

# Investering i en bedre fremtid

5 tips til at gøre  
mere for din  
opsparing



01



02



03



04



05



A hand is shown dropping a coin into a piggy bank. The piggy bank is white and has a smiling face. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

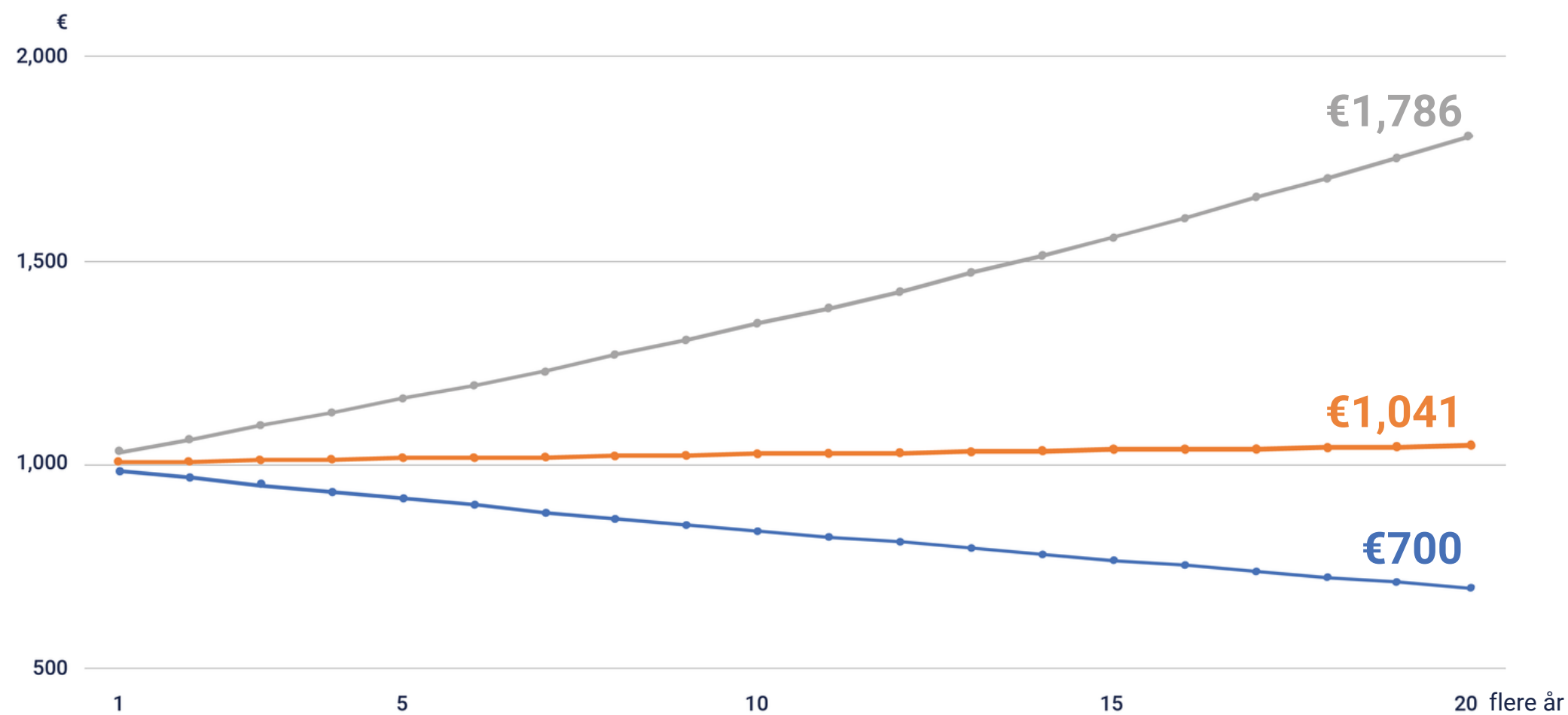
**Opsparing er ...**  
at lægge penge til side

