



# HUR DU FÖRBÄTTRAR DIN **PRIVATEKONOMI**

EN NYBÖRJARGUIDE

**LOAN**  
**SCOUTER.**



## INNEHÅLL

## OM ANDREAS LINDE



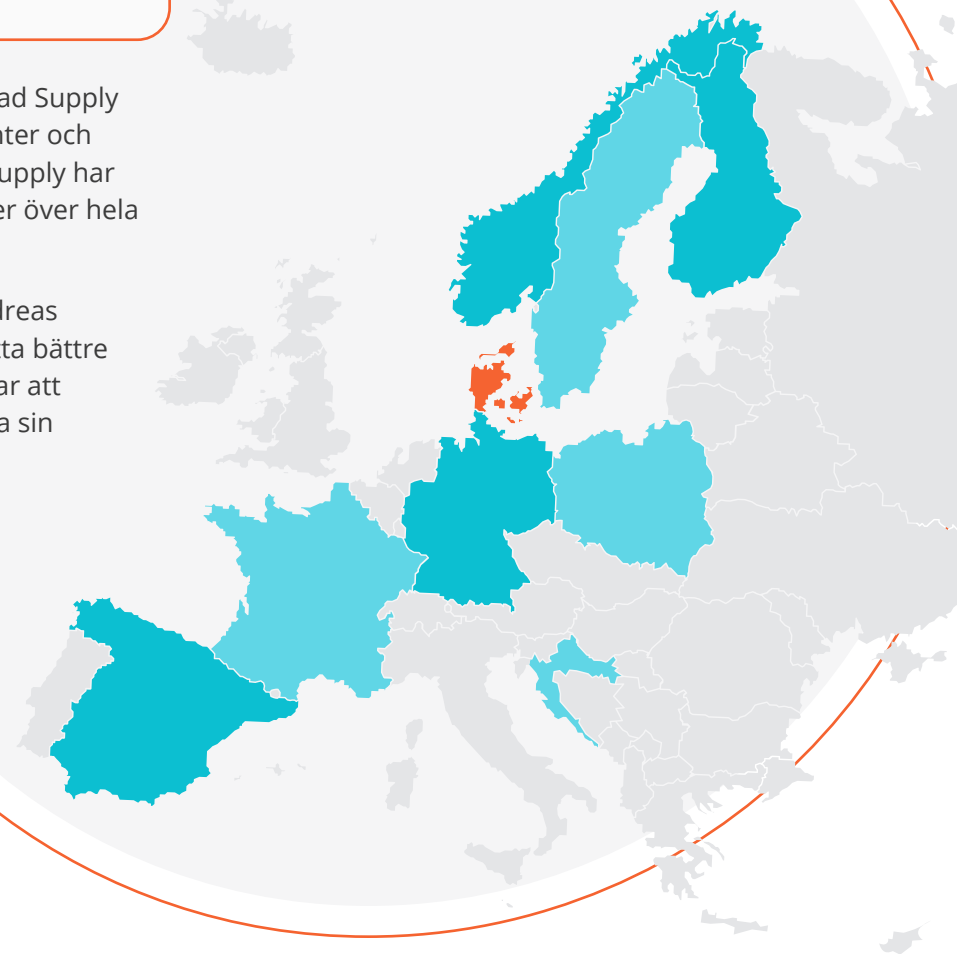
Andreas Linde är en finansexpert som har arbetat på lånemarknaden under de senaste sju åren. Han specialiserar sig på konsumentlån, räntor, konsolidering av lån och hantering av privatekonomi. Andreas har publicerat över 100 artiklar om lånemarknader och hantering av privatekonomi.

Andreas grundade Lead Supply, företaget under vilket LoanScouter bedriver sin verksamhet, år 2014 vid 22 års ålder. Lead Supply och LoanScouters uppdrag är att göra det enklare för konsumenter att hitta billiga lån. LoanScouter fungerar precis som alla andra jämförelsetjänster, men i stället för att jämföra elektronikprylar eller hotell så hjälper den konsumenter jämföra lån. Förutom att jämföra lån så låter vissa LoanScouter-marknader även konsumenterna jämföra försäkringar.

**I skrivande stund. år 2021, är LoanScouter aktivt i nio olika marknader.**

Som VD för LoanScouter och Lead Supply för Andreas samman konsumenter och finansiärer. Andreas och Lead Supply har hjälpt över 100 000 konsumenter över hela Europa hitta lämpliga lån.

Med den här boken hoppas Andreas uppmuntra konsumenter att fatta bättre ekonomiska beslut. Boken ämnar att hjälpa folk bli skuldfria och sköta sin vardagsekonomi bättre.



## EKONOMISK PLANERING KAN GÖRA DIG FRI

Klarar du vardagen utan problem men saknar konkreta mål för din ekonomiska framtid? Eller sitter du fast i skulder och ekonomiska problem som håller dig vaken om nätterna? Ekonomiska problem medför ofta stress och oro och allt för många vet inte vem de ska vända sig till.

Den här boken kommer guida dig genom grunderna och ge dig de verktyg du behöver för att nå ekonomisk säkerhet.

När du tar kontroll över dina pengar tar du även kontroll över ditt liv. Miljontals människor från alla delar av världen har lyckats ta kontroll över sin framtid med hjälp av de enkla metoder vi beskriver i denna bok.

**Låt oss ta en titt på några av de faktorer som påverkar din ekonomiska framtid.**

Sen kommer vi förklara vad som utgör grunderna i en ekonomisk plan, klargöra processen och prata om hur du bygger de vanor du behöver för att lyckas.



## EKONOMISK PLANERING KAN GÖRA DIG FRI

### Generation Y, pengar och alla andra

Det är ingen hemlighet att generation Y har det sämre rent ekonomiskt än vad deras föräldrar hade vid samma ålder. Dagens fyrtioåringar har under sina korta arbetsliv drabbats av två stora lågkonjunkturer som lett till stagnerande löner och arbetslöshet.

Detta har i kombination med stora studielån och personlig skuld gjort det svårt för generation Y att bygga upp personliga tillgångar. Bostadsägande, som för tidigare generationer varit en måttstock för välstånd, är helt enkelt något många inte lyckas nå.<sup>1</sup>



Bara hälften av millennials tjänar mer än sina föräldrar<sup>2</sup>

<sup>1</sup> <https://www.cnbc.com/2019/11/05/millennials-earn-20-percent-less-than-boomersdespite-being-better-educated.html>

<sup>2</sup> <https://edition.cnn.com/2020/01/11/politics/millennials-income-stalled-upward-mobility-us/index.html>

<sup>3</sup> <https://www.proquest.com/openview/9300a18402f5d0fbbf3d69ebbd18b809/1?pq-origsite=gscholar&cbl=6796>

Men det är inte bara generation Y som har känt av motgångarna; långsam löneökning påverkar alla. När man blickar tillbaka på de senaste fyrtio åren ser man att det endast varit tio år med stadig (men långsam) tillväxt på arbetsmarknaden.

Resultatet av detta är att majoriteten av arbetstagare inte har de resurser eller den ekonomiska kraft som behövs för att nå en bättre levnadsstandard. Det mesta av de pengar som fanns tillgängliga för löneökning har gått till en liten del av de högst kvalificerade arbetarna.

