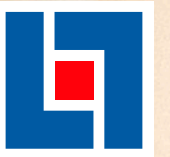




LFs Barnsparrapport 2025

# Så sparar vi till barnen





# Att spara till barnen handlar om att ge dem en bra start i livet

**Sparpengarna ger barnen goda möjligheter att växa så att de på sikt kan nå sina mål och drömmar. Det kan vara ett bidrag till ett körkort, eller en del av insatsen till första bostaden, som underlättar insteget till vuxenlivet.**

## Att spara till sina barn är normen

De flesta sparar till sina barn. Drygt 8 av 10 sätter löpande av pengar till barnen, och i de allra flesta fall görs det på regelbunden basis. Det vanligaste målet med sparandet är att pengarna ska användas till en framtida bostad. Det är rimligt med tanke på att den egna bostaden är en central del av unga vuxnas framtidsplaner. Men dagens bostadsströsklar är höga och det krävs ofta en rejäl slant för att kunna köpa sig en lägenhet. Och det är här som barnsparandet kommer in som en hjälpande hand.

De flesta föräldrar har en medelhög risk i sitt barnsparande. Men aptiten på risktagande ser olika ut beroende på hushållets ekonomi och vad man sparar till. Höginkomsttagare tar generellt sett högre risk än låginkomsttagare och risknivån på sparandet tenderar att vara högre om man sparar till något större på sikt, som exempelvis en bostad.

De föräldrar som inte sparar till sina barn (14 procent) motiverar detta med att de nu inte har råd med det och att pengarna behövs till annat. Det går hand i hand med att fyra av tio låginkomsttagare inte lägger undan pengar till barnen.

## Dyrtider slår mot familjer med sämre ekonomi

Höga och stigande levnadsomkostnader slår fortfarande mot många barnfamiljers plånböcker men inte i lika hög utsträckning som förra året. I år svarar 12 procent att de minskat sitt sparande till barnen till följd av det pågående ekonomiska läget, medan 4 procent har ökat sparandet.

Dyrtiderna har dock slagsida mot hushåll med sämre ekonomi, som exempelvis föräldrar med låg inkomst och ensamstående föräldrar. Bland dessa grupper uppgår hela 29 respektive 24 procent att de under året tvingats dra ner på sparandet till barnen. Därtill framgår att 4 av 10 låginkomsttagare inte sparar alls till barnen, vilket är en markant ökning från förra året då andelen var 2 av 10. I ekonomiskt kärva tider är det rimligt att pengarna primärt går till de mest nödvändiga hushållsutgifterna men om det är möjligt – dra hellre ner på sparbeloppen än att ta bort dem helt. Risken finns annars att det blir svårt att komma igång igen när ekonomin förbättras.

## Cirka 650 kronor per månad och barn

Det genomsnittliga sparandet till barnen uppgår till 649 kronor per månad och barn. Det är en ökning från föregående år som signalerar att privatekonomin för de allra flesta har blivit bättre i år. Även över en längre tidsperiod har sparnivåerna ökat men relativt den allmänna prisökningen så har beloppen inte fullt ut anpassats utifrån de senaste årens höga inflation. Det innebär att sparandet på lång sikt egentligen har minskat, sett till vad man kan köpa för pengarna.

I undersökningen framgår det tydligt att sparnivåerna i stor utsträckning påverkas av hushållets inkomstnivå och familjesituation. Bland höginkomsttagare uppgår sparandet till 821 kronor per månad och barn, medan snittbeloppet ligger på 523 kronor för låginkomsttagare. Samtidigt är det värt att påpeka att vi i år har en större andel av låginkomsttagarna som inte sparar alls.

På lång sikt kan dessa skillnader ge bestående klyftor över generationer, där föräldrars sämre ekonomi hämmar deras barns sparande och möjligheter att nå sina drömmar. Redan nu finns stora skillnader i sparkapital. Bland höginkomsttagare har 30 procent av barnen mer än 100 000



” **Det vanligaste målet med sparandet är att pengarna ska användas till en framtida bostad.**

Stefan Westerberg  
Privatekonom, Länsförsäkringar

kronor i sparkapital. Bland låginkomsttagare uppgår motsvarande andel till 12 procent.

