

Sparande och kapitalförvaltning

Högre avkastning

Det är enkelt att uppnå en högre avkastning än vad genomsnittet av pensionsspararna får. När man får en högre avkastning i sitt sparande får man ökad livskvalité och kan se fram emot en högre pension.

Lägre uppoffring

Genom att få en högre avkastning kan man välja att spara mindre. Det innebär att man kan konsumera mer under arbetsför ålder eller göra investeringar i sitt bolag för öka tillväxten.

Trygghet genom kontroll

Med de metoder som är grunden i utbildningen får man en högre avkastning än vad kapitalförvaltare och rådgivare åstadkommer åt sina kunder. Dessutom behåller man helt och hållet kontrollen över sitt kapital.





Om kursen Sparande och kapitalförvaltning

Mål med kursen

Visa dig som företagsägare hur du kan spara ditt kapital utan onödiga avgifter med en avkastning som ligger lite över vad de flesta professionella rådgivare levererar. Dessutom visar dig kursen hur du sparar till pension bäst som företagsägare. Målet är att du ska lära dig att uppnå en lite högre avkastning än genomsnittet till en genomsnittlig risknivå.

Det här tjänar du

Med endast en lite högre avkastning än genomsnittet av spararna bygger du upp ett stort kapital över tid. Så lite som 2 procent högre avkastning per år ger 50% större kapital på 20 års sikt. Kombinerar du det dessutom med ett skatteoptimerat sparande blir effekten ännu större.

Kursformat: Onlinekurs

Kurstid: Ca. 4 timmar

Pris: 3 900

Du lär dig att

Själv ta hand om ditt sparande utan att du förlorar något när det gäller avkastning. Du lär dig även när och till vad du kan anlita rådgivare. Kursen innehåller råd om hur man bygger upp ett sparande samt hur man väljer rätt fonder och undviker fel fonder. Dessutom lär du dig hur du sparar med låga kostnader samt hur du ska spara till pension som företagsägare.

Kursupplägg

Kursen inleds med möjligheterna till pensionssparande och hur man gör rätt val. Dessutom ingår också tips om hur man sänker kostnaderna för sparandet utan att förlora avkastning. Den största delen av kursen handlar om hur man väljer rätt produkter att spara i, bl.a. hur man väljer rätt fonder med bäst förutsättningar för att ge en högre avkastning över tid.

Vem lämpar sig kursen till

Svenska företagsägare som vill ha en bättre kontroll över sitt sparande och uppnå en lite högre avkastning.

- Ta kontroll av ditt kapital
- Gör rätt val av sparande
- Minimera avgifter
- Få rätt avkastning
- Behåll flexibiliteten
- Undvik onödig inlåsning
- Optimera skatten
- Skydda kapitalet

Kursinnehåll

Detta och mycket mer ingår i den omfattande kursen

- **När bör man först börja pensionsspara som företagare?**

Det talas mycket om pensionssparande och att man ska pensionsspara så tidigt som möjligt. Det är inte alltid det bästa rådet. Ibland är det bättre att inte pensionsspara alls. När blir det egentligen aktuellt att pensionsspara?

- **Traditionella pensionssparalternativ, för- och nackdelar för företagare**

De klassiska pensionssparprodukterna som bygger på pensionsförsäkringar är oerhört populära, även bland företagare. De har sina för- och nackdelar. Vilka är specifika för företagare?

- **Kapitalförvaltning med traditionella lösningar**

Vilka förvaltningsalternativ erbjuds till företagare som använder sig av traditionella lösningar? Vad är viktigt att tänka på?

- **Kostnader för traditionella och alternativa pensionslösningar**

I slutändan har kostnader en stor betydelse när det gäller avkastning. Vilka kostnader är förknippade med pensionssparande beroende på vilken väg man väljer?

- **Hantera inlåsnings effekter i pensionssparande**

Pensionsförsäkringar som är den dominerande pensionssparformen har inlåsnings effekten som en möjlig nackdel. Den behöver inte vara ett problem för de flesta, särskilt löntagare men för företagare kan det oftare vara en nackdel. Hur ska man resonera kring det och hantera inlåsningsen?

- **Avgifternas betydelse för kapital- och pensionsuppbyggnad**

Avgifter underskattas ofta när man sparar. Man kan tycka att avgifter inte är något problem när det rör sig om en procent här och en procent där men just när det gäller pensionssparande tänker inte många på att avgifter består under mycket lång tid och blir till en avsevärd summa. Vilka avgifter kan vara motiverade och vilka måste man kapa?

- **Skapa eget skräddarsytt pensionssparande**

Det kan tyckas bekvämt att överlåta sparandet till t.ex. banken eller andra rådgivare men det är i grund och botten onödigt. Åtminstone till stora delar. Vilka fördelar finns det med att ta kontrollen över sitt sparande och hur gör man det enkelt?

- **Då kan Tjänstepension vara en bra lösning för företagare**

Pensionsförsäkringar och tjänstepension är en intressant lösning för företagare som ändå vill spara till pension. Under vilka förutsättningar är pensionsförsäkringar bra för företagare som sparprodukt?

