

PRIVAT

SVEA

# Update

#2 2023

**Här får du mest  
för din reskassa**

**Gemensam eller  
delad ekonomi  
– vad är bäst**

**Så ökar du chansen  
att få låna utan fast  
anställning**

**Därför kan  
amorterings-  
kravet slopas**

**Läget på bostadsmarknaden  
– tips till dig som ska köpa eller sälja**





**8**  
Så ökar du chansen att få låna utan fast anställning

Hit reser du billigt i vinter trots den svaga kronan **4**

Gemensam eller delad ekonomi – vad är bäst? **6**

Så ökar du chansen att få låna utan fast anställning **8**

Därför kan amorteringskravet slopas **10**

Nya lagar och regler som påverkar din plånbok nästa år **11**

Läget på bostadsmarknaden – tips till dig som ska köpa eller sälja **12**

Spara pengar till barn **14**



**10**  
Därför kan amorteringskravet slopas

Update utges av Svea Bank, Evenemangsgatan 31, 169 81 Solna Telefon 08 735 90 00  
Ansvarig utgivare och chefredaktör Ulf Callerström E-post ulf.callerstrom@svea.com  
Texter Spoon, Birdh, Ingrid Kindahl, Svea Bank Layout Jörgen Melin  
Foto Svea Bank, Adobe Stock m fl Illustrationer Anna Windborne Webbida svea.com



**4**  
Hit reser du billigt i vinter trots den svaga kronan



**12**  
Läget på bostadsmarknaden – tips till dig som ska köpa eller sälja



**6**  
Gemensam eller delad ekonomi – vad är bäst?

**14**  
Spara pengar till barn

## Nu ser vi fram emot 2024

Äntligen verkar räntechocken lägga sig, och inflationshotet dämpas. Många känner ändå oro för privatekonomin, och olika syn på pengar lär ju vara en av de allra vanligaste orsakerna till gräl mellan makar.

Men det finns sätt att undvika det – det handlar helt om att organisera sin familjekonomi så att båda parter, och kanske även barnen, vet vad som gäller. Update Privat hjälper till genom att bena upp hur den organisationen kan se ut. En sak kan vi däremot inte bistå med – det är själva samtalet er emellan. Våga prata pengar! Det är mitt goda relationsråd. Och börja gärna redan i ungdomen, då blir det lättare att justera besluten senare.

En sak jag vet att många oroar sig för i dessa tider, är hur man ska kunna få lån. Allt fler har sin försörjning på andra sätt än genom fast anställning – och hur gör man då? Svea och andra nischbanker har alltid funnits där som en partner, och nu märker vi också att storbankerna äntligen börjar tänka annorlunda. I det här numret av Update Privat kan du läsa om hur du kan agera för att bli en attraktiv bankkund även utan fast jobb. Och vad du absolut ska undvika. Spoiler: Se alltid till att betala dina räkningar.

Bostadsmarknaden är inte som den brukar för närvarande. Priserna faller – vilket ju är bra för den som ska köpa. Men måste man sälja i nedgång gäller det att tänka sig för. Vi på Update Privat försöker alltid vara konkreta i våra råd, så även den här gången. Läs om vad som är bäst för dig!

Alla har det inte dåligt i lågkonjunktur. Tvärtom kan man tjäna på det eftersom vissa saker då kan bli billigare. Har man bara jobbet kvar – som fast anställd eller på annat sätt – brukar man klara sig bra. Just nu vet jag att många konsumenter åter börjar se sig om efter resor. I den svenska midvintern längtar man ut, och även om själva resan inte sker förrän senare under 2024, känns det bra att kunna boka för att ha något att se fram emot.

Men vart ska man resa? Kronan är fortsatt svag och allt känns dyrt. Men var lugn – Update Privat har sammanställt ett användbart material, där du lätt kan hitta billiga och ändå spännande resmål.

Nu är 2023 snart slut, och vi kan se fram emot 2024. Som vanligt kommer flera nya lagar och regler som påverkar din ekonomi. Vi har listat det som är viktigast för dig, så det är bara att börja bläddra!

God jul och  
Gott nytt år!