## Varannan förälder pratar ekonomi med barnen

I undersökningen framgår att ungefär hälften av alla småbarnsföräldrar har haft samtal med sina barn om hur det ekonomiska läget kan påverka familjens ekonomi. Bland ensamstående föräldrar är dock andelen betydligt högre, närmare 7 av 10 uppgår att de haft sådana samtal. Det kan vara en följd av att ensamstående har ett större behov av att involvera barnen i hushållets ekonomiska verklighet.

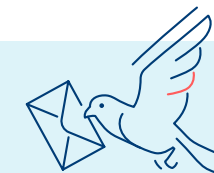
Att prata pengar med barnen är något som de kommer att ha stor nytta av i vuxenlivet. Och i dagens tuffare ekonomiska tider kan det vara extra viktigt att prata om att man ibland behöver prioritera mellan olika saker att göra och köpa, på kort och lång sikt.

## Var tionde förälder har optimerat sparandet efter skattefriheten på investeringssparkonton (ISK) och Kapitalförsäkring

Från och med 2025 är sparande på ISK och kapitalförsäkring skattefritt upp till 150 000 kronor. Med ett sparkapital på 150 000 kronor ger reformen en skattebesparing på drygt 1 600 kronor. I undersökningen framgår att 11 procent av föräldrarna har optimerat sparandet per person och sparar i summor om max 150 000 kronor.

Stefan Westerberg  
Länsförsäkringars privatekonom

073 968 30 44  
stefan.westerberg@lansforsakringar.se



# Rapporten i siffror



## OM UNDERSÖKNINGEN

- Undersökningen genomfördes av Verian (före detta Kantar Public) på uppdrag av Länsförsäkringar mellan den 27 mars och den 6 april 2025.
- Undersökningen genomfördes online på Sifopanelen.
- 1 029 individer från 18 till 79 år, med ett eller flera hemmaboende barn under 18 år, har svarat på frågorna.
- Sifopanelen består av slumpmässigt rekryterade individer från ett riksrepresentativt urval avseende kön, ålder och region. Det finns ingen möjlighet att själv gå med i Sifopanelen. De som deltagit i undersökningen har blivit slumpmässigt utvalda.
- I analysen definieras höginkomsttagare av familjer med en månatlig bruttoinkomst på minst 84 000 kronor. Låginkomsttagare avser familjer med en månatlig bruttoinkomst på högst 35 000 kronor.

# 83%

av alla föräldrar sparar till sina barn.

# 68%

sätter regelbundet av pengar till barnen varje månad.

# 649 kr

sparar föräldrar i genomsnitt per barn och månad.

523 kronor bland låginkomsttagare.

821 kronor bland höginkomsttagare

# 12%

eller var åttonde förälder, har dragit ner på sparandet i år på grund av det rådande ekonomiska läget.

29 procent bland låginkomsttagare.

8 procent bland höginkomsttagare.

# 5%

har tagit av barnens pengar utan att betala tillbaka.

# 14%

sparar inte alls till sina barn.

41 procent bland låginkomsttagare.

9 procent bland höginkomsttagare.

# 46%

av föräldrarna har haft samtal med sina barn om hur det rådande ekonomiska läget har påverkat familjens ekonom.

# 16%

uppger att de har en hög risk i sparandet till barnen.



# Att spara till barnen är normen

De flesta föräldrar sparar till sina barn, vilket bottnar i viljan att ge barnen en bra start på livet så att de kan nå sina mål och drömmar. I undersökningen svarar 83 procent att de har ett aktivt sparande till sina barn. 68 procent sätter regelbundet av pengar medan 16 procent sparar då och då.

Andelen föräldrar som inte sätter av pengar till barnen uppgår till 14 procent. Skälen till att de inte sparar är att de behöver pengarna till annat (29 procent) och för att de inte längre har råd att spara (18 procent). Det är vanligare bland låginkomsttagare, som också i mycket hög utsträckning inte har ett barnsparande. 4 av 10 låginkomsttagare sparar inte till sina barn.



