

Update

PRIVAT | 1 | 2026

SVEA

Guide om tjänstepension

– en viktig del av din pension

- Nya bolåneregler från 1 april – det här ändras
- Skatteåterbäring 2026
- Samla dina lån hos Dreams och Svea Bank – och bli skuldfri tidigare
- Flytta utomlands under pensionen – en komplett guide
- Vill du bli god man? Så fungerar det

Innehåll

4 Nya bolåneregler från 1 april – det här ändras

6 Skatteåterbäring 2026

– så får du pengarna redan i april

8 Samla dina lån hos Dreams och Svea Bank

– och bli skuldfri tidigare

10 Flytta utomlands under pensionen

– en komplett guide

12 Vill du bli god man? Så fungerar det

14 Hur börjar man spara pengar?

– tips till smart sparande i alla åldrar

16 Städa din privatekonomi

– få bättre koll och mer pengar över

18 Tjänstepension

– en viktig del av din pension

Update utges av Svea Bank,
Evenemangsgatan 31,
169 81 Solna
Telefon 08 735 90 00
Ansvarig utgivare och
chefredaktör Ulf Callerström
E-post ulf.callerstrom@svea.com
Texter Spoon, Birdh, Ingrid Kindahl,
Svea Bank
Layout Jörgen Melin, Playgraphics
Foto Svea Bank, Adobe Stock m fl
Illustrationer Anna Windborne
Webbsida svea.com

Läge att hålla koll på pengarna

Det finns all anledning att hålla koll på sin privatekonomi just nu. Nyheterna är både goda och dåliga, hur ditt netto påverkas är skrivet i stjärnorna.

Bland de dåliga nyheterna är att börsen gick ner kraftigt i samband med att Trump anföll Iran. Det kan aktiesparare förlora på. Krigets konsekvens när det gäller el- och oljepriset förlorar alla på – men tänk om det skulle leda till att fossilfri energi får ett uppsving, då gynnas väl klimatet? Vi får se.

Det är valår, så regeringen gör vad den kan för att bättra på medborgarnas ekonomi, bland annat med mindre strikta utlåningsregler för dig som ska köpa hus, sänkta matpriser och med utlovad kompensation för de höga elfakturorna. I det här numret av Update går vi igenom en stor del av detta, plus i vilken ordning Skatteverket tänker betala ut skatteåterbäring och kräva in pengar som ska betalas in. Bäst att hålla koll på det så du slipper onödig ränta på restskatten.

Så här på vårkanten när eventuella skattepengar kommer, är det lämpligt att städa sin privatekonomi. Det gäller även för dig som tycker att du har det bra. Varför betala dyrt för prenumerationer och digitala tjänster du ändå inte använder? Och de pengar du får över kan du ju spara så att de ger ränta. Du får i stället för att betala. Vi berättar hur.

Vad som än händer i omvärlden finns det alltid människor som sitter i ekonomisk knipa på grund av att de har för många smålån.

Vi har startat ett nytt samarbete med Dreams, ett företag som ger dig möjlighet att på ett smart sätt samla dina lån och sänka räntorna, och som också ger dig överblick över din ekonomi. Det behövs i dessa tider.

Pensionen närmar sig för många och nyblivna pensionärer brukar tycka det är magiskt när pengar ramlar in på kontot utan att man har jobbat. Men hur mycket får man och varifrån kommer pengarna? Det berättar vi i Update.

Jag har passerat pensionsåldern för länge sen, men sluta jobba känns ändå avlägset. Folk är olika. En del njuter så mycket av utlandsresan att de vill flytta utomlands för gott. Då gäller det att räkna extra noga. Du får ta med dig pensionen, men blir det lika mycket pengar i plånboken då? Den sifferexercisen måste var och en göra själv, men Update reder ut begreppen och talar om hur du ska tänka.

Själv säger jag borta bra, men hemma bäst!

Trevlig läsning!



Lennart Ågren
Vd, Svea Bank

Nya bolåneregler från 1 april – det här ändras



1 april börjar nya bolåneregler gälla i Sverige. Bland annat sänks kravet på kontantinsats och det skärpta amorteringskravet tas bort. Här går vi igenom vad förändringarna innebär – och hur de kan påverka dig som planerar att köpa bostad eller redan har bolån.

Den 1 april börjar nya bolåneregler gälla i Sverige. Förändringarna innebär bland annat lägre krav på kontantinsats och att det skärpta amorteringskravet försvinner. Samtidigt införs vissa begränsningar för den som vill öka sitt befintliga bolån. Syftet med förändringarna är att göra det lättare för fler att ta sig in på bostadsmarknaden, samtidigt som hushållens skuldsättning fortsatt ska hållas under kontroll. Här går vi igenom bakgrunden till

beslutet och vad de nya reglerna innebär i praktiken.

