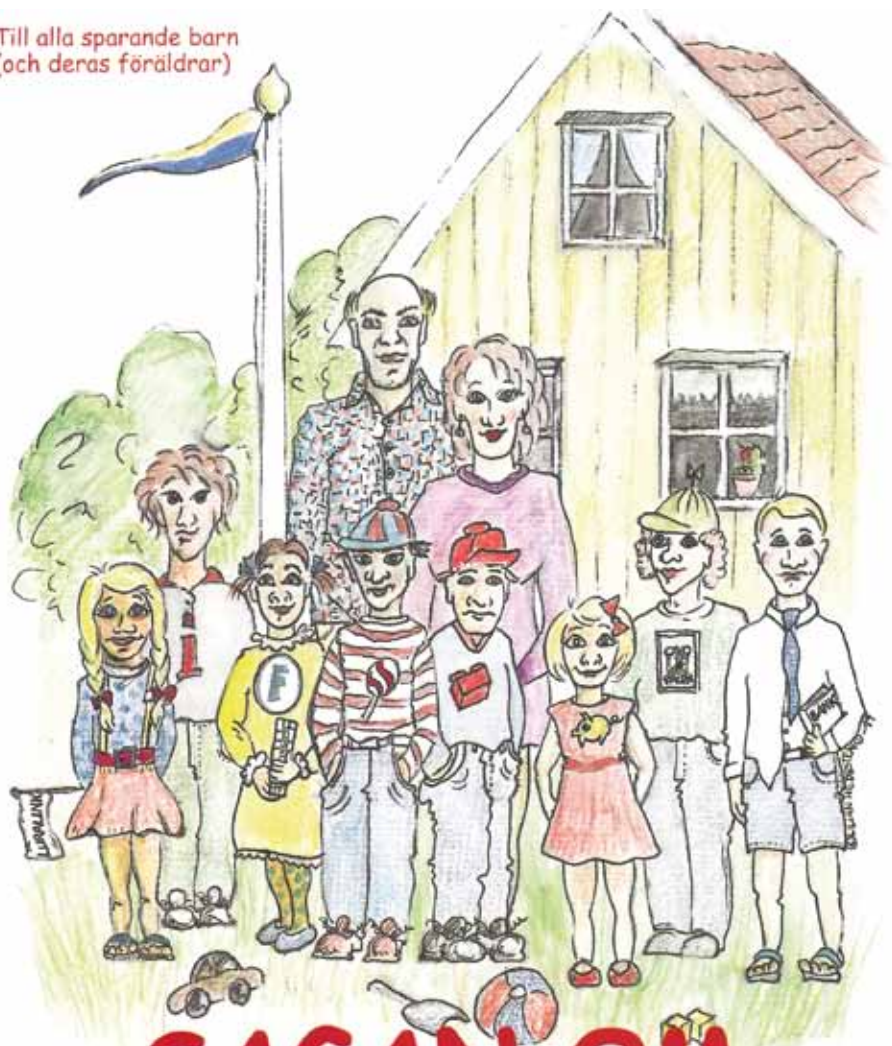


Till alla sparande barn
(och deras föräldrar)



SAGAN OM

ÅTTLINGARNA SOM FICK
EN ÖVERRASKNING
NÄR DE GICK I PENSION

Det var en gång en familj som bestod av mamma, pappa och åttlingarna Slösagodis, Sparalego, Sparabössa, Sparabank, Sparaförsäkring, Sparafond, Sparaindex och Sparaspiltan.

En dag när alla barnen fyllde fem år kom de tillsammans till mamma och pappa och sa i kör:

- Det är orättvist att vi bara kan tjäna pengar på att panta tomburkar. Alla andra barn har veckopeng och ni har lön varje månad.

Mamma och pappa blev först förvånade, men sade att de skulle fundera på frågan och höra hur andra föräldrar gjorde med veckopeng till sina barn.