Lennart Ågren  
Vd, Svea Bank



# I Indien får du mest för din semesterkassa

## 20 billigaste resmålen i världen

(index inom parentes)

|                |      |
|----------------|------|
| Indien         | (18) |
| Pakistan       | (20) |
| Sri Lanka      | (23) |
| Nepal          | (24) |
| Vietnam        | (25) |
| Colombia       | (26) |
| Kambodja       | (27) |
| Malaysia       | (27) |
| Etiopien       | (27) |
| Filippinerna   | (27) |
| Nordmakedonien | (28) |
| Tunisien       | (29) |
| Thailand       | (30) |
| Brasilien      | (30) |
| Peru           | (33) |
| Egypten        | (34) |
| Marocko        | (36) |
| Indonesien     | (37) |
| Mexiko         | (37) |
| Gambia         | (38) |

### Billiga resmål i europa

Har du planerat att stanna i Europa under semestern och är ute efter de billigaste resmålen, trots den svaga svenska kronan, är det Montenegro, Cypern, Kroatien, Malta, Portugal, eller Grekland du ska ta sikte på.

### Billiga varma resmål

Bland våra mest populära sol- och baddestinationer återfinns Thailand högt upp i listan men även Brasilien och Albanien. Ännu mer prisvärt är det i Indien, Sri Lanka och Vietnam som hittas högst upp i listan över billiga resmål.

## 20 dyraste resmålen i världen

(index inom parentes)

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| Bermudas              | (261) |
| Caymanöarna           | (233) |
| Barbados              | (164) |
| Island                | (159) |
| Schweiz               | (149) |
| USA                   | (146) |
| Bahamas               | (141) |
| Israel                | (120) |
| Monaco                | (118) |
| Irland                | (118) |
| Norge                 | (117) |
| Danmark               | (112) |
| Nederländerna         | (110) |
| Kanada                | (108) |
| Trinidad och Tobago   | (103) |
| Italien               | (101) |
| Finland               | (99)  |
| Förenade Arabemiraten | (97)  |
| Luxemburg             | (96)  |
| Spanien               | (95)  |

Fotnot:  
Jämförelsen görs under en viss period och prisförändringar på restaurangbesök, hotell och taxi kan därför påverka indexet över tid.

# Hit reser du billigt i vinter trots den svaga kronan

**Vi pratade med kommunikationschefen på Forex i september om han hade tips på hur man ska tänka kring resor i vinter. Ta del av listan med de billigaste och dyraste resmålen.**

**A**tt den svenska kronan tappat mycket i värde den senaste tiden har nog inte undgått någon. Trots det går det att hitta flera billiga resmål i vinter.

– Den svenska kronan har försvagats mot de flesta europeiska valutor inklusive euron. Det som sticker ut är Turkiet. Den turkiska liran har försvagats mot kronan med cirka 30 procent, både på ett år och sedan årets början. Tittar vi utanför Europa är amerikanska dollarn relativt opåverkad, här har svenska kronan bara försvagats med cirka en procent på ett år, säger Tom Friberg, kommunikationschef, på Forex.

Tom Friberg påpekar att det som oftast sätter priset för ett resmål är efterfrågan på resor, vilken under som-

maren 2023 varit stor – och inte ser ut att minska till vintern.

– Efterfrågan på resor brukar påverkas förväntansvärt lite av valutakurser eller konjunkturläge. Det har vi sett historiskt och ser även i dag.

När du funderar på destination kan det vara värt att välja bort de mest populära turistmålen mot andra, mindre välbesökta, platser i samma land.

– Är det många turister på plats driver de upp priserna. Exempelvis får du mer för pengarna i Maastricht i Nederländerna, som är minst lika mysigt som det mer välbesökta Amsterdam – och det finns många liknande exempel.

### Välj lokal valuta

Med tanke på den svaga kronan – vilken

valuta ska jag välja när jag tar ut pengar i en automat eller genomför en korttransaktion utomlands?

– När du får frågan om du vill välja svensk eller lokal valuta ska du alltid välja den lokala valutan, säger Tom Friberg.

### Här får du mest för din semesterkassa

Varje år genomför Forex en undersökning där de listar vad det kostar att semestra i 96 länder jämfört med Sverige. I semesterindexet jämförs genomsnittspriserna på bland annat restaurangbesök, hotell och taxi. Sverige har index 100, det betyder att du får ungefär dubbelt så mycket för dina pengar i ett land med index 50.