Bakgrunden till de nya bolånereglerna

Efter finanskrisen 2008 infördes flera regler för att minska riskerna på bostadsmarknaden. Med lanseringen av bolånetak och senare amorteringskrav var tanken att bromsa hushållens skuldsättning och göra banksystemet mer stabilt. Men under senare år har reglerna kritiserats för att göra

det svårt för många – särskilt unga och förstagångsköpare – att köpa sin första bostad. De förändringar som nu införs är ett försök att justera regelverket. Ambitionen är att sänka trösklarna till bostadsmarknaden utan att helt släppa på kraven på ansvarsfull utlåning.

Lägre krav på kontantinsats

Den tydligaste förändringen gäller kontantinsatsen. Tidigare har bolånetaket inneburit att du maximalt kunnat låna 85 procent av bostadens värde. Det betyder att du behövt betala minst 15 procent själv i form av en kontantinsats. Från 1 april höjs bolånetaket till 90 procent. Därmed räcker det att själv stå för 10 procent av bostadens pris. För många hushåll kan det göra stor skillnad. Vid ett bostadsköp på tre miljoner kronor minskar kontantinsatsen exempelvis från 450 000 kronor till 300 000 kronor.

Det skärpta amorteringskravet tas bort

En annan viktig förändring är att det så kallade skärpta amorteringskravet försvinner. Tidigare har hushåll som lånar mer än 4,5 gånger sin bruttoinkomst behövt amortera ytterligare 1 procent per år. Den regeln tas nu bort.

De grundläggande amorteringskraven fortsätter däremot att gälla:

- Bolån över 70 procent av bostadens värde – amortering minst 2 procent per år.
 - Bolån mellan 50 och 70 procent – amortering minst 1 procent per år.
 - Bolån under 50 procent – inget amorteringskrav.
- För vissa hushåll innebär förändringen alltså lägre månadskostnader.

Stramare regler för tilläggslån

Samtidigt införs en ny begränsning för den som vill utöka sitt bolån, till exempel för att finansiera en renovering. Från 1 april får sådana tilläggslån normalt inte överstiga 80 procent av bostadens värde. Tidigare har gränsen varit 85 procent.

Omvärdering av bostaden begränsas

En annan förändring gäller möjligheten att omvärdera bostaden. I och med lagändringen får en ny värdering först göras efter fem år om syftet är att höja låneutrymmet. Regeln ska minska risken för att hushåll ökar sina lån i takt med stigande bostadspriser.

Sammanfattning – detta ändras från 1 april

De nya bolånereglerna innebär i korthet:

- Bolånetaket höjs från 85 till 90 procent.
- Kravet på kontantinsats sänks från 15 till 10 procent.
- Det skärpta amorteringskravet tas bort.
- Tilläggslån begränsas till 80 procent av bostadens värde.
- Omvärdering för att höja lån kan göras först efter fem år



Hos oss kan du bolåna för att köpa ny bostad men också för att investera i ditt nuvarande hem. Vilket passar dig?

Skatteåterbäring 2026

– så får du pengarna redan i april

Här är årets datum att ha koll på för att få skatteåterbäringen redan i april – och vad du ska tänka på för att undvika ränta på kvarskatten.



När kommer deklarationen 2026?

Om du skaffade en digital brevlåda innan den 1 mars 2026 kommer du att få deklarationen digitalt från 6 mars.

Om du inte har en digital brevlåda kommer deklarationen med vanliga posten mellan 17 mars och 15 april. De senare datumen gäller också dig som är under 18 år, även om du har en digital brevlåda.

Sista dagen att deklarerera 2026

17 mars – Deklarationen öppnar. Från och med detta datum kan du deklarerera digitalt om du gör det utan att ändra eller lägga till några uppgifter i deklarationen.

31 mars – Sista dagen att godkänna din deklaration digitalt, utan ändringar eller tillägg, för att ha möjlighet att få skatteåterbäring i april.

4 maj – Sista dagen att lämna in deklarationen om du behöver göra ändringar, lägga till uppgifter eller om du inte deklarerat tidigare.

1 juni – Sista dagen att deklarerera för dig som har beviljats anstånd. Du behöver ansöka om anstånd senast den 4 maj. För att bli beviljad krävs att du till exempel är på tjänsteresa, saknar uppgifter till deklarationen eller är sjuk.

Skatteverket lanserar i år en ny digital deklarationstjänst för den som deklarerar utan att göra några ändringar i deklarationen. Övriga behöver deklarerera via den gamla e-tjänsten.

– Vi har byggt den nya e-tjänsten och kommer att fortsätta utveckla den kommande år. Den redan existerande e-tjänsten där du kan göra ändringar och skicka med bilagor, är uppgraderad och mer användarvänlig, säger Johan Schauman, deklarationsexpert på Skatteverket, i ett pressmeddelande.