Det är föga förvånande att många inte lyckas nå målet med att överträffa sina föräldrars livskvalitet, äga ett eget hem och att uppnå ekonomisk frihet.<sup>2</sup>

<sup>4</sup> <https://www.fidelity.com/viewpoints/personal-finance/6-money-myths>

<sup>5</sup> <https://www.forbes.com/sites/lizfrazierpeck/2019/08/29/5-reasons-personal-finance-should-be-taught-in-school/?sh=1b7562605178>

### Myter om pengar och vanliga misstag

Det finns även vanliga misstag som hindrar den ekonomiska utvecklingen, såsom onödig konsumtion, att man köper en ny bil, eller att man lever ur hand i mun. Om du använder kredit för dina levnadskostnader och inte har en ekonomisk plan börjar framtiden snabbt se dystert ut.<sup>3</sup>

För att komplicera saken ytterligare så har många även vanföreställningar om pengar i allmänhet.<sup>4</sup> Vad du behöver är information som grundar sig i fakta och som är lätt att förstå, som den du finner i den här boken. Det bästa vapnet mot ekonomisk osäkerhet, desinformation och rykten är kunskap.

### Ekonomisk läskunnighet är viktigt

Alla borde lära sig grunderna i privatekonomi. Ekonomisk kunskap ger dig möjlighet att bygga ett bättre liv utan den stress och osäkerhet som uppstår när man inte vet hur läget ser ut.

När du vet hur man använder grundläggande ekonomiska verktyg som budgetering, skuldminskning och sparande kommer du ha det du behöver för att hitta framgång och undvika fattigdom.<sup>5</sup>

## EKONOMISK PLANERING KAN GÖRA DIG FRI

### Din startpunkt

Oavsett om du precis har börjat eller om du har oroat dig för pengar i flera år så är det dags att lämna stressen bakom sig och hitta din startpunkt.

Din ekonomiska framtid börjar med en ordentlig ekonomisk plan och den här boken förklarar hur du skapar en. Det kan vara så enkelt eller komplicerat som du vill, och du kan skräddarsy den efter just din situation.

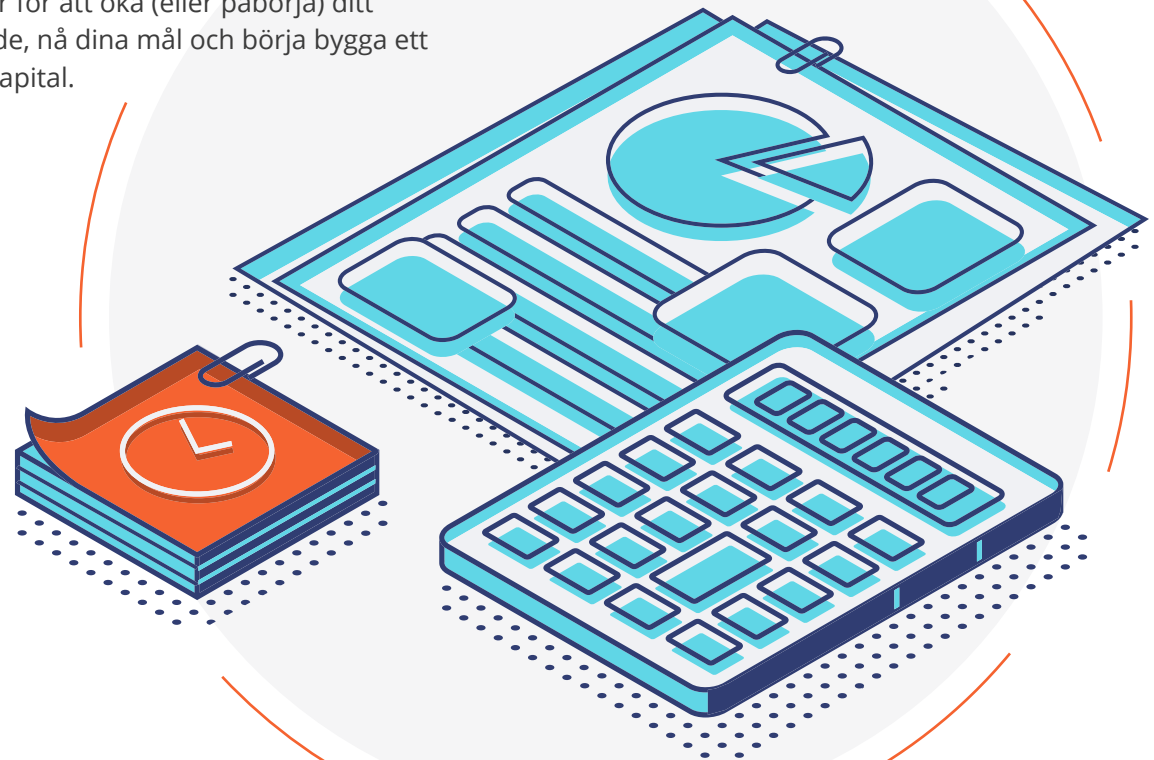
En ekonomisk plan ger dig en tydlig överblick över den ekonomiska helheten och hjälper dig sätta mål.

Vi har alla framtidsdrömmar, och pengar är ett sätt som vi kan få dem att gå i uppfyllelse. Genom att skapa mål för dina pengar identifierar du varför du vill öka din nettoförmögenhet, sluta vara skuldsatt eller starta ett sparkonto.

Det är slut med att ligga vaken på nätterna och oroa sig för om du har råd med den där semestern eller har råd att köpa en andra bil. Du kommer ha fått reda på varför alla behöver en budget och hur du skapar din egen.

**Tillsammans ger din budget och din ekonomiska plan dig en omfattande överblick över var du befinner dig ekonomiskt.**

Och med dessa verktyg har du det du behöver för att öka (eller påbörja) ditt sparande, nå dina mål och börja bygga ett riktigt kapital.



Planen för din privatekonomi börjar här. Den består av din inkomst, dina tillgångar, skulder och investeringar, men bör även omfatta dina förhoppningar och framtidsdrömmar. Tanken är att du ska förstå den ekonomiska situation du befinner dig i just nu och att du ska få reda på hur du tar dig till din framgångsrika ekonomiska framtid.



Att göra upp en lista över dina mål kommer påminna dig om **varför** du gör det här.



Din kassaflödesanalys kommer visa **vart** dina pengar tar vägen varje månad.



Att göra en personlig balansräkning kommer ge dig en tydlig bild av **vad** din situation är



...och din budget kartlägger **hur** du ska lyckas.

Du vidtar de åtgärder du behöver för att få en korrekt bild av din ekonomiska verklighet. Denna kunskap ger dig det du behöver och hjälper dig på vägen mot ekonomiskt välstånd.

## Sätt dina ekonomiska mål

Om du inte vet vart du vill komma så kommer du inte veta när du nått fram. Med tydliga och fasta mål kommer du vara redo att bygga en plan som steg för steg hjälper dig nå din destination. Dina mål kan vara enkla – sluta vara skuldsatt – eller mer invecklade, som att starta ett eget företag. Du kan spara ihop till en ny bil, köpa en egen bostad eller börja investera för pensionen.

En sak är säker; det är alltid bra att veta varför du sparar dina pengar. Om du fokuserar på ditt **varför** blir det lättare att hålla sig motiverad att lyckas. Och så fort du börjar nå dina mål ersätts de av nya. Genom att lista upp allt du vill uppnå kommer du ha bevis på dina framgångar som du kan se tillbaka på om du börjar tappa motivationen.