När det gått en vecka sa mamma och pappa att de hade kommit fram till att en lämplig veckopeng var 5 kronor. Mamma i familjen hade också kommit på att barnen skulle kunna tjäna 2 kronor varje natt de sov i sina egna sängar. Trots att mamma och pappa hade köpt en ny Gnäggen-säng hade det de senaste åren blivit hemskt trångt i sängen när alla barn en efter en kom till deras säng på natten. Dessutom hade Sparabank vassa armbågar och Sparafond for runt som en propeller hela natten.

Nästa vecka när barnen fick sin veckopeng och intjänade pengar för att de sovit i sina egna sängar sprang alla barnen till den lokala kiosken och köpte godis.

Slösagodis var först till kiosken och han hade ätit upp allt godis innan de hade hunnit hem. De andra åt också upp sitt godis samma dag och på slutet blev det kiv då de som



hade slut på sitt godis ville låna av dem som hade ätit långsammare. Veckorna gick och samma sak hände när de fick sina pengar. Pappan i familjen sa till slut:

- Jag förstår att det är bråk i världen när inte ens mina egna barn kan äta godis tillsammans.

Då kom pappan i familjen på att barnen kunde börja spara sina pengar och för att uppmuntra barnen lovade han att när de hade sparat ihop 500 kronor så skulle han lägga till ytterligare 500 kronor så att de totalt skulle ha 1 000 kronor.

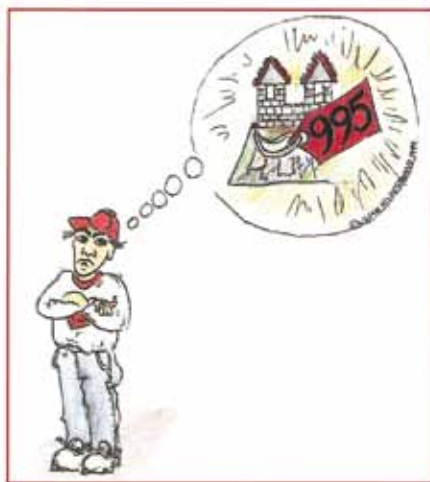
- Spara pengar när man kan köpa godis. Det var det dummaste jag hört någon gång, sa Slösagodis. De andra barnen var dock positiva till idén och började spara sina pengar varje vecka.

Efter en tid kom familjen till den stora dagen och det råkade vara så lustigt att alla barnen utom Slösagodis hade sparat ihop 500 kronor till samma vecka. Pappa lämnade 500 kronor till var och en och samlade alla barnen och sa att han kommit på en idé till.

- Om ni lovar att spara den tusenlapp ni nu har tills ni fyller 65 år skall ni få ytterligare en tusenlapp av mig så att ni totalt har 2 000 kronor att spara. Dessutom kommer ni då att ha en sparreserv under hela ert liv som ni kan utnyttja om det är något ni hemskt gärna vill göra eller köpa. Pengar är egentligen bara viktigt om man inte har tillräckligt och om ni alltid har en sparad slant kan ni alltid säga att det skulle jag kunna göra men jag vill inte just nu. För det viktigaste av allt är tiden då den inte går att spara, den är en jämlik resurs då en sekund är lika för oss alla och ingen av oss vet hur mycket tid vi har till vårt förfogande.

Sparalego sa genast: -Spara pengar tills man är 65 år när man kan löpa en ny legoborg idag för 995 kronor. Det var det dummaste jag hört någon gång. De andra barnen var dock positiva till idén och sa att de skulle försöka spara sina 2 000 kronor tills de gick i pension om 60 år, men de fick själva avgöra hur de skulle spara sina 2000 kronor.

Sparabössa tvekade inte en sekund utan sprang direkt till den stora spargrisen som hon fått i julklapp av farbror Salte och stoppade i sina 2 000 kronor.



De grejer man har fått skall man använda sig av, sa hon stolt. Salte hade fått sparbösan av Krösusbanken Bankebank när de hade en lokal säljkampanj.



