

Investera för en bättre framtid

5 tips som får
dina sparpengar
att växa



01

02

03

04

05



A hand is shown from the top, holding a coin and about to drop it into the slot of a piggy bank. The piggy bank is a light-colored ceramic pig. The entire scene is overlaid with a semi-transparent blue filter.

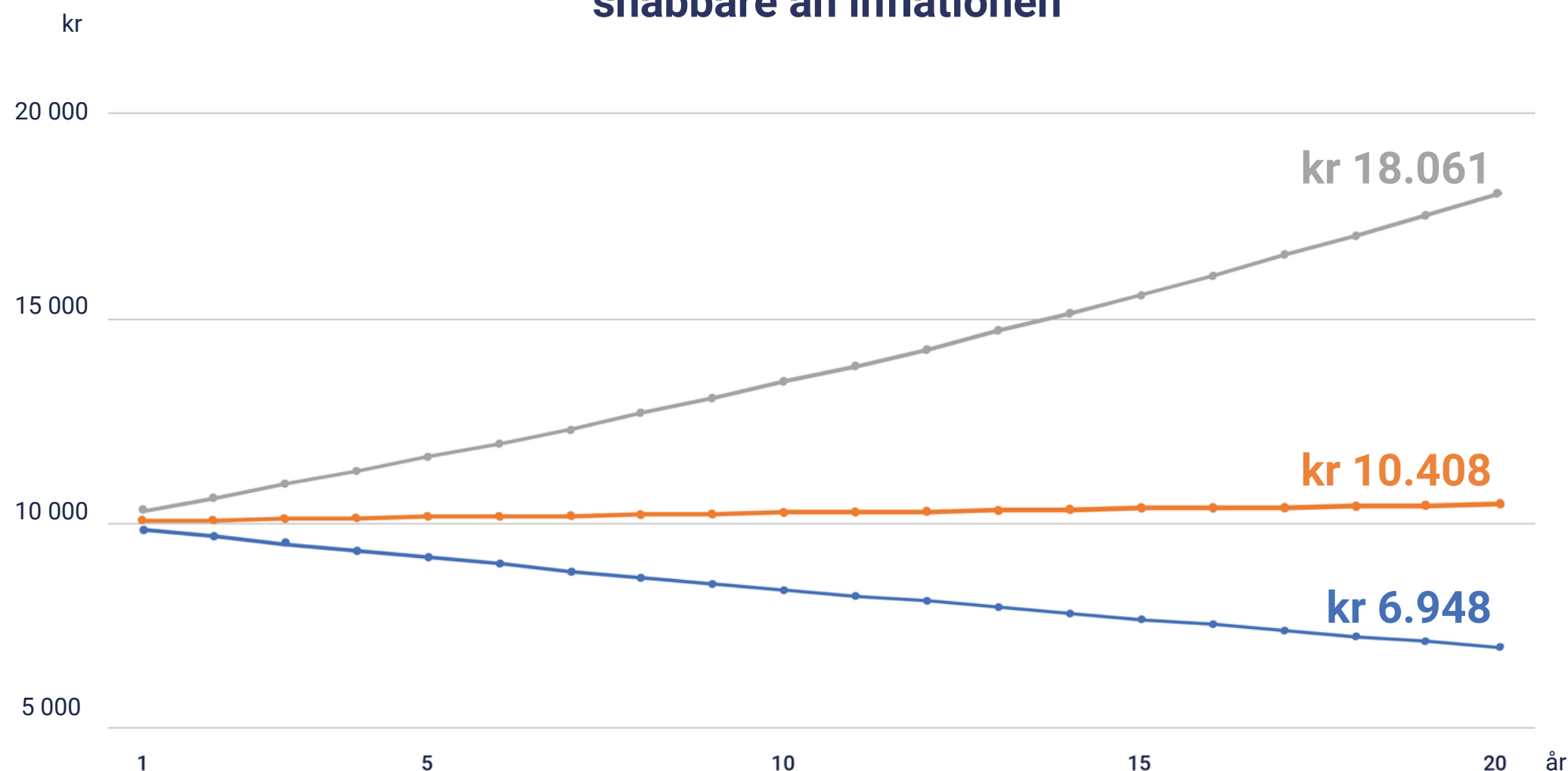
Spara är att ...
lägga undan pengar

Three stacks of coins of varying heights are shown. From the top of each stack, a small green plant with several leaves is growing. To the right of the stacks is a clear glass jar filled with coins, and a larger plant is growing out of its top. The entire scene is overlaid with a semi-transparent green filter.

