

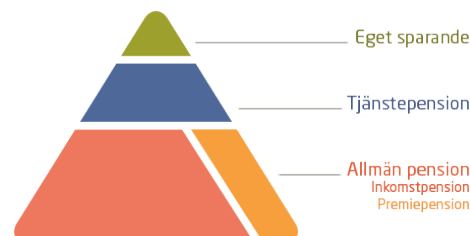
Småspararguidens analys av ditt pensionssparande

Råden vi ger dig är allmänna. Det betyder att vi inte tar hänsyn till din livssituation utan ger samma råd till dig som till andra användare. Anledningen till det är att vi är övertygade om att vi skulle ge dig samma råd ändå eftersom pensionssparande görs på mycket lång sikt. För att slippa ställa en drös krångliga och onödiga frågor som vi inte behöver svaret på har vi med flit varken Finansinspektionens eller Konsumentverkets tillstånd till att ge finansiella råd enligt lagens mening.

Nedan redogör vi för våra allmänna råd för det sparande du har. Självklart börjar vi med det där du kan tjäna mest pengar. På nästkommande sidor hittar du detaljerade motiveringar till de råd vi ger.

I vissa fall får du betala en avgift för att flytta. I dessa fall har vi självklart räknat med dessa avgifter när vi räknat på hur mycket högre pension du förväntas få.

[Läs mer om hur vi räknar här.](#)



Spartyp	Försäkringsbolag	Vår rekommendation	Vinst (till 65 år)	Så gör du
Privat pensionssparande		Ett frivilligt och privat pensionssparande som du själv rör över. Många bolag tar ut onödiga avgifter för detta sparande. Genom att flytta sparandet till t.ex. Avanza så slipper du dessa. Den globala aktiefond som vi rekommenderar är Avanza Global med avgift 0,1%.	149 368 kr	Flytta din försäkring till t.ex. Avanza via denna länk
Privat pension		Ett frivilligt och privat pensionssparande som du själv rör över. Många bolag tar ut onödiga avgifter för detta sparande. Genom att flytta sparandet till t.ex. Avanza så slipper du dessa. Den globala aktiefond som vi rekommenderar är Avanza Global med avgift 0,1%.	94 399 kr	Flytta din försäkring till t.ex. Avanza via denna länk
Avanza Tjänstepension		Vårt allmänna råd är den globala aktiefonden Avanza Global som har avgiften 0,1%.	83 469 kr	Logga in på ditt konto på Avanza Bank och se över ditt fonddval.
Tjänstepension		Ett sparande från din arbetsgivare. För att nå maximal andel aktier till lägsta möjliga avgift hänvisar vi till fonden Skandia Global Exponering A med årlig avgift 0,25%. Det kan också vara så att du betalar ytterligare avgifter till Skandia utöver avgifterna för fonderna men vi kan inte se det från vårt håll. Därför kan det löna sig för dig att fråga Skandia om flytträtt och avgifter.	71 880 kr	Logga in på Skandia, sälj det du har och köp Skandia Global Exponering A.
KTPK egenpension		För att nå 100% aktier och minimal avgift är vår rekommendation att välja SPP fondförsäkring där du hamnar i deras entrelösning som ger maximal andel aktier för unga och sedan trappar ned andelen aktier med din ålder. Avgift 0,18%. För dig som inte vill trappa ned andelen aktier hänvisar vi till att välja fonden SPP Aktiefond Global när flytten av själva försäkringen gått igenom.	50 971 kr	Logga in på Collectum och flytta till SPP fondförsäkring. Du kommer då automatiskt hamna i deras entrelösning.
Premiepension		Det enda pensionssparandet där det är bäst att vara passiv. Här har staten tagit fram en fond som ger dig låg avgift, hög andel aktier vid unga år och sedan trappar ned aktieandelen med din ålder. AP7 Såfa är fonden alla hamnar i från början och vår rekommendation är att byta tillbaka dit om du någon gång valt något annat. Om du inte vill att aktieandelen skall sjunka med din ålder kan du istället välja AP7 Aktiefond.	43 623 kr	Följ den här länken och tryck på knappen 'Välj AP7 Såfa' en bit ned på sidan. Logga in och följ instruktionerna. Om du hellre vill ha AP7 Aktiefond går den att välja i fondlistan i inloggat läge.

Tjänstepension

skandia:

För att nå maximal andel aktier hänvisar vi till att ändra din traditionella försäkring till en fondförsäkring. För att få lägsta möjliga avgift hänvisar vi till att göra flytten till t.ex. Avanza och att välja fonden Avanza Global med årlig avgift 0,1%. Du behöver först kontakta Skandia och fråga vad du betalar i kapitalavgift, vilka garantier du har, vad du har för möjlighet att flytta sparandet och vad det kostar. Vår erfarenhet är att det oftast lönar sig men du bör undersöka dessa saker först. Nackdelen med en flytt är att du går miste om eventuella garantier. För långsiktigt sparande är dessa oftast ganska värdelösa.

10 805 kr

[Kontakta Skandia och begär att få information om dina avgifter och din möjlighet att flytta försäkringen.](#)

KTP

Folksam

Den här sparformen går inte att påverka.