## SPARAR DU TILL DINA BARN?

%	2025	2024
Ja, regelbundet	68	68
Ja, då och då	16	19
Nej	14	13
Vill ej uppge	3	1

## PÅ VILKET ELLER VILKA SÄTT SPARAR DU TILL DINA BARN?

%	2025	2024
Jag sätter in pengar som inte är barnbidraget varje månad	60	62
Jag sätter in när barnet får pengar i present eller gåva	38	37
Jag sätter in barnbidraget	26	25
Jag sätter in pengar när jag har råd och möjlighet	21	19
Annat, tveksam eller vet ej	3	3

## ANDEL SOM INTE SPARAR TILL BARNEN ÖVER TID

	2025	2024	2023	2022	2021	2018	2016	2015	2014	2012	2007
%	14	13	14	9	15	13	15	14	21	20	21
Alla									14		13
Låginkomsttagare									41		19
Höginkomsttagare									9		10
Ensamstående									15		18
Sammanboende									13		12

## VARFÖR SPARAR DU INTE TILL BARNEN?

%	2025	2024
Jag behöver pengarna till annat	29	39
Jag har tänkt göra det men inte hunnit med det ännu	14	18
Jag har sparat tidigare men nu har jag inte råd	18	18
Annat	25	24
Vet ej	14	7

## STEFANS KOMMENTAR

”Det är bra att spara regelbundet med en stående överföring från lönekontot. På så vis glömmar man inte bort att göra insättningar. Allt sköter sig självt och man kan tryggt veta att sparandet faktiskt blir av. Sparar du pengarna på börsen så innebär ett regelbundet sparande att du sprider riskerna eftersom du köper när kurserna både är lägre och högre.”



# Dyrtider slår mot ekonomiskt svaga familjer

Höga levnadsomkostnader slår fortfarande mot många föräldrars plånböcker men i mindre utsträckning i år. I år svarar 12 procent att de har minskat sitt sparande till barnen till följd av det pågående ekonomiska läget, medan 4 procent har ökat sparandet. I fjol uppgick motsvarande andelar till 14 procent respektive 3 procent.

Dyrtiderna slår hårdare mot hushåll med sämre ekonomi, som exempelvis föräldrar med låg inkomst och ensamstående föräldrar. Bland föräldrar med låg inkomst uppger 29 procent att de under året tvingats dra ner på sparandet till barnen och bland ensamstående uppgår motsvarande andel till 24 procent.

En ljuspunkt är att färre föräldrar har tagit av barnens sparpengar. I år svarar 5 procent att de tagit pengar från barnens sparande utan att sätta tillbaka summan, vilket kan jämföras med 10 procent från i fjol.

## HAR DU ÄNDRAT SPARANDET TILL BARNEN DET SENASTE ÅRET TILL FÖLJD AV DET RÅDANDE EKONOMISKA LÄGET?

%	2025	2024
Jag har ökat barnens sparande	4	3
Jag har minskat barnens sparande	12	14
Barnets sparande har inte påverkats	82	81
Tveksam, vet ej	1	2

## ANDEL SOM MINSKAT BARNETS SPARANDE TILL FÖLJD AV DET RÅDANDE EKONOMISKA LÄGET

%	2025	2024
Alla	12	14
Låginkomsttagare	29	36
Höginkomsttagare	8	4
Ensamstående	24	22
Sammanboende	10	13

## HAR DU NÅGON GÅNG LÅNAT ELLER TAGIT PENGAR FRÅN DITT BARNES SPARANDE FÖR ATT FINANSIERA EN ANNAN UTGIFT?

%	2025	2024
Ja, jag har lånat pengar och satt tillbaka summan	10	10
Ja, det har hänt att jag tagit ut pengar utan att sätta tillbaka summan	5	10
Nej, det har jag aldrig gjort	82	78
Vill ej uppge	3	1

## VILKA AV BARNENS UTGIFTER HAR DU DRAGIT NER MEST PÅ SENASTE ÅRET?

%	2025	2024
Restaurangbesök och fika	25	22
Andra nöjesaktiviteter som exempelvis bio och lekland	19	17
Resor	18	17
Kläder, skor och accessoarer	12	13
Streamingtjänster och andra digitala abonnemang	10	7
Presenter till jul och födelsedag	9	8
Sport- och fritidsaktiviteter	7	7
Livsmedel	7	5
Försäkringar	2	2
Har inte dragit ner på barnens utgifter	53	56
Vet ej	5	4

### STEFANS KOMMENTAR

”Många barnfamiljer har det fortfarande ekonomiskt jobbigt. Med ett begränsat ekonomiskt handlingsutrymme är det fullt förståeligt att pengarna går till de mest nödvändiga utgifterna, på bekostnad av barnens sparande. Men om det är möjligt så dra hellre ner på sparbeloppen än att ta bort det helt. Att bibehålla det regelbundna sparandet gör det lättare att komma i gång igen när ekonomin förbättras.”





