

Pressemeddelelse

20. juni 2017

Undgå at miste flere tusind kroner på indlån i år

Fortsætter situationen med indlånsrenter på 0 procent og en inflation på 1 procent som de første fire måneder af 2017, vil en gennemsnitsfamilie ved årets udgang have tabt 2.156 kroner på at have penge stående i banken. Det viser en ny analyse fra Spar Nord, som sammen med rådgivningsfirmaet Uvildige.dk kommer med sine bedste bud på fordelagtige alternativer til indlån.

Danskernes private indlån slår konstant nye rekorder. Sidste år endte indlånet på 546 milliarder kroner, og nyeste tal fra Nationalbanken viser, at 2017 fortsætter i samme spor. Fra januar til og med april lå det private indlån i danske pengeinstitutter nemlig på 570 milliarder kroner i gennemsnit. Det vil sige, at en gennemsnitsfamilie således havde 215.088 kroner stående på en indlånskonto, hvilket er en stigning på 4,3 procent sammenlignet med sidste år. Og selvom det umiddelbart kan virke positivt, så risikerer danske familier faktisk at tabe flere tusind kroner på deres store opsparingslyst alene i år.

- I øjeblikket ligger indlånsrenten reelt set på 0 procent, mens inflationen er på 1 procent. Det gør danskernes opsparing mindre for hver dag, der går, hvor inflationen er højere end indlånsrenten. Fortsætter renten og inflationen således på samme niveau resten af året, vil en familie med et gennemsnitligt indlån på 215.088 kroner have mistet 2.156 kroner i købekraft ved årets udgang. Derfor er det værd at overveje andre alternativer til opsparing, forklarer Spar Nords cheføkonom Jens Nyholm.

Spar Nords analyse viser, at en familie de seneste 10 år i gennemsnit har mistet 1.409 kroner årligt i købekraft på at have penge placeret som indlån i banken. Det er et samlet beløb på 14.090 kroner, som, Jens Nyholm forventer, kan stige yderligere de kommende 1-2 år.

- Sidste år var inflationen i gennemsnit på 0,25 procent, hvor den i starten af 2017 har ligget på 1 procent. Inflationen er således stigende, mens renten ikke ser ud til at ændre sig inden for nærmeste fremtid. Derfor vil det også være fordelagtigt for flere at gentænke sine muligheder netop nu, forklarer han.

Det er rådgivningsfirmaet Uvildige.dk enig i. Her fremhæver direktør Hans Peter Christensen, at det dog er vigtigt at gøre sig nogle grundlæggende overvejelser om, hvorvidt man vil få brug for den ekstra likviditet på den korte bane, før man tænker i alternativer.

- Som det allerførste bør man overveje sine kortsigtede behov. Har man behov for opsparingen inden for den nærmeste fremtid, er det ikke nogen fordel at tænke i andre muligheder. Alternativt kan man vælge at dele pengene op, så man gemmer en del af dem på opsparingen som økonomisk buffer, mens resten på anden vis investeres. Det er dog vigtigt, at man kun vælger at foretage større investeringer som eksempelvis at købe en feriebolig, hvis det passer ind i resten af ens økonomi og planer, og hvis man ser det som et langsigtet køb – altså for 5 år eller mere, siger Hans Peter Christensen. Han kommer her med sine fire bedste bud på andre investeringsmuligheder:

1. Køb ejendom eller feriehus

- Lejer man eksempelvis sin bolig, kan man med fordel købe i stedet. På den måde investerer man pengene i noget, der på sigt har bedre chancer for at give et positivt afkast. Ejer man allerede sin bolig, kan alternativet være at købe et sommerhus eller en lejlighed sydpå, som ikke alene kan stige i værdi, men også giver brugsværdi og udlejningsmuligheder.

2. Køb aktier og obligationer



- Det mere traditionelle valg er aktier og obligationer. Men det afhænger meget af temperament, da der er risiko af forskellig art forbundet med værdipapirer. Derfor bør man gøre sig grundige overvejelser, før man flytter pengene fra en risikofri opsparing til værdipapirer, hvor man risikerer betydelige kursfald. Omvendt giver det mulighed for, at pengene vokser, hvilket indlånsrenten ikke vil gøre lige foreløbig.

3. Invester i noget med brugsværdi

- Derudover er der investeringer med brugsværdi. Det kan være en udbygning af huset eller et nyt køkken, som samtidig sandsynligvis øger værdien af boligen. Mange vælger også at bruge pengene på eksempelvis rejser, som ikke giver et økonomisk afkast, men derimod bidrager til livskvaliteten på anden vis, slutter Hans Peter Christensen.

4. Afdrag på din gæld

- Har man eksempelvis et bil- eller boliglån, så er det oplagt at bruge en del af opsparingen til at afdrage på gælden. I de fleste tilfælde er det nemlig dyrt at have indlån og gæld samtidig, og man kan derfor med fordel nedjustere udgifterne til gælden og samtidig undgå at pengene står på en indlånskonto og falder i købekraft.

For yderligere information kontakt venligst:

Cheføkonom Jens Nyholm, Spar Nord. Tlf.: 9634 4057, e-mail: jny@sparnord.dk

Direktør Hans Peter Christensen, Uvildige.dk, Tlf.: 26 84 68 85, e-mail: hpc@uvildige.dk

Om Spar Nord

Med 400.000 kunder, 1.528 medarbejdere og 56 lokale banker (filialer) over hele landet er Spar Nord blandt de største banker i Danmark. I 2016 leverede Spar Nord et resultat før skat på 1.028 millioner kroner – et af de bedste resultater i bankens snart 200 år lange historie.

Spar Nord ejes af cirka 112.000 aktionærer.

For yderligere information se www.sparnord.dk