## Kapitel 1 BÖRJA DÄR DU ÄR

### Skapa en kassaflödesanalys

Din kassaflödesanalys ger dig en uppfattning av hur mycket pengar du får in och hur mycket du gör av med. Tanken är att du ska få reda på om du har ett negativt eller positivt kassaflöde.

Lista alla dina inkomstkällor; löner, pengar från extraknäck, inkomster från uthyrning, etc. alla pengar du får in. Om din inkomst varierar från månad till månad lägger du ihop siffrorna för tre månader och tar ett genomsnitt.

Sedan listar du alla pengar du lagt på räkningar; detta är dina utgifter. Dra ifrån dina månatliga utgifter från din månatliga inkomst så får du ditt nettokassaflöde.

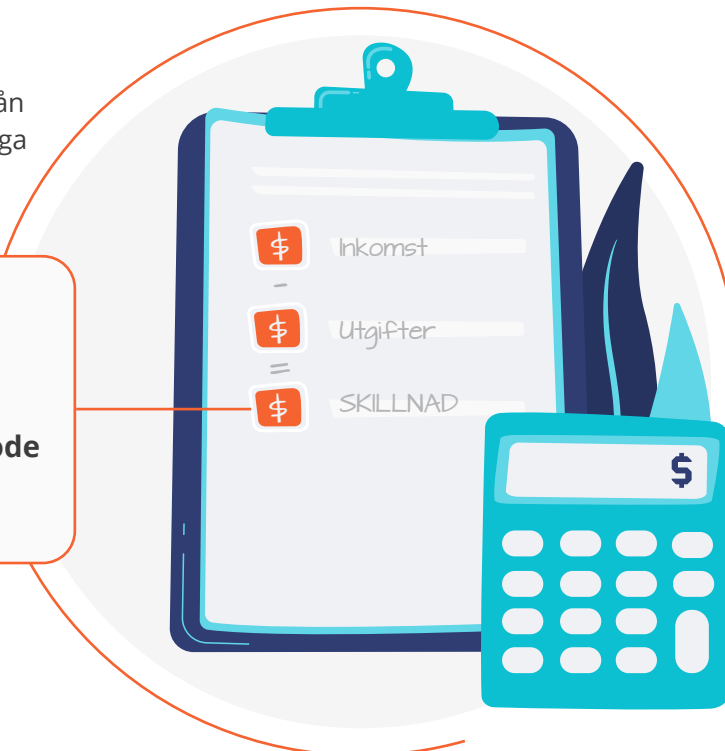
**Är siffran positiv? Då finns det pengar kvar i slutet av varje månad. Är siffran negativ? Då finns det ett underskott i budgeten. Ett neutralt kassaflöde innebär att inkomster och utgifter är nästan lika stora.**

### Din personliga balansräkning

Att göra en personlig balansräkning är enkelt och visar vad din nettoförmögenhet är.<sup>1</sup>

Lista dina ekonomiska tillgångar (vad du äger) och dra ifrån dina ekonomiska skulder (det du är skyldig). Balansen du får är din nettoförmögenhet.

Oroa dig inte om balansen är negativ. Det är viktigare att du förstår vilket skick du för



närvarande befinner dig i ekonomiskt. Det är inte ett jätteviktigt steg, men det hjälper dig planera och sätta upp mål.

Vill du spara för barnen eller borde du fokusera på din pension? Att veta vad din nettoförmögenhet är identifierar vilka mål du bör sätta för framtiden.

### Du är redo att göra upp din budget

Att upprätta en enkel är lätt gjort med din kassaflödesanalys eftersom den ger dig en tydlig bild över ditt utgiftsmönster.

Första steget är att organisera dina månatliga utgifter i kategorier. Lista alla nödvändigheter såsom mat, hyra, bolån, transport, telefonabonnemang och försäkringar. Lägg till alla avbetalningar på skulder såsom lån eller kreditkort.

Lista alla onödiga utgifter såsom streamingtjänster, gymkort, underhållning, restaurangbesök, kläder med mera. Om du har en pensionsplan eller månatligt sparande lägger du även till detta i utgiftskategorin.

När du har listat dina månatliga inkomster och utgifter kan du utvärdera hur de siffror du fått mäter sig med vanligt accepterade budgetstrategier.

<sup>1</sup> <https://investmentmoats.com/budgeting/personal-cash-flow-statement-complete-guide/>

Det finns nästan lika många olika budgetar som det finns experter på privatekonomi. Alla budgetar passar inte för alla, men för att undvika förvirring går vi över de tre mest populära.

### 50/20/30-regeln

50/20/30-regeln är ett populärt budgeteringssystem. Det grundar sig i att du delar upp din lön i tre kategorier och avsätter 50 % för nödvändigheter, 20 % för sparande och 30 % för allt annat.<sup>2</sup>

Trots att 50/20/30-budgeten låter enkel så passar den inte alltid allas livsstil. Till exempel om staden där du bor är så dyr att du lägger hälften av lönen på hyra, eller om ditt jobb är lågavlönat, eller om du är egenanställd.

### 80/20-planen

Däremot är 80/20-planen superenkel. I stället för att dela upp alla utgifter i kategorierna nödvändiga och onödiga så tar du 20 % av lönen och stoppar den rakt in i ett sparkonto. Det som är kvar av lönen efter det kan du spendera hur du vill.<sup>3</sup>

Genom att ställa in en automatisk insättning sätts 20 % av din lön omedelbart åt sidan i ett sparkonto. Resten av lönen hamnar på ditt vardagskonto från vilket du betalar dina utgifter.

När pengarna omedelbart försvinner från ditt konto är det som om du aldrig ens hade dem. Om du har tillräckligt med disciplin när det gäller att betala räkningar och har tillräckligt kvar att leva på så fungerar denna metod väldigt bra för att bygga ditt sparande.

### Den nollbaserade budgeten

Nollbaserade budgetar har blivit alltmer populära med åren. Trots namnet handlar de inte om att spendera alla dina pengar och lämna kontot på noll i slutet av varje månad.<sup>4</sup>

Tanken är att du ska ge alla dina pengar ett jobb. Varenda krona du tjänar måste ha en plats i budgeten.

Detta gör du genom att lista alla dina utgifter, dra ifrån summan från din inkomst, ta allt som blir över och använda det för ett av dina ekonomiska mål.

När detta görs på rätt sätt kommer du ha redovisat för varenda krona i din månatliga inkomst, det blir ingenting över.

<sup>2</sup> <https://www.sofi.com/learn/content/50-30-20-budget/>

<sup>3</sup> <https://www.thebalance.com/dont-like-tracking-expenses-try-the-80-20-budget-453602>

<sup>4</sup> <https://www.nerdwallet.com/article/finance/zero-based-budgeting-explained>

### Att upprätta din budget

Eftersom alla människor är olika och deras situationer skiljer sig åt bör budgeteringen passa individen. Ofta är det bättre att skapa din egen budget som är skraddarsydd efter dina unika förutsättningar.

Använd din kassaflödesanalys för att räkna ut dina månatliga utgifter. Detta visar dig vart pengarna tar väg och hur mycket du kommer ha kvar att spara eller spendera. Fördela pengarna för varje utgift, vilket även bör inkludera allt ditt planerade sparande.

Att hålla koll på dina utgifter är helt avgörande för att systemet ska lyckas. Genom att spara alla dina kvitton kan du se exakt vart dina pengar tar vägen. Detta tillsammans med dina kreditkortsutdrag hjälper dig se områden där du kanske spenderar för mycket eller om det finns mer pengar över du kan spara.

