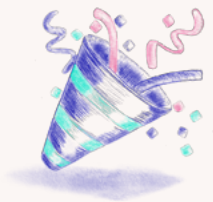


Tobis

miniguide om opsparing til brn



tobi.



Giv dit barn den bedste økonomiske start på voksenlivet

*Går du og overvejer at oprette en opsparing til dit barn?
Du er måske gået i stå, fordi du er i tvivl om, hvad du skal vælge?*

I denne miniguide får du overblik over de forskellige muligheder der findes, når det kommer til opsparing til børn. Uanset, hvad du vælger, så håber vi, at du bliver inspireret til at tage det første skridt.

God fornøjelse :)



Hvorfor skal jeg spare op til mit barns fremtid?

Ingen af os kender verden om 18-21 år, men med en opsparing er dit barn godt rustet til, hvad end fremtiden bringer. Et godt sted at starte er ved at spørge dig selv, hvorfor du sparer op til dit barn.

Når opsparingen har et formål, kan det gøre den langsigtede opsparing mere håndgribelig. På den måde bliver det lettere at se værdien for enden af den lange tidshorisont og holde opsparingsgejsten undervejs.

Her er nogle bud på, hvad dit barn kan have af fremtidige drømme og planer, hvor en opsparing kan give en god økonomisk start:

- Flytte hjemmefra
- Kørekort / Den første bil
- Udlandsrejse
- Studere i udlandet
- Hjælp i hverdagsøkonomien under studie
- Starte en virksomhed

Vi er alle forskellige. Derfor findes der heller ikke en fast økonomisk målsætning for, hvor meget du skal spare op til dit barn. Det er op til dig at vurdere, hvor mange penge du kan og vil sætte af om måneden til opsparing, og hvilke drømme, der skal realiseres i fremtiden. Det kan også være oplagt at tage en snak med familiemedlemmer (fx bedsteforældre) om de vil være med.

OPRET EN INVESTERET BØRNEOPSPARING NU



Hvorfor skal jeg investere mit barns opsparing?

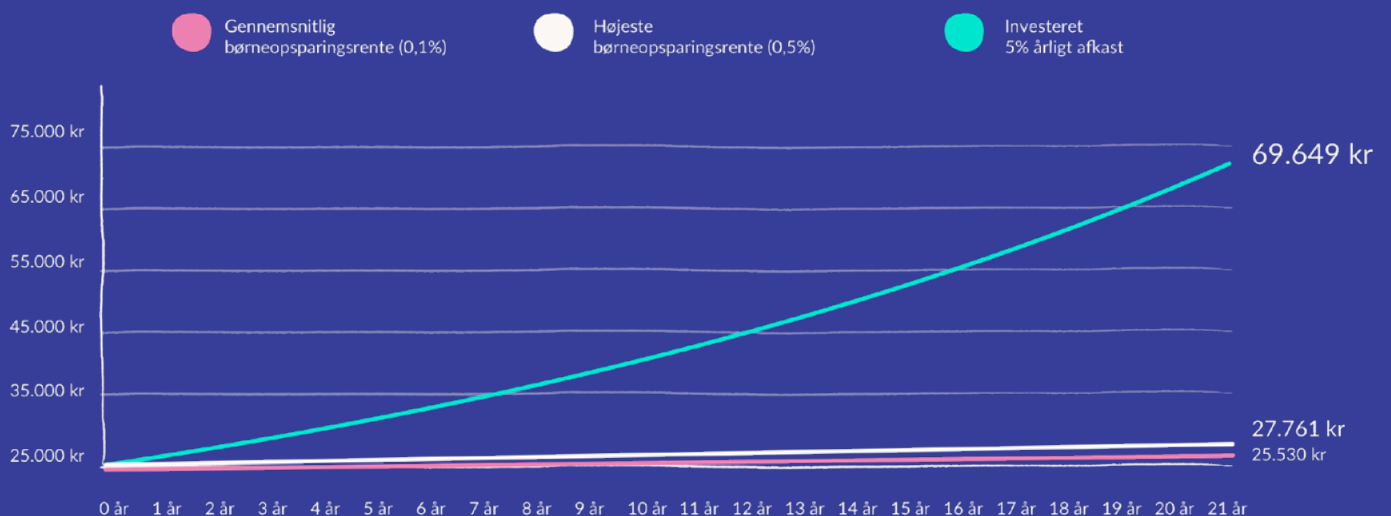
Renten på børneopsparing og børnebørnskonti er historisk lav og tidshorisonten for, hvornår dit barn skal bruge pengene er meget lang.