# Gemensam eller delad ekonomi – vad är bäst?

Hur organiserar man bäst ekonomin i en parrelation? Med gemensam eller delad ekonomi? Och för vem passar vad? Vi går igenom olika alternativ. Har du och din partner precis flyttat ihop? Eller har ni kanske levt som gifta eller sambos i flera år? Oavsett situation är det viktigt att våga prata pengar med varandra. Studier har nämligen visat att par som pratar om ekonomi bråkar mindre.



## Färre bråk med gemensam ekonomi?

I en undersökning från Stockholms universitet har man kunnat se att par som har en gemensam ekonomi har färre konflikter jämfört med de som har helt eller delvis delad ekonomi. För yngre par i åldrarna 20 till 29 år, som kanske inte varit tillsammans lika länge, var det för husfridens skull dock bättre med delad ekonomi.

## Tre sätt att organisera ekonomin som par

Det finns många olika sätt att fördela ekonomin, och vissa passar olika par olika bra.

### 1 Gemensam ekonomi



Väljer ni att ha en gemensam ekonomi lägger ni ihop bådas inkomster och betalar både gemensamma och icke gemensamma utgifter. Här finns inget ditt eller mitt.

Detta kan passa barnfamiljer och par som varit tillsammans länge där många utgifter är gemensamma. Men också par med olika stora inkomster.

En nackdel med den här formen är att det kan uppstå konflikter om vem som unnar sig mest av de gemensamma pengarna.

### 2 Delad ekonomi



I en delad ekonomi delar ni på de gemensamma utgifterna, så som hyra, el och bredband. Pengarna som blir över är era egna att spendera hur ni vill.

Detta passar bra för par som har ungefär samma inkomst, då har ni också ungefär lika mycket pengar kvar efter de gemensamma utgifterna.

Har ni väldigt olika inkomster kan delad ekonomi fungera mindre bra eftersom det då innebär att en av er har mycket pengar över efter utgifterna och den andra mycket mindre. Det kan till exempel bli svårt när en har råd att gå ut och äta på restaurang och den andra inte.

En variant på den här uppdelningen är delvis delad ekonomi där ni slår ihop era inkomster, betalar de gemensamma utgifterna och sedan delar lika på summan som blir över.

### 3 Ekonomi delad efter inkomst



För par med stora inkomstskillnader kan en procentuell uppdelning av ekonomin vara ett bra alternativ, där den som tjänar mest också betalar mest.

#### Exempel:

Om den ena partnern studerar med en inkomst på 12 000 kronor efter skatt och den andra partnern jobbar och får ut 28 000 kronor efter skatt har ni tillsammans 40 000 kronor. För att ta reda på hur stor procent var ni ska betala av utgifterna hemma delar ni respektive inkomst med den gemensamma inkomsten:

$12\,000 / 40\,000 = 30$  procent. Det innebär att studenten ska betala 30 procent av de gemensamma utgifterna och partnern 70 procent.



Läs undersökningen i sin helhet här på [su.se](https://su.se)



# Så ökar du chansen att få låna utan fast anställning

*Går det att få lån utan fast anställning? Finns det något jag kan göra för att förbättra mina chanser till lån? Bolånehandläggaren svarar.*

Egenföretagare, projektanställd, frilansare eller visstidsanställd. Arbetsmarknaden har förändrats med nya anställningsformer inom många branscher. Men har bankerna hängt med i omställningen? Går det att låna pengar trots att du inte har en fast anställning? Niklas Byrén, bolånehandläggare på Svea Bank, går igenom vad banken kan kräva och ger tips på vad du kan göra för att öka chansen till att bli beviljad lån.

Tidigare har det varit lättare att bli beviljad lån utan fast anställning hos mindre nischbanker men min känsla efter att ha pratat med kunder är att det i dag även skett en förändring hos storbankerna som nu kan göra undantag med anställningskraven – även om de generellt är lite mer strikta, säger Niklas Byrén.

**Fler krav när du saknar fast anställning**

För att bli beviljad lån när du saknar fast anställning ställs ofta fler krav på dig som ansökande. Förutom att till exempel redovisa dina utgifter, nå upp till vissa inkomstkrav och inte ha några betalningsanmärkningar kan banken begära in kompletteringar.

Har du en projekt- eller visstidsanställning kan det handla om att vi vill se om anställningen förlängts tidigare eller att du haft flera projekt i följd.