Sparabank hade varit med sin pappa en gång på Krösusbanken Fina banken där pappa var kund. Det var ganska tråkigt i den fina bank-lokalen och det fanns inga bollhav eller något annat roligt att leka med, men Sparabank hade förstått att det var på den Fina banken man skulle ha sina pengar när man sparade. Veckan därpå gick därför Sparabank tillsammans med pappa och satte in 2 000 kronor på ett nyöppnat konto hos Krösusbanken Fina banken.

Sparaförsäkring funderade lite mer på vad hon skulle göra med sina pengar. Då kom hon att tänka på att hon månaden innan hade fått följa med sin kusin Kusse på ett väckelsemöte för försäkringar hos försäkringsbolaget Tradde. Kusse var 20 år och hade precis börjat

på sitt första arbete och läst i tidningarna att det skulle komma ett nytt pensionssystem där pengarna inte skulle räcka tills Kusse blev pensionär.

En kväll ringde en representant för Tradde och bjöd på ett ”informationsmöte” om det nya pensionssystemet. Då Kusse hade lovat att ha hand om Sparaförsäkring den kvällen, fick hon följa med under förutsättning att hon var tyst under hela mötet och inte kastade några kakor på tanterna längst fram.

Kusse blev övertygad om att en pensionsförsäkring var det rätta alternativet för det långsiktiga pensionssparandet då det var avdragsgillt skattemässigt och en säker och stabil placeringsform. Sparaförsäkring förstod inte vad ”avdragsgillt skattemässigt” innebar, men säker och stabil verkade intressant. Sparaförsäkring bad därför pappa att köpa en pensionsförsäkring för de 2 000 kronorna.

Pappa var lite fundersam över beslutet, men när han läste att Tradde hade lyckats övertyga 30 % av alla 20-åringar att köpa pensionsförsäkringar kanske det även vore något för en 5-åring.

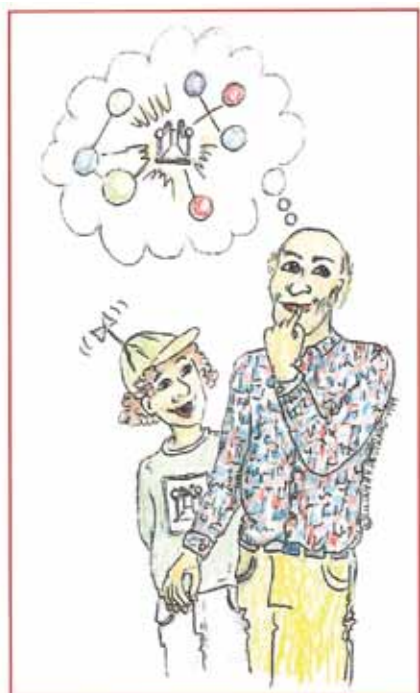
Sparafond hade fått reklam i brevlådan från Sostotoror Krösusbank (StorKrösus förkortat) om alla fina fonder som banken sålde till barn. Reklamen sa att aktiefonder är ”en bra start på livet” och att dessa långsiktigt ger det bästa resultatet. Sparafond hade till och med fått en räknesticka som visade hur mycket ett sparande växte på ett till tio år. Sparafond valde därför en svensk aktiefond för de 2 000 kronorna.

Sparindex tänkte att det kanske var bäst att fråga någon som var oberoende och kun­nig på området innan han valde sparform. Kanske Skalamannen visste hur man skulle göra? Skalamannen sa att placera i aktier är det bästa på lång sikt och då Sparindex skulle placera i 60 år var det bäst att ha alla pengarna i aktier enligt index. Att placera till index innebär att man köper alla aktier på börslistan till så stor andel som de har av hela värdet på börsen vilket också ger den allra lägsta kostnaden. Sparindex satsade därför 2 000 kronor i en indexfond.