Ekspertter peger derfor på, at dit barn går glip af rigtig mange penge, hvis du lader dem stå kontant i banken frem for at investere dem. Når du investerer, kan du nemlig opnå effekten af renters rente (det betyder, at jo mere du investerer, jo større kan afkastet også blive år for år, fordi du også opnår fremtidigt afkast af tidligere års afkast).

OPRET EN INVESTERET BØRNEOPSPARING NU

Effekten af renters rente på langsigtet opsparing

Her kan du se, hvor meget en opsparing på 25.000 kr kan blive til over 21 år ved hhv. en kontantopsparing og investeret.



Kilde: <https://www.mybanker.dk/sammenlign/opsparing/boerneopsparing/>

Den gennemsnitlige rente på en børneopsparing er kun 0,1 procent*, og det betyder, at dit barns opsparing faktisk bliver mindre værd hvert år pga. inflationen.

Inflationen er et udtryk for, at forbrugerpriserne stiger hvert år. Du husker måske Filur-isen fra din barndom. I 1982 kostede en Filur-is 2 kroner, mens den i 2020 koster 14 kroner. På samme måde er 50 kroner i 1982 ikke det samme værd, som 50 kroner i dag. Simpelthen fordi du ikke kan købe lige så meget for pengene længere.

Det betyder også, at 50.000 kroner på en opsparing i dag, ikke vil kunne købe det samme, som 50.000 kroner kan om 18 år. Derfor vil dit barns opsparing med sikkerhed blive mindre værd, så længe renten er lavere end inflationen. Det er Nationalbanken der forsøger at styre inflationen, og de har en ambition om, at den skal ligge under - men tæt ved - 2% om året.

Der er også en anden mulighed. Du kan investere pengene - ligesom dit pensionsselskab også gør med din pensionsopsparing. Det er helt samme princip, der er i spil og betyder, at opsparingen kan vokse sig større uden, at du nødvendigvis skal indbetale mere.

*Baseret på tal fra MyBanker hentet d. 13. oktober 2020

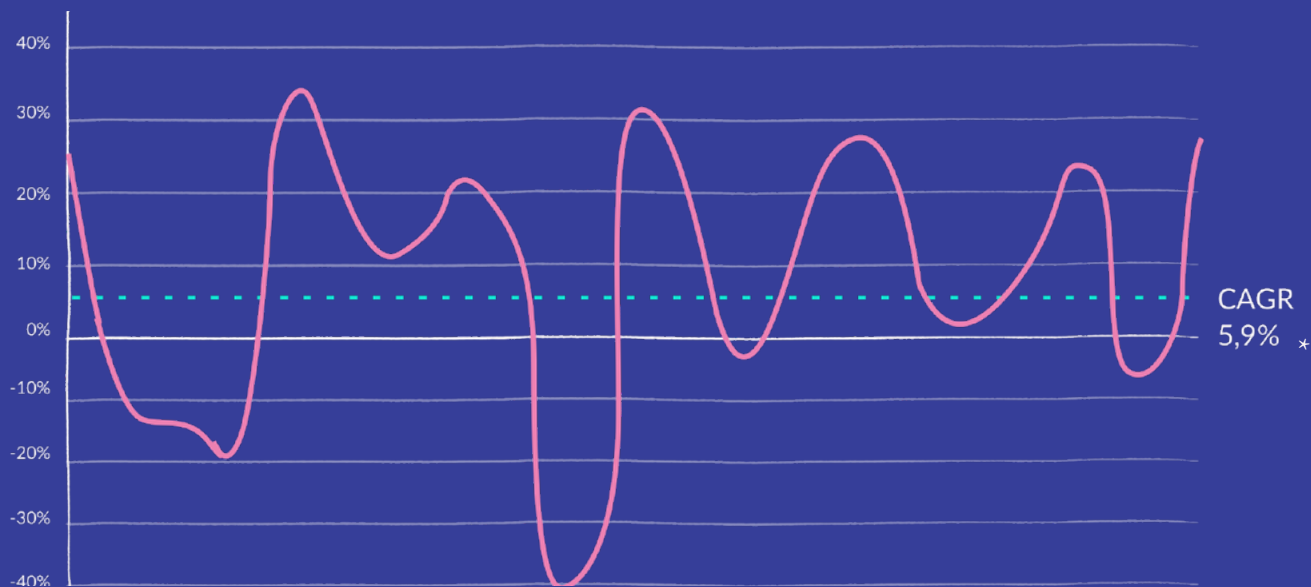
Er det sikkert at investere mit barns opsparing?