Ibland ringer vi arbetsgivaren för att höra om det finns planer på att förlänga anställningen i framtiden. Är du egenföretagare vill vi gärna se att du varit det i minst tre år, säger Niklas Byrén.

**Skillnad privatlån och bolån**

Det finns vissa skillnader beroende på om du ansöker om privatlån eller bolån. Med ett bolån finns alltid en säkerhet i bostaden. Den säkerheten finns inte med privatlån och kan därför innebära att det ställs högre krav på dig. Ibland kan ett bra alternativ till privatlån vara att se över möjligheten att utöka sitt bolån.

**Saker som påverkar dina lånemöjligheter negativt**

Det finns vissa saker som kan få banken att tveka när du ansöker om lån, oavsett anställningsform. Det kan handla om att du flyttat många gånger på kort tid, att du har en betalningsanmärkning eller att du ansökt om lån hos flera banker. När du ansöker om lån hos flera banker tar varje bank en kreditupplysning på dig, vilket gör att nästa bank kan se att du ansökt hos andra innan.

Har du fått avslag från en eller två banker är sannolikheten stor att du får nej även från den tredje, vilket påverkar din kreditvärdighet negativt. I stället för att fortsätta ansöka är det viktigt att du jobbar på anledningen till avslaget, säger Niklas Byrén.



Hos oss kan du bolåna för att köpa ny bostad men också för att investera i ditt nuvarande hem. Vilket passar dig?



## Öka chansen att bli beviljad lån

**Medsökande på lånet**

Ofta tillåter banken dig att ha en medsökande om du inte ensam uppfyller kraven för att få lån. Då är ni två som delar på betalningsansvaret vilket banken kan se som en trygghet.

**Inga betalningsanmärkningar**

Minska risken för betalningsanmärkningar genom att betala räkningarna i tid. Har du svårt att betala en räkning är det alltid bättre att höra av sig till företaget och be om en avbetalningsplan i stället för att stoppa huvudet i sanden och riskera en anmärkning.

**Samla lån**

Har du många smålån och krediter kan det vara smart att ta ett större lån för att betala av de olika smålånen. Då slipper du betala ränta på flera lån samtidigt som din kreditvärdighet förbättras.



# Därför kan amorteringskravet slopas

Nu pågår en utredning om amorteringskravet – ska det slopas, skärpas eller ändras? Läs mer om utredningen och vad som gäller just nu.

Ska amorteringskravet slopas eller skärpas? Här råder det delade meningar hos både experter och privatpersoner. Amorteringskravet infördes 2016, och skärptes 2018, med syfte att sänka hushållens belåningsgrad samt kyla ner bostadsmarknaden och de skenande bostadspriserna.

Hur stor effekt amorteringskravet faktiskt haft på hushållens skuldsättning och bostadspriserna har dock diskuterats många gånger – där Finansinspektionen (FI) hela tiden försvarat kravet. Men när den nya generaldirektören för FI, Daniel Barr, blev intervjuad av Dagens Nyheter i våras visade han en mer skeptisk sida.

– Vi kan konstatera att amorteringskraven inte har bitit jättehårt på belåningsgraden. Folk kanske lånar mindre och köper mindre dyra bostäder än utan kraven, men den totala bilden visar att belåningsgraden fortsatt att öka. Så vi kan göra något, men vi kan bara göra något på marginalen, säger Daniel Barr till DN.

## Amorteringskravet kan slopas

Nu har regeringen tillsatt en kommitté som ska utreda hur både amorteringskravet och bolånetaket fungerar

hittills, och om det finns några bättre alternativ. Kommittén kommer framför allt analysera vilka makroekonomiska risker som kommer med hushållens skuldsättning. De ska också se över om det går att ändra amorteringskravet för att göra det mer "ändamålsenligt".

– Riskerna med hushållens höga skuldsättning behöver hanteras, och de regelverk som används för detta ska vara effektiva och proportionerliga. Hur detta bäst låter sig göras är en viktig och svår fråga och en gedigen utredning kan bidra till att fördjupa kunskaperna, säger finansmarknadsminister Niklas Wykman i ett pressmeddelande.

– Det är jättebra att det görs en oberoende utvärdering av dem. Vi har gjort utvärderingar själva, men det blir aldrig riktigt bra att man ska utvärdera sig själv, säger Daniel Barr till DN.

Vilka alternativen skulle vara om amorteringskravet slopas återstår att se. Utredningen ska vara klar senast 31 oktober 2024.