När kommer skatteåterbäringen 2026?

7–10 april – Du som har godkänt din deklaration digitalt senast 31 mars, utan att göra några ändringar eller tillägg, och anmält ett bankkonto, får din skatteåterbäring mellan 7 och 10 april.

9–12 juni – Deklarerade du i stället senast 4 maj kommer din skatteåterbäring att betalas ut mellan 9 och 12 juni.

4–7 augusti – Om du deklarerade med anstånd och inte fick ditt slutskattebesked i april eller juni kommer skatteåterbäringen mellan 4 och 7 augusti.

8–11 december – Har du inte fått slutskattebesked tidigare eller saknar skatteregistrering i Sverige får du din skatteåterbäring mellan 8 och 11 december.

När ska kvarskatten betalas 2026?

Har du betalat in för mycket skatt under året får du som bekant skatteåterbäring, men har du betalat in för lite skatt behöver du året därpå betala kvarsfatt. Att du betalat för lite skatt kan exempelvis bero på att din arbetsgivare dragit för lite skatt på din lön eller att du sålt en bostad med vinst.

Har du kvarsfatt att betala behöver den vara inbetald på ditt skattekonto inom 90 dagar från det att Skatteverket fattat beslut om din slutgiltiga skatt. Det innebär att datumen kan skilja från person till person, just ditt aktuella datum kan du se i slutskattebeskedet.

Får du ditt slutskattebesked i april

ska du betala din kvarsfatt senast 13 juli.

Får du ditt slutskattebesked i juni

ska du betala din kvarsfatt senast 14 september.

Får du ditt slutskattebesked i augusti

ska du betala din kvarsfatt senast 12 november.

Får du ditt slutskattebesked i december

ska du betala in din kvarsfatt senast 12 mars 2027.

Betalar du inte din kvarsfatt i tid börjar en ränta ticka och du riskerar även att få en betalningsanmärkning.

Undvik kostnadsränta på kvarskatten

Om du redan innan du fått slutskattebeskedet misstänker att du kommer få kvarsfatt kan du undvika en så kallad kostnadsränta på kvarskatten genom att betala ett extra belopp till ditt skattekonto i förväg. Räntan ligger på 2,5 procent och när den börjar ticka beror på hur stort belopp kvarskatten är på:

Om du räknar med en kvarsfatt på högst 30 000 kronor behöver du inte betala kostnadsränta om du gör en extra inbetalning på ditt skattekonto senast 4 maj 2026, dagen efter börjar kostnadsräntan ticka.

Om du räknar med en kvarsfatt som är högre än 30 000 kronor behöver du göra en extra inbetalning på den del av beloppet som överstiger 30 000 kronor senast 12 februari 2026. Dagen efter börjar kostnadsräntan ticka. Resterande belopp under 30 000 kronor behöver vara inne på ditt konto senast 4 maj 2026 (enligt punkten ovan) för att slippa kostnadsränta.

Samla dina lån hos Dreams och Svea Bank – och bli skuldfri tidigare

Har du flera smålån hos olika långivare? Med ett samlingslån hos Dreams och Svea Bank får du bättre överblick och dessutom tillgång till smarta verktyg som hjälper dig att bli skuldfri tidigare.



Flera mindre krediter. Ett kreditkort som inte riktigt betalats av. Eller ett köp på avbetalning som blivit kvar längre än planerat. Det är lätt att skulder sprids ut – och ännu lättare att tappa överblicken. Via Svea Banks samarbetspartner Dreams app kan du ansöka om samlingslånet

Skuldfrid och kombinera det med funktioner som hjälper dig att bli skuldfri tidigare.

Att samla lån innebär att du ersätter flera dyrare lån med ett enda. I stället för flera räntor och avgifter får du en månadskostnad och en tydlig plan. Men när du samlar dina lån hos

Dreams är det inte bara själva lånet som står i fokus.

– Det som gör oss unika är att vi inte bara erbjuder ett samlat lån med möjlighet till bättre ränta. Du kan också bli skuldfri tidigare genom en tydlig översikt i appen och smarta verktyg som hjälper dig att betala av extra,



Till skillnad från traditionella lösningar där fokus ligger på ränta och villkor, bygger vår metod på handling. Du får verktyg som hjälper dig att faktiskt förändra ditt beteende.

Caroline Ehrning
Marknadschef Dreams

säger Caroline Ehrning, marknadschef på Dreams.

Sparknep hjälper dig att amortera

När du har ett lån hos Svea Bank och Dreams kan du använda alla deras smarta knep som uppmuntrar sparande. Dreams har massor av olika sparknep som hjälper dig att ta dig närmare dina mål – ofta utan att du märker det. Funktionaliteten har utvecklats med hjälp av beteendevetenskaplig forskning och psykologi för att hitta sätt att spara som är mer motiverande, enklare och roligare än ett vanligt bankkonto. Och sparknep som du kan använda för att öka ditt sparande, fungerar lika bra för att öka takten du betalar av ditt lån på.