Investera är att ...
sätta pengarna i arbete
och få dem att växa

Pengar som placeras på ett sparkonto idag minskar faktiskt i värde

Om du sparar i en fond kan dina pengar istället växa snabbare än inflationen



— Köpkraft av 10 000 kr investerat i 20 år med en genomsnittlig nominell avkastning på 5%/år och en inflation på 2%/år

— Nominellt värde av 10 000 kr på bankkonto i 20 år (0,2%/år)

— Köpkraft av 10 000 kr på bankkonto i 20 år med en nominell ränta på 0,2%/år och en inflation på 2%/år

- 10 000 kronor placerat på ett sparkonto beräknas ge en ränta på endast ca 0,2% per år
- Om du låter de 10 000 kronorna stå kvar på sparkontot i 20 år skulle du fortfarande kunna ta ut 10 000 kronor, men de skulle bara vara värda 6 948 kronor på grund av inflationen
- Inflationen gör att dina pengar blir mindre värda för varje år
- Om du däremot investerar 10 000 kronor i 20 år i en fond som ger 3 % avkastning* skulle det ge 18 061 kronor i dagens pengavärde. Ta en titt!

* Inflationsjusterad avkastning

**Att investera kan verka
lite läskigt, men det är
enklare och mindre
riskfyllt än du tror**

Alla som lägger undan lite pengar
kan bli investerare. Följ bara några
enkla råd.

**Gör så
här**





TIPS #

01

Gör en budget

TIPS #

02

Börja investera så tidigt som möjligt, även om det är mindre belopp

TIPS #

03

Lär dig att bedöma risker

TIPS #

04

Lägg inte alla ägg i samma korg

TIPS #

05

Kom igång

TIPS #

01

Gör en budget

Börja med att räkna ut hur mycket du kan spara, helst varje månad



TIPS

01

Gör en
budget

Räkna ut:

- **Dina inkomster:** lön och bidrag
- **Nödvändiga utgifter:** som hyra/bolån, el, mat, försäkringar, barnomsorg, telefon, transporter – kostnader som du inte kan göra så mycket åt
- **Icke nödvändiga utgifter:** fritidsaktiviteter, semester, restaurangbesök, nöjen m.m. – kostnader som är lättare att påverka

$$\text{INKOMSTER} - \text{UTGIFTER} = \text{SPARANDE}$$

För att komma fram till en "investeringsbudget" är det en god idé att dela in sparandet i **tre olika typer**:

#1
Buffertsparande



Säkert och lättillgängligt sparande för oförutsedda händelser, t.ex. om du förlorar jobbet eller behöver reparera/ersätta saker som går sönder hemma, motsvarande ca 2–5 månadslöner beroende på din situation

#2
Målsparande



För livets stora händelser och mål, t.ex. husköp, ny bil eller en drömsemester.

#3
Pensionssparande



För att komplettera den pension du får via staten och din arbetsgivare. Den kan bli betydligt lägre än din lön är idag

Det är ditt målsparande och pensionssparande som lämpar sig för investeringar där du sätter pengarna i arbete

TIPS #

02

Börja investera så tidigt som möjligt, även om det är små belopp

*"Någon sitter i skuggan idag för att någon
planterade ett träd för länge sedan."*