# 650 kronor per månad och barn

I år uppgår det genomsnittliga sparandet till 649 kronor per månad och barn. Det är en ökning med 9 procent från förra året. Det kan vara en följd av att hushållen har ett större utrymme för att spara i år på grund av lägre räntor och ökade reallöner samt lägre skatt på arbete och sparande.

Men trots årets ökning har sparandet inte hållit samma takt som den allmänna prisökningen. Sedan exempelvis 2018 har priserna gått upp med 30 procent. Om sparandet hade anpassats efter hur mycket allt har blivit dyrare så skulle beloppet uppgå idag till 844 kronor per månad och barn.

I undersökningen påvisas stora skillnader i hur mycket vi sparar beroende på hushållets inkomst och familjesituation. Bland höginkomsttagare uppgår sparandet till 821 kronor per månad och barn, medan snittbeloppet ligger på 523 kronor för låginkomsttagare. Beloppen har ökat jämfört med förra året, särskilt bland låginkomsttagare. Men det kan vara värt att beakta att andelen låginkomsttagare som inte sparar alls har ökat markant till i år.

I undersökningen framgår också att sammanboende föräldrar (663 kronor) sparar betydligt mer än ensamstående föräldrar (583 kronor).

De skillnader som finns i sparbelopp mellan hög- och låginkomsttagare återspeglas i barnens samlade sparkapital. Bland höginkomsttagare uppger 30 procent att barnen har mer än 100 000 kronor i sparkapital. Bland låginkomsttagare uppgår motsvarande andel till 12 procent.

## HUR MYCKET PENGAR SPARAS TILL DINA BARN PER MÅNAD?

Kr	2025	2024
Alla	649	597
Låginkomsttagare	523	382
Höginkomsttagare	821	760
Ensamstående	583	442
Sammanboende	663	625

## SÅ MYCKET SPARAS I GENOMSnitt PER MÅNAD TILL VARJE BARN

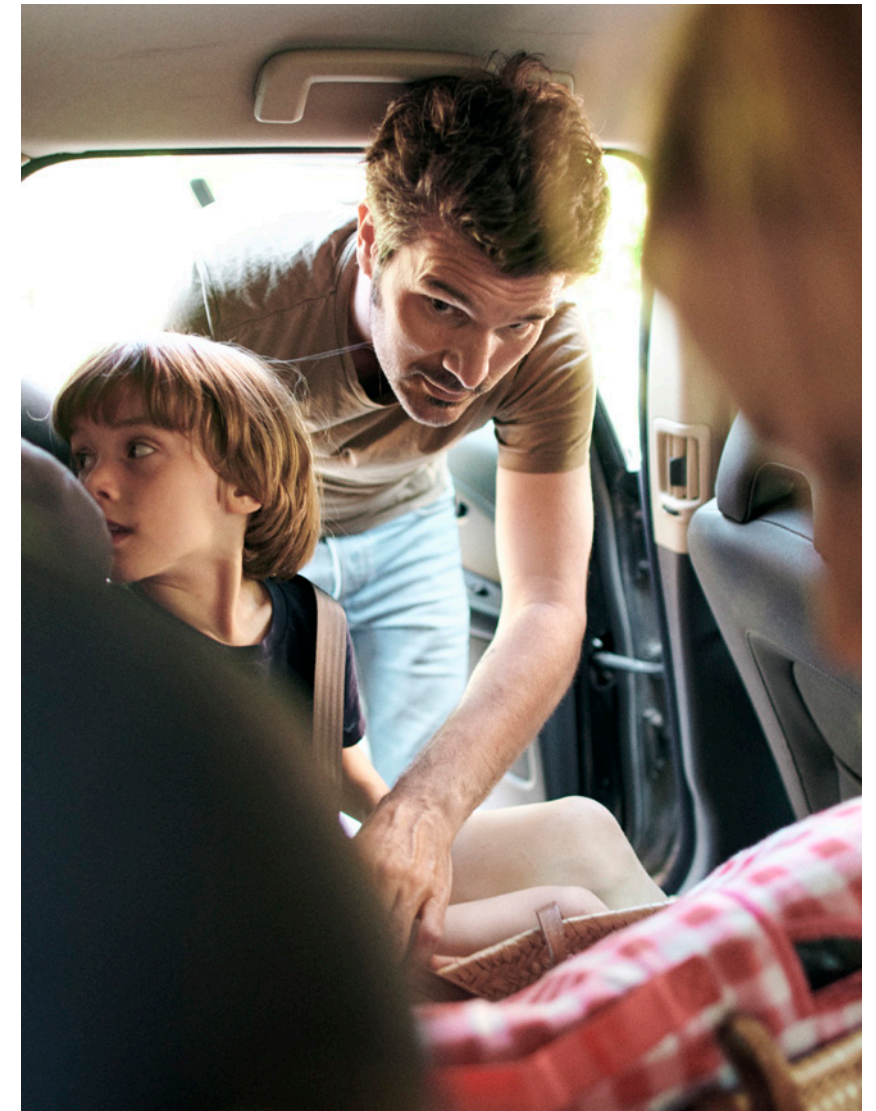
2025	2024	2023	2021	2018	2016	2015	2014	2012	2007	2005
649	597	521	544	575	500	452	515	498	432	414

