

Så sparar vi till barnen

Rapport från Länsförsäkringar våren 2019



Innehåll

Sammanfattning	3
Så mycket sparar föräldrar	4
Sparbelopp	5
Sparkapital.....	6
Sparformer	7
Räkneexempel.....	8

Sammanfattning

- De föräldrar som sparar till sina barn sätter av 575 kronor per månad i snitt per barn, vilket är en ökning med 15 procent jämfört med 2016.
- Det sparas mest till ensam barnen, men de som har fler barn har ökat sparandet mest procentuellt jämfört med 2016:
 - De som har ett barn sparar i genomsnitt 613 kronor per månad (+ 2 %).
 - De som har två barn sparar i genomsnitt 575 kronor per barn och månad (+ 28 %).
 - De som har tre barn sparar i genomsnitt 511 kronor per barn och månad (+ 23 %).
- Andelen som inte sparar alls till sina barn har ökat något till 15 procent, men en överväldigande majoritet uppger att de sparar regelbundet eller då och då.
- Det genomsnittligt sparade kapitalet har ökat kraftigt sedan den första mätningen. 2012 var det genomsnittliga kapitalet 92 533 kronor, idag är det 125 191 kr.
- Syftet med barnsparandet för de allra flesta att ge sina barn en god start i livet.
- Vanligaste sparformen är fonder, följt av bankkonto och aktier. Fler kvinnor än män uppger att de sparar på bankkonto.
- Andelen föräldrar som sparar i sitt eget namn ökar. Var tredje förälder sparar i sitt eget namn.
- Den 1 mars 2018 höjdes barnbidraget med 200 kr. Åtta av tio föräldrar uppger att de inte har höjt sparandet till följd av det. Varannan av dessa för att de helt enkelt inte har tänkt på det.

Undersökningen genomfördes genom webbintervjuer i Novus slumpmässigt rekryterade och representativa Sverigepanel av 2 477 personer med barn under 18 år under perioden 4-16 oktober 2018.

För mer information, kontakta:

Emma Persson

Privatekonom Länsförsäkringar

Mobil 076-109 27 30

emma.persson@lansforsakringar.se

Så mycket sparar föräldrar

Hur mycket pengar sparas per barn och månad?

Många svenska hushåll har det ganska gott ställt. Den disponibla inkomsten har ökat genom åren och räntorna är låga. En del av den inkomstökningen verkar ha använts till att öka sparandet till barnen.

Det genomsnittliga månadssparandet har stigit med 15 procent jämfört med 2016 och är nu uppe i 575 kr. Hur stort belopp föräldrar sparar till sina barn beror på hur många syskon som finns i familjen, ju fler barn desto lägre belopp per barn. Men det genomsnittliga sparbeloppet har stigit även för familjer med flera barn och mest för de som har tre barn.

Genomsnittligt månadssparande per barn och år, 2018 jämfört med tidigare år.

	2018	2016	2015	2012	2009	2007	2005
Snitt	575	500 kr	452 kr	515 kr	498 kr	432 kr	414 kr
1 barn	613	600 kr	539 kr	579 kr	607 kr	545 kr	518 kr
2 barn	575	449 kr	417 kr	490 kr	461 kr	393 kr	398 kr
3 barn	511	414 kr	357 kr	472 kr	428 kr	330 kr	279 kr

En liten andel sparar inte alls

Något fler föräldrar jämfört med 2016 uppger att det inte sparar till sina barn. Dock ligger antalet föräldrar som inte sparar kvar på låga nivåer om man jämför med 2009, då drygt var femte förälder uppgav att de inte sparar alls. Sådär har andelen som inte sparar till barnen fördelat sig genom åren:

Andel hushåll som inte sparar till barnen. Jämförelse mellan olika år.

	2018	2016	2015	2012	2009	2007	2005
Sparar inget till barnen	15%	13%	15%	14%	21%	20%	21%

Färre föräldrar uppger att de sparar i barnets namn jämfört med tidigare år. 54 procent sparar i barnets namn och 14 procent att de både sparar i sitt eget och barnets. Knappt var tredje förälder sparar i sitt eget namn.

Sparar du till ditt barn i ditt eget namn, eller i barnets namn?

Jag sparar i mitt eget namn	30%
Jag sparar i barnets namn	54%
Jag sparar till barnet, både i mitt eget namn och i barnets namn	76%

Många sparar regelbundet

De flesta föräldrar som sparar till sina barn sätter av en summa varje månad. Men många passar också på när barnen får pengar i present eller gåva. Av de föräldrar som uppger att de sätter av när de har råd eller möjlighet är det vanligare att hushållet har en lägre inkomst.