### Hur man sänker kostnader och förbättrar kassaflödet

Om ditt kassaflöde inte är tillräckligt bra eller om det inte finns tillräckligt med pengar kvar i slutet på månaden så kommer en budget hjälpa dig ta kontroll över situationen.

Kontrollera alla dina utgiftskategorier och se om det finns något sätt du kan skära ned på dina kostnader.

Att städa upp bland dina utgifter är ett enkelt sätt att göra detta. Leta efter överflödiga månadsbetalningar du kan avbryta, som till exempel försäkringar du inte behöver, kabel-tv eller streamingtjänster, samt alla prenumerationer du inte använder.

Sänk dina levnadskostnader smärtfritt genom att skära ned på kostnaderna för mat, välj att äta ute mer sällan och laga mer mat hemma. Prova olika kokkonster och handla i etniska livsmedelsbutiker i stället för på stora kedjor. Prova att äta säsongsmässig mat och handla lokalt då detta inte bara är hälsosammare och billigare, utan även bättre för planeten.

Spara in på kostnaderna för uppvärmning eller AC. När vintern närmar sig kollar du att dörrar och fönster är ordentligt tätade. Det går enkelt att fixa kalldrag och tapp av värme. Om du är osäker på hur du gör detta kan du enkelt hitta videor på nätet.

På sommaren kan du öppna fönstren och släppa in frisk luft medan det är svalt ute och stänga dem innan det blir varmt. Att dra för gardiner och persienner håller också solen (och värmen) ute under dagens varmaste timmar.

### Följ din budget och justera den

Det är en sak att upprätta en budget och en helt annan att följa den. En budget gör ingen nytta om du inte håller dig till den.

Många oroar sig för att det kommer vara för svårt att följa en budget, men allt som krävs är viljestyrkan att ta kontroll över din ekonomi och envisheten att fortsätta.

Nyckeln till långsiktig framgång är att hålla koll på utgifterna. Varje gång du spenderar pengar skriver du ned det i ditt budgetblad. Din budget är din plan och att hålla koll är hur planen lyckas.

I takt med att du når dina första mål kommer dina prioriteter förändras. Om ditt mål till exempel var att köpa en bostad och du nu gjort detta kanske du nu vill börja spara för renoveringar och utbyggnader.

Poängen med detta är att en bra ekonomisk plan är flexibel och bör kontinuerligt justeras för att följa din situation.



## Varför alla behöver en buffert

En buffert är mycket mer än bara ett sparkonto. Den är ditt säkerhetsnät när tiderna är svåra, oavsett vad problemet är. Livet är fullt av överraskningar, vissa är bra och andra är dåliga. Att ha en buffert för nödsituationer ger dig sinnesro och gör så att du slipper dra på dig dyra skulder för att hantera en kris.

Det finns många anledningar till varför du bör ha ett sparande till en buffert. Det går inte att undvika plötsliga ekonomiska bakslag. Det kan vara att tvättmaskinen går sönder, en större reparation på bilen eller att du blir arbetslös. Experter på privatekonomi rekommenderar att du har en buffert med besparingar som täcker minst sex månaders levnadskostnader.

Om du inte redan har en buffert så bör du lägga till den i dina månatliga utgifter och börja lägga undan pengar tills bufferten är fullt finansierad.

## Bra och dåliga skulder

Vid det här laget kanske du undrar om det någonsin kan vara användbart att ha en skuld. De flesta har hört termer som "bra skuld" och "dålig skuld", men vad betyder de? Ekonomer säger att bra skuld är skuld som tillför något till ditt långsiktiga välstånd.<sup>5</sup>

**Ett exempel på bra skuld är ett bolån. Ett hem är en stor tillgång som ökar ditt värde.**

Däremot tillför dålig skuld inte någonting alls till ditt långsiktiga välstånd utan tär på din ekonomi och kan skada din kreditvärdighet.

Det vanligaste exemplet på dålig skuld är kreditkortsskuld, som oftast har hög ränta. Eller ett billån, där du lånar pengar för att köpa något som omedelbart börjar minska i värde. Dålig skuld är för riskabel, för dyr eller både och. När du överväger att ta ett lån och skuldsätta dig bör du tänka på hur det kommer påverka dina andra utgifter, ditt sparande, din inkomst och dina långsiktiga ekonomiska mål. Och när det gäller räntesatser bör du komma ihåg att en ränta som bara är en bråkdel lägre än en annan kommer spara dig mycket pengar i det långa loppet innan lånet är betalt.



<sup>5</sup> <https://www.investopedia.com/articles/pf/12/good-debt-bad-debt.asp>

### Dyr, långvarig skuld har många negativa effekter på ditt liv.

Det tillför inte bara en massa stress till din vardag utan den äter även upp din lön, skadar din kreditvärdighet och gör det omöjligt att spara.

För vissa är skuld en bister verklighet, men att vara begravd av långvariga skulder måste inte vara din verklighet.

Här kommer de goda nyheterna. Det finns en väg ut. Ett sätt som fungerat för otaliga människor världen över. Du kan planera din väg ut ur skulden och angripa din skuld med en hållbar strategi.



### Första steget är svårast

Om varje krona du tjänar öronmärks för att betala räkningar så kan du inte spara något och tvingas leva ur hand i mun. Det kan till och med vara så att du spenderar mer än vad du tjänar.

Första steget är att erkänna för dig själv att du har en skuld, lägga fram den och blotta den. Så många människor hoppar över det här steget, avbetalar så lite som möjligt och gräver bara hålet djupare. Det är svårt att acceptera att man är skuldsatt och du kanske är rädd för att få reda på hur stor din skuld faktiskt är. Vissa känner skuldskänslor och andra skäms.

Faktum är att det inte går att fly från sin skuld, du måste acceptera den och börja göra något åt den. När du har gjort detta har du en väg framåt och en känsla av frihet infinner sig ofta snart därefter.

Du måste bara komma ihåg de här två sakerna; det kommer alltid finnas personer som har större skulder än du och att detta är början på slutet. Från och med idag kommer din skuld att sjunka.

### De mest populära återbetalningsplanerna

När du har alla fakta och har sett hela din skuld är det dags att skapa en återbetalningsplan som fungerar för dig.

**Två populära återbetalningsplaner är strategier som används världen över och som hjälpt tusentals personer bli skuldfria.**

#### Skuldlavinen

Den första är skuldlavinen. Tanken är att du först fokuserar på skulden med högst ränta. Gör allt du kan för att bli av med den, samtidigt som du betalar så lite som möjligt på dina andra skulder.

Fortsätt så här och betala av nästa skuld som har näst högst ränta samtidigt som du gör de minsta tillåtna avbetalningarna på dina andra skulder. Gör detta om och om igen tills alla dina skulder är betalda.

Så klart finns det för- och nackdelar med denna metod. Att använda sig av skuldlavinen minskar den totala räntan du måste betala, sparar dig pengar och om du betalar regelbundet blir du skuldfri snabbare.

Problemet är att du måste hålla dig till den strategin. Du kan inte gå tillbaka till att göra minimibetalningar på den skuld du fokuserar på om du vill dra nytta av metodens fördelar. Denna metod är inte heller för klenmodiga utan detta sätt kräver disciplin och beslutsamhet för att lyckas.