Exempel:

- Tjuven: "stjäl" en slumpmässig summa på en slumpmässig dag, varje vecka
 - Månadsspar: gör extra inbetalningar som en fast summa varje månad
 - Kalenderkaos: betala av extra på knasiga kalenderdagar, som Star Wars-dagen
- Tjuven är Dreams mest populära sparknep, men det finns som sagt många fler. Varför inte testa Sparligan där du gör en avbetalning varje gång ditt favoritlag i Allsvenskan gör mål?

Enkelt att ansöka

Det är smidigt att ansöka om ett lån digitalt med hjälp av BankID. I de flesta fall får du besked direkt, och utbetalning sker ofta redan inom 1–2 bankdagar efter att lånet godkänts. Det finns inga uppläggningsavgifter, inga avavgifter och inga administrativa avgifter.

När lånet är beviljat syns det direkt i appen. Du ser hur mycket som återstår och kan följa utvecklingen dag för dag. Svea Bank och Dreams finns där för dig, hela vägen, från ansökan till att du har betalat av ditt lån.

– Vi har väldigt engagerade kundserviceteam som hjälper till med frågor, sparknep och pepp, säger Caroline Ehrning.

Tryggheten i samarbetet

Bakom Skuldfrid står Svea Bank, som erbjudit lån till privatpersoner sedan 2004.

– Samarbetet bygger på att vi är två parter som gör det vi är bäst på. Svea Bank står för bedömning, infrastruktur och administration, medan Dreams står för appen, kundupplevelsen och metoden, säger Elin Andrén, affärsområdeschef privatkunder, Svea Bank.

För dig som är kund innebär det en kombination av bankens stabilitet och en modern, digital upplevelse som hjälper dig att nå dina mål tidigare.

– Till skillnad från traditionella lösningar där fokus ligger på ränta och villkor, bygger vår metod på handling. Du får verktyg som hjälper dig att faktiskt förändra ditt beteende, säger Caroline Ehrning.

En viktig del i Dreams och Svea Banks erbjudande är att det handlar om att lösa lån som du redan har, inte att öka konsumtionen.

– Det här lånet är tänkt för att samla befintliga lån och krediter, inte för ny konsumtion. Genom att samla dem hos oss kan du få tydligare struktur och bättre kontroll över din privatekonomi, betonar Elin Andrén.

Tips: Så blir du skuldfri tidigare

Att bli skuldfri handlar inte bara om siffror. Det handlar om struktur, beteende och känslan av kontroll. Med rätt



Genom att samla dina lån hos oss kan du få tydligare struktur och bättre kontroll över din privatekonomi.

Elin Andrén
Affärsområdeschef privatkunder

verktyg kan vägen framåt bli tydligare – och målet att bli skuldfri nås tidigare än du tror.

Samla dina olika lån och krediter i ett enda samlingslån.

Ansökan är gratis och inte bindande.

Få full översikt direkt, se ditt lån tydligt i appen.

En plan som är din, en personlig avbetalningsplan som är enkel att följa. Sänk skulden tidigare, betala av extra med smarta sparknep, som Tjuven som nallar lite då och då.

Fakta Dreams

Dreams erbjuder sparande via sin app. Tjänsten erbjuder funktioner som automatiskt sparande, tydliga mål och personlig vägledning. Målet är att skapa hållbara vanor och göra sparande roligt.

Flytta utomlands under pensionen

– en komplett guide



Drömmer du om att flytta utomlands under pensionen? Den här guiden hjälper dig att planera din flytt tryggt och smart med konkreta råd och tips.

1. Planera utlandsflytten i tid

För att undvika vanliga misstag är det bra att planera din flytt noga och i tid. Exempel på saker att kolla upp inför en utlandsflytt:

KONTROLLERA VISUMREGLER...

... i landet du vill flytta till. Inom EU/EES kan du bo och vistas fritt, men i länder utanför EU kan särskilda uppehållstillstånd krävas.

KOLL PÅ VIKTIGA DOKUMENT.

Skaffa ett giltigt pass och personbevis på engelska från Skatteverket.

MEDDELA DIN FLYTT TILL SKATTEVERKET...

...och Pensionsmyndigheten. När du anmäler flytten till Skatteverket och planerar att bo utomlands längre än ett år påverkar det både folkbokföring och beskattning.

2. Så fungerar din pension utomlands

ALLMÄN PENSION

Du kan få din allmänna pension utbetald oavsett var i världen du bor. Men beloppet och villkoren kring vissa tillägg kan variera. Till exempel betalas garantipensionen bara ut när du bor i Sverige, med vissa undantag – exempelvis om du planerar att bo utomlands i högst ett år.