The image shows three stacks of coins of increasing height from left to right. A small green plant is growing out of the top of each stack. To the right, a glass jar is filled with coins, and a larger green plant is growing out of the top of the jar. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

**Investering er ...**  
at få dine penge til  
at arbejde og vokse

# Opsparing på en bankkonto taber faktisk værdi i dag

Ved at investere noget af din opsparing i investeringsprodukter kan du løbe fra inflationen



— Nominel værdi på €1,000 på en bankkonto i 20 år, med en antagelse om en årlig nominal rente på 0.20%

— Købekraften af €1,000 på en bankkonto i 20 år, med en antagelse om en årlig nominal rente på 0.20% og en inflation på 2%

— Købekraften af €1,000 investeret i 20 år, med en antagelse om et årligt nominelt afkast 5% og en inflation på 2%

- € 1.000 på en bankkonto genererer kun rente på ca. 2 € (0,2%) om året.
- Hvis du lader € 1.000 stå på bankkontoen, vil du efter 20 år kunne du hæve de 1.000 €, men de ville kun være 700 € værd i dag på grund af inflation.
- Inflation får faktisk dine penge til at blive mindre værd år for år
- Men investeres 1.000 € i 20 år i et investeringsprodukt, der giver 3% i realafkast, ville have 1.786 € i nutidens penge. Prøv at se!

**Investering kan virke skræmmende, men det er ikke så kompliceret og risikabelt som du tror**

Hvis du følger nogle simple retningslinjer, kan enhver med opsparing blive investor

**Her er  
hvad  
du gør**





TIP #  
**01**

Lav et budget

TIP #  
**02**

Start med at investere så snart du kan, selvom det er små beløb

TIP #  
**03**

Lær at evaluere risiko

TIP #  
**04**

Læg ikke alle dine æg  
I en kurv

TIP #  
**05**

Kom igang

TIP #

01

# Lav et budget

Begynd med at finde ud hvor meget du kan spare op, ideelt set hver måned



TIP #

# 01

Lav et budget

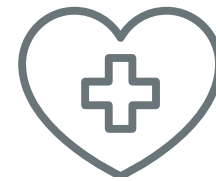
Find din:

- **Indkomst:** Løn
- **Nødvendige udgifter**, såsom husleje, varme/elektricitet/vand, forsikring, børnepasningsudgifter, skat, alle betalinger som er faste og som ikke kan ændres
- **Ikke-nødvendige udgifter**, såsom fritid, ferie, tøj, udgifter til at gå ud, alle udgifter som du nemt kan ændre

INDKOMST — UDGIFTER = OPSPARING

For at nå til et investeringsbudget er det en god ide at tænke på **3 typer af opsparing**:

#1  
Regnvejrsdag



*Til at håndtere uforudsete begivenheder som tab af job eller akutte reparationer på bolig  
+/- 3-6 månedslønninger*

#2  
Mål-orienteret



*Til at finansiere specifikke begivenheder & mål i livet, såsom køb af ny bolig, uddannelsesudgifter, bil, eller en drømmeferie*

#3  
Pension



*Til at supplere folkepensionen og eventuel arbejdsmarkedspension, folkepension vil med stor sandsynlighed blive lavere end den er i dag*

Det er din mål-orienterede opsparing og din pensionsopsparing, du kan investere for at sætte dine penge til at arbejde