På vilket eller vilka sätt sparar du till ditt barn?

Jag sätter in pengar när jag har råd/möjlighet	15%
Jag sätter in när barnet får pengar i present/gåva	29%
Jag sätter in barnbidraget	23%
Jag sätter in pengar, som inte är barnbidraget, varje månad	62%

Sparkapital

Det här sparar föräldrarna till

För de föräldrar som har haft barnets sparpengar på börsen sedan 2012 har utvecklingen varit god. Det avspeglas till viss del i att det genomsnittliga sparandet har ökat kraftigt sedan den första mätningen. 2012 var det genomsnittliga kapitalet 92 533 kronor, idag är det 125 191 kr. För de flesta föräldrar verkar syftet med barnsparandet vara att ge sina barn en god start i vuxenlivet. Andra vanliga anledningar är att man vill hjälpa till med ett körkort eller studier.

Att de höga priserna på bostadsmarknaden påverkat föräldrar och hur de tänker kring sparande kan möjligen utläsas i resultatet av hur mycket pengar som finns sparade. Av de som har störst sparkapital, över 50 000 kr och upp till en miljon, bor fler i storstäder eller storstadsnära kommuner.

Så många nallar av sparandet

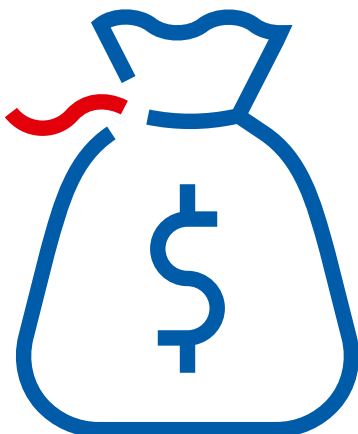
Om barnets pengar står i barnets namn skall pengarna användas till barnets uppehälle och det verkar de allra flesta skriva under på. En liten andel har dock någon gång använt sparpengarna för att finansiera en egen utgift. De flesta uppger dock att de satt tillbaka summan vid ett senare tillfälle.

Vad är ditt syfte med sparandet?

Till körkort	32 %
Till studier	21 %
Till bostad	43 %
En bra start	69 %
Annat:	2 %
Jag har inget riktigt syfte	10 %

Har du någon gång lånat eller tagit pengar från ditt/dina barns sparande för att finansiera en egen utgift?

	Totalt
Ja, lånat pengar och satt tillbaka summan	12%
Ja, tagit pengar utan att sätta tillbaka summan	5%
Nej, det har jag aldrig gjort	83%



” Det ger dig som förälder större handlingsutrymme att spara i ditt namn. Står pengarna i barnets namn är de juridiskt sett att betrakta som barnets och ska då användas i syften som gagnar barnet – Emma Persson, privatekonom

Sparformer

Fonder fortfarande mest populärt

Fondsparande är den vanligaste sparformen till barnen och andelen har legat stadigt runt 70 procent under många år. Men det finns vissa skillnader mellan mammor och pappor, skillnader som också har bestått genom åren.

En högre andel kvinnor uppger att de sparar på bankkonto medan män i högre utsträckning föredrar aktier.

På vilket eller vilka sätt sparar du till ditt barn?

Sparform	Andel
Fonder	69 %
Bankkonto	48 %
Aktier	14 %
Annan sparform:	2 %
Obligationer	1 %
Vet ej	1 %

Högre barnbidrag påverkar inte sparandet

Få utnyttjade höjt barnbidrag

I mars 2018 höjdes barnbidraget med 200 kr, den första höjningen på många år. För vissa avgörande för att klara vardagen, för andra ett tillfälle att höja barnsparandet. Få verkar dock ha tänkt på att agera till följd av höjningen, hälften av föräldrarna uppger det som skäl till att de inte har höjt barnsparandet. En fjärdedel av föräldrarna svarar att de behöver pengarna till annat.

Har du utökat ditt barnsparande till följd av det höjda barnbidraget?

Ja, en del av höjningen	6 %
Ja, hela höjningen	13 %
Nej	80 %



” När det handlar om att spara på så lång sikt som till barn så har det åtminstone historiskt sett gett bättre avkastning att spara på aktiemarknaden. Idag finns det ett stort utbud av fonder som investerar i flera bolag och på flera marknader, vilket ger en bra riskspridning. Ta hjälp av banken om du tycker att det är svårt – Emma Persson, privatekonom

Osäkert om behovsprövning behövs

På frågan om barnbidraget bör behovsprövas känner sig många osäkra på svaret. 14 procent svarar att de inte vet om de tycker det eller inte. Nästan hälften tycker dock inte att det ska behovsprövas, medan 37 procent tycker det. Bland de som tycker att det ska behovsprövas återfinns de hushåll som har lägst inkomst, 0-29 999 kr. Bland de som inte tycker det återfinns höginkomsttagare med inkomster på över 45 000 kr i månaden.