På Pensionsmyndigheten kan du se hur mycket du får ut om du flyttar. Glöm inte att anmäla utlandsflytten till myn-

digheten för att inte riskera att få för stor utbetalning och sedan bli återbetalningsskyldig.

TJÄNSTEPENSION OCH PRIVAT PENSION

De flesta tjänstepensioner och privata pensionsförsäkringar kan betalas ut till utlandet. Kom ihåg att:

- Uppdatera din adress och ditt kontonummer till alla pensionsbolag.
- Se över växlingsavgifter om du har ett konto i annan valuta.
- Kontrollera om ditt nya land har skatteavtal med Sverige, så att du inte dubbelbeskattas.

3. Skatt när du bor utomlands som pensionär

Om du väljer att flytta utomlands på hel- eller halvtid påverkar om du blir begränsat eller obegränsat skattskyldig i Sverige. Flyttar du utomlands på heltid kan du bli begränsat skattskyldig. Det innebär att du bara betalar svensk skatt på inkomster som din pension. Denna skatt kallas särskild inkomstskatt för utomlands bosatta (SINK). Du ansöker om SINK hos Skatteverket och skickar sedan beslutet till Pensionsmyndigheten.

Förutom SINK-skatten tillkommer eventuell skatt i landet du flyttar till.

DUBBELBESKATTNINGSAVTAL

Sverige har skatteavtal med många länder för att undvika dubbelbeskattning. Avtalen styr vilket land som har rätt att beskatta din pension. Kolla upp vad som gäller i det land du ska flytta till.

4. Bank och betalningar utomlands

En smidig banklösning gör stor skillnad för din ekonomi som utlandspensionär.

Du behöver ofta både svenskt och utländskt bankkonto. Det svenska kontot för utbetalning av pension och ett lokalt konto för löpande utgifter i ditt nya hemland.

Kom ihåg att din svenska pension betalas ut i svenska kronor, vilket innebär att valutaväxlingskurser kan påverka hur mycket pengar du får ut i nya landets valuta.

Vill du bli god man? Så fungerar det

Funderar du på att bli god man? Här går vi igenom vad det innebär att vara god man, hur du ansöker, vilka krav som ställs på dig och vad arvodet är.



Som god man kan du göra skillnad för människor som är i behov av hjälp. Det är ett frivilligt uppdrag med stort ansvar. Att vara god man innebär att hjälpa en annan person som av olika skäl inte själv kan ta hand om sin ekonomi, juridiska frågor eller kontakt med myndigheter.

Genom att bidra med stöd, struktur och trygghet hjälper en god man till att skapa ett mer inkluderande och rättssäkert samhälle för personer i behov av stöd.

Vad gör en god man?

En god man hjälper och företräder en person, en så kallad huvudman, som behöver juridiskt stöd, ekonomisk hjälp och kontakt med samhället. Det kan handla om äldre personer, personer med sjukdom, psykisk ohälsa eller funktionsnedsättning.

Vanliga uppgifter för en god man är:

- **Betala räkningar och sköta ekonomi**
- **Ansöka om bidrag och ersättningar**
- **Företräda huvudmannen gentemot myndigheter**
- **Se till att huvudmannen får rätt stöd och omsorg**
- **Ha kontakt med boende, vårdpersonal och anhöriga**
- **Hjälpa till vid juridiska frågor**

På Sveriges Domstolar kan du hitta vilken tingsrätt i Sverige som just du ska skicka ansökan till.



En viktig del av uppdraget är även att dokumentera arbetet och redovisa det för överförmyndarförvaltningen. Detta säkerställer transparens och skyddar både huvudmannen och den som är god man.

Till skillnad från ett förvaltarskap behåller huvudmannen sin rättshandlingsförmåga och arbetar istället tillsammans med den gode mannen.

Hur blir jag god man?

För att bli god man anmäler du intresse hos överförmyndarförvaltningen i din kommun. En lämplighetsprövning görs och därefter tas ett beslut.

För att bli godkänd som god man krävs bland annat att du är myndig, har ordnad ekonomi och tid för uppdraget. Du får inte finnas i polisens belastningsregister eller ha några betalningsanmärkningar, du ska dessutom kunna kommunicera på svenska samt

ha en god förståelse för det svenska samhället.

När du har anmält intresse kommer du att få genomgå en kostnadsfri webbutbildning och ett kunskapstest hos överförmyndaren.

Får jag som god man betalt för mitt arbete?

Ja, en god man har rätt till arvode och ersättning för utlägg. Arvodet betalas vanligtvis av huvudmannen, eller av kommunen om ekonomin inte räcker till.

Arvodet fastställs av överförmyndaren och ersättningen varierar beroende på uppdragets omfattning. Arvodet ligger vanligtvis på cirka 12 000–20 000 kronor per år, men kan också vara högre om du som god man lagt ner extra tid på något, exempelvis en rättsprocess. Pengarna betalas ut året efter.

