

Effektivast att bli skuldfri till pension – amortera eller investera

För en del känns det tryggt att se till att bostadslånen är avbetalda den dagen man går i pension och en hög amorteringstakt ses av många som ett tryggt sparande och vägen till ett skuldfritt liv. Men är amortering verkligen det mest privatekonomiskt smarta att göra, eller finns det andra sätt att bli skuldfri?

Med dagens bostadsprisnivåer, särskilt i storstadsområdena, krävs att en familj som vill köpa ett hus både har en hög insats och rejält tilltagna löner för att göra husdrömmen möjlig. Och för många innebär kraven på amortering flera tusenlappar i amortering varje månad. Men när skulden ligger på 50 procent av bostadens värde är amortering valfritt. En del fortsätter att amortera och en del siktar till och med på att bli helt skuldfria.

Men vilket är det bästa sättet att bli skuldfri? En beräkning som Länsförsäkringar gjort visar att det räcker med hälften så mycket pengar för att bli skuldfri om familjen, istället för att amortera, investerar pengarna på aktiemarknaden.

För den som vet med sig att det är lätt att nalla av sparandet kan amortering visserligen vara ett disciplinerat sparande som verkligen blir av, men med dagens låga ränteläge kan det vara klokt att fundera på alternativ, säger Emma Persson, privatekonom på Länsförsäkringar;

– Om man tror på att aktiemarknaden kan avkasta mer än vad bolåneräntan är skulle det kunna vara ett alternativ till amortering. Det kan också vara en fördel att ha löst kapital snarare än allt "bundet" i bostaden. Naturligtvis innebär det en högre risk att spara på aktiemarknaden och man måste vara beredd på att stå ut med upp- och nedgångar i sparkapitalets värde.

I vårt exempel tänker vi oss två typfamiljer som var och en har en belåningsgrad på 49 %.

Familjerna har olika strategier för att bli skuldfri på 25 år;

- en familj som amorterar
- en familj som investerar i fonder med en årlig avkastning på 6 %

	Bolån 2019	Summan du behöver avstå varje månad för att bli skuldfri om 25 år	Bolån år 2044
Familjen som sparar i fonder	2 129 400 kr	3 070 kr	0 kr
Familjen som amorterar	2 129 400 kr	7 100 kr	0 kr

Tips till dig som har bolån:

- Tänk på att det alltid finns en risk med att investera på aktiemarknaden. Sprid riskerna genom att exempelvis månadsspara och genom att fördela ditt sparande på flera geografiska och regionala områden.

- Se inte låneutrymmet i bostaden som ett buffertsparande, det är inte säkert att du får lån av banken den dagen du behöver det.
- Se ditt sparande som en helhet och fördela gärna sparandet mellan buffert, pensionssparande och amortering. Låt tidshorisonten på sparpengarna bestämma vilken risknivå du ska ta.
- Tänk på att du kan ändra hur du väljer att betala av din skuld. Bara för att du har valt ett sätt idag så betyder inte det att du kan ändra dig om förutsättningarna ändras.

För ytterligare information kontakta:

Emma Persson, privatekonom Länsförsäkringar, 0761-09 27 30.

Presskontakt, 08-588 418 50.