Föräldrar med högre inkomst mindre positiva till behovsprövning

Inkomst	Anser att barnbidraget ska behovsprövas
15 000-19 999 kr	65%
20 000-29 999 kr	48%
30 000-34 999 kr	40%
35 000-39 999 kr	37%
40 000-44 999 kr	46%
45 000-49 999 kr	34%
50 000-54 999 kr	38%
55 000 kr eller mer	35%

Räkneexempel långsiktigt sparande

Även ett lågt sparbelopp per månad hinner bli ett stort sparkapital om det sparas under många år. Spartid och avkastning har stor betydelse. En procentenhet högre avkastning per år betyder många tusenlappar över tid. I exemplen nedan redovisas hur mycket ett månadssparande under 18 år kan bli med olika avkastningar. Beloppen redovisas exklusive avgifter och skatt.

Räkneexempel

Sparbelopp månad	2%	5%	6%
300 kr	77 900 kr	104 200 kr	115 200 kr
600 kr	155 800 kr	208 500 kr	230 400 kr
1 000 kr	259 700 kr	347 500 kr	384 000 kr

” Det är upp till dig som förälder att bestämma utifrån dina förutsättningar. Sätt en sparnivå som du långsiktigt har råd med. Fundera också över vilket målet är med sparandet. I exemplen här ovan kan du se hur mycket olika summor kan bli över tid. – Emma Persson, privatekonom

När ska jag spara i fonder och när ska jag ha pengar på banken?

Hur länge pengarna ska sparas eller när de ska användas har betydelse för vilket sparalternativ du ska välja. Generellt kan det vara bra att ha en buffert på sparkonto för kortsiktigt sparande och oväntade utgifter. För långsiktigt sparande är fonder ett bättre alternativ. Även små summor kan bli stora över tid om du får regelbunden avkastning på pengarna. Om pengarna ska användas i närtid och därför bör finnas tillgängliga är sparkontot ett alternativ, trots de låga räntorna. Tänker du istället spara på lång sikt är fonder ett bra alternativ. De kan du exempelvis spara via ett investeringssparkonto (ISK).

Hög eller låg risk?

Då ett barnsparande oftast är på lång sikt kan det vara en god idé att våga ta lite högre risk för att få möjlighet till lite bättre tillväxt. Väljer du en högre risk kan det också vara bra att anpassa risknivån i sparandet allt eftersom barnet blir äldre. I dag finns det så kallade generationsfonder som minskar risken ju närmare du kommer utbetalningsdagen.

Om jag ändå vill spara på sparkonto?

Många sparar pengar till barnen på ett sparkonto eftersom det ger en garanterad avkastning och eftersom pengarna inte riskerar att minska i värde vid t ex en börsnedgång. Om du väljer att spara på ett sparkonto finns det ett alternativ om du vill att barnets sparpengar ska växa så snabbt som möjligt.

Öppna två sparkonton, först ett månadssparkonto som du sparar regelbundet på, och senare ett fasträntekonto som du för över sparpengarna till när du har sparat ihop en lite större summa. Om du binder pengarna på fasträntekontot i exempelvis 2 år så kan ni få en lite bättre ränta. Kom ihåg att banken i vissa fall tar ut en avgift för att ta ut pengar från en fastränteplacering.

Ska jag spara i mitt eget eller barnets namn?

Det bästa sättet att välja är att känna till vad de olika alternativen innebär. Här är några av de viktigaste:

Spara i ditt eget namn

- Du väljer själv när du vill att barnet ska få tillgång till pengarna. När du tycker det är dags kan du ge sparandet som gåva.
- Viktigt att känna till när du sparar i eget namn är att pengarna juridiskt sett fortfarande är dina, eftersom de står i ditt namn. Om du vill vara säker på att pengarna går till barnet om du skulle avlida behöver du skriva ett testamente där du anger att de sparade pengarna ska gå till barnet.

Spara i barnets namn

- Juridiskt sett är pengarna att betrakta som barnets och ska användas i syften som gagnar barnet.
- Från det att barnet fyller 18 år bestämmer barnet helt själv över sitt kapital.
- Tänk på att eventuella inkomster av kapital kan påverka hur mycket bidrag och lån barnet kan få från CSN i framtiden. Man får inte ha högre inkomster under ett kalenderhalvår än upp till ett visst belopp (fribelopp) utan att studiestödet påverkas.