TIP #

02

# Start med at investere så snart du kan, selvom det er små beløb

*“Nogen sidder i skyggen i dag, fordi de plantede  
et træ for længe siden”*

-Warren Buffet-

TIP #

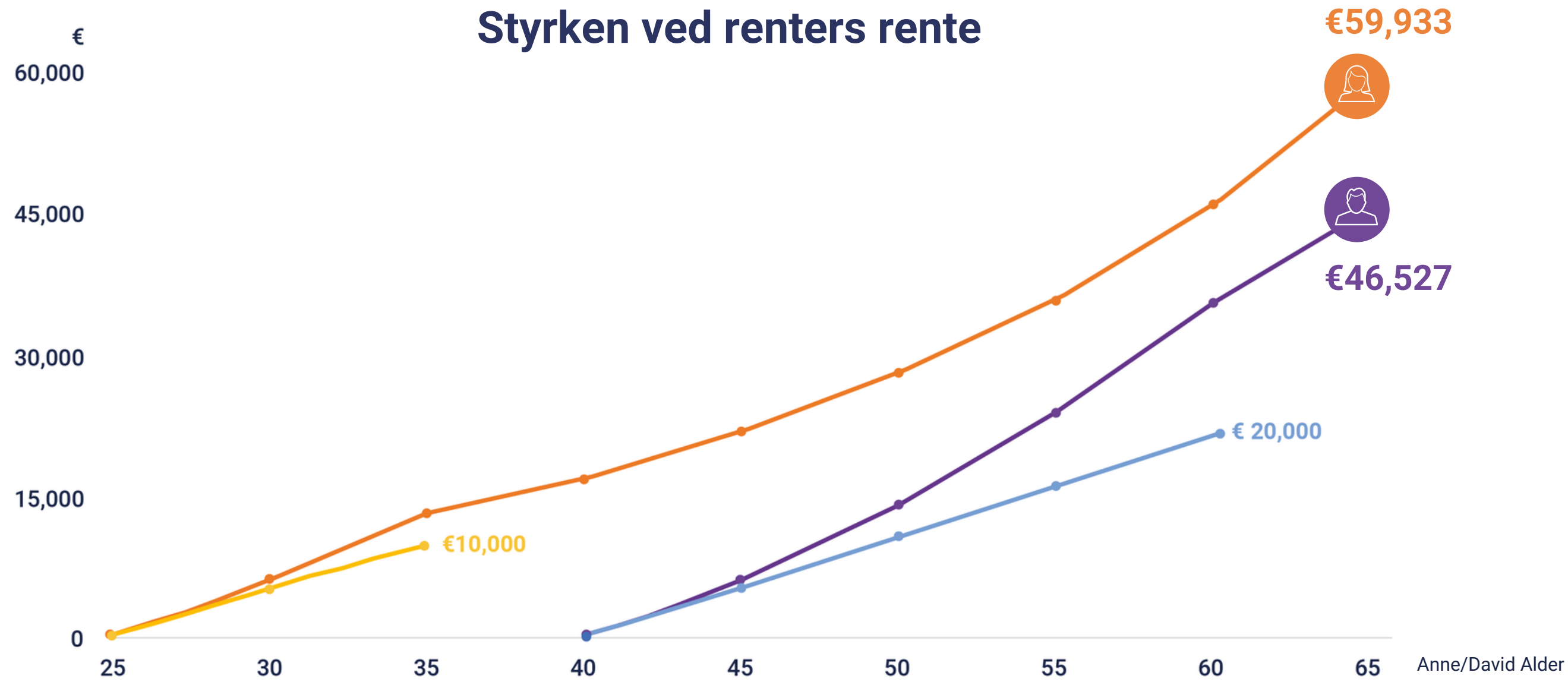
# 02

Start med at investere så snart du kan, selvom det er små beløb

## Investering tidligt i livet og regelmæssigt er nøglen til at få dine penge til at vokse på lang sigt

- Jo tidligere du starter, jo større er potentialet for din opsparing
- **Tid har mere indflydelse på, hvor meget din opsparing vokser, end hvor meget du investerer takket være renters rente**
- Renters rente betyder, at du tjener penge to gange: På det investerede beløb, men også på den rente/afkast, det genererer
- At starte tidligt giver dig også mulighed for at opbygge ekspertise om finansielle markeder og investeringsprodukter
- Du har mulighed for at vælge investeringsprodukter, der har en positiv indvirkning på samfundet og/eller miljøet
- Hvis du endnu ikke er begyndt at investere, så fortvivl ikke: Det er aldrig for sent at starte

## Styrken ved renters rente



Der antaget en gennemsnitlig nominel rente af investeringen på 5% per år



— Udvikling af Anne's formue  
— Udvikling af Anne's totale investering



— Udvikling af David's formue  
— Udvikling af David's totale investering

Analyser af Credit Suisse Research Institute i samarbejde med London Business School viser at Baby Boomer generationen har fået et annualiseret realafkast på 6.4% på en balanceret portefølje (70% aktier, 30% obligationer). Det forventede afkast på sådan en portefølje forventes at falde til omkring 3% over de kommende årtier, eller omkring 5% i nominelle termer.



