

Swedbank



**Din ekonomi
nu och i framtiden.**

En guide för ett tryggare och friare liv.



Innehållsförteckning:

3 Inledning

4 Hur får man koll på sin ekonomi?

6 Spara pengar för trygghet och frihet

10 Så funkar det med pension



Med den här guiden hoppas vi kunna ge dig tips om hur du bäst hanterar din ekonomi både nu och i framtiden. Att ha koll på ekonomin och att spara kan göra ditt liv tryggare. Det gör chansen större att du får råd att göra roliga saker nu men också att du är bättre förberedd om något oväntat händer. Det kan till exempel vara om du blir arbetslös, blir sjuk en lång tid, eller får stora utgifter du inte visste i förväg. Med en bra ekonomi får du ett friare liv!

Hur får man koll på sin ekonomi?

**Att ha bra koll på pengarna är början till en god ekonomi.
Här kommer några tips på hur du kan få kontroll över din
privatekonomi.**

Gör en budget

Med en budget får du bättre kontroll över dina inkomster och utgifter. Om du har lite pengar kvar i slutet av varje månad så behöver du försöka höja inkomsterna eller sänka utgifterna.

Fasta utgifter kan vara svåra att ändra. Med fasta utgifter menar vi utgifter som är samma varje månad, som exempelvis kostnad för boende. Men det finns också rörliga utgifter – som exempelvis kostnaden för mat och kläder. De rörliga utgifterna är ofta lättare att ändra.

Spara alla kvitton och se vilka utgifter som är nödvändiga och vilka saker du inte behöver.

Ha rätt försäkringar

Kontrollera vilka försäkringar du har. Hemförsäkring och arbetslöshetsförsäkring är nödvändiga försäkringar. Med en arbetslöshetsförsäkring är du medlem i en a-kassa och kan få pengar om du blir arbetslös.

En försäkring är ett ekonomiskt skydd. Rätt försäkringsskydd gör att du kanske inte behöva betala en del kostnader, om till exempel något går sönder. Sjukförsäkring och olycksfallsförsäkring är exempel på andra försäkringar.



Spara pengar för trygghet och frihet.

Det finns ofta flera saker att spara till. Även en mindre summa pengar gör skillnad och kan bli stor efter en tid. En bra idé är att försöka spara tio procent av lönen efter skatt, varje månad.

1

Spara till en buffert

Börja med att spara till en buffert. En buffert är sparade pengar som du kan använda om du plötsligt får oväntade utgifter, till exempel om du behöver gå till tandläkaren, eller om något skulle gå sönder i hemmet. En sparbuffert kan göra att du inte behöver låna pengar och inte behöver köpa på avbetalning, så du inte behöver bli skyldig pengar för mindre utgifter. Försök att spara till en buffert på ungefär två månadslöner efter skatt.

2

Spara till pensionen

Man bör också spara till händelser längre fram i livet, till exempel till sin pension. Många som arbetat i 40 år i Sverige får en pension på ungefär 70% av den tidigare lönen. Om du inte har arbetat så många år så blir din pension troligen lägre. Med ett eget sparande kan du få en högre pension.

3

Spara till annat

Först när du sparat till bufferten, och till pensionen, så kan du börja spara till annat. Det kan till exempel vara till en resa, en bostad eller nya möbler.

Ha ett sparkonto

På sparkontot kan du ha ditt buffertsparande, alltså pengar du snabbt kan behöva ta ut.* Räntorna på de flesta sparkonton är ofta låga. Men det positiva med ett sparkonto är att pengarna inte minskar i värde och alltid är lätta att ta ut.

Starta ett fondsparande

Målet med att spara i fonder (och aktier) är att få pengarna att öka i värde. Fonder är en blandning av värdepapper, till exempel aktier och räntebärande värdepapper. Sparande i fonder kan växa snabbare än på ett sparkonto utan ränta. Du kan alltså tjäna pengar på att spara i fonder och aktier, men det finns också en risk att pengar minskar i värde. Olika fonder har olika hög risk.**

Att spara i fonder kan passa för pengar du ska använda om flera år, till exempel om du sparar till dina barn och till din pension.

Spara i aktier

Börsen är en plats där man köper och säljer värdepapper. Om du har kunskap om börsen, och tid att hålla koll på den, så kan det passa att investera delar av ditt långsiktiga sparande direkt i aktier.** Du väljer då själv vilka företag du köper aktier i. Du kan både tjäna pengar och förlora pengar när du investerar i aktier. Om du inte kan mycket om aktier och börsen kan det vara bättre att spara i fonder.**

* Swedbanks sparkonton (inlåningskonton) omfattas av den statliga insättningsgarantin. Det betyder att om banken till exempel går i konkurs ersätter staten maximalt 1 050 000 kronor till den som har sparkonto hos banken.