Vem kan få en god man?

För att ha rätt till en god man behöver personen på grund av sjukdom, ålder eller funktionsnedsättning ha svårt att tillvara sina rättigheter, till exempel att sköta sin ekonomi och kontakt med myndigheter.

Det är huvudmannen själv som ansöker om att få en god man, men även nära anhöriga kan ansöka åt huvudmannen. Som nära anhörig räknas sambo, make, maka, förälder, barn, barnbarn och syskon.

Ansökan skickas till tingsrätten, men det går också att kontakta överförmyndarförvaltningen i din kommun som därefter hjälper till med ansökan. Behovet provas sedan individuellt av tingsrätten.

Hur börjar man spara pengar?

En guide till smart sparande i alla åldrar

Oavsett om målet är en buffert, bostad, pension eller ekonomisk frihet finns det sparformer som passar alla. I den här guiden går vi igenom hur du börjar spara och vilka alternativ som finns beroende på ålder, risknivå och mål.



Att börja spara pengar är en av de bästa investeringarna du kan göra

Att börja spara är en av de bästa investeringarna du kan göra – inte bara för din framtida ekonomi, utan också för att skapa trygghet och frihet i vardagen. I den här artikeln hjälper vi dig att komma igång med sparandet.

Hur börjar man spara?

1 Börja med att göra en budget över din ekonomi. Då får du en tydlig bild över hur mycket du faktiskt kan spara varje månad. I din budget bör du titta på vilka dina månadskostnader är, räkna på inkomster, fasta kostnader och övriga, mer rörliga kostnader. Även om det inte finns ett stort utrymme för sparande i din budget är det bättre att börja spara lite än ingenting alls. Att få in en rutin kring sparande är viktigt för framtiden.

2 Innan du börjar spara är det bra att fundera över varför och till vad du sparar. Genom att ha ett tydligt sparmål blir det enklare att välja rätt sparform.

Olika sätt att spara

Det finns många olika sparformer att välja mellan och som passar olika sparmål olika bra. Till exempel:

Sparkonto

Ett sparkonto passar för kortsiktigt sparande som en buffert. Att spara till en buffert är en viktig grund för en tryggare ekonomi. En buffert bör placeras på ett sparkonto med insättningsgaranti där du kan komma åt pengarna när de behövs. En bra måttstock över hur mycket du bör ha i buffert är två-tre månadslöner, beroende på din situation och budget.

Riskenivå: Låg

Placera på börsen

Att spara på börsen i fonder eller aktier passar för ett mer långsiktigt sparande där du inte planerar att ta ut pengarna på flera år. En bra tumregel: Ju längre tid du har möjlighet att låta pengarna jobba, desto större risk kan du ta. Håll koll på avgifterna, lägre fondavgifter låter dig behålla mer av avkastningen.

Riskenivå: Medelhög till hög

Det finns flera skäl till att börja spara:

TRYGGHET: en buffert ger säkerhet vid oförutsedda utgifter.

FRIHET: sparande kan möjliggöra drömmar som resor, en egen bostad eller ett karriärbyte.

EKONOMISKA MÅL: privat pensionssparande eller andra långsiktiga investeringar och utgifter.

MINSKAD STRESS: en stabil privatekonomi skapar lugn och ger dig kontroll.

Läs mer: Vanliga sparmisstag och hur du undviker dem



Ränta på ränta-effekten

Du har säkert hört talas om ränta-på-ränta-effekten när det handlar om sparande? Ränta-på-ränta liknas ofta vid en snöbollseffekt och innebär att du får avkastning först på ditt sparkapital och sedan även på din tidigare intjänande ränta. Ju längre tid du sparar, desto snabbare växer pengarna.

Till exempel:

Om du sparar 1 000 kronor i månaden och får en årlig snittavkastning på 7 procent växer pengarna enligt följande:

- Efter 10 år har de växt till cirka 170 000 kronor
- Efter 20 år har de växt till cirka 510 000 kronor
- Efter 30 år har de växt till cirka 1,2 miljoner kronor

Sparande efter ålder

I samtliga åldersgrupper är det viktigt att prioritera ett buffertsparande innan pengarna placeras och låses till olika tider. Och kom ihåg att läsa på om sparande på börsen och om ISK och kapitalförsäkringar innan du börjar investera i fonder och aktier.

18–25 ÅR

En lång sparhorisont gör att du kan ta lite mer risk med ditt sparande då börsen kommer hinna svänga och jämna ut sig många gånger.

- **Sparkonto** för buffert
- **Fonder**, till exempel breda indexfonder
- **Aktier**, om kunskapen finns.

25–40 år

Nu börjar både inkomster och utgifter att öka för de flesta och sparmålen handlar ofta om saker som en insats till ett eget boende, barn, drömmesa och buffert.

