

## KAT opsparing til din pension

Du er 20 eller 25 år gammel, måske netop færdig med din uddannelse. Og nu skal livet nydes 😊

Men hvad med pensionen? Hvad? Pensionen? Det er da om 40 år, det gider jeg ikke tænke på nu. Men misser du pointen? Det er nu du har chancen!

### KAT opsparing

Kat opsparing står for **K**ost, **A**fkast og **T**id.

#### Tiden

Tid er utrolig vigtig ved opsparing. Det tænker du måske ikke over, men "Compounded Return" eller "rentes rente" på dansk, er halvdelen af dit afkast, hvis du ellers får din opsparing i gang tidligt i livet.

Tid er utrolig vigtigt for din opsparing. Starter du din pensionsopsparing som 25 årig, så skal du indbetale det halve årligt ift. hvis du først starter som 35-40 årig. Så stor betydning har tiden for din opsparing.

#### Afkast

Afkast er at forstå som det årlige afkast af dine investeringer. For at få en god fed pension efter 40 år, skal du have fokus på *højt årligt afkast*.

Tilvælg aktier med stor spredning (gerne prisbillige passive indeks ETF'ere til 0,1% i årlig kost) og det vil sikre dig højeste afkast over tid, når du har 30-40 år til pensionen. Aktier har store udsving, år for år, men over tid er det historisk den mest effektive metode til at sikre høje årlige afkast og jo højere afkast du har, jo mindre skal du selv indbetale.

#### Kost – den årlige omkostning på din opsparing

Kost er utroligt vigtigt, lige så vigtig som tiden og afkastet. Søg ultralave årlige kost på din opsparing. Det du sparer hvert år vil komme igen på højere årlige netto afkast og det booster din opsparing og du kan let ende med 20-30% højere pension om 30-40 år, hvis du har sikret *ultralave årlige kost*.

Et eksempel på ultralave årlige omkostninger er at tilvælge f.eks. Nordnet Bank som din bank for opsparing.

Og her kan du så enten købe aktier direkte eller vælge en af mange billige passive indeks ETF'ere. Selv har jeg bl.a. billige ETF'ere i Stoxx600, S&P500 og S&P500 Industry. Især Vanguard, iShares, Xtracker og Amundi er udbydere af prisbillige indeks ETF'ere og de er i min portefølje. Der er flere på 0,07% - 0,10% i årlig kost.

### **Din pension om 30-40 år?**

Har du tænkt hvordan du vil leve, når din jobkarriere slutter og du skal nyde din pension? Rejse lidt mere? Måske have et sommerhus? Nyde livet generelt?

Men fælles for dette er, at du har behov for en god pension og det har du ikke, hvis du ikke har startet opsparing tidligt og typisk vil din pension på jobbet ikke give nok til et godt liv som pensionist.

Ved du hvor lidt dine bedsteforældre har i Pension? Eller måske din far og mor?

I gennemsnit har danskere i alderen 60-64 år en nettoformue, inkl. alt, 2,2 mio kr for mænd og 1,5 mio kr for kvinder.

Kan du leve for det som gammel? Tænk 3-4% i forbrug af din opsparing årligt eller har du 2 mio kr, så kan du trække 4% af 2 mio kr ud årligt, hvis du vil have pension til 30 år. Det giver 6-7 tkr om måneden i tillæg til den lille folkepension vi har i Danmark. Og det forudsætter også, at det hus du har, sælges eller der optages lån i det, da tæt på halvdelen af din formue ofte er i mursten.

Derfor, du skal have mere i opsparing! Og er du ung, så er det nu du kan gøre den store forskel.

### **Den lille start – Aldersopsparingen**

Begynd med en aldersopsparing, hvor du kan indbetale 9.300 kr årligt (2024). Det lyder ikke af meget, men det lille beløb investeret over 30-40 år vil vokse sig stor og fed på din pension.