- **Nackdelar med sparande i Tjänstepension**

Tjänstepension är en bra produkt för pensionssparande men det finns nackdelar med tjänstepension, särskilt för företagare som själva kan välja hur de vill spara till pensionen. Det är viktigt att känna till dem och om man omfattas av nackdelarna eller kan komma att göra det i framtiden.

Kursinnehåll

Detta och mycket mer ingår i den omfattande kursen

- **Att tänka på när man väljer Tjänstepension**

Som företagare bör man både ta ställning till nuläget och till hur framtiden för ens bolag kan komma att se ut innan man bestämmer sig för att spara i pensionsförsäkringar.

- **Direktension som ett alternativt pensionssparande**

Trots att tjänstepension är den vanligaste pensionssparlösningen är direktension ett intressant alternativ, särskilt för företagsägare. Vad skiljer direktension från tjänstepension? Vilka för- och nackdelar stöter man på med direktension?

- **Bygg upp egen Direktension**

Direktension är en juridisk lösning framför allt vilket betyder att det är en flexibel pensionssparlösning som även kan ha andra syften. Vad krävs det för att själv enkelt bygga upp en Direktension?

- **Kostnader för pensionsförvaltning och hur man sänker dem**

Pensionssparande är förknippat med avgifter. Särskilt om man låter någon annan helt och hållet ta hand om förvaltningen. Vilka kostnader kan man sänka utifrån egna förutsättningar och hur gör man det utan att det påverkar avkastningen?

- **Att byta pensionslösning effektivt**

Det är förstås alltid en fördel om man får till det rätt från början men man kan byta pensionslösning senare också när man inser att det finns bättre alternativ eller när ens privata förutsättningar har förändrats. Hur byter man pensionslösning effektivt med tanke på eventuella inlåsnings effekter och avgifter?

- **Hur bör företagare spara pengarna?**

Att bygga upp kapital handlar inte enbart om pensionssparande. För många företagare är pensionssparandet bara en del av kapitaluppbyggnaden och ofta sekundärt. Hur ser ett lämpligt sparande ut för de flesta företagare?

- **Bygg upp egen smart förvaltning med liten tidsåtgång**

Det är för de flesta företagare lämpligt att åtminstone ta hand om en del av kapitalförvaltningen själva. Med utgångspunkten att verksamheten är det som företagaren lägger fokus på, hur bygger man upp en smart förvaltning som inte tar mycket tid men utan att göra avkall på avkastningen?

- **Strategier för en lite högre avkastning än genomsnittet med samma eller lite lägre risk**

Det är inte särskilt svårt att få en lite högre avkastning än genomsnittet av pensionsspararna. Detta utan att ta en högre risk än genomsnittet. En lite högre avkastning kan t.o.m. erhållas med en lite lägre risk så länge man tänker på vissa saker.

- **Vad är lämpligt att anlita rådgivare och kapitalförvaltare till och vad kan man göra själv?**

Beroende på kunskap och intresse kan man sköta mycket eller allt själv när det gäller kapitalförvaltning och sparande. Även de som inte har något större intresse och inte vill engagera sig mycket bör dock ta hand om en del av kapitalförvaltningen och sparandet själva. Vad ska man sköta själv och vad ska man lägga ut?

Kursinnehåll

Detta och mycket mer ingår i den omfattande kursen

- **Hur slår man index i kapitalförvaltningen?**

Index är ett mått för att mäta hur förvaltningen lyckas. Det är inte ett perfekt mått men det är i de flesta sammanhang ett bra mått. Därför är målet som de flesta har att slå index. Vad krävs det för att göra det och hur kan man göra det utan ett alltför stort engagemang?

- **Så skapar du en bra portfölj med aktier och fonder**

För de flesta handlar effektivt sparande om att bygga upp en bra portfölj innehållande aktier och fonder. Vad bör man i huvudsak tänka på?

- **Så väljer du rätt fonder**

Fonder är lämpliga för de flesta företagare som en bas i sparandet och kapitaluppbyggnaden. Det finns dock många fonder att välja på. Hur väljer man rätt fonder?

- **Hantera premiepensionen rätt**

Premiepension är en del av statliga pensionen som dock många inte fäster mycket vikt vid. Premiepensionen kan dock vara extra intressant för en viss typ av placeringar.

- **Amortering som pensionssparande?**

Att amortera eventuella bostadslån är för många ett bra sätt att spara till pension, dock inte alltid. Vad bör man tänka på?

- **Växla till förmånligare sparande**

Förutsättningar förändras och det kan för många vara bra att byta sparande. Hur gör man det lämpligast, särskilt om man har pensionssparande inlåst i pensionsförsäkringar?

- **Så får du den högsta pensionen per sparad krona**

Kursen handlar om pension och kapitaluppbyggnad. Målsättningen är att du ska lära dig hur du får den högsta möjliga pensionen för ditt sparande till en genomsnittlig risk.

info@xtrategy.se

www.xtrategy.se