## HUR STORT SPARKAPITAL HAR DITT BARN IDAG?

%	2025
0–10 000 kr	19
10 001–20 000 kr	9
20 001–30 000 kr	8
30 001–50 000 kr	12
50 001–100 000 kr	17
100 001 eller mer	20
Vet ej	15

### STEFANS KOMMENTAR

”Det bästa sparandet är det som blir av, och kom ihåg att även små belopp växer till betydande summor på sikt. Sparandet underlättar barnens insteg i vuxenlivet, som ofta kommer med en hel del kostnader. Att flytta hemifrån och exempelvis köpa sig en lägenhet är ofta en dyr historia, med en prislapp som generellt sett ökar med tiden. Därför kan det vara bra att löpande öka sparnivåerna för att bibehålla köpkraften.”



# Bostaden är det mest populära sparmålet

37 procent svarar att sparpengarna primärt ska gå till en bostad, som är det mest populära sparmålet.

Samtidigt ser vi att påtagligt många inte har något specifikt mål med sparandet. Det kan vara en följd av att fler sparar för att "ha en buffert". I dagens mer osäkra ekonomiska läge kan framtidsplaneringen ha blivit något mer flexibel.

Många föräldrar kanske frågar sig när barnen ska få ett eget ansvar för pengarna man har sparat ihop. De flesta föräldrar verkar tycka att en lämplig tidpunkt är när pengarna går till någonting speciellt och större (36 procent) medan nästan lika många anser att det är dags när barnen fyller 18 år (29 procent).

## VAD ÄR DITT FRÄMSTA SYFTE MED SPARANDET?<sup>21</sup>

%	2025
Bostad	37
Körkort	8
Studier	2
För tillfälliga stora utgifter, till exempel språkresa eller ny mobiltelefon	3
Jag har inget förutbestämt syfte	50
Vet ej	1

## NÄR ANSER DU ATT DET ÄR RIMLIGT ATT BARNET SKA FÅ EGET ANSVAR FÖR DE PENGAR NI SPARAT IHOP?<sup>21</sup>

%	2025
När pengarna går till någonting större och inte bara till daglig konsumtion (exempelvis körkort, studier eller bostad)	36
När barnet fyller 18 år	29
När barnet flyttar hemifrån	15
När barnet börjar studera på högskola eller universitet	6
När barnet börjat arbeta och tjänar egna pengar	5
Vet ej	9

<sup>21</sup> På grund av en metodförändring i årets undersökning går det inte att jämföra 2025 med tidigare år, där undersökningen använde sig av flervalsfrågor.



### STEFANS KOMMENTAR

”Det kan vara klokt att fastställa syftet med sparandet den dagen man börjar spara. Sparbeloppen och tidshorisonten skiljer sig väsentligt om man sparar till en bostad eller till en språkresa. Sparmålet och tidshorisonten påverkar också hur mycket risk man kan ta i sparandet.



Fundera en extra gång kring vilket namn du sparar i. Sparar du i barnets namn så är pengarna barnets och de blir fria att användas vid 18-årsdagen. Bara du kan avgöra om du tycker det är lämpligt. Sparar du i eget namn kan du bestämma över kapitalet, både hur det används och när du vill ge pengarna till barnen.”



# Riskprofil i barnsparandet

De flesta har medelhög risk i sitt sparande till barnen (49 procent). Andelen som anser sig ha en låg risk uppgår till 27 procent och andelen som har en hög risk uppgår till 16 procent.