Indbetal 775 kr hver måned og end med 1,5-2,0 mio kr i ekstra opsparing om 30-40 år. Lyder det ikke godt? Hvem kan ikke indbetale 775 kr hver måned på en opsparing? Start nu, eller start når du får næste lønforhøjelse og så mærker du det næsten ikke.

Og når du nu er kommet i gang, så lav også en aktiesparekonto, og begynd at sætte ind på denne også. Og har du muligheden og viljen, så lav meget høje indbetalinger som helt ung. Det der er indbetalt tidligt, bliver til ekstra meget efter 30-40 år.

Og vigtigst af alt, start nu, søg ultra lave kost på 0,1-0,2% årligt, undgå investeringsforeninger, pensionskasser og private banking i de almindelige banker. Det er for dyrt og æder af dit afkast.

Gør som jeg, køb aktier, mange forskellige aktier for stor spredning, helst mere end 200 forskellige aktier, eller lettere, invester i billige passive indeks ETF'ere, hvor du let får andel i 600 europæiske virksomheder i stoxx600 eller i S&P500, med de 500 største amerikanske selskaber med overskud eller evt. også S&P500 Industry, hvor du har snæver eksponering mod de største industri virksomheder i USA (og mindre i tech). Det gør jeg.

### **Hvor meget ønsker du dig som pensionist?**

Frihed er at kunne vælge. Når du er ung, kan du vælge til, når du er gammel, har du kun den frihed du valgte til, som ung.

Hvor meget vil du kunne som gammel? En rejse eller 3 årligt, bo et dejligt sted, selvom huslejen er lidt højere? Have råd til at blive boende i huset? At have en bil? Have råd til at hjælpe dine børn, til den tid, hvis de har behov for en hjælpende hånd?

Tænk på folkepensionen inkl. tillæg er 12 tkr om måneden før skat, hvis du er gift eller 16 tkr om måneden som enlig, før skat.

Hvad tjener du i dag? Vil du have det samme som gammel? Hvis ja, så tag 4% og divider op i det der skal være ekstra og sæt næsen i sporet og start din opsparing.

Et eksempel – 30 tkr før skat om måneden som gammel

Du har 12 tkr fra folkepensionen, hvis du er heldig, da tillægget på 4 tkr har modregning i visse former for opsparing. Men lad os tage udgangspunkt i de 12 tkr og du ønsker 30 tkr. Forskellen er 18 tkr hver måned, som din opsparing skal bidrage med.  $18 \text{ tkr} \times 12 = 216 \text{ tkr}$  fra din opsparing hvert år i 30 år. Divider 216 tkr med 4% og du får 5,4mio kr.

Du skal således have **5,4 mio kr** i alt, hvis du ønsker 18 tkr ekstra før skat, som gammel. Indbetaler du knap 3 tkr før skat hver måned på din opsparing, fordelt på aldresopsparing, aktiesparekonto og ratepension, og har du fokus på ultra lave årlige

kost og høje årlige afkast fra aktier & ETF'ere. Så har du lagt bunden for at have 5,4 mio kr som gammel.

Men indbetaler du allerede via din arbejdsgiver pension, så har du måske allerede dækket 2 mio kr af de 5,4 mio kr, og så kan du reducere det beløb du indbetaler selv. Men start tidligt, det betaler sig. (Og husk at gå lave årlige kost og høje afkast på din arbejdsgiver pension også, ofte kan du tilvælge flere aktier og tilvælge fonde med lave kost)

### **Hvor meget er mit mål?**

Jeg ønsker ikke at gå ned i levestandard som pensionist. Så jeg indbetaler for at nå dette og jeg har startet tidligt. Og når man har startet som ung, så skal der ikke indbetales mere end det maksimale beløb på ratepensionen hvert år eller 5 tkr før skat hver måned og så vil du være i mål, såfremt der tilvælges høje årlige afkast og ultralave årlige kost. Det har givet over 12% før skat i afkast de seneste mange år og over 10% de seneste 25 år.