**ANNE**

- Investerer €1,000 årligt igennem en 10-årig periode
- starter som 25-årig
- ender med €59,933 som 65-årig



**DAVID**

- Investerer €1,000 årligt igennem en 20-årig periode
- starter som 40-årig
- ender med €46,527 som 65-årig

Anne starter tidligere og investerer mindre totalt set men sparer mere op end David.

TIP #

03

# Lær at evaluere risiko

*“Den største risiko er ikke at tage nogen risiko”*

-Mark Zuckerberg-



TIP #

03

Lær at evaluere  
risiko

## Der er nogle vigtige principper at følge ...

- **Jo længere investeringsperiode, jo større risiko kan du tage.** Hvis du er ung og investerer til pension, kan du tage mere risiko
- **Balancer dine investeringer mellem risikable (højt afkast) og sikre (lavere afkast) aktiver,** hvis du ønsker at købe bolig på kort sigt f.eks. indenfor de næste 5 år
- **Hold hovedet koldt, når markederne falder.** Erfaringerne viser, at det kan betale sig at holde nerverne og investeringer i ro og vente på, at markedet vender
- **Forsøg IKKE** at forudsige aktiemarkedsbevægelser
- **Fokuser i stedet på langsigtede investeringsstrategier**

TIP #

04

Læg ikke alle dine  
æg i en kurv



TIP #

# 04

Læg ikke alle  
dine æg i en  
kurv

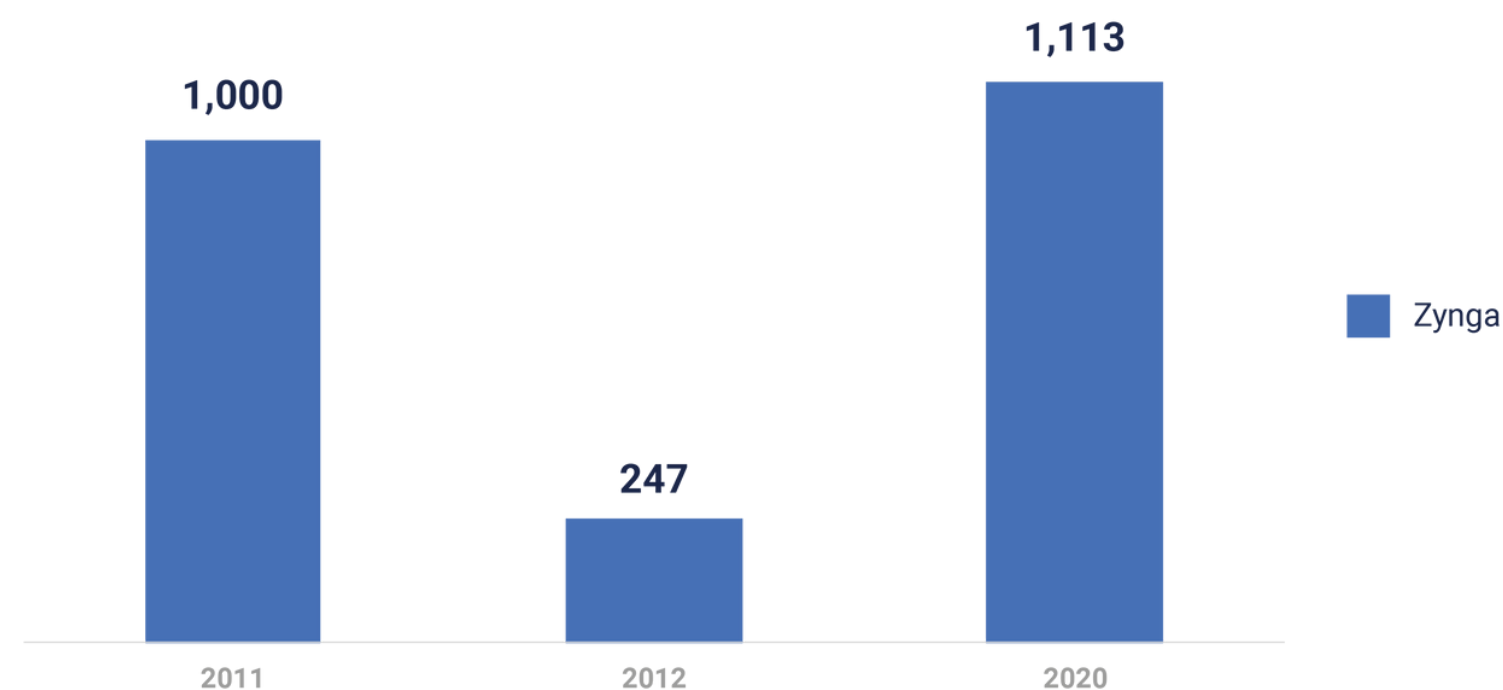
- **Spred risikoen** ved at købe mere end én type investering
- **Spred dine investeringer** mellem forskellige produkter, virksomheder, sektorer og lande
- **Overvej at købe ind i en investeringsfond**, selv for et mindre beløb
- **Investeringsforeninger** samler penge fra tusindvis af opsparere og investerer dem i produkter, der spreder risikoen for dig. De forvaltes af **specialiserede investeringsforvaltere**, hvis opgave er at sikre, at dine penge bliver ved med at vokse