Samtidigt skiljer sig risktagandet beroende på hushållets ekonomi och vad man sparar till. Bland höginkomsttagare uppgår 22 procent att de har en hög risk i sparandet, medan motsvarande andel bland låginkomsttagare är 9 procent.

Riskenivån på sparandet är också generellt sett högre bland de som sparar till något större på sikt, som exempelvis en bostad.

De som sparar till en bostad har till 75 procent medel eller hög risk i sparandet, medan de som sparar till tillfälliga utgifter har en lägre risk. Det tyder på att föräldrar justerar upp risken när sparandet ses som långsiktigt.

## HUR MYCKET RISK HAR DU I DITT SPARANDE TILL BARNET?

%	2025
Låg risk	27
Medelhög risk	49
Hög risk	16
Vet ej	9

## RISKPROFIL FÖR OLIKA SPARMÅL

%	Till bostad	För tillfälliga stora utgifter
Låg risk	19	28
Medel risk	54	59
Hög risk	20	0
Vet ej	7	13

## STEFANS KOMMENTAR

”Att spara med låg risk är tryggt men inte det bästa valet när man har tiden på sin sida. Har man en lång sparhorisont så är den största risken att inte ta hög risk. Om man är i början av ett sparande som sträcker sig över 10 år bör man ta hög risk, vilket innebär placeringar som i stort följer börsen. Det är alltid svajigt på börsen men på lång sikt har börsen historiskt genererat en bra avkastning.”





# De flesta pratar ekonomi med barnen

I undersökningen framgår att 46 procent har samtalat med sina barn om ekonomi och sparande med tanke på det rådande ekonomiska läget.

Samtidigt säger 19 procent att barnen är för små för att förstå, och en lika stor andel uppger att hushållets ekonomi inte påverkats av läget.

Bland ensamstående föräldrar är det dock betydligt fler (66 procent) som haft samtal med barnen om ekonomi och sparande, jämfört med sammanboende föräldrar (40 procent). Det kan vara en följd av att ensamstående har haft ett större behov av att involvera barnen i hushållets ekonomiska verklighet.

## HAR NI PRATAT EKONOMI MED BARNEN OM HUR DET RÅDANDE EKONOMISKA LÄGET KAN HA PÅVERKAT FAMILJENS EKONOMI?

%	2025	2024
Ja, det har jag/vi gjort	46	69
Nej, hushållets ekonomi har inte påverkats av det ekonomiska läget	19	14
Nej, barnet är för litet för att förstå	19	5
Nej, vi pratar aldrig om ekonomi med barnet	6	0
Nej, vi vill inte göra barnet oroligt genom att prata om ekonomi	4	4
Vi ska göra det, men har inte gjort det än	2	3
Tveksam, vet ej	3	4

## ANDEL SOM HAR PRATAT EKONOMI MED BARNEN

%	2025
Alla	46
Ensamstående	66
Sammanboende	40



### STEFANS KOMMENTAR

”Det är viktigt att prata pengar med barnen. Det är en del av barnens utbildning och förbereder dem för vuxenlivet. Involvera gärna barnen så mycket det går i vardagsekonomiska beslut. Det kan handla om vecko- eller månadspengen och vad den ska täcka för utgifter, vikten av att spara för sämre tider eller till ett förutbestämt mål samt prioriteringar kring olika inköp och varför vissa saker måste få vänta.”





# Var tionde förälder har optimerat sparandet efter skattefriheten på ISK och Kapitalförsäkring

Från och med 2025 är sparande på ISK och Kapitalförsäkring skattefritt upp till 150 000 kronor. Med ett sparkapital på 150 000 kronor ger reformen en skattebesparing på drygt 1 600 kronor.

11 procent av föräldrarna svarar att man därför har optimerat sparandet per person och sparar i summor om max 150 000 kronor. Samtidigt uppger 77 procent av föräldrarna att de sparar som tidigare och inte bryr sig nämnvärt om förändringen.

