

Velkommen til Jans Pension

Her kan du få inspiration til din egen pensionsopsparring, hvad kan man selv gøre og hvem kan hjælpe.

Et par spørgsmål til inspiration:

- Hvordan er din **opsparingsprofil** i dag? Lav risiko? Høj risiko? Har du gjort et aktivt valg?
- Hvordan er din pension **investeret**? Obligationer? Aktier? Andet?
- Hvor meget betaler du årligt i **gebyrer** og **omkostninger**?
- Hvad betaler du for **forsikringer** på din pension? Og har du de rigtige forsikringer i dag?
- Hvad var **afkastet** sidste år? Fik du mindre end din kollega? og hvorfor?
- Har du nok opsparring til din pension? Og hvor meget du har i pension i dag?
- Har du **overblikket** over din pension og hvad du har, når du går på pension?

Du skal være herre over din egen pension, og er du i tvivl, så søg råd og vejledning. Det er vigtigt for dig og din opsparring.

Fokus på din pensionsopsparring

3 vigtige fokus punkter at have for øje:

- **Tiden:** = start tidligt
- **Lave årlige omkostninger:** = under 0,1% årligt
- **Høje årlige afkast:** = 7% eller mere

Tiden

En pensionsopsparring gør vi alle over lang tid, typisk 30-40 år. Og som yngre under 30 år, kan det virke ligegyldigt, men det er det ikke. Få styr på ovenstående spørgsmål og få en god start på din pensionsopsparring.

Tidlig start er godt af 2 årsager,

- 1) Krav til indbetalinger er mindre
- 2) Afkast fra rentes-rente motoren er potentiel og kræver tid.

Senere start kræver derfor mere indbetaling pr år for at opnå samme pensionsopsparing. Fordobling pr 10 år sker med 7% afkast pr. år og 10 år ekstra giver en fordobling af den samlede opsparing. Derfor skal du starte tidligt.

Lave årlige omkostninger

Det er én af de vigtigste parametre at have fokus på.

Du har desværre let tæt på 2-3% årligt på pensionskasser eller investeringsforeninger og det er for dyrt.

Søg årlige omkostninger under 0,1% og det får du ved at investere på følgende vis:

- Flyt din pensionsopsparing til Nordnet Bank for lave årlige omkostninger
- Køb aktier direkte på børsen, med stor spredning og i gode solide selskaber fra de store indeks.
- Køb ETF'ere med årlige kost på 0,1-0,2% og få lettere den store spredning i de store indeks. (Kombiner gerne aktier og ETF'ere, så hvor det er let at købe aktier, så gør det og hvor det er svært, afdæk med ETF'ere, f.eks. for investeringer i Kina og Indien m.m.

Se udpluk af ETF'ere her på siderne til inspiration.

Høje årlige afkast - Opsparingsprofil

Høje årlige afkast kræver tilvalg af risiko. Fokus bør være afkast på 7% eller højere i gennemsnit.

I alle pensionskasser kan der vælges mellem risikoprofiler, fra lav til høj risiko, og laver du ikke eget valg, så gør pensionskassen det for dig.

Det er *et ufatteligt vigtigt valg*, og vores anbefaling er at gå efter **max risiko** som ung og indtil videre *ingen obligationer*. Du skal have højere afkast på den lange bane, og det kræver højere risikoprofil og det vil give store udsving, år for år, men på lang tid det højeste afkast for dig.

Som ældre er problematikken en anden, og spørgsmålet er om du har råd til de store udsving som gammel eller om du har det godt med risikoen, f.eks. 25% tab i år? Kan du tåle risikoen pga. stor opsparing, så fasthold risikoprofilen, og omvendt, har du ikke råd til store tab nu, så reducer risikoen.

Vurder selv og gå i dialog med din pensionskasse eller bank for bedste beslutningsgrundlag, herunder at du forstår dine valgmuligheder. Der er en tendens til, at pensionskasserne er mere forsigtige, så hav det for øje i dialogen med dem og tag herefter dine egne valg.

Med stigende obligationsrenter, kan obligationer blive et supplement for os. Pt. er renteniveauet 4%

for 30 årlige obligationer og et mix af obligationer med løbetid over 1 år kan formentlig give 2-3% årligt, men her er også risiko. I 2022 har obligationer givet massive tab på op til 30-40%, så vurder selv profilen og vælg på et oplyst grundlag.

Pensionsopsparing

Hvor meget skal du bruge pr. år som pensionist? Og hvor mange år vil du have din pensionsopsparing skal strække sig over? Med dette som basis, kan du sætte planen for din opsparing, så du faktisk har nok som pensionist, også hvis du skulle blive lidt ældre end gennemsnittet i Danmark. De færreste af os bliver over 90 år, og med pension midt i 60'erne har du ca. 25 år som pensionist, om end de fleste af os kun får ca. 20 år. Så udgangspunktet er pension til 20-30 år.

Starter du tidligt i livet, holder de årlige omkostninger lave, afkastene høje i gennemsnit, så vil ganske moderate indbetalinger som ung give ganske fornuftige pensioner som ældre.

En 10-dobling ved tidlig start og afkast over 30-40 år er et typisk resultat, men det kræver lave årlige omkostninger og høje årlige afkast. Fraviger du herfra, opnås markant mindre.

Inspiration

Det er vores håb, at I kan opnå mere indsigt i jeres egen pension her på siderne og på det grundlag søge nødvendige råd og vejledning i jeres egen pensionskasse, bank eller investeringsbank.

Og som altid når det drejer sig om penge, vær kritisk, spørg og afdæk jeres tvivl, det er jeres opsparing og pension. I skal forstå status på egen pension og forstå jeres valgmuligheder. Vær kritisk, og lyder noget for godt til at være sandt, så er det det sikkert også. Intet er gratis her i livet, men det betyder ikke, at det ikke kan gøres billigere eller at afkastet ikke kan gøres større.

Forstå fordele og ulemper ved valgene og tag jeres egne beslutninger. Og ikke mindst, overlad det ikke til din pensionskasse eller bank alene, tag selv beslutningen om din pension.

God læselyst