Sparaspiltan tjuvlyssnade på de råd Sparindex fick av Skalamannen men gick sedan till pappan och frågade vad han tyckte man skulle välja för sparform på så lång sikt. Pappa sa att det verkade vettigt vad Skalamannen hade sagt, men att han precis hade fått ett erbjudande av en gammal



studiekamrat att investera i ett bolag som hette Spiltan. Det var ett unikt kunskaps- och nätverksföretag i riskkapitalbranschen som investerade i onoterade och mindre noterade svenska bolag. Dessutom gav en investering i Spiltan pengar till svenska småbolag som var viktigt för Sveriges långsiktiga tillväxt. Andra sparformer brydde sig inte så mycket om mindre bolag, då deras förvaltare mest var intresserade av att tjäna pengar för egen del. Pappan sa att han trodde på idén att investera i ett kunskapsnätverk så SparaSpiltan satsade sina 2 000 kronor i Spiltan.



Nu förflyttar vi oss 60 år fram i tiden och ser vad som hände när barnen gick i pension. Slösagodis hade för länge sedan förlorat alla tänderna. Karius och Baktus hade ätit upp allihop. Slösagodis åt därför till och med hamburgare med sugrör. Dessutom hade slösagodis inga sparade pengar för allt hade gått till godis under årens lopp.

Sparalego såg fram emot pensionen när han kunde leka med sin legoborg hela dagarna. Den fanns kvar på vinden, men när Sparalego hade lekt med den några dagar kändes det lite tråkigt.

Sparabössa hade sett fram emot pensionsdagen i flera år. När dagen kom rusade Sparabössa till sparbössan och kastade den i golvet och den gick i tusen bitar. På golvet låg exakt 2 000 kronor som Sparabössa hade lagt in för 60 år sedan. Som tur var gick det fortfarande att använda kronor tillsammans med den nya pengening euro som man hade börjat använda för 50 år sedan.

Sparabank gick till Krösusbanken Fina Banken för att se hur mycket det fanns på kontot efter alla dessa år. Räntan hade i alla år varit 3 % vilket innebar att det fanns 11 783 kronor och 21 öre på kontot. Bankkontoret var förresten lika tråkigt. Krösusbanken Fina Banken hade som vanligt bytt logo på banken vart tredje år och nu var färgen blå och logon bestod av runda ringar runt bokstäverna f, i, n och a.

Sparaförsäkring fick på 65-årsdagen ett försäkringsbesked att det fanns 27 400 kronor i värde på pensionsförsäkringen som Sparaförsäkring kunde ta ut under de närmaste fem åren. Försäkringbolaget Tradde hade fortsatt sin gamla policy att placera ungefär hälften i aktier som givit 10 % varje år i avkastning och ungefär hälften i obligationer som givit 6 % varje år i avkastning. Från denna avkastning hade Tradde dragit alla avgifter och något som kallades avkastningsskatt som politikerna skulle ha varje år. Totalt innebar detta att avkastningen på placeringarna blev 8 % och avgifterna blev 3 %, vilket innebar att det blev 5 % varje år kvar till Sparaförsäkring.

Sparafond fick också ett besked från Sostotoror Krösusbank som visade att aktiefonden hade vuxit till hela 202 000 kronor. Aktierna hade stigit i snitt med 10 % i värde och från det hade Storkrösus dragit förvaltningsavgifter, köp- och säljkostnader för att förvaltarna på Storkrösus bytte aktier hela tiden och andra kostnader på totalt 2 % varje år. Även om det för 60 år sedan hade varit mycket debatt om de här höga avgifterna hade Storkrösus och de tre andra Krösusbankerna fortsatt att ta ut de höga avgifterna på de gamla fonderna för de hade fortfarande bra kontroll på marknaden genom alla sina bankkontor.

