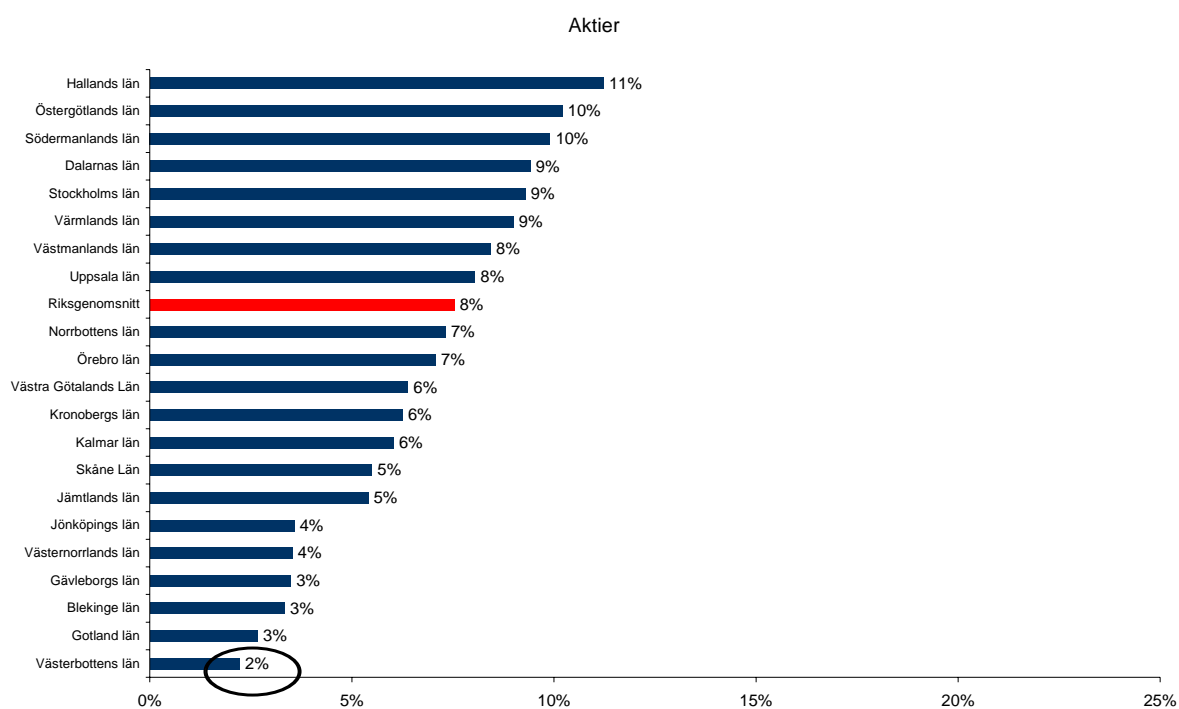
### Andel av föräldrar som sparar i fonder till sina barn i respektive län



## Andel av föräldrar som sparar på bankkonto till sina barn i respektive län



## Andel av föräldrar som sparar på aktier till sina barn i respektive län



## Reflektioner

### **Det genomsnittliga årssparandet per barn har ökat**

Det genomsnittliga årssparandet per barn har stadigt ökat sedan 2005. På fyra år har det genomsnittliga sparandet per barn och år ökat med 20 procent i Sverige. Den troligaste anledningen till detta är att hushållen har fått mer pengar över genom de senaste årens ränte- och skattesänkningar. Generellt sett har hushållens eget sparande också ökat de senaste åren. Ytterst sett är det ju hushållets ekonomi som avgör hur stort sparande som kan sättas av till barnen. Men det är fortfarande tyvärr en grupp barn som inte får något sparande av sina föräldrar. Andelen föräldrar som uppger att de inte sparar till sitt barn ligger på en konstant nivå (runt 20 procent).