Når du investerer, vil det altid være forbundet med en vis risiko, for man kan aldrig vide sig sikker på fremtiden. Aktiemarkedet går op og ned hver dag, men historisk set er der et stigende afkast på investeringer over lang tid. Derfor er investering netop også en god løsning til dit barns opsparing, fordi den først skal bruges om lang tid.

OPRET EN INVESTERET BØRNEOPSPARING NU

Udvikling i MSCI World Index (1999-2019)

Grafen viser udviklingen i det globale aktiemarked over de sidste 21 år. Som du kan se, så har der været nogle markante udsving undervejs, som fx ved dotcom-boblen og finanskrisen. Det gennemsnitlige årlige afkast har dog alligevel været på næsten 6% set over den lange tidshorisont.





4 måder du kan spare op til dit barn

1

Børneopsparingskonto

Den klassiske børneopsparing, som du kender fra banken. Børneopsparingskontoen kan enten være i kontanter med en lav rente (gns. 0,1 %) eller pengene kan investeres gennem banken.

FORDELE:

- Renter, afkast og udbytte er skattefrit.
- Pengene er låst, typisk i 18 eller 21 år, hvilket begrænser barnets adgang til pengene.
- Forældre beskattes ikke af renter og udbytte fra pengegaver, de har givet.

ULEMPER:

- Kun en konto pr. barn. Det vil sige, at hvis bedsteforældre har oprettet en, så kan forældre ikke også oprette en - og omvendt.
- Familien kan maksimalt sætte 6.000 kr ind årligt og 72.000 kr i alt.
- Lave renter.
- Ikke alle banker tilbyder, at man selv kan investere. Pulje-, handels- og depotomkostninger kan være dyre ift. det beløb, der investeres, så afkastet ikke bliver så stort.

2

Aktiedepot i barnets navn

Når du investerer dit barns opsparing, har du mulighed for et større afkast og at udnytte effekten af renters rente. Hvis du er særligt opmærksom på, hvordan du investerer, kan du i et vidt omfang gøre det skattefrit for barnet. Du kan blandt andet oprette et depot i din bank eller på fx. Nordnet.

FORDELE:

- Ingen begrænsninger på indskud.
- Investering i produkter, der beskattes som kapitalindkomst, kan give skattefrit afkast op til frikortsbeløbet.

ULEMPER:

- Investerer du selv, skal du afsætte tid til løbende at optimere og vedligeholde investeringen.
- Du skal sætte dig ind i komplekse skatteforhold, når du selv investerer.
- Skatten på afkast af investeringer beskattet som aktieindkomst er 27 % af de første 55.300 kr i gevinst om året (2020) og 42 % udover dette.
- Investerer du pengegaver fra dig som forælder, skal du som forælder beskattes af renter og udbytter, så det skal du også være opmærksom på.
- Handelsomkostninger kan være store ift. de beløb, du investerer.



Aktiesparekonto

Aktiesparekontoen har en lavere skatteprocent på aktieindkomst, men er et relativt nyt produkt. Derfor er det endnu for tidligt at vurdere, hvor stor en gevinst aktiesparekontoen kan have.

FORDELE:

- Investering, der beskattes som aktieindkomst, beskattes kun med 17 %
- Forældre beskattes ikke af udbytte fra pengegaver, de har givet.

ULEMPER:

- Investerer du selv, skal du afsætte tid til løbende at optimere og vedligeholde investeringen.
- Du kan kun investere i produkter, der beskattes som aktieindkomst.
- Kun en konto pr. barn.
- Lagerbeskatning, hvilket betyder, at der skal betales skat årligt.



Tobi – dit barns investeringskonto

Hvis du er kommet til den konklusion, at du gerne vil investere dit barns opsparing, men synes det virker uoverskueligt at gøre selv, så kan du overveje en Tobi investeret børneopsparing.

Dit barn får én investeringskonto, som forældre, bedsteforældre og venner af familien kan overføre til. Så sørger Tobi for, at dit barns penge bliver investeret bedst muligt ud fra din valgte risikoprofil. Uden, at du skal løfte en finger.