## HUR HAR DITT SPARANDE TILL BARNET FÖRÄNDRATS SOM EN FÖLJD AV ATT REGERINGENS SKATTEFRIHET PÅ ISK-KONTON?

%	2025	2024
Ja, jag optimerar sparandet per person och sparar i summor om max 150 000 kronor	11	14
Nej, jag sparar som tidigare och bryr mig inte om skattefriheten	77	5
Vet ej	12	0

## SÅ HÖG BLIR ISK-SKATTEN VID OLIKA SPARBELOPP

Sparbelopp, kr	ISK-skatt 2022	ISK-skatt 2023	ISK-skatt 2024	ISK-skatt 2025	Förändring 2024–2025
50 000	188	441	543	0	-543
100 000	375	882	1 086	0	-1 086
150 000	563	1 323	1 629	0	-1 629
200 000	750	1 764	2 172	444	-1 728
500 000	1 875	4 410	5 430	3 108	-2 322
1 000 000	3 750	8 820	10 860	7 548	-3 312

### STEFANS KOMMENTAR

”För den som sparar till sina barn är det klokt att se över vilken sparform man använder. Sparande på ISK och Kapitalförsäkring är skattefritt upp till 150 000 kronor, vilket gör det till ett mycket förmånligt alternativ för barnsparandet som ofta är långsiktigt och i måttliga belopp. Skattefriheten innebär att mer pengar kan placeras med ränta i stället för att gå till skatt.”





# Räkneexempel – Månadssparande

För den som sparar 500 kronor per månad med en genomsnittlig avkastning på 6 procent kan efter 20 år plocka ut 227 000 kronor. Den som i stället sparar 1 000 kronor under samma period och med samma avkastning, kan plocka ut 453 000 kronor.

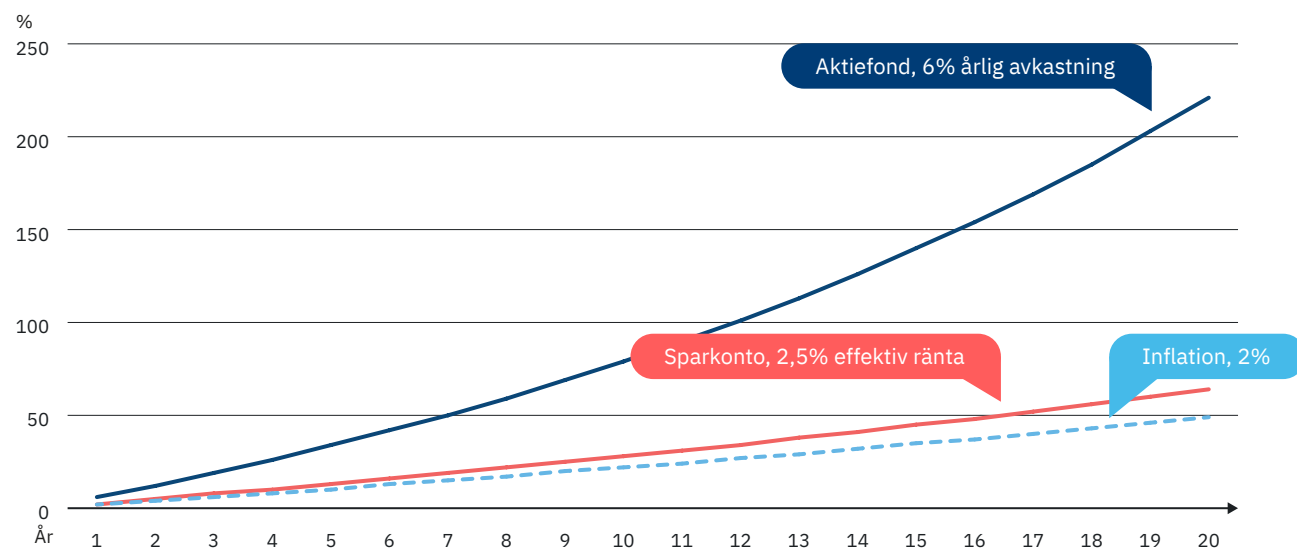
Effekterna av sparandet syns redan efter några år men blir märkbart tydliga ju längre tid som går, särskilt om man har en sparform med hög avkastning. Det är på grund av ränta-på-ränta-effekten, som innebär att man får avkastning på både det sparade kapitalet och den tidigare intjänade avkastningen.

## STEFANS KOMMENTAR

”När det kommer till ett långsiktigt sparande finns det många fördelar med ett regelbundet sparande. När du månadssparar i fonder sprider du riskerna genom att du köper andelar både när kursen är lägre och högre. När kursen är lägre kostar andelarna mindre, vilket gör att du får fler andelar för samma summa. Omvänt gäller om kursen går upp. Genom det automatiska månads-sparandet slipper du fundera på om det är rätt tid att köpa eller inte.”