-Warren Buffet-



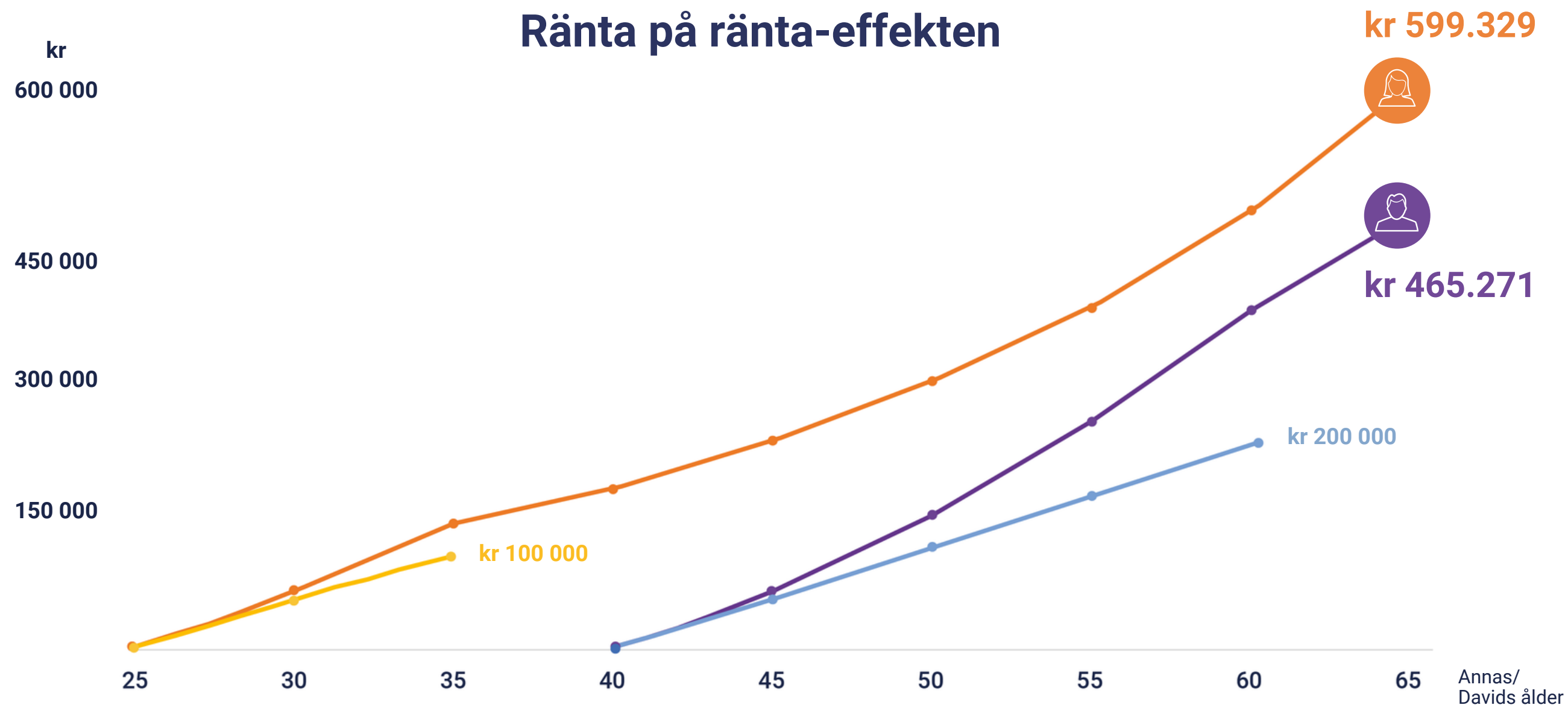
TIPS # 02

Börja investera
så tidigt som
möjligt, även
om det är små
belopp

Att börja tidigt och investera regelbundet är nyckeln för att dina pengar ska växa på lång sikt

- Ju tidigare du börjar, desto större möjligheter har du att tjäna pengar
- **Tiden är viktigare än beloppet för att få pengarna att växa tack vare ränta på ränta-effekten**
- Ränta på ränta betyder att du tjänar dubbelt – både på investeringsbeloppet och på avkastningen
- Genom att börja tidigt kan du också bygga upp din kunskap om finansmarknader och investeringsprodukter
- Du kan välja investeringsprodukter som har en positiv inverkan på samhället och miljön
- Har du inte kommit igång än? Det är aldrig för sent att börja investera

Ränta på ränta-effekten



Vid en årlig inflationsjusterad avkastning på 3 %



— Utveckling av Annas förmögenhet
— Annas insättningar (ackumulerat)



— Utveckling av Davids förmögenhet
— Davids insättningar (ackumulerat)

Forskning publicerad av Credit Suisse Research Institute i samarbete med London Business School visar att "Baby Boom-generationen" (född ca 1945-1964) kunde dra fördel av en årlig avkastning på 6,4 %* för en blandad portfölj (70 % aktier, 30 % obligationer). Den förväntade avkastningen på en sådan portfölj förväntas falla till cirka 3 %* under de kommande årtiondena.