FORDELE:

- Sørger automatisk for at bruge de mest hensigtsmæssige investeringsmuligheder ud fra din valgte risikoprofil.
- Gratis handelsomkostninger, så det kan betale sig at overføre selv små beløb.
- Optimerer løbende undervejs, så dit barns portefølje er sammensat på den bedst mulige måde.
- Både forældre og bedsteforældre kan let skyde penge ind.

ULEMPER:

- Du har ikke mulighed for selv at vælge enkeltaktier.
- Administrationsomkostninger.

OPRET EN INVESTERET BØRNEOPSPARING NU

Investér i dit barns fremtid på www.tobi.dk



Jeg er klar! Hvad er næste skridt?

- Find ud af, hvor meget I gerne vil spare op - og over hvor lang tid. Det er værd at nævne, at når man deler opsparingen op i mindre økonomiske bidder, bliver det mere overskueligt at spare op.
- Tal med familien og find ud af, om andre også har lyst til at bidrage (fx. bedsteforældre).
- Start så tidligt som muligt. Det kan gøre en stor forskel på opsparingens størrelse - især hvis du vælger at investere.
- Har du som forælder tid, lyst og viden til at investere dit barns opsparing, kan du gøre det selv. Det betyder dog også, at du selv skal stå med valget af investeringer og løbende optimere.
- Du kan også vælge at lade andre investere for dig. Med en Tobi investeringskonto bliver dit barns opsparing investeret automatisk ud fra din valgte risikoprofil. Tobi overvåger løbende og sørger for at skrue ned for risikoen, så den falder i takt med, at udbetalingstidspunktet nærmer sig.

OPRET EN INVESTERET BØRNEOPSPARING NU

Har du lyst til at vide mere?

Så kan du overveje at købe bogen "Den lille guide til børns opsparing", som vi har skrevet. Den kan du læse mere om på www.tobi.dk/den-lille-guide-til-boerns-opsparing



Om os

Vi er selv forældre, og ved, at du sikkert allerede har en masse, du skal nå i hverdagen. Top det så lige med at skulle sætte sig om aftenen og beslutte sig for en børneopsparing, investere og optimere - ja det ved vi godt er svært at finde tid til.

Derfor har vi gjort det nemt. Du skal bare oprette dit barn hos Tobi og så kører investeringen helt automatisk. Så kan du gå tilbage til at fokusere på hverdagen med børnene og vide, at der er styr på deres langsigtede økonomi. Det synes vi selv er smart!

5 gode grunde til at overveje investering gennem Tobi:

- Der er ingen besværlige regler eller grænser for, hvor meget eller hvornår du må sætte penge ind på kontoen.
- Alle kan overføre til kontoen. I behøver derfor kun én samlet opsparing til jeres barn for hele familien.
- Tobi er for alle børn, så du kan som forælder oprette en Tobi-konto til dit barn uafhængigt af, hvor du er bankkunde i dag.
- Mere for pengene. Når du sparer op gennem Tobi, står pengene ikke og samler støv til en lav rente i banken, men bliver investeret. Det betyder, at dit barns opsparing kan mere end fordobles over årene^{**}.
- Indskud på kontoen bliver nemt og automatisk investeret ud fra din valgte risikoprofil, så du ikke skal bruge tid på at optimere investeringen løbende.
- Gratis handelsomkostninger, så det giver mening at investere selv helt små beløb.

[OPRET EN INVESTERET BØRNEOPSPARING NU](#)

^{**}Investering er altid forbundet med risiko, og derfor kan vi ikke garantere et bestemt afkast. Men vi kan fortælle dig, at historisk set har det altid kunne svare sig at investere over en længere tidsperiode. Selvom din investering i perioder går ned, så vil den historisk set stige mere end den falder i perioder. Det er derfor investering kan betale sig.

“Det med småt”

Denne guide er skrevet af os forældre bag Tobi ApS, en registreret investeringsrådgiver med tilladelse fra Finanstilsynet. Indholdet i denne guide er udarbejdet med det formål at oplyse om forskellige muligheder for opsparing til børn, men skal ikke sidestilles med investeringsrådgivning eller opfordring til at købe og sælge aktier. Investering indeholder risici, og du bør ikke handle for penge, som du ikke har råd til at miste adgang til i en periode. Tobi kan ikke holdes ansvarlig for direkte eller indirekte tab i investeringer, som du foretager på baggrund af guiden. Historiske og teoretiske afkast som beskrevet i guiden er ikke en garanti for fremtidige afkast. Vi gør vores bedste for at formidle korrekt viden, men kan ikke garantere at informationer er fejlfri eller opdaterede med ny viden, når du læser det.