# Diversificeringens (spredningens) kraft

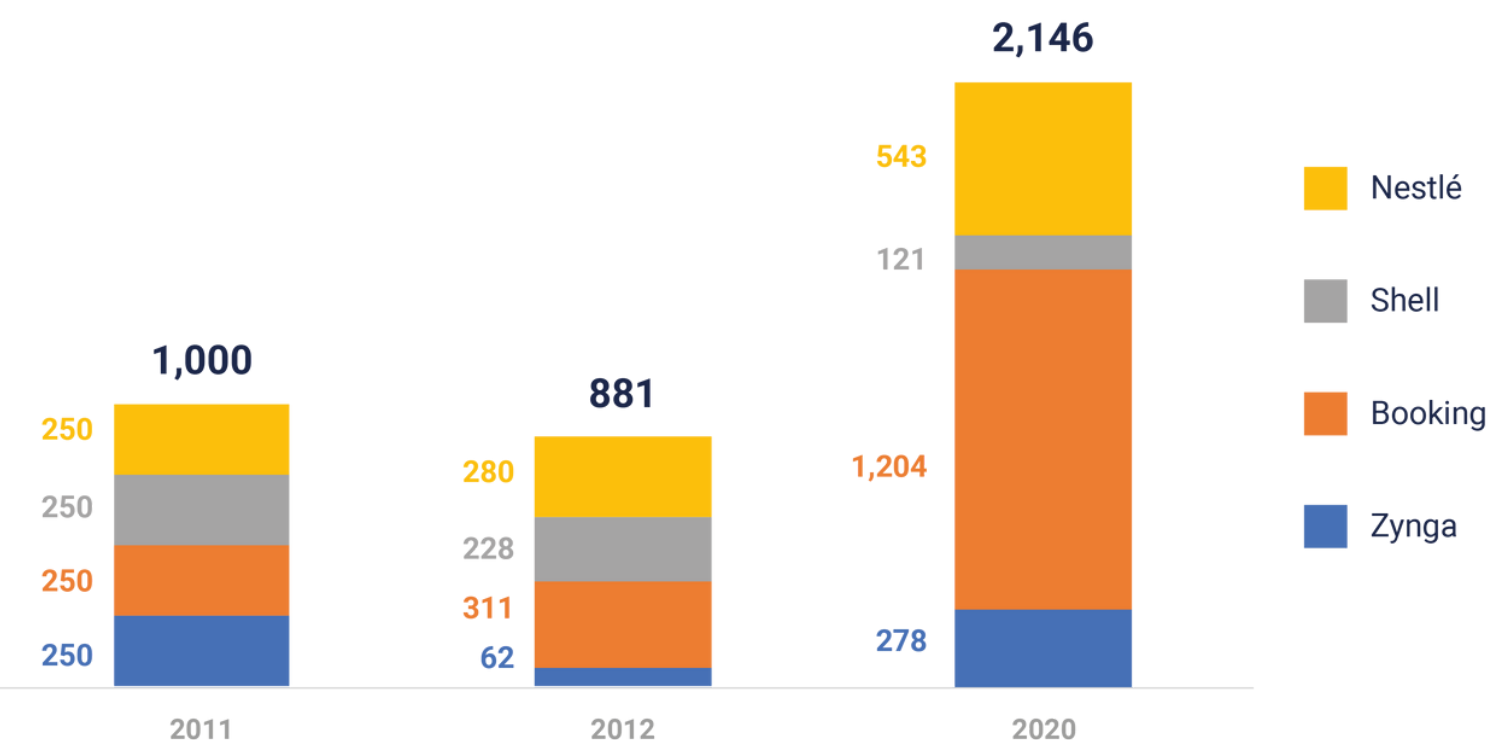
- Folk, der investerede €1.000 i Zynga-aktier i december 2011, endte for eksempel med €247 ved udgangen af 2012, dvs. de tabte 75 %
- De, der spredte deres investeringer på tværs af fire aktier (f.eks. Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com), tabte kun 12 %
- Ved udgangen af 2020 var Zynga-aktien 11 % højere end i 2011, men den diversificerede portefølje gav et samlet afkast på 115 % på trods af et stort tab på Shell-aktien