* Inflationsjusterad avkastning



ANNA

- Investerar 10 000 kronor per år i 10 år
- Börjar vid 25 års ålder
- Investeringen har växt till 599 330 kronor när hon blir 65



DAVID

- Investerar 10 000 kronor per år i 20 år
- Börjar vid 40 års ålder
- Investeringen har växt till 465 270 kronor när han är 65 år

Anna investerar mindre men börjar tidigare och tjänar därför mer pengar än David.



TIPS #

03

Lär dig att bedöma risker

”Den största risken är att inte ta någon risk.”

-Mark Zuckerberg-



TIPS #

03

Lär dig att
bedöma risker

Följ dessa viktiga principer ...

- **Ju längre investeringstid**, desto högre risk kan du ta. Om du är ung och sparar till pensionen kan du ta högre risk
- Om du till exempel vill köpa en bostad inom de närmaste fem åren **kan du inte ta för hög risk med de sparpengarna**
- **Håll huvudet kallt när marknaden dyker.** Erfarenheten visar att det lönar sig att sitta still i båten och vänta på att marknaden återhämtar sig
- **FÖRSÖK INTE** att förutsäga börsrörelser
- **Fokusera istället på din långsiktiga sparstrategi.**

TIPS #

04

Lägg inte alla ägg i
samma korg



TIPS

04

Lägg inte alla
ägg i samma
korg

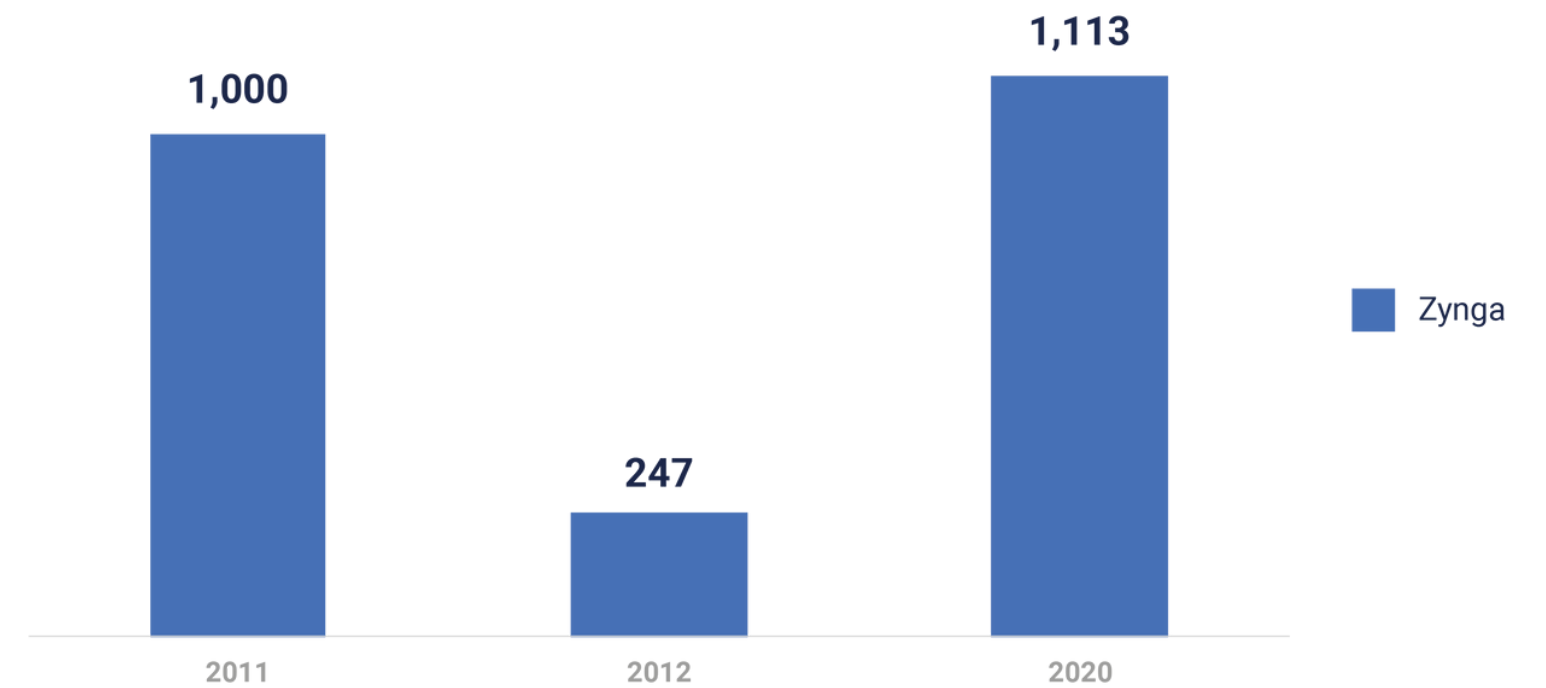
- Lägg inte alla ägg i samma korg
- **Sprid risken** genom att välja mer än en typ av investering
- **Sprid dina investeringar** mellan olika produkter, företag, branscher och länder
- Fundera på att **spara i fonder**, även om det handlar om mindre belopp
- **Fonder** samlar ihop pengar från tusentals småsparare och investerar dem i flera olika värdepapper, vilket sprider risken. **Fondförvaltarna** har som jobb att få dina pengar att växa och sköter jobbet åt dig



