

# FORMUEBYGGING

## I PRAKSIS



<http://pengeblogg.bloggnoerge.com/>

Mange av oss ønsker å bygge oss opp en stor formue, slik at vi kan leve det livet vi ønsker og realisere våre drømmer. I denne e-boken skal vi se på noen regneeksempler, som viser hvordan man kan gjøre dette i praksis.

Beregningene i denne e-boken er noe forenklete, og jeg har ikke tatt hensyn til skatt, men de bør være realistiske nok til å illustrere hva man bør fokusere på når målet er rikdom.

Som jeg har skrevet om flere ganger tidligere, er det tre faktorer som påvirker hvor stor formue du vil ende opp med:

1. Hvor høy inntekt du har
2. Hvor høyt kostnadsnivå du har
3. Hvilken avkastning du oppnår du dine investeringer

Gjennom denne e-boken skal vi følge Line. Line er 30 år, utdannet sivilarkitekt og har jobbet i det samme firmaet i seks år. Line liker jobben sin og har gode kollegaer, men har et sterkt ønske om ikke å være nødt til å arbeide helt til hun når normal pensjonsalder. Hun har derfor satt seg som mål at hun skal ha en stor formue når hun er 50 år, slik at hun helt eller delvis kan slutte å arbeide. Da skal hun reise, lese bøker og ellers gjøre alt det hun i dag ikke får tid til i en travel hverdag. Per i dag tjener Line kr 300.000 etter skatt per år.

Line har lest litt om personlig økonomi, og har satt opp følgende plan for hvordan hun skal bygge seg opp en formue:

- Hun skal arbeide for å øke lønnen 5 % årlig
- Hun skal spare 10 % av netto utbetalt lønn
- Hun skal oppnå 5 % avkastning på sine investeringer

Line åpner Excel og finner ut at denne planen vil gi følgende resultat:

\* Årlig lønnsvekst: 5 %

\* Sparing: 10 %

\* Avkastning: 5 %

År	Netto inntekt	Sparing	Formue
1	300 000	30 000	31 500
2	315 000	31 500	66 150
3	330 750	33 075	104 186
4	347 288	34 729	145 861
5	364 652	36 465	191 442
6	382 884	38 288	241 217
7	402 029	40 203	295 491
8	422 130	42 213	354 589
9	443 237	44 324	418 859
10	465 398	46 540	488 668
11	488 668	48 867	564 412
12	513 102	51 310	646 508
13	538 757	53 876	735 403
14	565 695	56 569	831 571
15	593 979	59 398	935 518
16	623 678	62 368	1 047 780
17	654 862	65 486	1 168 929
18	687 605	68 761	1 299 574
19	721 986	72 199	1 440 362
20	758 085	75 809	<b>1 591 979</b>

Selv om kr 1.591.979 er mye penger, så er ikke Line fornøyd med resultatet. Hun begynner derfor å se på hva resultatet blir dersom hun gjør planen sin litt mer ambisiøs.

Det første hun beregner, er effekten av å øke inntekten med 10 % hvert år, i stedet for kun 5 %. Dette gir følgende resultat:

\* Årlig lønnsvekst: **10 %**

\* Sparing: 10 %

\* Avkastning: 5 %

År	Netto inntekt	Sparing	Formue
1	300 000	30 000	31 500
2	330 000	33 000	67 725
3	363 000	36 300	109 226
4	399 300	39 930	156 614
5	439 230	43 923	210 564
6	483 153	48 315	271 823
7	531 468	53 147	341 219
8	584 615	58 462	419 664
9	643 077	64 308	508 170
10	707 384	70 738	607 854
11	778 123	77 812	719 950
12	855 935	85 594	845 820
13	941 529	94 153	986 972
14	1 035 681	103 568	1 145 067
15	1 139 250	113 925	1 321 942
16	1 253 174	125 317	1 519 622
17	1 378 492	137 849	1 740 345
18	1 516 341	151 634	1 986 578
19	1 667 975	166 798	2 261 044
20	1 834 773	183 477	<b>2 566 747</b>

Line er fortsatt ikke fornøyd, og prøver derfor heller å doble den årlige avkastningen på sine investeringer. Resultatet blir da:

\* Årlig lønnsvekst: 5 %

\* Sparing: 10 %

\* Avkastning: **10 %**

År	Netto inntekt	Sparing	Formue
1	300 000	30 000	33 000
2	315 000	31 500	70 950
3	330 750	33 075	114 428
4	347 288	34 729	164 072
5	364 652	36 465	220 591
6	382 884	38 288	284 767
7	402 029	40 203	357 467
8	422 130	42 213	439 648
9	443 237	44 324	532 369
10	465 398	46 540	636 800
11	488 668	48 867	754 233
12	513 102	51 310	886 098
13	538 757	53 876	1 033 971
14	565 695	56 569	1 199 594
15	593 979	59 398	1 384 891
16	623 678	62 368	1 591 985
17	654 862	65 486	1 823 218
18	687 605	68 761	2 081 177
19	721 986	72 199	2 368 713
20	758 085	75 809	<b>2 688 973</b>

Selv om resultatet nå er noe bedre, er Line fortsatt ikke fornøyd. Hun prøver deretter å beregne hva som skjer dersom hun heller sparer dobbelt så mye som i den opprinnelige planen. Da får hun følgende resultat:

\* Årlig lønnsvekst: 5 %

\* Sparing: 20 %

\* Avkastning: 5 %

År	Netto inntekt	Sparing	Formue
1	300 000	60 000	63 000
2	315 000	63 000	132 300
3	330 750	66 150	208 373
4	347 288	69 458	291 722
5	364 652	72 930	382 884
6	382 884	76 577	482 434
7	402 029	80 406	590 982
8	422 130	84 426	709 179
9	443 237	88 647	837 717
10	465 398	93 080	977 337
11	488 668	97 734	1 128 824
12	513 102	102 620	1 293 017
13	538 757	107 751	1 470 806
14	565 695	113 139	1 663 143
15	593 979	118 796	1 871 035
16	623 678	124 736	2 095 560
17	654 862	130 972	2 337 859
18	687 605	137 521	2 599 149
19	721 986	144 397	2 880 723
20	758 085	151 617	<b>3 183 957</b>

Line er litt overrasket over det hun har funnet ut, og innser at mye avhenger av at hun klarer å holde kostnadene sine på et moderat nivå for å realisere sin drøm om en stor formue. Hun synes imidlertid ennå ikke at resultatet er tilfredsstillende, og gjør derfor en beregning som viser hva som skjer dersom hun dobler alle de tre faktorene samtidig. Hun får da følgende resultat:

\* Årlig lønnsvekst: **10 %**

\* Sparing: **20 %**

\* Avkastning: **10 %**

År	Netto inntekt	Sparing	Formue
1	300 000	60 000	66 000
2	330 000	66 000	145 200
3	363 000	72 600	239 580
4	399 300	79 860	351 384
5	439 230	87 846	483 153
6	483 153	96 631	637 762
7	531 468	106 294	818 461
8	584 615	116 923	1 028 923
9	643 077	128 615	1 273 292
10	707 384	141 477	1 556 245
11	778 123	155 625	1 883 057
12	855 935	171 187	2 259 668
13	941 529	188 306	2 692 772
14	1 035 681	207 136	3 189 899
15	1 139 250	227 850	3 759 523
16	1 253 174	250 635	4 411 174
17	1 378 492	275 698	5 155 560
18	1 516 341	303 268	6 004 711
19	1 667 975	333 595	6 972 136
20	1 834 773	366 955	<b>8 073 000</b>

Line gjør store øyne når hun ser resultatet. Kan dette virkelig stemme? Line kontrollere sine beregninger, og finner ut at hun ikke har gjort noe galt. Hun finner ut at dette er planen hun vil gå for, og gjør seg følgende betraktninger om de beregningene hun har utført:

- Skal man kun fokusere på én av de tre faktorene for å oppnå rikdom, bør man ha fokus på å redusere kostnadene.
- Skal man virkelig få fart på formuebyggingen, er man nødt til å arbeide med alle de tre faktorene samtidig.
- Tålmodighet er en dyd. I den siste tabellen legger hun merke til følgende:
  - Det tar om lag åtte år å nå den første millionen

- Den andre millionen tar om lag fire år
- Den tredje millionen tar om lag to år
- Osv...

Av dette trekker hun en konklusjon om at formuebygging er en tålmodighetsprøve. Klarer man imidlertid å holde ut de første årene, blir alt så mye enklere.

- Selv om man setter av 20 år til å bygge seg opp en formue, er man nødt til å legge inn en ganske stor innsats for å få et godt sluttresultat. Mange fondsselskaper sier at du kan bli rik ved å spare noen få hundrelapper per måned, men dette gjelder kun hvis du setter av mange tiår.