#### Skuldsnöbollen

Miljontals människor som lyckades göra sig av med sina skulder har använt denna metod.<sup>1</sup>

Med snöbollsstrategin fokuserar du på den minsta skulden först, samtidigt som du betalar så lite som möjligt på alla dina andra skulder.

I takt med att du eliminerar varje skuld används pengarna från den skulden på den näst minsta skulden och så vidare, vilket ger den så kallade "snöbollseffekten". Upprepa processen för varje skuld, från den minsta till den största, samtidigt som du gör de minsta tillåtna avbetalningarna på de andra skulderna tills det att alla dina skulder är borta.

Nackdelen är att du inte kommer spara lika mycket pengar på räntorna. Men den här strategin fungerar eftersom den håller dig motiverad då du ser skulderna försvinna en efter en.

Som de flesta andra saker när det handlar om att göra sig av med skuld, beror det på individen vilken den bästa metoden är.

Väldigt motiverade personer med massor av disciplin kanske gynnas bäst av lavinmetoden för att betala av sina skulder snabbare. Men amerikanska studier har visat att de som ger sig på de minsta skulderna först är mer troliga att lyckas göra sig helt skuldfria.

<sup>1</sup> <https://www.ramseysolutions.com/debt/debt-snowball-vs-debt-avalanche>

### Göra sig av med dåliga vanor

I vissa fall blir folk skuldsatta på grund av sjukdom eller arbetslöshet. I andra fall är det livsstilsinflation – när du börjar se lyx som nödvändighet. Om du har stora skulder på grund av att du lever över dina tillgångar så kommer du behöva göra permanenta ändringar på din livsstil

Om du stressar och oroar dig för pengar hela tiden så fungerar inte det du sysslar med. Om du bestämmer dig för att ändra din inställning till pengar kommer du även ändra ditt tankesätt.

Börja med att belöna dig själv för små framsteg. Försök hitta tillfredsställelse i saker som inte kostar något. Börja föra tacksamhetsdagbog och skriv ner allt som gör dig glad, som första koppen kaffe på morgonen eller hur du njuter av din morgonpromenad.<sup>2</sup>

### Dolda orsaker till skuld

Ibland spenderar folk för mycket pengar på grund av deras omständigheter, såsom att de använder ett kreditkort i nödfall för att de inte har någon buffert. Men faktum är att vi spenderar för mycket pengar på grund av andra faktorer, som de vi nämner här nedan.

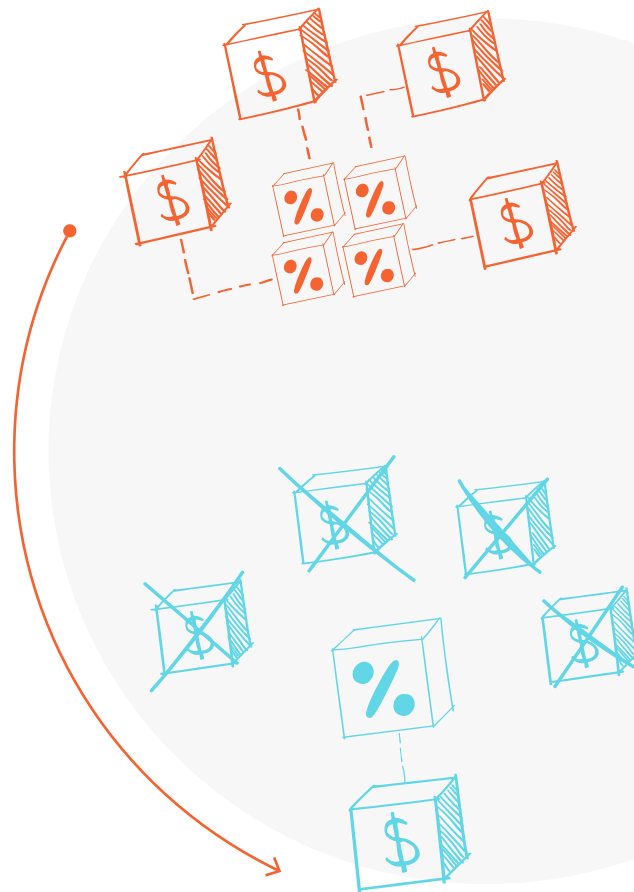
En vanlig anledning till för stort spenderande är att man inte följer en budget. Att inte ha en budget är ett säkert sätt att tappa kontrollen över sina pengar. Din budget är ditt bästa försvar; följ den regelbundet, justera den vid behov och titta ofta på den.

Folk spenderar för mycket pengar för att de inte har något syfte med sin ekonomi. Ett inspirerande mål för dina pengar hjälper dig följa dina ekonomiska planer. Det är ditt **varför** och gör så att du inte blir distraherad av den senaste saken du fått för dig att du måste ha.

Att ändra sitt ekonomiska liv och bli skuldfri kräver också tålamod. Det tar tid att betala av skulder och tid att spara ihop till saker du behöver. Bristande tålamod leder till att du glömmer dina mål och syftet bakom varför du sköter dina pengar som du gör.

Många faktorer orsakar oplanerade utgifter. Att tröstshoppa kan få dina ekonomiska planer att spåra ur helt eftersom det drivs av känslor eller tristess. Att se över dina mål och fira dina framsteg stärker din motivation, så även gör det att fantisera om den dag då du äntligen blir skuldfri.

<sup>2</sup> <https://positivepsychology.com/benefits-of-gratitude/>



### Vad är återfinansiering?

Skuldkonsolidering eller samlingslån påstås vara svaret på alla skuldsattas problem.

**Du lägger ihop dina skulder, tar ett lån för att betala av allting och har bara kvar en avbetalning i månaden.**

Kom ihåg att vissa av de företag som erbjuder dessa tjänster är dyra, så hitta en långivare med gott rykte som erbjuder rimliga återbetalningsplaner.

Skuldkonsolidering garanterar inte att du får lägre ränta eller att räntesatsen är fast (förblir densamma) under hela lånets löptid. Om du vill återfinansiera bör du hitta en av de banker eller företag som erbjuder lägst ränta.

Folk tar oftast samlingslån för att sänka räntan, göra avbetalningarna mindre eller för att betala av skuld. Men att ta ett samlingslån kan också vara ett smart drag när räntorna är låga, vilket låter dig frigöra kapital från din egenom eller minska dina månatliga utgifter.

Om du har problem med att betala av dina lån så kan ett samlingslån vara lösningen. Ett förbehåll är dock att du i slutändan kan ha betalat mer ränta över en längre tid.<sup>3</sup>

### Förhandla med dina kreditgivare

Ibland kan du få hjälp av de kreditkortsföretag du är skyldig pengar. Det kan vara lönsamt för kortutfärdaren att förhandla eftersom kreditkortsskulden är utan säkerhet och du kanske under hårda tider skulle välja att inte betala.<sup>4</sup>

I stället för att riskera att tappa dig som kund, eller förlora sina pengar om du går i personlig konkurs, så kan kortutfärdaren vara villig att förhandla om den effektiva räntan.

Vet du inte vad du ska säga? Det finns manus på nätet du kan följa som låter dig veta precis vad du ska säga för att lyckas.