- **Sparkonto** för buffert
- **Fonder och aktier** för långsiktigt sparande
- **Privat pensionssparande**

40–55 år

Här befinner du dig mitt i livet och sparandet riktar sig ofta till eventuella barn samt amortering och pension. Men även livets goda med resor och andra nöjen.

- **Sparkonto** för buffert
- **Fonder och aktier** för långsiktigt sparande
- **Eventuellt sparande i fastigheter** så som egen bostad eller fritidshus.
- **Privat pensionssparande**

När pensionen närmar sig

Nu skiftar fokus ofta till att bevara kapitalet snarare än att maximera avkastningen. Det kan till exempel innebära att sänka risknivån på sparandet.

- **Sparkonto** för buffert
- **Lägre risk** i ditt börssparande
- **Se över** både din allmänna pension, tjänstepensionen och den privata. Planera uttagsstrategi och minimera onödiga avgifter.

Städa din privatekonomi – få bättre koll och mer pengar över



Städa din ekonomi i fem steg

1. Gå igenom alla återkommande kostnader och säg upp det du inte använder.
2. Jämför och omförhandla försäkringar, elavtal och abonnemang.
3. Se över dina lån och krediter.
4. Kontrollera vilka skatteavdrag och regeländringar som påverkar dig.
5. Lägg pengarna som blir över på en buffert och långsiktigt sparande.

En genomgång av abonnemang, lån och avtal kan ge både bättre överblick och mer pengar över varje månad. Här är en guide till hur du städa din privatekonomi – och vad du ska börja med.

Att städa privatekonomin behöver inte handla om att göra stora förändringar utan mer om att skapa ordning. Precis som hemma är det lätt att samla på sig saker du inte längre använder – i ekonomin är det abonnemang, försäkringar, gamla avtal och lån med onödigt hög ränta. En genomgång kan snabbt frigöra

pengar och kanske ännu viktigare: ge en känsla av lugn och kontroll.

Börja med det enklaste

Börja med det som är lättast att påverka: dina återkommande kostnader. Kanske har du streamingtjänster, digitala prenumerationer och medlemskap som sällan används? Genom att gå igenom kontoutdraget från

banken några månader bakåt ser du tydligt vad som dras varje månad. Titta även igenom kontoutdragen för dina kreditkort, där kan också automatiska utbetalningar hamna. Ofta finns det minst en eller två kostnader som kan tas bort utan att vardagen påverkas nämnvärt.

Nästa steg är att se över försäkringar och större avtal. Har du jämfört

din hemförsäkring eller bilförsäkring de senaste åren? Har du elavtal eller mobilabonnemang som löpt på utan att du tittat på villkoren? Samma logik som när du förhandlar bolån gäller här: den som är aktiv får ofta bättre villkor. Så se till att höra av dig, ibland kan det räcka med ett samtal för att få rabatt eller ett bättre erbjudande.

Lån och ränteavdrag har stor inverkan

Lån är en annan viktig del av ekonomistädningen. Om du har bolån har du rätt till ränteavdrag, vilket innebär att du får tillbaka en del av dina räntekostnader i deklarationen. Det är pengar som påverkar den faktiska kostnaden

för lånet. Har du dyra privatlån eller kreditkortsskulder, som du sedan 1 januari inte kan göra ränteavdrag för, kan det vara värt att undersöka om de går att samla till ett lån med lägre ränta – eller i vissa fall flytta över delar till bolånet om bostadens värde tillåter det. Skillnaden i ränta kan göra stor skillnad över tid.

Billigare mat

I år sänks matmomsen, vilket förhoppningsvis ska ge något lägre priser i butikerna. För en familj med stort matkonto kan även små skillnader ge effekt över året. Ytterligare ett sätt att spara på är att planera veckans måltider innan du handlar, då minskar risken

för impulsköp och matsvinn.

När du har gått igenom kostnader, avtal och lån är det dags att lyfta blicken. Hur ser helheten ut? Har du en buffert för oväntade utgifter? Finns det ett regelbundet sparande? Målet med ekonomistädningen är inte att pressa varje krona, utan att skapa en struktur där du vet vad som kommer in, vad som går ut och vad som blir över.

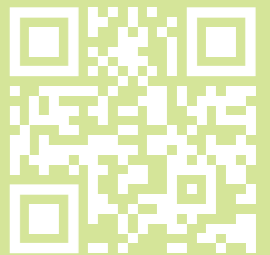
De pengar du frigör genom lägre kostnader ska ju helst inte försvinna in i konsumtion. Om du i stället styr över dem till ett automatiskt sparande – på sparkonto eller i långsiktigt fondsparande – bygger du på sikt upp en tryggare ekonomi.