Diversifiering ger trygghet

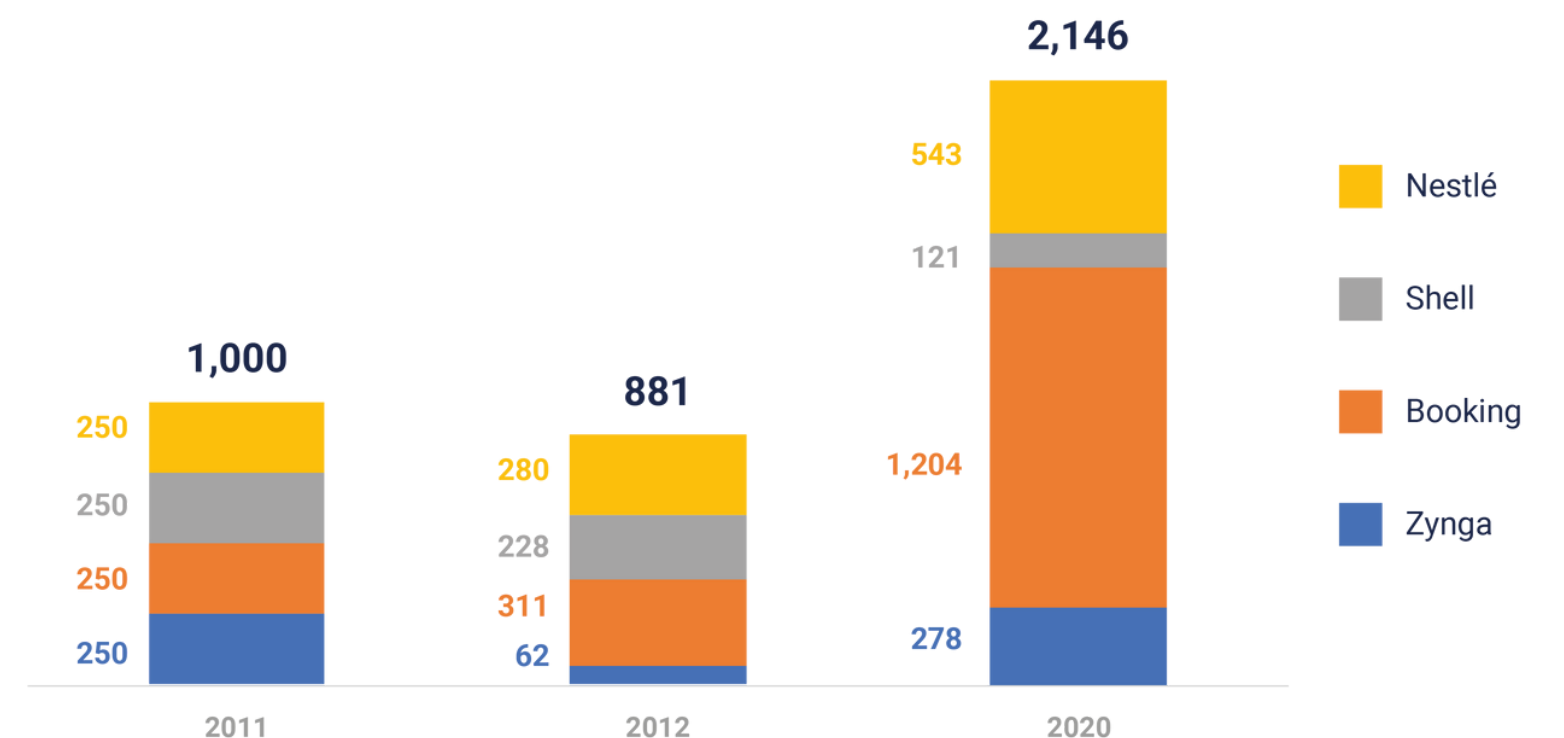
- En investering på 1 000 euro i Zynga-aktier i december 2011 var bara värd 247 euro i slutet av 2012 och tappade därmed 75 % i värde
- En mer diversifierad investering i fyra aktier (Zynga, Nestlé, Shell och Booking.com) tappade bara 12 % i värde
- I slutet av 2020 var Zyngas aktie värd 11 % mer än 2011, men den diversifierade portföljen gav en avkastning på hela 115 %, trots att Shell-aktien tappade stort

