

Egen sparing på 1 – 2 – 3

dwi
PENSJON

Egen sparing på 1 – 2 – 3

Skaff deg oversikt over dine verdier.

Hvor store verdier har du

Hvor mye løpende inntekter du trenger når du en dag skal slutte å jobbe avhenger av en rekke forhold som **kostnader, gjeld og ønsket levestandard**. Dette er tidspunktet du skal begynne å høste av alle investeringene og disposisjonene du har gjort tidligere i livet.

Fyll inn tabellen på neste side. Da får du en røff, men god oversikt over hvor du står i dag. Hvis du **deler den summen du får på 20**, vet du cirka hvor mye du har å rutte med over 20 år som pensjonist. Det blir et veldig omtrentlig regnestykke, da du skal skatte av pensjonsinntekter, mens en realisasjon av en bolig du har levd lenge i er skattefri. Det kan være greit å huske på at utbetalingene fra folketrygden er livsvarige, mens de andre formuespostene blir mindre ettersom du bruker av dem.

Folketrygden

Er du som nordmenn flest vil størstedelen av pensjonen din komme fra folketrygden. Hvor mye penger du har "til gode" i folketrygden finner du [på www.nav.no](http://www.nav.no) under **Din pensjon**. Logg på med bankID - det er enkelt.

Tjenestepensjon

Arbeidsgiveren din sparer for deg i en pensjonsordning. Ønsker du å vite hvor mye som er spart opp kan du logge deg på www.norskpensjon.no med bankID. Du kan i stor grad påvirke hvordan verdien av din tjenestepensjon utvikler seg.

Egen sparing

Du finner oversikt over egen sparing i **skattemeldingen** – det er det papiret som tidligere het selvangivelsen. Der ser du hva du har spart opp i bank og fond, samt hvor mye gjeld du har. Har du eiendom eller bolig er det ligningsverdien som er ført opp. Bruk markedsverdien i regnestykket ditt. Hvis du har et sterkt ønske om å bo i denne boligen bør du være forsiktig med å ta med hele verdien i regnestykket ditt. Det er mulig å låne på boligen, så du kan ta med en god andel av den.

Er du ung kommer dine verdier ganske sikkert til å vokse! Arbeider du, vil du automatisk bygge opp verdier både i folketrygden og i tjenestepensjonen din. Du kommer trolig også til å betale ned gjeld.



Løft frem dine verdier

	Totalverdi
Folketrygden - Alderspensjon	

Tjenestepensjon	
Inneværende pensjonsordning	
Pensjonsbevis 1	
Pensjonsbevis 2	
Pensjonsbevis 3	
Fripolise 1	
Fripolise 2	
Fripolise 3	

Egen sparing	
Bankkonto	
Fond	
Fond	
Annen sparing	

Annen sparing	
Hus	
Hytte	

Gjelden må du trekke fra!	
Lån 1	
Lån 2	
Lån 3	

Formue	
---------------	--

Tre sparetips fra Duvi

Det beste sparetipset vi kan gi deg er at du bør skaffe deg **oversikt over økonomien** din. Mange av oss er satt sammen slik at vi bruker de pengene som er tilgjengelig på kontoen vår. Har du litt for mange kroner på konto er det lett å la seg rive med og få et forbruk som kanskje er litt høyere enn det det burde være.



1 Skaff deg oversikt

Lag et enkelt regnskap og budsjett. De fleste bankene har budsjett- og regnskapsfunksjoner i nettbanken som hjelper deg med å få oversikt over økonomien din.

Verktøy som spare- og pensjonskalkulatorer bør brukes med forsiktighet så lenge man ikke kjenner til forutsetningene og programmeringen som ligger inne i regnemaskinene deres.

2 Ta rasjonelle valg

Er du ung bør du ikke tenke for mye på pensjonssparing! Men du bør skaffe deg **økonomisk innsikt** og lære deg å ta rasjonelle valg. Vær bevist på at det er mulig å spare penger, men husk at du skal leve mens du gjør det. Er du ung og har muligheten er det mye bedre å spare til bolig via **BSU-konto**, enn å spare til pensjon.

3 Prioriter sparingen din

Har du satt opp regnskap og budsjett og tror at du kan sette penger til side, bør du prioritere sparingen din. Du bør tenke over hvordan du sparer og hvor tilgjengelige pengene blir. Låser du pengene i en skattemotivert sparing kan det gå mange år før de blir tilgjengelige. Er sparingen låst kan du ikke bruke pengene i **nødsituasjoner**. For eksempel hvis du må bytte eller reparere bolig.

Les mer om prioritering av sparingen i tabellen på neste side.

Vi prioriterer sparing i tre hovedgrupper. Det er sparing til buffer, fri sparing og bundet sparing.

Prioritet	Kontotype	Sparemål	Forklaring
1	Buffer	Fire brutto måneds-lønninger	<p>Buffersparingen din bør være enkelt tilgjengelig. Disse pengene kan stå på en sparekonto, men pass på vilkårene på kontoen som rentenivå og antall uttak!</p> <p>Er du ung bør du vurdere BSU-sparing. Se lenger ned under Bundet sparing.</p>
2	Fri sparing	12 brutto måneds-lønninger	<p>Fri sparing er det vi vil definere som en langsiktig sparing. Det er penger du først skal bruke om mange år. Du kan overveie denne sparingen når du har redusert huslånet ditt til kanskje rundt 50 til 60 prosent av markedsverdien.</p> <p>Sparer du langsiktig, kommer du ikke utenom aksjer! Bruk gjerne fond, men pass på kostnadene! Hvis du bytter fondsandeler eller aksjer ofte, bør du vurdere å spare via en aksjesparekonto eller et eget aksjeselskap.</p> <p>Sparer du langsiktig på en sparekonto løper du en alvorlig risiko for tap av kjøpekraft. Renten er i dag lav, og tar du hensyn til inflasjon og mulig skattebelastning blir disse pengene mindre verdt for hver dag som går.</p>
3	Bundet sparing	Velg selv – maks 40 000 kroner i året.	<p>Bundet sparing er sparing som ikke kan brukes til annet enn det det er bestemt for. Et typisk eksempel på bundet sparing er Boligsparing for ungdom (BSU) og Individuell pensjonssparing (IPS). Til disse produktene lokkes du med "skattefradrag" for å sette håndjern på sparingen.</p> <p>BSU-sparing er en veldig god spareordning. Er du ung nok, har inntekt og muligheten til å spare bør du absolutt vurdere BSU.</p> <p>IPS-sparing er særerie og kan først tas ut ved fylte 62 år over et bestemt antall år.</p>



Duvi AS
Adolph Tidemands gate 55, 2000 Lillestrøm
Tlf: +47 64 80 80 64
ks@duvi.no

www.duvi.no