<sup>3</sup> <https://www.valuepenguin.com/loans/refinancing-a-loan-what-it-means>

<sup>4</sup> <https://www.bankrate.com/finance/debt/how-to-negotiate-with-credit-card-companies/>

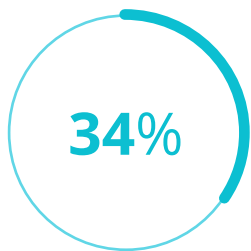
## FÅ UT SÅ MYCKET SOM MÖJLIGT AV DINA PENGAR

Nu har du beslutat att ta kontroll över din ekonomi. Du har en tydlig bild av din ekonomiska situation och du har satt upp ekonomiska mål och vet åt vilket håll du vill röra dig.

Om du är på väg att nå dina mål så behöver du inte ändra på någonting. Men att tjäna mer pengar kan se till att du når dina mål fortare.

Här kommer extraknäcket in i bilden, ett koncept som blivit mer populärt av en enkel anledning; det funkar. I USA har det till exempel blivit det nya normala för över en tredjedel av befolkningen.<sup>1</sup>

Gigekonomin har skapat många möjligheter för att tjäna lite extra, både från hemmet och på nätet. Låt oss ta en titt på några av de enklaste sätten att tjäna lite extra.



**En av tre amerikaner har ett bisyssla.**<sup>1</sup>

<sup>1</sup> <https://zapier.com/blog/side-hustle-report/>

<sup>2</sup> <https://www.glassdoor.com/blog/guide/how-to-ask-for-a-raise/>

<sup>3</sup> <https://thecollegeinvestor.com/22566/make-money-driving/>

<sup>4</sup> <https://vitaldollar.com/20-things-you-can-rent-out-for-extra-money/>

### Sätt att tjäna mer

Innan du börjar med någon sidosyssla eller extraknäck så bör du fundera på vilka dina styrkor och svagheter är. Har du några särskilda färdigheter eller förmågor? Är du sällskaplig av dig eller tycker om att köra? Ta en titt på de här extraknäckerna som inte kräver några intyg eller ytterligare utbildning.

#### Be om löneförhöjning

Det låter för enkelt för att vara sant, men många jobbar i flera år utan att få en löneökning. Om du haft ditt jobb i över ett år och gör bra ifrån dig så är det normalt att be om löneförhöjning. Undersök först var resten för branschen ligger lönemässigt och fråga när det är lägligt.<sup>2</sup>

#### Hitta ett deltidsjobb

Förr i tiden var ett deltidsjobb den självklara lösningen när man behövde lite extra pengar. Det är fortfarande en bra lösning om du kan klämma in det mellan dina andra åtaganden.

#### Ta betalt för att köra

Åktjänsterna fick verkligen fart 2009 när Uber började. Trots att Uber fortfarande är den mest välkända tjänsten i de flesta länder så har andra företag nu också slagit sig in på marknaden. Om du inte vill gå med i en åktjänst eller om din bil inte uppfyller alla krav så kan du överväga att leverera saker i stället. Det finns tjänster som Foodora som specialiserar sig på mat men det finns även andra som kör ut från lokala butiker.<sup>3</sup>

#### Sälj din oreda

Om du har det rörigt hemma kanske du har värdesaker du inte längre behöver eller använder. Visste du att det finns pengar att tjäna på oredor?

Du kan sälja kläder och leksaker på loppis, möbler och inredning på marknader och vis-sa hemsidor köper gammal elektronik. Och på Facebooks marknadsplats, eBay, Blocket med flera kan du sälja vad som helst.

#### Hyr ut din bostad

Ända sedan Airbnb började bli verksamma har folk hyrt ut sina bostäder till kortvariga gäster. Och det är inte bara i turistmål man kan göra detta. Om det finns ett universitet eller ett sjukhus i närheten så finns det folk som behöver en kortvarig bostad.

Och om du inte använder din parkeringsplats eller uppfart så kan du hyra ut den för lite extra pengar. Eller hyr ut en del av din bostad som förvaringsplats med hjälp av en onlinetjänst.

## FÅ UT SÅ MYCKET SOM MÖJLIGT AV DINA PENGAR

### Hyr ut dina prylar

Har du cyklar, musikutrustning eller elverktyg som står och samlar damm? Att hyra ut dina prylar är en sidosyssla som inte kräver så mycket tid. Det finns hemsidor och appar som gör det väldigt enkelt att hyra ut allt från festutrustning till möbler.<sup>4</sup>

Om du bara använder din bil ibland så kan den också generera lite extra pengar. I stället för att bara stå i garaget så kan din bil tjäna pengar åt dig och hjälpa dig betala för underhållet av den.

### Frilansa

Detta är ett extraknäck som ger förvånansvärt bra betalt. Om du tycker om att skriva och kan förklara idéer och koncept på ett tydligt sätt så kan detta vara något för dig. Din dator och en internetuppkoppling är allt du behöver för att kunna frilansa som skribent och ha ett extraknäck där du inte har några utgifter.<sup>5</sup>

### Hitta det extraknäck som passar dig

Detta är några av de mest populära sätten att tjäna lite extra pengar, men de är bara toppen på isberget. Det finns många pålitliga sidor som har djupgående information om diverse olika extraknäck.

Men det finns en brasklapp, se upp för lurendrejeri. Det extraknäck som låter för bra för att vara sant är förmodligen det. Använd endast information från pålitliga källor och visa tillbörlig aktsamhet innan du går vidare.

<sup>4</sup> <https://vitaldollar.com/20-things-you-can-rent-out-for-extra-money/>

<sup>5</sup> <https://www.fool.com/the-ascent/personal-finance/articles/earn-1000-with-this-free-to-start-side-hustle/>

<sup>6</sup> <https://careerwise.minnstate.edu/education/education-pays.html>

### Den långsiktiga fördelen med att investera i sig själv

**Öka din inkomspotential med de här två säkra strategierna som stärker din intjäningsförmåga och som kan resultera i högre lön över hela din karriär.**



#### Fortbildning

Alla kan gynnas av att lära sig nya färdigheter. Teknologin utvecklas i halsbrytande takt och att fortbilda sig ser till att du ligger steget före konkurrenterna.

Skaffa dig färdigheter med hög efterfrågan som hjälper dig förhandla om löneförhöjning eller ansöka om en befordran.



#### Högre utbildning

Det är ett faktum att högre utbildning leder till bättre lön över din karriär.

Till exempel visar statistik från SCB att en eftergymnasial utbildning på minst 2 år leder till 22 % högre lön än för de med endast gymnasieutbildning.<sup>6</sup>

## FÅ UT SÅ MYCKET SOM MÖJLIGT AV DINA PENGAR

### Få dina pengar att växa

De flesta sätter in pengarna på ett vanligt sparkonto, där de sitter år efter år och ger väldigt låg eller ingen ränta alls. Men du har jobbat hårt för dina sparpengar, och nu borde dina sparpengar jobba för dig.

Låt oss avvika från ämnet en sekund och ta en titt på sammansatt ränta, vilket är ränta som betalas på ränta.

För att uttrycka det enkelt, anta att du tjänat 10 000 kronor på ditt extraknäck. Du sätter in de pengarna i ett sparkonto som ger 1 % ränta per år och i slutet av året får du då 100 kronor i ränta.

Nu har du 10 100 kronor på sparkontot. Vid slutet av år två har du 10 201 kronor. Över tid, i takt med att ditt saldo ökar, växer den sammansatta räntan snabbare och hjälper dig bygga ditt personliga välstånd.<sup>7</sup>

De flesta sparkonton, pengamarknadskonton, (index)fonder och investeringar ger ränta. Dessa betalningar betalas ut månadsvis, kvartalsvis eller årsvis beroende på kontot. I takt med att räntan ökar (den sammansatta räntan du tjänar), så får du ytterligare ränta på den ränta du redan tjänat.