## Avkastning på sparande





# Tips!

När du ska spara till barn behöver du fatta tre beslut: Vilken sparprodukt ska man välja, i vems namn ska man spara och på vilket konto ska man spara?



## 1. Vilken sparprodukt ska man välja?

### NÄR SKA JAG SPARA I FONDER OCH NÄR SKA JAG HA PENGAR PÅ BANKEN?

Hur länge pengarna ska sparas och hur mycket risk du vill ta i sparandet har betydelse för vilket sparalternativ du ska välja.

#### Sparkonto

Om du sparar med kort tidshorisont kan ett sparkonto på banken vara ett bra alternativ. Det är ett tryggt sparande med låg risk som ger en garanterad avkastning oavsett hur det går på börsen. Räntan är generellt sett högre på ett bundet sparkonto. Men kom ihåg att uttag av pengar från en fastränteplacering i vissa fall kan komma med en avgift.

#### Aktiefonder

För långsiktigt sparande är fonder med innehav på börsen ett bättre alternativ. Sparande på börsen innefattar hög risk, och de tillgångar man har går alltid upp och ner. Men på lång sikt har börsen genererat en bra avkastning, sett till den historiska utvecklingen. Tiden är spararens bästa vän med pengar på börsen, och även små summor blir stora över tid med ränta-på-ränta-effekten som innebär att man får avkastning på både det sparade kapitalet och den tidigare intjänade avkastningen.

#### Om jag vill spara på både sparkonto och i aktiefonder?

Ett tips kan vara att ha ett sparkonto och ett annat konto för aktiefonder. Sparkontot använder du till ett regelbundet och automatiskt månadssparande och när du sparar ihop en större summa, som du avser spara över en längre period, kan pengarna föras över till en aktiefond. Om eller när du börjar närmare dig det datum då du behöver pengarna kan du återföra pengarna till ditt sparkonto.

#### KORT OM RISK

Sparande till barn är oftast på lång sikt, och i dessa fall kan det vara en god idé att ta lite högre risk i början. Det ökar möjligheterna till högre avkastning på sparkapitalet. Sedan kan risken justeras ner i takt med barnets ålder för att strikt bevara kapitalet till den dag då pengarna ska användas. I dag finns det fonder som anpassar risken i sparandet efter tidshorisont och förväntat utbetalningsdatum.

## 2. I vems namn ska man spara?

### SKA JAG SPARA I MITT EGET ELLER I BARNETS NAMN?

#### Vad innebär det att spara i 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 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.

#### Egenskaper med att 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.



### 3. På vilket konto ska man spara?

#### I VILKEN FORM SKA JAG SPARA?

Både investeringssparkonton (ISK) och kapitalförsäkringar lämpar sig för sparande till barnen. Båda möjliggör månadssparande och engångsinsättningar. Du kan också flytta dina pengar mellan olika sparformer utan att du behöver betala någon extra skatt, vilket är enkelt och smidigt.

#### ISK

Ett investeringssparkonto (ISK) fungerar som en slags förvaringsplats för olika typer av finansiella instrument, exempelvis fonder och aktier. Vilka aktier och fonder du vill ha i ditt sparande är helt upp till dig. Ditt ISK schablonbeskattas. Det innebär att du kan köpa, sälja och byta fonder och aktier hur ofta du vill utan att behöva beskatta och deklarerar enskilda vinster, i stället betalar du en årlig skatt på en schablonintäkt.

#### Kapitalförsäkring

Kapitalförsäkringar schablonbeskattas på samma sätt som ISK. Om du väljer att spara till ett barn i en kapitalförsäkring kan du styra hur och när utbetalningen ska ske. Du kan även bestämma vid vilken ålder barnet ska få ut pengarna. Det gör du genom att öppna kapitalförsäkringen i ditt namn och sätta barnet som förmånstagare. Därefter anger du vid vilket datum som utbetalningen ska ske, till exempel den dag då barnet fyller 25 år. Genom att sätta barnet som förmånstagare säkerställer du att barnet får pengarna om du skulle avlida.

#### Skattefritt sparande från och med i år

Från och med 2025 är sparande upp till 150 000 kronor skattefritt på ISK eller Kapitalförsäkring. Det innebär att om du har ett spar-kapital som inte överstiger 150 000 kronor så betalar du ingen skatt på pengarna. Endast det sparbelopp som överstiger 150 000 kronor beskattas.







Besök oss på [LF.se](http://LF.se)