

# Undgå fælderne i privatøkonomien

**Det kan koste dig dyrt**, hvis du tager de forkerte økonomiske beslutninger og går i nogle af de typiske privatøkonomiske fælder

**Kirsten Marie Juel Jensen**

Bolius.dk

Intet budget, ekstra indbetalinger på pensionsordningen, forbrugs lån med høj rente og manglende fokus på opsparing og testamente.

Passer den cocktail på din privatøkonomi, er du ifølge direktør i rådgivningsfirmaet Uvildige.dk Hans Peter Christensen ikke den eneste.

Ifølge ham er det fem steder, det typisk går galt med privatøkonomien.

Artiklen er skrevet af:

**BOLIUS**

Boligejernes Videncenter

## 5 FÆLDER I PRIVATØKONOMIEN

### 1. BUDGET

**Fælde:** Du og din familie har ikke et samlet overblik over jeres økonomi og har ikke lagt et præcist budget.

**Konsekvens:** I har et stort underskud på budgetkontoen, fordi I hver måned overfører et fast beløb, men ikke har fulgt med i, om beløbet er passende. Det kan ende galt for jeres økonomi.

**Sådan gør du:** Print et overblik over de seneste 12 måneders udgifter fra din budgetkonto. Skriv alle udgifter ind i et budgetark, og forhold dig til dem, efterhånden som du skriver dem ind. Er der nogle, der falder væk næste år? Er der nogle, der øges? Når du har overblik over alle udgifter, kan du se, hvor meget det vil være passende at sætte ind hver måned.

### 2. PENSION

**Fælde:** Du betaler for meget ind til pension. For eksempel har du oprettet en privat opsparing, selvom du har en arbejdsmarkedspension via dit arbejde.

**Konsekvens:** Det kan ende med at blive en rigtig dårlig forretning, fordi din private pension modregnes i den efterløn eller folkepension, du har ret til.

**Sådan gør du:** Sæt dig ind i reglerne for de forskellige ordninger, og læg et budget for din hverdag som pensionist. Hvilke udgifter falder for eksempel væk? Søg eventuelt uvildig rådgivning – din bank og dit pensionselskab har selv interesser i, hvilke ordninger du vælger.

### 3. LÅN

**Fælde:** Du vælger et dyrt forbrugs lån, fordi din bank ikke vil låne dig penge, eller fordi du er blevet lokket med lave rentesatser.

**Konsekvens:** Du kan ende med at have betalt for et tv eller en bil to gange, fordi du har sagt ja til et lån, hvor der også er høje oprettelsesomkostninger.

**Sådan gør du:** Tjek altid ÅOP (årlige omkostninger i procent) efter skat, når du skal sammenligne udgifter ved forskellige lånetilbud. Her er oprettelsesomkostninger og alt andet også regnet med. Ved mindre investeringer som for eksempel et tv kan det bedst betale sig at spare op til og købe det kontant end at oprette et lån. Ved større investeringer som et hus skal din økonomi kunne tåle renteudsving. Ofte er den bedste løsning at vælge et lån, der er delt op i to, så en del af det er fastforrentet, og en del er variabelt.



Så er du ikke så sårbar over for renteudsving, men får samtidig gavn af det, når renten er meget lav.

### 4. ÆGTESKAB/SAMLIV

**Fælde:** Du og din partner bliver gift eller køber hus sammen uden at få aftalt, hvad der skal ske, hvis I går fra hinanden, eller hvis en af jer dør.

**Konsekvens:** En af jer har haft flere penge med ind i ægteskabet/forholdet end den anden, og nu er

I uenige om, hvordan jeres værdier skal deles, og hvem der skal have overskuddet, når huset sælges. Eller en af jer dør, og den anden har ikke råd til at blive siddende i det hus, I har købt sammen, fordi I ikke var gift, og der nu er andre arvinger til halvdelen af huset.

**Sådan gør du:** Skriv på et stykke papir, hvilke ønsker I har til, hvordan jeres værdier skal fordeles ved skilsmisse eller brud. Bliv enige om,

hvordan I vil sikre hinanden ved dødsfald. Gå derefter til en advokat, og få oprettet en særejeaftale eller samlivs aftale – og et testamente, hvis I ikke er gift.

### 5. OPSPARING

**Fælde:** Du har en stor opsparing stående, som du næsten ingen rente får på, samtidig med at du har gæld i banken – for eksempel et bil- eller huslån.

**Konsekvens:** Du smider flere tusind kroner ud ad vinduet hvert år. For eksempel får du kun 700 kroner i rente på en opsparing på 100.000 kroner, hvis den står til 0,7 %, mens du betaler 7.000 i rente på et lån til 100.000, der står til 7 %. Selvom det kan koste lidt at indfri lånet før tid, vil du som regel tjene på at gøre det.

**Sådan gør du:** Sæt dig ind i, hvordan rentesatserne ligger i forhold til hinanden på dine konti, og hvordan de udvikler sig. Vil du tjene på at investere dine opsparingspenge i aktier og obligationer eller ved at indfri din gæld? Eller kan du få en kreditkonto på dit bolig- eller billån til en fornuftig rente? Så kan du sætte penge ind, når du har opsparret nogle – men samtidig bruge kontoen som en opsparing, du kan hæve af til nye investeringer.



## Overvejer du overvægtsoperation?

Privathospitalet Mølholm inviterer til

**GRATIS**

informationsmøde og individuel undersøgelse.

Tilmeld dig på [www.fedmeoperation.dk](http://www.fedmeoperation.dk) . Find os på Facebook eller ring direkte 87 20 30 36



Brummersvej 1 . 7100 Vejle . Tlf. 87 20 30 40 . [www.molholm.dk](http://www.molholm.dk)



BEHANDLINGSCENTER  
TJELE

## Problemer med Alkohol?

Diskret behandling på privat behandlingscenter har hjulpet tusinder til et bedre liv uden afhængighed. Vi kan også hjælpe dig.

*Ring døgnet rundt og tal med os om mulighederne.*

**Døgntelefon 70 20 40 80**

Læs test hver uge

**Erhvervsannoncer:**  
tlf. 39 57 75 00

SØNDAGSAVISEN

## NYHED: FAST RENTE PÅ 2%\* I 30 ÅR

” Nu kan du få et 30-årigt realkreditlån med en fast lav rente på 2% med afdrag. Lånet er en oplagt mulighed for dig, som skal finansiere køb af ny bolig eller andet.

De ekstremt lave renter er nu på et niveau, hvor selv boligejere med 3,5% fastforrentede lån med fordel kan omlægge lånet. Og har du et variabelt forrentet lån, så grib muligheden nu, og fasthold den faste lave rente i 30 år”.

Ring til **70 10 21 79** alle dage mellem 9-21.

Eller send en mail til [kundecenter@brf.dk](mailto:kundecenter@brf.dk)



Jan Arnsbæk er uddannet bankrådgiver og har været ansat i et pengeinstitut i mere end 35 år med rådgivning af privatkunder. Jan Arnsbæk har bl.a. oparbejdet et indgående kendskab til at rådgive og skabe økonomisk overblik ved et boligkøb.

\* 30-årigt lån, 1.000.000 kr. udbetalt, hovedstol ca. 1.068.000 kr. (ved kurs 96 og inkl. ekspeditionsgebyr, tinglysningsservice og -afgift, kurtag og kurstab). Pålydende rente 2,00 %, ÅOP 3,15 %. Mdl. ydelse før skat ca. 4.492 kr. Samlede betalinger ca. 1.532.800 kr. før skat.

**BRFkredit**  
En god ven af huset