<sup>7</sup> <https://www.bankrate.com/banking/what-is-compound-interest/>

<sup>8</sup> <https://www.fool.com/the-ascent/banks/articles/have-money-saved-best-ways-make-it-grow/>

<sup>9</sup> <https://www.bankrate.com/investing/best-investments-for-beginners/>

<sup>10</sup> <https://www.nerdwallet.com/article/investing/average-stock-market-return>

### Vad är det att investera?

Att investera är hur man får sitt kapital att växa. Detta kan göras i traditionella bankprodukter eller på andra sätt så du bör utforska dina alternativ. De konventionella investeringarna som banker och finansinstitutioner erbjuder är trygga och säkra.<sup>8</sup>

När det gäller investeringar så är kunskap makt. Bestäm dig inte för att göra någon investering innan du har efterforskat det ordentligt. Tänk på hur lång investeringsperioden är innan du kan komma åt dina pengar igen; sex månader, ett år, fem år eller ännu längre.

#### Sparkonton med hög avkastning

Ett sparkonto med hög avkastning ger bättre avkastning än vad du får på ditt vardagskonto eller ett vanligt sparkonto. Du får högre ränta samtidigt som du fortfarande har tillgång till pengarna vid behov. Många av dessa konton har dock en bindningstid och olika villkor om man vill ta ut pengarna i förväg.

Ett sparkonto med hög avkastning är ett bra val om du sparar för ett framtida köp eller vill ha din buffert någonstans. Dessa konton öppnas ofta i banktjänster på nätet.

#### Fonder, börshandlade fonder och indexfonder

Med fonder köper investerare in sig i en befintlig samling aktier eller obligationer. Populära fonder har oftast låga avgifter och är ett utmärkt sätt att bygga sitt kapital över tid. De låga kostnaderna låter investerarna få större avkastning.<sup>9</sup>

Börshandlade fonder är fonder som kan handlas med precis som aktier och de är ofta baserade på ett index. Indexfonder är passiva fonder som följer ett marknadsindex, som till exempel S&P 500, Nasdaq 100, OMX Stockholm 30 och liknande.

Även om det finns större risk när man investerar i indexfonder jämfört med ett vanligt sparkonto så har börserna gett en genomsnittlig årlig avkastning på nära 10 % under det senaste århundradet.<sup>10</sup>

#### Enskilda aktier

Att köpa aktier i särskilda företag anses vara riskabelt. Här är kunskap mycket viktigt så lär dig så mycket som möjligt från böcker och hemsidor som handlar om just aktiehandel. Det är också viktigt att du förstår företaget och branschen du vill investera i.

### Icke-traditionella investeringar

Enligt experterna är nyckeln till lyckade investeringar diversifiering. Om du har alla pengar i ett sparkonto med hög avkastning och i fonder så kanske du borde undersöka andra investeringar.<sup>11</sup>

#### Fastigheter

När du investerar i fastigheter för att växa ditt kapital måste avkastningen täcka kostnaderna och ge vinst.

Förutom skatter så medför fastighetsägande kostnader som till exempel el, vatten och värme, samt underhåll och försäkringar. Och räkna med utgifter för fastighetsförvaltning om du tänker hyra ut fastigheten.

Ett annat alternativ är köpa och sälja fastigheter med vinst. Du köper ett renoveringsobjekt billigt, renoverar det och säljer det för ett pris som täcker dina utgifter och ger dig vinst.<sup>12</sup>

#### Samlarobjekt

Nästan allt går att samla på, från Star Wars-figurer och hockeykort till 50-talsmöbler. Du köper då samlarobjekt under förbehållet att värdet kommer öka, men kostnader för förvaring och underhåll innebär att du måste ha expertkunskaper.<sup>13</sup>

#### Ädelmetaller

Ädelmetaller är ett annat populärt investeringsalternativ och kan investeras i genom fonder eller genom att du köper guld- eller silvertackor.<sup>14</sup>

**Att investera bevarar dina surt förvärvade pengars köpkraft och skyddar dina pengar mot inflation.**

Det är essentiellt för att bygga sitt kapital och nå sina långsiktiga ekonomiska mål som till exempel en bekväm pension.



<sup>11</sup> <https://wallethacks.com/alternative-investments/>

<sup>12</sup> <https://www.thebalance.com/real-estate-investing-101-357985>

<sup>13</sup> <https://online.hbs.edu/blog/post/types-of-alternative-investments?tempview=logoconvert>

<sup>14</sup> <https://wallethacks.com/alternative-investments/>

Det är stor skillnad mellan planerad skuld och oplanerad skuld. När du har din privatekonomi under kontroll blir skuld ett hjälpsamt verktyg i stället för en oroväckande börda. Tricket är att använda det på ett klokt sätt.

De rika förstår hur skuld kan hjälpa till att skapa välstånd och ser det som ett värdefullt verktyg. Fattiga människor, speciellt de som behövt betala av dyra konsumtionskulder, bör dock vara väldigt försiktiga.

Exempel på bra skuld är att köpa ett hus, att investera i sig själv genom utbildning, eller att finansiera din verksamhet. Du använder skuld för att få tillgångar som ökar i värde och som ökar ditt nettovärde.<sup>1</sup>

**Däremot är dålig skuld kredit som används för att köpa tillgångar som minskar i värde som sänker ditt nettovärde.**

Det anses inte vara ekonomiskt smart att använda dyr kredit för något som inte ökar i värde över tid.

### Hantera din skuld klokt

Hantera dina finanser på ett smart sätt och använd bara skuld för att göra köp som över tid ökar ditt värde. Använd skuld som de rika gör så kommer du ha kommit en bra bit på vägen till att bygga en grund för långvarigt välstånd.

Livet är fullt av överraskningar, och det är därför du behöver en ordentlig buffert som täcker minst sex månaders utgifter. Din buffert ser till att du inte behöver förlita dig på kreditkort eller snabblån. Och om du har ett lån med hög ränta du fortfarande betalar på så bör du betala av det så fort som möjligt.<sup>2</sup>



<sup>1</sup> <https://www.businessinsider.com/personal-finance/when-to-use-debt-to-build-wealth-financial-planner-2019-7>

<sup>2</sup> <https://calbizjournal.com/the-5-most-clever-approaches-to-borrow-money/>

### Vad lån kostar

Det finns alltid extra utgifter när man tar ett lån. Du kanske tror att du tar ett lån på X kronor och inser inte att det finns många små extra avgifter, vilket ökar det totala beloppet till Y kronor. Det är enkelt att missa de osynliga kostnader som förknippas med låntagande om du inte vet vad du ska hålla utkik efter.

De flesta av dessa är vanliga i lånebranschen, för både banker och låneföretag. Samtidigt är dessa andra utgifter inte lika viktiga som lånet.

Här är några av de kostnader du bör hålla utkik efter när du läser igenom villkoren:

#### **Kostnader som är kopplade till låg kreditvärdighet.**

Innan du ansöker om ett lån bör du känna till din kreditvärdighet. Låg kreditvärdighet innebär högre ränta. Om du kan så är det bättre att vänta och förbättra din kreditvärdighet innan du ansöker om ett lån.