## Hur mycket måste jag amortera?

Nuvarande amorteringskrav innebär att du som har bolån som är högre än 70 procent av bostadens marknadsvärde måste amortera 2 procent per år. Ligger belåningsgraden istället på 50–70 pro-



**"Riskerna med hushållens höga skuldsättning behöver hanteras."**

Daniel Barr

cent måste du amortera 1 procent per år.

Om du har ett bolån som är 4,5 gånger större än din årliga bruttolönskomst måste du dessutom amortera ytterligare 1 procent.

Har du köpt nyproduktion kan banken bevilja amorteringsfrihet i upp till fem år.

## Kan jag få amorteringsfrihet?

Att amortera på sitt lån kan ses som ett slags sparande och har många fördelar. Innan du ansöker om amorteringsfrihet kan det vara bättre att se över dina övriga månadsutgifter, kanske går det att minska kostnader för mat, transport, olika avtal och abonnemang eller att samla flera lån och krediter till ett för att minska räntekostnader?

Skulle du dock någon gång i livet få en kraftigt försämrad ekonomi på grund av att du kanske blivit arbetslös eller sjukskriven en längre tid kan du ansöka om amorteringsfrihet hos din bank. Banken gör då en prövning och amorteringsfriheten gäller bara under en begränsad tid.

Regeringen har gett FI i uppdrag att se över hur amorteringsfriheten fungerar. Anledningen är att man vill säkerställa att personer som är i behov av en period med amorteringsfrihet faktiskt får det.

# Nya lagar och regler som påverkar din plånbok nästa år

Under 2024 träder flera nya lagar och regler i kraft. Flera av dem kan komma att påverka din privatekonomi. Här går vi igenom dem punkt för punkt.

## Skatter 2024

Ett förstärkt jobbskatteavdrag gör att låg- och medelinkomsttagare får sänkt skatt nästa år. För en person med en månadsinkomst på 25 000 kronor handlar det om cirka 113 kronor mer i månaden och för någon med 35 000 kronor i månaden blir det cirka 230 kronor mer.

Efter årsskiftet sänks skatten för pensionärer. En genomsnittspensionär får då mellan 200 och 300 kronor mer per månad.

Nästa år höjs ISK-skatten från 0,88 procent till 1,09 procent, detta på grund av den höjda statslåneräntan. För någon som har 100 000 kronor på sitt ISK-konto innebär det 210 kronor mer i skatt 2024.

Skatten på drivmedel sänks 2024. Det innebär en sänkning med 1,64 kronor per liter för bensen och 43 öre per liter för diesel.

Skatten för plastpåsar sänks från tre kronor per kasse till 50 öre.

Från och med 1 november 2024 sänks skatten för en dosa snus med cirka tre kronor. Samtidigt höjs skatten på cigaretter med cirka fyra kronor per paket.



## Andra ändringar som kan påverka din ekonomi

De pensionärer som har garantipension får nästa år nästan 1 000 kronor mer i månaden före skatt.

Regeringen förlänger den tillfälliga höjningen av bostadsbidrag för barnfamiljer till och med 30 juni 2024. För en barnfamilj kan det handla om upp till 2 100 kronor extra varje månad. Från och med 1 juli 2024 höjs rotavdraget tillfälligt från 50 000 kronor per person och år till 75 000 kronor per person och år.

Även summan för hur mycket avdrag du får göra totalt för rot och rut per person

och år höjs från 75 000 kronor till 150 000 kronor.

Nästa år höjs studiemedlet från CSN med 1 104 kronor, 336 kronor av dem är bidrag och 768 kronor lån. Även fribeloppet höjs, det vill säga gränsen för hur mycket du får tjäna innan studiemedlet påverkas. Från 2024 ligger gränsen på 18 500 kronor i månaden vid 20 veckors studier.

Räntan för CSN-lån höjs. Under 2022 låg räntan på 0,00 procent för att under 2023 höjas till 0,59 procent. Nu höjs räntan igen, den här gången till 1,23 procent. Det innebär att du som betalar tillbaka på ditt studielån kommer få betala en högre summa under nästa år.