Sparaindex hade fått samma avkastning som Sparafond, men den stora skillnaden var att den totala årliga kostnaden för den valda indexfonden bara var 0,5 %. Det innebar att den totala avkastningen för Sparaindex blev 9,5 % vilket innebar att de 2 000 kronorna hade vuxit till 463 000 kronor.

Sparaspiltan hade de första 30 åren faktiskt givit 19 % i avkastning vilket var Spiltans målsättning, men då hade Spiltans VD som precis fyllde 75 år sagt: "...att innan jag blir gaggig i huvudet gör vi om Spiltan till ett indexinvestmentbolag". De sista 30 åren blev

därför avkastningen 10 % i Spiltan, men totalt innebar det att Sparaspiltan hade över 6 400 000 kronor vid 65 års ålder.

När syskonen fick reda på de olika resultaten på sitt sparande blev det ett fasans liv.

- Ni har varit snackiga, skrek Slösagodis.



- Vi är grundlurade, skrek Sparabössa och Sparabank.

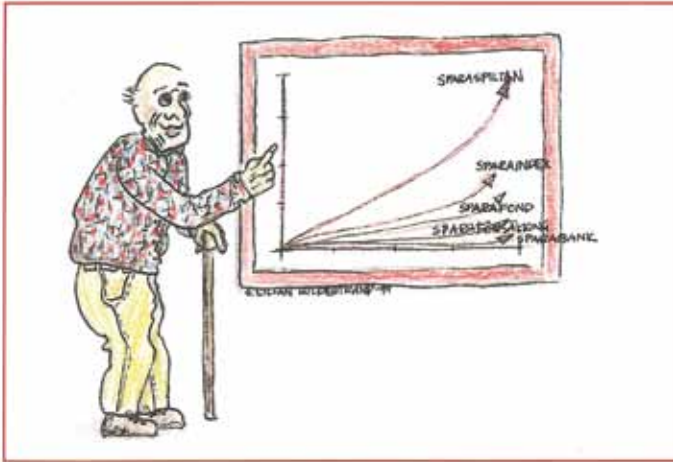
- Kan det verkligen stämma att avgifter och placeringsmixen innebär att 90 % av mina pensionspengar har försvunnit i jämförelse med ren indexförvaltning när Tradde förvaltat pengarna? Sa Sparaförsäkring.

- Det är inte rättvist att du har dubbelt så mycket som jag, utbrast Sparafond till Sparaindex. Sparaindex blev jättesur på att pappa bara hade rekommenderat Sparaspiltan att köpa aktier i Spiltan.

- Jag har åtminstone kvar min borg, sa Sparalego.

- Som tur var för syskonsämjan fanns både mamma (101 år) och pappa (105 år) i livet. De hade båda börjat bli lite tankspridda men några bråk mellan syskonen och arsvister ville de inte vara med om.

- SLUTA BRÅKA, sa pappan, för nu skall ni få en riktig överraskning. Vet ni vad jag och mamma gjorde för 60 år sedan. Vi tog 2 000 kr av våra egna pengar till var och en av er och satsade i Spiltan. Det innebär att ni var och en idag äger 6 400 000 kronor i Spiltanaktier. Men ni får bara tillgång till pengarna om ni för alltid lovar att aldrig mer bråka med varandra, sa mamma och pappa tillsammans. Till och med Slösagodis tyckte det var en bra idé att sluta bråka för 6 400 000 kronor och så blev det.



Sedan levde alla barnen lyckliga i sina återstående dagar. Tack vare de där 2 000 kronorna hade de fått en grundtrygghet vid pensionen (för om sanningen skall fram var de där 6 400 000 kronorna värda mycket mindre då på grund av något som hette inflation som inte alls var utrotat som många trodde ibland. Uppifrån himlen kunde mamma och pappa sedan titta ner, belåtna över den syskonfrid de skapat på jorden.

SLUT

Varning: Tänk på att höga kostnader vid sparande kan innebära att slutresultatet eller pensionen blir mindre. Dessutom finns det en osäkerhet i alla antaganden om framtida avkastningar.