Tjänstepensionen är en stor del av din framtida pension. I den här guiden går vi igenom vad tjänstepension är, hur den fungerar, vem som har rätt till den och hur mycket du kan förvänta dig att få.

Guide om tjänstepension

– en viktig del av din pension

minpension.se



Vad är tjänstepension?

Tjänstepension är den del av pensionen som din arbetsgivare betalar in utöver den allmänna pensionen. Det är inte alla som får tjänstepension via sitt arbete eftersom den inte är lagstadgad, men arbetar du på en arbetsplats med kollektivavtal har du rätt till det. På vissa arbetsplatser erbjuds de anställda tjänstepension även utan kollektivavtal, och det är något du annars bör försöka förhandla om.

För de flesta löntagare är tjänstepensionen den näst största delen av pensionen, efter den allmänna pensionen, och kan ligga på 25–50 procent av din totala pension.

Den svenska pensionen består av tre delar:

- **Allmän pension**
- **Tjänstepension**
- **Privat pension/eget sparande.** Denna del är extra viktig om du saknar tjänstepension.

Vem får tjänstepension?

Om du arbetar hos en arbetsgivare med kollektivavtal har du rätt till tjänstepension. Det gäller både inom privat och offentlig sektor.

Du kan också ha tjänstepension om

din arbetsgivare har valt att erbjuda tjänstepension utan kollektivavtal eller om du har förhandlat fram tjänstepension individuellt.

Egenföretagare eller frilansare har ingen tjänstepension och bör därför spara privat till pensionen.

Vilken tjänstepension har jag?

Vilken tjänstepension du har beror på vilket avtal din arbetsgivare omfattas av. **Några vanliga avtal är:**

- ITP** – för privatanställda tjänstemän
- SAF-LO** – för privatanställda arbetare
- PA16** – för statligt anställda
- AKAP-KR** – för kommun- och regionanställda

För att ta reda på vilken tjänstepension du omfattas av kan du fråga din arbetsgivare eller logga in på minpension.se.

Hur mycket betalas in till tjänstepensionen?

När du har tjänstepension innebär det att arbetsgivaren betalar in en viss procent av din lön varje månad. Ofta handlar det om 4,5–6 procent av lönen upp till en viss gräns, och cirka 30 procent av den del av lönen som ligger över gränsen.

Hur mycket du får i tjänstepension beror bland annat på din lön, hur länge du arbetar och får tjänstepension, vilket pensionsavtal du har och hur höga avgifterna är på sparandet.

Tjänstepensionen placeras ofta på börsen, men du kan själv bestämma hur du vill att den förvaltas och till vilken risk. Gör du inget aktivt val hamnar den automatiskt i ickevalsalternativet

som är en traditionellt förvaltd försäkring med låga avgifter.

När kan man ta ut sin tjänstepension?

Tjänstepensionen betalas vanligtvis ut när du går i pension, men du kan själv välja när du vill börja ta ut den och hur länge den ska betalas ut. Till exempel kan du välja att få utbetalningen under fem år och då få ett högre belopp varje månad, eller så kan du välja att den ska betalas resten av livet och då blir månadsbeloppet lägre.

När det börjar bli dags för pension väljer många att fasa ut jobbet genom att jobba lite och samtidigt ta ut lite pension. Hur mycket du får jobba och samtidigt ta ut pension skiljer sig en del och när det gäller tjänstepensionen bör du fråga din arbetsgivare eller facket om vad som gäller i ert avtal. I en del tjänstepensionsavtal kan du

inte pausa utbetalningen om du börjat ta ut tjänstepensionen och vill börja jobba igen.

Är det skatt på tjänstepensionen?

Tjänstepensionen räknas som inkomst av tjänst och beskattas i din deklaration på samma sätt som lön. De flesta pensionsbolag drar automatiskt 30 procent i preliminär skatt när tjänstepensionen betalas ut om du inte lämnat någon annan instruktion till dem.

Vad händer med tjänstepensionen när man dör?

Ofta ingår efterlevandeskydd i pensionen vilket innebär att dina efterlevande får utbetalningar månadsvis under några år om du skulle gå bort. Efterlevandeskyddet ingår ofta automatiskt men du kan också själv behöva aktivera det. Har du inga efterlevande kan det vara en god idé att ta bort skyddet för att få en högre utbetalning.

svea.com

Solna
SE-169 81 Solna
Sverige

Evenemangsgatan 31
Tel: +46 8 735 90 00

Göteborg
Box 2149
SE-403 13 Göteborg
Sverige

Otterhällegatan 12 B
Tel: +46 31 17 25 45

Åseda
Box 116
SE-364 21 Åseda
Sverige

Sveavägen 1
Tel: +46 8 735 90 00

Svea Bank AB (publ)
svea.com
info@svea.com

Org. nr: 556158-7634
Säte: Stockholm

Följ oss på LinkedIn