0 kr

Privat pensionssparande



Privat pensionssparande är en bunden sparform som var avdragsgill före 2016. Sedan dess har det varit oförmånligt för de flesta att spara mer i sparformen. Avgiften för sparandet är 289 kr och 0,65% av kapitalet per år. Avgiften för att flytta det här sparandet är enligt våra uppgifter 1000 kr i fast avgift och 0% av dina pengar. Flyttavgiften beror på hur gammal din försäkring är. Bolaget tillämpar en trappa som gör att avgiften blir lägre med åren. Enligt våra uppgifter är trappan i detta fall 4,0 % (år 1), 2,0 % (år 2 - 5), 0,0 % (efter år 5)

Kommentarer till det du har idag

Fond	Kapital nu	Fondtyp	Årlig Avgift	Aktieandel	Småspararguidens kommentar
SEB DIVERSIFIED SEK LUX	91 465 kr	Hedgefond	1,08%	0%	Det här är en hedge-fond. Det betyder att den gör konstiga och obegripliga saker. Ibland går det bra, men vi tycker inte ens att vi begriper de hedge-fonder vi själva har jobbat på så bra att vi vill skicka in våra egna pengar i dem. Och självklart inte våra kunders heller.

Privat pension



Privat pensions sparande är en bunden sparform som var avdragsgill före 2016. Sedan dess har det varit oförmånligt för de flesta att spara mer i sparformen. Avgiften för sparandet är 0 kr och 0,65% av kapitalet per år. Avgiften för att flytta det här sparandet är enligt våra uppgifter 800 kr i fast avgift och 1% av dina pengar.

Kommentarer till det du har idag

Fond	Kapital nu	Fondtyp	Årlig Avgift	Aktieandel	Småspararguidens kommentar
Monyx Strategi Världen AC	89 031 kr	Fond-i-fond	2,25%	80%	En mycket dyr fond från ett bolag som gjort sig kända för att figurera på diverse svarta listor hos Pensionsmyndigheten och Konsumentverket. Varning!

Avanza Tjänstepension



Ett sparande som kommer från din nuvarande eller tidigare arbetsgivare. Grattis till ett pensionssparande helt utan onödiga avgifter. Se bara till att du väljer en vettig fond också! Avgiften för sparandet är 0 kr och 0% av kapitalet per år. Avgiften för att flytta det här sparandet är enligt våra uppgifter 0 kr i fast avgift och 0% av dina pengar.

Kommentarer till det du har idag

Fond	Kapital nu	Fondtyp	Årlig Avgift	Aktieandel	Småspararguidens kommentar
Kontant	725 kr	Kontanter	0,00%	0%	Det här är pengar som bara ligger och skräpar och inte ger någon avkastning. Mycket viktigt att investera i en aktiefond istället.
Avanza Zero	56 810 kr	Svenska aktier	0,00%	100%	Det blir inte billigare än såhär! Gratis! Fonden investerar dock bara i Sveriges 30 största bolag. Det var det här med att inte lägga alla ägg i samma korg... Vi förespråkar en global aktiefond istället även om det kostar lite mer. Om den här fonden bara är en mindre del av ditt sparande (typ 20%) så är det inte något vi skulle oroa oss för.
Danske Invest Global Index SA	178 396 kr	Global	0,50%	100%	En global indexfond med ganska låg avgift. Precis vad vi brukar rekommendera! Det brukar finnas lite billigare alternativ men då pratar vi finlir!
Fidelity Latin America A-Dis-USD	19 309 kr	Tillväxtmarknader	1,97%	100%	En fond som investerar i aktier i tillväxtländer. Även om den här typen av aktier har en förväntan om lite högre avkastning är avgiften oskäligt hög. Det är inte fel att ha lite tillväxtmarknader i sitt sparande men inte till vilken avgift som helst!
Handelsbanken EMEA Tema (A1 SEK)	13 888 kr	Tillväxtmarknader	1,60%	100%	En fond som investerar i aktier i tillväxtländer. Även om den här typen av aktier har en förväntan om lite högre avkastning är avgiften oskäligt hög. Det är inte fel att ha lite tillväxtmarknader i sitt sparande men inte till vilken avgift som helst!
Swedbank Robur Access Asien	22 951 kr	Aktier, Asien	0,20%	100%	En mycket prisvärd fond med fokus i Asien. Vi föredrar att välja en globalfond så du får bättre riskspridning. Men om den här fonden är en liten del av en större portfölj är det förmodligen ett bra komplement!
Öhman Kort Ränta A	20 835 kr	Räntefond	0,10%	0%	En räntefond som är det försiktigaste man kan välja. Olämpligt för all form av långsiktigt sparande. Välj bara detta om du har mycket nära till pensionen och väldigt små marginaler i ekonomin.

Tjänstepension



Ett sparande hos din befintliga eller tidigare arbetsgivare. Avgiften för sparandet är 0 kr och 0,6% av kapitalet per år. Uppgifterna om avgifter är dock osäkra och utgör bara vår bästa gissning utifrån erfarenhet. Extra viktigt att du frågar om de faktiska avgifterna. Avgiften för att flytta det här sparandet är enligt våra uppgifter 1200 kr i fast avgift och 1% av dina pengar.