Bolån hos Svea Bank



# Läget på bostadsmarknaden

– tips till dig som ska köpa eller sälja



**Tillsammans med Svensk Mäklarstatistik  
analyschef tar vi tempen på bostadsmarknaden.  
Dessutom får du fem goda råd när du ska köpa  
eller sälja din bostad.**

I oktober låg priserna på bostadsrätter i Sverige oförändrade jämfört med månaden innan, samtidigt minskade priserna för villor med en procent. Sedan toppnoteringen i mars/april förra året har bostadsrättspriserna minskat med 10 procent och villor med 13 procent. Det visar en ny rapport från Svensk Mäklarstatistik.

– Det är en blek och avvaktande bostadsmarknad vi har i dag. En månad kan det gå upp lite och nästa månad en aning ner, växelvis bostadsrätter

och villor. Det finns inte många positiva signaler just nu som talar för en tydlig vändning, säger Per-Arne Sandegren, analyschef på Svensk Mäklarstatistik.

Per-Arne Sandegren beskriver en marknad där det tar längre tid att sälja sin bostad och där det också säljs färre objekt jämfört med bostadsrallyt under pandemiåren.

– Köparna är mer kräsna och utbudet av bostäder är större. Även om enstaka bostadsrätter säljs efter en budgivning är det generella läget i dag att bostäderna säljs under utgångspris. Det är definitivt köparens marknad.

## Är det samma läge för nyproduktion?

– Nya byggprojekt pausas eller stoppas, det är dyrt att bygga och med de räntenivåer vi ligger på i dag är det väsentligt dyrare att köpa en nyproduktion. Här finns dock en chans för köparen att få till bra erbjudanden. Byggherrarna vill få bostaden såld och erbjuder till exempel många gånger flera månader utan månadsavgift. Hade jag varit spekulant på en nyproduktion hade jag absolut hört av mig för att se vad som kan göras åt priset, säger Per-Arne Sandegren.

## Hur bör jag tänka om jag ska köpa eller sälja en bostad på dagens marknad?

– Om du säljer en bostad vill du ofta även köpa en bostad samtidigt, och när du köper och säljer på samma marknad är du ganska skyddad från kraftiga prisrörelser. Du får kanske sälja till ett lägre pris än du hoppats på, men också köpa till ett lägre pris, säger Per-Arne Sandegren.

## Tänk på detta när du ska köpa eller sälja bostad i dag

**1 Köp och sälj på samma marknad.** Har du möjlighet att sälja och köpa bostad inom samma tidsperiod blir du inte lika pris-känslig, du säljer för lägre pris men köper också för ett lägre pris – och tvärtom.

**2 Sälj innan du köper.** För att vara säker på att du har ekonomin att köpa en bostad för ett visst pris är det bra att först sälja din nuvarande. Även om du har marginal att köpa först vill du inte riskera att stå med dubbla boendekostnader om du inte lyckas sälja din bostad i tid.

**3 Håll koll på slutpriset.** Både när du köper och säljer en bostad är det smart att ta reda på vad liknande bostäder i området gått för. På så vis vet du att du hamnar på rätt prisnivå.

**4 Pruta när du köper.** I ett läge där köparna avvaktar och försäljningarna tar längre tid finns utrymme för förhandling. Det kan handla om att buda under utgångspris eller att vid nyproduktion se om du kan få avgiftsfria månader.

**5 Se över föreningens ekonomi vid köp.** Du ska såklart alltid vara noga med att läsa på om bostadsrättsföreningens ekonomi, men särskilt i tider med stigande räntor. Har föreningen till exempel höga lån kan de behöva höja månadsavgiften.



# Spara pengar till barn

*Sparkonto, ISK eller kapitalförsäkring? Vilken sparform är egentligen bäst när du ska spara till barn? Och hur mycket sparar andra föräldrar till sina barn? Här får du information och tips på vägen.*

När du ska börja spara till ditt barn, eller barnbarn, finns det vissa saker du behöver ta ställning till. Ska du spara i ditt eller barnets namn? Hur mycket ska du spara varje månad? Och i vilken sparform? Vi går igenom och förklarar.

## Hur ska jag spara till barn?

Vilken sparform som är bäst beror lite på hur lång tid du ska spara. Ligger sparmålet många år fram i tiden kan det vara värt att satsa på ett sparande med högre risk och eventuellt högre avkastning, medan ett vanligt sparkonto kan vara bäst om barnet ska få pengarna redan inom ett eller ett par år.