### **Valet av sparform styrs bland annat av hushållets inkomster**

Valet av sparform till barnen styrs bland annat av vilken inkomst hushållet har. Fonder och aktier är vanligare i hushåll med lite högre inkomster medan bankkonto är vanligare i hushåll med lite mindre inkomster. Bankkonto upplevs förmodligen som en trygg och stabil sparform även om räntan ligger på historiskt sett mycket låga nivåer.

### **Fondsparandet är fortfarande den mest populära sparformen**

Fondsparandet är den klart populäraste sparformen till barnen. Inom den sparformen går det att spara från låg risk i en kort räntefond till hög risk i en smal aktiefond. Viktigt att komma ihåg är att när det närmar sig uttag kan det vara bra att säkra upp värdetillväxten och därför spara en större del i räntor, antingen på bankkonto eller kort räntefond. Annars finns risk att kursen på fonder eller aktier sjunker och värdet därmed minskar.

Den näst populäraste sparformen är banksparande. Det är en säker sparform som ger ränta på insatt kapital och det är ingen risk att värdet sjunker. Om det är många år kvar till uttag kan det vara bra att även spara i en bred aktiefond för att få möjlighet till högre avkastning än banksparande. Ett alternativ för att sprida riskerna är att spara i en globalfond eller fördela sparandet på fler olika fonder.

### **Sparandet och barnets framtid**

När barnen ska flytta hemifrån har de varierande ekonomiska förutsättningar bland annat beroende på hur bostadsmarknaden ser ut samt hur stort sparkapital som finns. 20 procent av föräldrar med hemmavarande barn har inget sparande alls till sina barn och vissa sparar stora belopp. Det innebär att de utan sparkapital hamnar i sämre ekonomisk sits än de barn som får ett sparkapital den dagen de ska flytta hemifrån.

Kostnaderna för att flytta hemifrån kan skilja sig mycket åt beroende på om man väljer att köpa begagnat eller nytt. Uppskattningsvis kostar det cirka 30 000 - 50 000 kronor att möblera en tvårummare med enbart nyinköpta saker. Kostnaden för bostaden varierar beroende på var man bor men i de flesta län har bostadspriserna haft en kraftig uppgång de senaste åren. Även om det är svårt att spara ihop till hela kostnaden för en bostad med tanke på hur bostadspriserna har stigit så är det alltid bra att slippa ta så stora lån som ungdomen annars kanske måste göra.

### **Sparande i förälders eller barnets namn**

Om föräldrar har sparat i barnets namn så har barnet tillgång sitt sparkapital vid 18 år och kan lägga pengarna på något annat än vad föräldrarna har tänkt sig. Sedan gåvoskatten togs bort är det möjligt för en förälder att, istället för att spara i barnets namn, nu spara i sitt eget namn och ge hela summan vid den tidpunkt som föräldern själv väljer.

Om barnet bor hemma och har arbete kan de ofta leva med en god standard. Om de inte behöver betala hemma är det bra om de sparar en del av sin inkomst för framtiden. Som förälder är det bra om man kan försöka hjälpa barnet att skapa en ekonomisk trygghet.

## Räkneexempel

Även ett lågt sparbelopp per månad hinner bli ett stort sparkapital om det sparas under många år. Spartid och avkastning har stor betydelse för hur stort det totala sparbeloppet blir. I exemplet nedan redovisas siffror innan skatteeffekter.

Sparbelopp Kronor/mån	Totalt sparat efter <b>10</b> år	med 3% bruttoavkastning under <b>10</b> år	med 7% bruttoavkastn. under <b>10</b> år
300	36 000	41 896	51 316
500	60 000	69 827	85 526

Sparbelopp Kronor/mån	Totalt sparat efter <b>15</b> år	med 3% bruttoavkastning under <b>15</b> år	med 7% bruttoavkastn. under <b>15</b> år
300	54 000	67 935	93 331
500	90 000	113 225	155 552

**För mer information, kontakta:**

Elisabeth Hedmark

Länsförsäkringars privatekonom

Telefon 08-588 419 69 Mobil 073 – 96 41969

elisabeth.hedmark@lansforsakringar.se