

Eftersom pensionsåldern ligger väldigt långt borta funderar inte ungdomar på sin pension. Men, det ska de göra. Ju tidigare du börjar spara desto mindre behöver du avsätta varje månad.

### Tänk om

Om dina föräldrar investerar 10 000 kronor till 10 % årlig ränta när du fyller 18 år har du ett kapital på 881 975 kronor [ $10\,000 \times 1,1^{47}$ ] när du fyller 65 år. Om de istället investerat pengarna när du föds har du ett kapital på 4 903 707 kronor [ $10\,000 \times 1,1^{65}$ ] när du fyller 65 år.

Om du börjar spara vid 20 års ålder har dina först insatta pengar 45 år på sig att växa. Om du är 55 när du börjar finns bara 15 år kvar.

Om du sparar 6 000 kr till x % ränta den 1 januari i x antal år blir utfallet enligt nedan.

Ålder	5 %	10 %	15 %	20 %
20	958 201	4 313 429	21 510 771	109 687 860
25	724 799	2 655 555	10 674 542	44 063 147
30	541 922	1 626 146	5 287 021	17 690 047
35	398 633	986 964	2 608 471	7 091 289
40	286 363	590 082	1 276 758	2 831 886
45	198 396	343 650	614 661	1 120 128
50	129 471	190 635	285 482	432 211
55	75 467	95 625	121 822	155 752

Vi har beräknat summorna m h a formeln för geometrisk summa  $s_n = a_1 (k^n - 1) / (k - 1)$ .

### Tiden

Som du ser i tabellen ovan är tiden en mycket viktig faktor. Vårt budskap är helt enkelt, ju tidigare du börjar spara desto större blir effekten när du går i pension.

### 10 %

Många privatekonomer väljer att kommunicera Warren Buffets tankar om att sätta undan 10% av din nettolön varje månad; alltid.

### 5 000 000 kr

Hur mycket behöver du spara varje månad för att erhålla 5 000 000 kr när du fyller 65 år?

Vi använder oss av en funktion i Excel för att beräkna tabellens värden.  
BETALNING (ränta,perioder,nuvärde,slutvärde)

Ålder	5 %	10 %	15 %	20 %
20	2 467	477	76	11
25	3 276	791	161	30
30	4 401	1 317	341	81
35	6 008	2 212	722	218
40	8 396	3 768	1 542	589
45	12 164	6 584	3 339	1 608
50	18 706	12 064	7 479	4 481
55	32 199	24 409	18 167	13 295

Vi använder oss av en annan funktion i Excel för att kontrollera att vi räknat rätt i tabellen ovan.

### Overkligt

Kan verkligen 11 kr per månad till en ränta på 20 % ge dig 5 000 000 kr när du fyller 65 år. SLUTVÄRDE (ränta,perioder,betalning,nuvärde).

SLUTVÄRDE (20%/12;45\*12;-11;0) = 4 965 030 kr.

Eftersom vi avrundat till 11 kr i tabellen blir det en viss skillnad i slutvärdet.

Vi testar även 32 199 kr till en ränta på 5 %.

SLUTVÄRDE (5%/12;10\*12;-32199;0) = 4 999 934 kr.

### Realistiskt

Det gäller att ha en realistisk förväntan på din framtida avkastning.  
Affärsvärldens generalindex har i genomsnitt avkastat 7 % årligen.