** Fonder och aktier kan både öka och minska i värde. Du kan förlora alla pengar eller delar av pengarna du köpt fonder eller aktier för. Historisk avkastning är ingen garanti för avkastning i framtiden.





Så funkar det med pension.

Dina pensionspengar kan komma från flera olika håll, främst från staten eller via jobbet. Men glöm inte att spara undan lite själv också!

1

Allmän pension

Pengarna till den allmänna pensionen kommer från den skatt som betalas när du arbetar. Det är viktigt att du har en arbetsgivare som betalar skatt. Annars kommer det inte in pengar till din pension.

2

Tjänstepension

De flesta arbetsgivare sätter in pengar till tjänstepension för sina anställda. Kolla så att din arbetsgivare också gör det.

3

Eget sparande

Försök också att spara själv till din pension. Börja spara så tidigt som möjligt och öka beloppet efter en tid.

Pensionsålder

2023 så är pensionsåldern 66 år. Men vi lever allt längre och i takt med det kommer också pensionsåldern att höjas. Din pensionsålder avgörs alltså beroende av vilket år du är född.

Grundskydd och pension

Om din pension är lägre än 16 000 kronor per månad så har du som är ensamstående rätt till garantipension, om du har bott i Sverige i minst tre år. Du har även rätt till garantipension om du är gift – men då måste din pension vara lägre än 14 000 kronor per månad. För att få full garantipension behöver du ha bott i Sverige i 40 år, från det att du fyllde 16 fram till din pensionsålder.

Om du har låg pension kan du också ha rätt att få bostadstillägg för pensionärer. Det är ett bidrag för din boendekostnad. Dina inkomster, tillgångar, kostnad för boende och din familjesituation bestämmer vad du kan få i bostadstillägg.

Pension – hur mycket kan det bli?

De flesta som har jobbat heltid i hela sitt arbetsliv fram till pensionsålder får en pension som är cirka 70 procent av lönen. Om man inte arbetat alla år eller om man inte arbetat heltid så blir pensionen lägre.

Tips!

- Det viktigaste för din pension är att du arbetar och att din arbetsgivare betalar skatt.
- Jobba heltid och vänta gärna några år efter att du fyllt 66 med att pensionerna dig, om du kan. Det gör att din pension blir högre.
- Kontrollera att din arbetsgivare betalar in tjänstepension för dig. Om inte, försök få din arbetsgivare att göra det. Eller ge dig högre lön så du själv kan spara samma belopp.
- Komplettera med ett eget sparande. Börja spara tidigt, spara regelbundet och håll koll på utgifterna. Även ett mindre belopp kan växa och bli mer pengar.
- Är du företagare? Då behöver du spara till din tjänstepension. Tänk också på att ta ut lön och betala skatt, så att det sparas till din allmänna pension. Den allmänna pensionen beror på hur mycket lön du tar ut.

Total pension före skatt	Börjat arbeta vid 25	Börjat arbeta vid 40
Pension vid 66 år	25 000 kronor	18 000 kronor
Pension vid 67 år	26 000 kronor	19 000 kronor
Arbetat deltid, 75 %	21 000 kronor	15 500 kronor

Exempel: En person som är 60 år idag, lön 35 000 kronor (heltid) eller 26 300 kronor (deltid 75 procent) per månad före skatt, går i pension vid 66 respektive 67 år.

Spara själv – så mycket kan det bli

Att spara 500 kronor per månad från 25-årsåldern kan ge ungefär 1 400 kronor per månad före skatt, hela livet som pensionär. Börjar man spara till sin pension i 50-årsåldern kan man istället behöva spara 1 500 kronor per månad för att få lika mycket pengar.

 **Kontakta Pensionsmyndigheten om du har frågor om din pension.**

Pensionsberäkningar utifrån Pensionsmyndighetens typfallskalkyl, AKAP-KR tjänstepensionsavtal. Beräknad real avkastning är endast ett exempel på avkastning. Det går inte att säga hur stor avkastning ditt sparande faktiskt kommer att ge.



**Det kan löna
sig att jobba
längre.**

Informationen i den här broschyren är inte rådgivning.

**Du kan alltid få råd om
sparande, placeringar och
pension av oss på Swedbank!**

Välkommen!