Att förbättra sin kreditvärdighet medför stora fördelar. Till exempel innebär hög kreditvärdighet fördelaktiga räntor. Till och med en halv procents skillnad kan över ett bolåns löptid på 30 år motsvara tiotusentals sparade kronor.

**Låneavgifter.** De flesta lån har ett antal medföljande avgifter, som till exempel försäkrings-, återbetalnings-, uppläggnings- och administrationsavgifter. Vissa har en avgift för om du vill lösa ditt lån i förtid, vilket kallas en ränteskillnadsersättning.

Experterna vill påminna oss om att ju mer invecklat lånet är, desto mer måste konsumenterna vara på sin vakt efter extra avgifter.<sup>3</sup>

**Den totala ägandekostnaden.** Detta är vad det kostar att köpa en tillgång, samt vad det kostar att underhålla och använda den.

Den totala ägandekostnaden inkluderar alla kringkostnader och sekundära kostnader. Låt oss säga att du köper en bostad med ett lån på 1 000 000 kronor. Det finns fastighetsavgifter och försäkringar som måste betalas för bostaden, samt kostnaderna för kommunala tjänster som vatten och sophämtning, underhåll, samt värme, el och dylikt.

Givetvis vet du detta, men det är lätt att glömma de faktiska siffrorna när du är så lycklig över köpet av din nya tillgång. Om du inte tänker på den totala ägandekostnaden så kan du finna dig i en situation där du har ett lån för något du inte har råd med underhållet för.

<sup>3</sup> <https://loans.usnews.com/articles/the-hidden-costs-of-loans>

### Kreditkort

Du måste vara otroligt omsorgsfull när du tar på dig kreditkortsskuld. Om man använder dem försiktigt så kan kreditkort vara ett värdefullt verktyg men blir snabbt en belastning med hög ränta om de används oansvarigt.

Det är också viktigt att veta att avgifterna för kreditkort kan vara komplicerade, och du bör alltid läsa det finstilta när du ansöker om ett kort.<sup>4</sup>

Till exempel är inaktivitetsavgifter avgifter för att du inte gör någonting. Även om de inte direkt är dolda så kanske du inte lägger märke till dem när du ansöker om kortet. Vi listar andra vanliga kreditkortsavgifter här nedan:

- **Ränteavgifter:** Dras när den obligatoriska avbetalningen är sen.
- **Årsavgifter:** Dras varje år för att du har ett kort.
- **Förseningsavgifter:** Dras om du inte gör en obligatorisk betalning i tid.
- **Avgifter för återbetalda belopp:** Dras vid misslyckade transaktioner (otillräckliga medel).
- **Avgifter för kontantförskott:** Dras om du använder kortet för ett kontantförskott.
- **Växlingsavgifter:** Dras för transaktioner som gjorts i utländska valutor.

### Avbetalningsplaner

Avbetalningsplaner används för att köpa någonting och betala för det över en viss period. Till skillnad från köp som görs med kreditkort så får du varan efter att du gjort den första delbetalningen.

En avbetalningsplan skiljer sig från revolverande kredit (kreditkort). Men det kan vara ett rimligt alternativ som kanske erbjuder lägre ränta. Det är praktiskt taget ett kortsiktigt lån med en fast betalningsplan.

Precis som med andra lån bör du ta reda på exakt vad det totala beloppet blir under lånets löptid. Om du kan bör du jämföra den siffran med den totala kostnaden för om du skulle finansiera köpet med ett kreditkort. Och se till att du förstår säljarnas regler och villkor.<sup>5</sup>

Om köpet är något du behöver så kan det vara lämpligt att använda sig av en avbetalningsplan med låg ränta. Men se upp så att det inte blir en vana att köpa på avbetalning då detta kan vara ett enkelt sätt att spendera för mycket.

### Vad du måste veta innan du köper

Långivare, banker och återförsäljare har olika erbjudanden för att sälja sina tjänster eller produkter. Med kreativ reklam och bra marknadsföring kan dessa erbjudanden låta imponerande, men ibland finns det en hake.

Innan du bestämmer dig bör du undersöka lånet från alla håll, speciellt om det är för ett kostsamt köp.

Det är viktigt att titta på alla avgifter om du funderar på att slå till på ett av följande sorters erbjudande:

- Kreditköp
- Räntefria lån
- Köp nu, betala senare
- Saldoöverföringar

Ofta medföljer det extra avgifter till dessa erbjudanden. Att förstå skuldens faktiska kostnad låter dig avgöra om det är värt det. Det är nästan alltid billigare att köpa det du behöver efter det att du sparat ihop hela beloppet som behövs för att göra köpet.

Att lära sig använda skuld till din fördel innebär att du undviker onödiga och dyra lån. Det bästa hjälpmedlet för att ta sig an kriser är ett sparkonto i gott skick, inte ett kostsamt lån.<sup>2</sup>

<sup>2</sup> <https://calbizjournal.com/the-5-most-clever-approaches-to-borrow-money/>

<sup>4</sup> <https://www.nerdwallet.com/article/credit-cards/pros-cons-shopping-credit-card>

<sup>5</sup> <https://www.chime.com/blog/debunking-installment-plans-everything-you-need-to-know/>

### Jämför lån för att hitta det bästa

När du tar ett lån så ger du dig in i ett förhållande. Visst, det är ett ekonomiskt förhållande, men du måste ändå veta om just det lånet är den bästa partnern du kan hitta.

Att shoppa efter lån är komplicerat och det tar tid och energi att hitta det som är bäst eller billigast.

#### När du jämför lån måste du väga följande faktorer:

- **Kolla hur lång låneperioden är.** Ett kortare lån innebär ofta lägre ränta, men månadsbetalningarna kommer vara högre.
- **Väg räntan eller den effektiva räntan.** Den effektiva räntan tar hänsyn till avgifter, medan räntan endast hänvisar till den ränta som tas ut årligen.
- **Totalbeloppet för skulden** är slutsumman – den inkluderar avgifter, ränta och det ursprungliga lånebeloppet.
- **Den månatliga betalningen** bör vara en du enkelt har råd med.

Kom ihåg att jämföra äpplen med äpplen. Se till att dina jämförelser för lånen är för liknande lån med liknande egenskaper. Oftast har det bästa lånet lägst ränta/effektiv ränta och kortast låneperiod.



## Sammanfattning **SLUTSATSEN**

Vi hoppas den här boken har motiverat dig att ta kontroll över din privatekonomi. Detta kan vara början på din resa till ekonomiskt oberoende.

Ändå kommer några av er läsa den här boken och glömma den helt.

Men några av er kommer ta de här råden och anpassa dem efter era liv. Ni kommer ta reda på era pengar tar vägen och lära er hur man gör upp och följer en budget. Ni kommer ta kontroll över era skulder, ta reda på hur ni kan ta kloka lån och ni kommer börja nå era mål.

Ju mer kontroll ni får över era pengar, desto mer kommer ni kunna spara. Ju mer ni sparar, desto mer frihet kommer ni ha, och i takt med att ni blir alltmer ekonomiskt oberoende så kommer all oro och stress smälta bort.

Oavsett var du befinner dig på din resa till ekonomiskt oberoende så ska du fortsätta fatta kloka beslut. Det finns inget bättre sätt än det för att ta sig till en plats där dina pengar och mål tillsammans gör dina förhoppningar och drömmar till verklighet.

Håll fast vid den där bilden av ditt framtida jag – den där du har överkommit din budget och gjort dag av med alla dina dåliga skulder.



**LOAN**  
**SCOUTER.**