## Sparkonto

Att spara pengar på ett vanligt sparkonto är enkelt och går snabbt att sätta upp. Med pengarna på ett sparkonto riskerar de inte att tappa i värde – men de har inte heller chansen att öka lika mycket som om du sparade i aktier eller fonder. I dag finns många bra sparkonton med hög ränta, innan du väljer vilket bör du kolla runt och jämföra olika banker och sparkonton. Här är det viktigt att du väljer ett med insättningsgaranti.

## Investeringssparkonto (ISK) och kapitalförsäkring

Har du en längre sparhorisont kan det som sagt löna sig att investera pengarna i aktier eller fonder där de har en chans att öka mer än på ett klassiskt sparkonto. Här kan du till exempel välja om du vill förvara dem på ett ISK eller i en kapitalförsäkring. Båda sparformer gör det enkelt att investera i fonder

och aktier, men skiljer sig något åt. Till exempel kan du med en kapitalförsäkring styra mer över dina utbetalningar och få dem löpande månadsvis eller som engångsuttag. Med ISK kan du bara välja engångsuttag.

På ett ISK har du ingen bindningstid och kan göra fria uttag. Med en kapitalförsäkring behöver du ofta betala en avgift om du vill ta ut pengar i förtid.

Både ISK och kapitalförsäkring schablonbeskattas, vilket innebär att du betalar en fast skatt istället för att skatta varje gång du säljer aktier eller fonder med vinst. På ett ISK dras skatten en gång per år när du deklarerar och med en kapitalförsäkring dras skatten direkt från försäkringen och behöver inte tas upp i deklarationen.

Med en kapitalförsäkring kan du välja förmånstagare, det vill säga vem som ska få pengarna och när. Det går inte på ett ISK, där får du istället skriva ett testamente för att säkerställa att pengarna går till rätt person om något händer dig.

På Konsumenternas kan du läsa mer om skillnaderna mellan ISK och kapitalförsäkring.



## I vems namn ska jag spara?

Sparar du i barnets namn får barnet tillgång till pengarna vid 18-årsdag. Sparar du i ditt namn kan du själv bestämma när barnet ska få tillgång till pengarna, i vissa fall kan det vara bra att vänta lite längre än till barnets 18-årsdag, för att inte riskera att pengarna slösas bort direkt.

## Spara till flera barn

Har du flera barn som du sparar till på börsen är det mer rättvist att ha ett gemensamt sparande till barnen som du sedan delar upp så att de får lika mycket pengar var. Har du separata sparanden som startas under olika tidpunkter kan slutsumman bli väldigt olika beroende på hur börsen presterar när barnet får pengarna på exempelvis 18-årsdagen.

## Hur mycket ska jag spara i månaden?

Vilken summa du ska spara till ditt barn kan bara du avgöra. Men ibland kan det vara skönt att ha en siffra att förhålla sig till, kanske genom att veta hur mycket andra föräldrar sparar? En färsk undersökning från Demoskop, på uppdrag av SEB, visar att det genomsnittliga månadssparandet i dag ligger på 690 kronor per barn. Men summan skiljer sig åt:

39 procent av de svarande sparar mindre än 500 kronor per månad.

31 procent av de svarande sparar mellan 500 kronor och 999 kronor per månad.

30 procent av de svarande sparar mer än 1 000 kronor per månad.

Källa: SEB, intervjuer med 683 föräldrar under perioden 16–22 augusti 2023.

### Sparkonto



### Fasträntekonto



**Har du flera barn som du sparar till på börsen är det mer rättvist att ha ett gemensamt sparande till barnen som du sedan delar upp så att de får lika mycket pengar var.**



# God Jul & Gott Nytt År



**svea.com**

**SVEA**

**Solna**  
SE-169 81 Solna  
Sverige

Evenemangsgatan 31  
Tel: +46 8 735 90 00  
Fax: +46 8 735 42 09

**Göteborg**  
Box 2149  
SE-403 13 Göteborg  
Sverige

Otterhällegatan 12 B  
Tel: +46 31 17 25 45  
Fax: +46 31 711 18 16

**Åseda**  
Box 116  
SE-364 21 Åseda  
Sverige

Sveavägen 1  
Tel: +46 8 735 90 00  
Fax: +46 474 716 68

**Svea Bank AB (publ)**  
svea.com  
info@svea.com

Org. nr: 556158-7634  
Säte: Stockholm

*Följ oss i sociala media*