Ej diversifierad portfölj
(värde i euro vid årets slut)



VS

Diversifierad portfölj
(värde i euro vid årets slut)



TIPS # 05

Kom igång



TIPS

05

Kom igång

När du bestämt dig för **hur mycket** du vill investera och **vilken risk** du är villig att ta finns det flera sätt att komma igång:

- **Öppna ett konto på en nätbaserad investeringsplattform.** De har verktyg för att köpa och sälja aktier, obligationer och fonder, och vissa erbjuder s.k. roborådgivning
- **Tala med en ekonomisk rådgivare** (som tar hänsyn till dina omständigheter, mål och etiska krav) och diskutera olika investeringsprodukter
- **Besök din bank**, fysiskt eller internetbanken
- Överväg att gå med i eller starta en **aktieklubb** med familj och vänner
- Följ **välkända finans- och investeringsexperter** på sociala medier och lyssna på investeringspoddar
- **Förbered dig väl** inför eventuella möten och **ställ många frågor**

Viktiga frågor innan du investerar ...

Mål: Överensstämmer den här produkten med mina investeringsmål och andra mål, t.ex. vad gäller hållbar utveckling?

Risk: Hur mycket kan jag förlora?

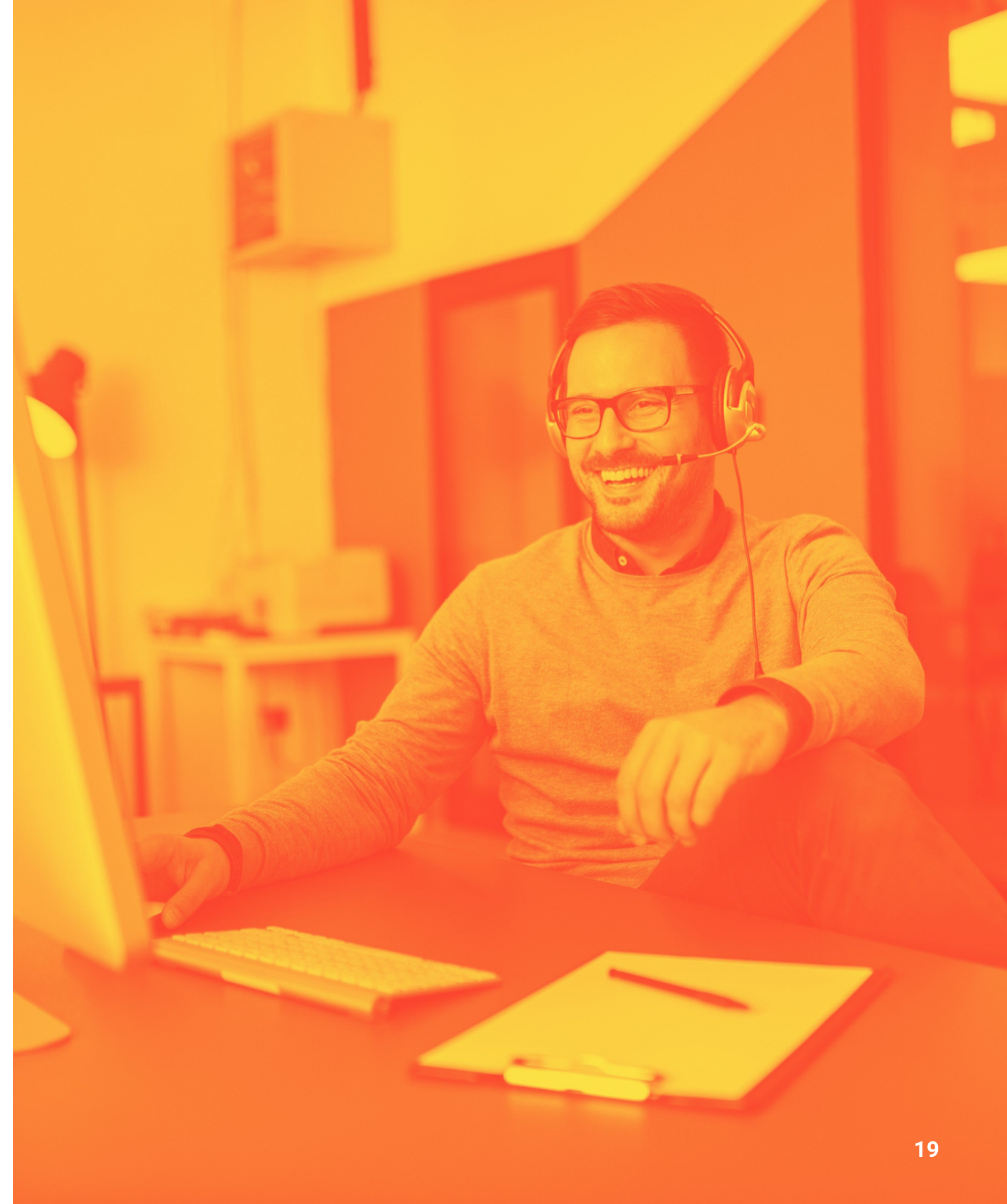
Avkastning: Hur har produkten utvecklats historiskt?

Avgifter: Vad har produkten för avgift? Finns det en kostnad för att köpa och sälja produkten?

Tidsperspektiv: Hur enkel är produkten att sälja om jag skulle behöva pengarna till annat?

Information: Var kan jag få mer information om den här produkten?

Alternativ: Vilka andra produkter finns?





 **Nu är det upp till dig!**

Kanske blir du förvånad över att det inte är svårare att investera. Och det är en fantastisk känsla när du ser att dina pengar börjar växa



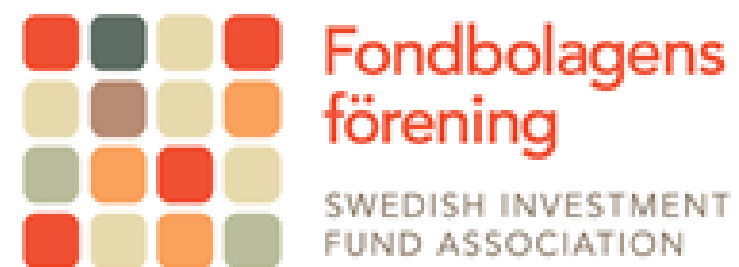
Länkar

- [Jämför alla Sveriges fonder](#)
- [Läs mer om sparande](#)

Original version:



Svensk översättning:



KONTAKTA OSS

info@fondbolagen.se - www.fondbolagen.se

oktober 2021