**Ikke-diversificeret Portefølje**  
(EUR ultimo året)



VS

**Diversificeret Portfolio**  
(EUR ultimo året)





TIP #

05

Kom igang



TIP #

# 05

Kom igang

Når du har besluttet dig for, **hvor meget** du vil investere, og **hvor meget risiko** du er villig til at tage, har du forskellige muligheder for at komme i gang:

- **Åbn en konto og et depot i din bank eller i en investeringsbank.** De tilbyder værktøjer til at købe og sælge aktier, obligationer og investeringsfonde og typisk også en digitaliseret rådgivning
- **Besøg din lokale bank** eller deres websted
- **Opsøg en investeringsrådgiver** til en personlig snak (dine forhold, etiske/andre mål, ydeevne af forskellige investeringsprodukter osv.)
- Tjek kendte **investerings-/finanseksperter** på sociale medier og podcasts
- **Forbered dig** godt på eventuelle møder og **stil en masse spørgsmål**

# Vigtige spørgsmål at stille, før du investerer...

**Mål:** Passer denne investering til mine økonomiske og bæredygtige/etiske investeringsmål?

**Risiko:** Hvor meget kan jeg tåle at miste?

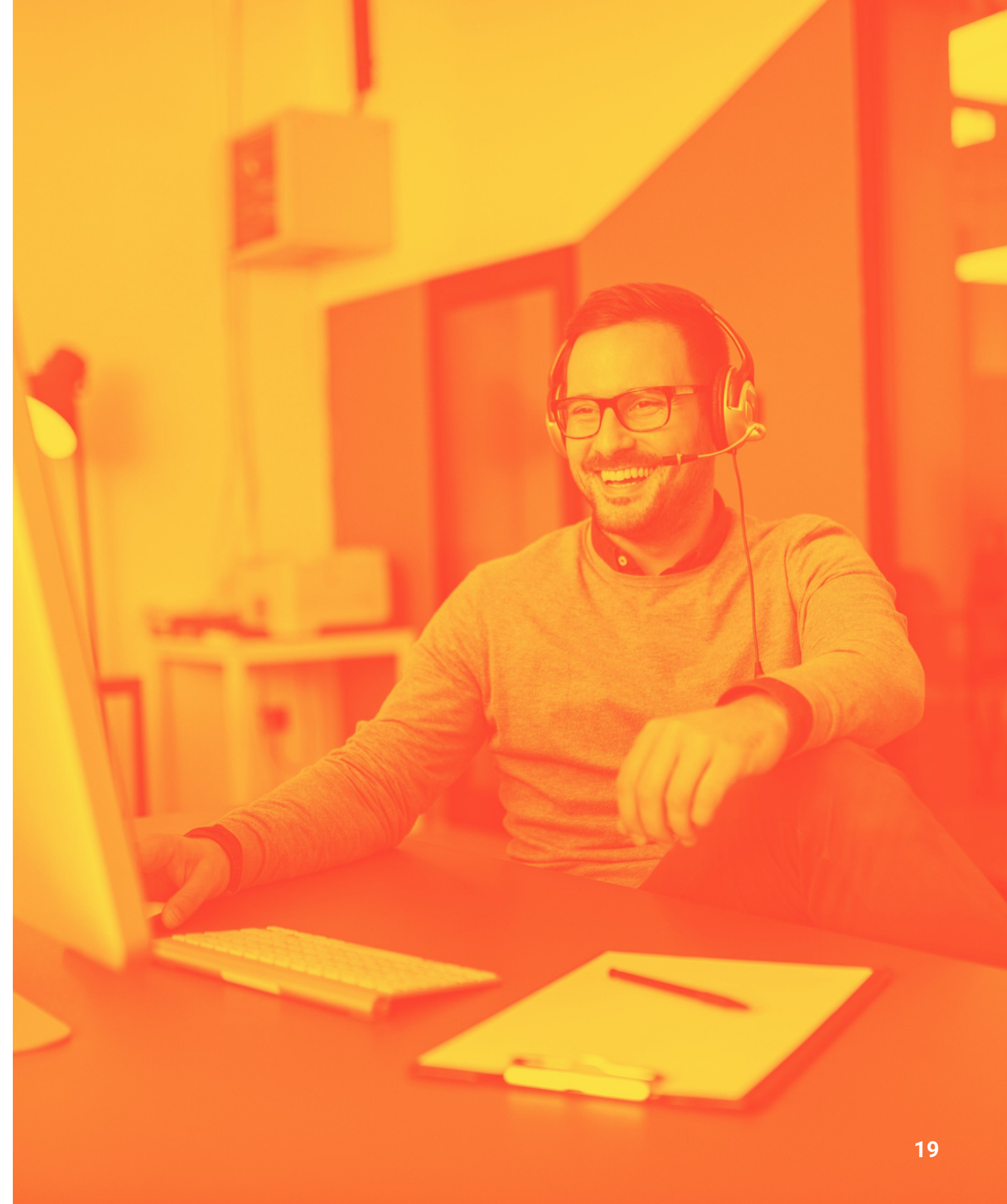
**Afkast:** Hvordan ser produktets historiske afkast ud?

**Omkostninger:** Hvad er omkostningerne ved at købe, holde og sælge investeringsproduktet?

**Tidsramme:** Hvor nemt ville det være at sælge igen, hvis jeg får brug for mine penge med det samme?

**Information:** Hvor kan jeg få flere oplysninger om investeringsproduktet?

**Alternativer:** Hvilke andre investeringer kan du tilbyde?





**Nu er bolden spillet over til dig!**  
Du vil nok blive overrasket over at finde ud af, at investering trods alt ikke er så skræmmende. Det er faktisk en fantastisk følelse, når du ser dine penge begynder at vokse.



# Nyttige links

- [Inflation](#)
- [Renters rente](#)
- [Diversification](#)
- [UCITS \(Europæiske investeringsfonde\)](#)
- [Investeringsfonde](#)
- [Om at investere](#)
- [Finansielle principper](#)

Original version:



Dansk oversættelse:



[www.finansdanmark.dk](http://www.finansdanmark.dk)

[mail@finansdanmark.dk](mailto:mail@finansdanmark.dk)

**Kontakt**

Oktober 2021