Kommentarer till det du har idag

Fond	Kapital nu	Fondtyp	Årlig Avgift	Aktieandel	Småspararguidens kommentar
Skandia Korträntefond	59 054 kr	Räntefond	0,30%	0%	En räntefond som är det försiktigaste man kan välja. Olämpligt för all form av långsiktigt sparande. Välj bara detta om du har mycket nära till pensionen och väldigt små marginaler i ekonomin.

KTPK egenpension

Folksam

Din tjänstepension inom KTP2 kompletteras med KTPK-egenpension, som är en premiebestämd pension. Din arbetsgivare betalar en premie motsvarande 2,1 procent av din pensionsmedförande lön som du kan välja att placera i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring. Avgiften för sparandet är 0 kr och 0,25% av kapitalet per år.

Kommentarer till det du har idag

Fond	Kapital nu	Fondtyp	Årlig Avgift	Aktieandel	Småspararguidens kommentar
Folksam kooperativa tjänstepensioner Traditionell förvaltning	52 410 kr	Trad	0,00%	35%	Traditionell förvaltning är billigt, men det är icke-transparent, krångligt och aktieandelen blir en betydande bit under 100%. Förknippat med traditionell försäkring är ofta en viss garanti om att få tillbaka det insatta kapitalet plus en viss garantiränta. Denna garanti låter bra men blir verkningslös för sparande på lång sikt där avkastning är viktigare än garantier.

Premiepension

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Den del av pensionen som du får från staten. Dina arbetsgivare betalar arbetsgivaravgifter som finansierar detta sparande med 2,5% av din lön upp till ett tak. Pengarna sparas i fonder som du själv väljer och om du inte väljer något hamnar du i AP7 Såfa som vi tycker är utmärkt.

Kommentarer till det du har idag

Fond	Kapital nu	Fondtyp	Årlig Avgift	Aktieandel	Småspararguidens kommentar
Amundi Funds Equity Global Concentrated	75 033 kr	Global	0,63%	100%	Aktiefonder är ju bra men vi har svårt att se hur det kan vara motiverat att 5 ggr mer betalt för den här fonden.
Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema	46 349 kr	Nya marknader	0,35%	100%	Vill man ha tillväxtmarknader - vilket inte är fel - är det här ett vettigt val. Inte vår standardrekommendation, men behåll gärna om du vill krydda portföljen med lite högre förväntan om avkastning till ett något högre pris och "risk".
SEB Dynamisk Aktiefond	100 325 kr	Global	0,32%	100%	En global aktiefond som har lite lösare tyglar. De försöker tajma marknaden och det tror vi inte att de kommer lyckas med. Dyrt blir det iaf.
SEB Läkemedelsfond	93 383 kr	Läkemedel och bioteknik	0,36%	100%	Ett dyrt sätt att spela på aktier. Tycker du att det är roligt att läsa på om branschens utveckling och spela på att den kommer gå bättre än andra branscher är det inte fel, men du ska jämföra det med att spela på trav - det är ett nöje som kostar pengar.
Swedbank Robur Technology	117 189 kr	IT och kommunikation	0,27%	100%	Teknikbolag har ju varit bra att ha men vi ser ingen anledning att tro att den här typen av fonder skulle gå bättre än resten av marknaden. Om du vet något experterna inte vet så kan det ju vara bra ändå.

Tjänstepension



Ett sparande hos din befintliga eller tidigare arbetsgivare. Avgiften för sparandet är 0 kr och 0,6% av kapitalet per år. Uppgifterna om avgifter är dock osäkra och utgör bara vår bästa gissning utifrån erfarenhet. Extra viktigt att du frågar om de faktiska avgifterna. Avgiften för att flytta det här sparandet är enligt våra uppgifter 1200 kr i fast avgift och 1% av dina pengar.

Kommentarer till det du har idag

Fond	Kapital nu	Fondtyp	Årlig Avgift	Aktieandel	Småspararguidens kommentar
Skandia Traditionell förvaltning	13 501 kr	Trad	0,27%	47%	Traditionell förvaltning är billigt, men det är icke-transparent, krångligt och aktieandelen blir en betydande bit under 100%. Förknippat med traditionell försäkring är ofta en viss garanti om att få tillbaka det insatta kapitalet plus en viss garantiränta. Denna garanti låter bra men blir verkningslös för sparande på lång sikt där avkastning är viktigare än garantier.

KTP



KTP gäller för dig som arbetar som tjänsteman inom Kooperation eller folkrörelse. KTP-ålderspension är en förmån som beräknas på din sammanlagda arbetstid och från 28 års ålder. Hur din KTP-ålderspension räknas ut är beroende på när du är född eller när du blivit anställd och baseras på tjänstgöringstid och lön. Avgiften för sparandet är 0 kr och 0% av kapitalet per år. Avgiften för att flytta det här sparandet är enligt våra uppgifter 0 kr i fast avgift och 0% av dina pengar.