

Case – Vejledende Løsning:

Opgave 1a - Privatbudget for Andersine

Lad os først opgøre Andersines indkomst, faste og variable udgifter for hele året, som også hjælper os med at løse opgave **b og c**.

Indkomst

1. SU: $6.300 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 75.600 \text{ kr}$.
2. Studiejob: $3.400 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 40.800 \text{ kr}$.
3. Feriejob: 12.000 kr .

Samlet indkomst i året: $75.600 \text{ kr} + 40.800 \text{ kr} + 12.000 \text{ kr} = 128.400 \text{ kr}$.

Faste udgifter

1. Husleje: $3.400 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 40.800 \text{ kr}$.
2. El og varme: $500 \text{ kr hver anden måned} = 500 \text{ kr} \times 6 = 3.000 \text{ kr}$.
3. Indboforsikring: 1.100 kr/år .
4. Buskort: $700 \text{ kr hver tredje måned} = 700 \text{ kr} \times 4 = 2.800 \text{ kr}$.
5. Mobiltelefonabonnement: $89 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 1.068 \text{ kr}$.
6. Internetabonnement: $200 \text{ kr hver tredje måned} = 200 \text{ kr} \times 4 = 800 \text{ kr}$.
7. Streaming: $200 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 2.400 \text{ kr}$.
8. Rejseforsikring: 800 kr/år .

Samlede faste udgifter i året: $40.800 \text{ kr} + 3.000 \text{ kr} + 1.100 \text{ kr} + 2.800 \text{ kr} + 1.068 \text{ kr} + 800 \text{ kr} + 2.400 \text{ kr} + 800 \text{ kr} = 52.768 \text{ kr}$.

Faste udgifter i gennemsnit pr. måned: $52.768 \text{ kr} / 12 \text{ måneder} = 4.397 \text{ kr}$.

Variable udgifter

1. Mad: $1.400 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 16.800 \text{ kr}$.
2. Tøj: $400 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 4.800 \text{ kr}$.
3. Fornøjelser: $200 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 2.400 \text{ kr}$.
4. Bøger: $250 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 3.000 \text{ kr}$.
5. Uforudsete småudgifter: $200 \text{ kr/måned} \times 12 \text{ måneder} = 2.400 \text{ kr}$.
6. Sommerferie: 5.000 kr/år .
7. Skiferie: 5.000 kr/år .

Samlede variable udgifter i året: $16.800 \text{ kr} + 4.800 \text{ kr} + 2.400 \text{ kr} + 3.000 \text{ kr} + 2.400 \text{ kr} + 5.000 \text{ kr} + 5.000 \text{ kr} = 39.400 \text{ kr}$.

Opgave d.

I forhold til Andersines indkomst på 128.400 kr om året, er hendes samlede udgifter (fast + variabel) $52.768 \text{ kr} + 39.400 \text{ kr} = 92.168 \text{ kr}$. Det efterlader hende med et overskud på $128.400 \text{ kr} - 92.168 \text{ kr} = 36.232 \text{ kr}$ om året, hvilket er godt. Hun har også en opsparing på 50.000 kr , hvilket giver hende en god finansiel buffer.

Opgave e.

Andersine har både overskud og opsparinger. Det betyder, at hun har mulighed for at investere. Investerer hun klogt, kan hun øge sit afkast og dermed sin formue over tid. Hun bør dog først og fremmest sikre sig, at hun har en passende nødopsparing.

Andersine kan overveje at investere i aktier eller fonde, men hun skal være klar over, at investering altid indebærer en risiko, og at det er vigtigt at undersøge de enkelte investeringsmuligheder grundigt.

Hvis hun vælger at investere, bør hun også overveje at sprede sine investeringer for at minimere risikoen. Diversificering kan ske ved at investere i forskellige brancher, geografiske områder eller forskellige typer aktiver (aktier, obligationer, ejendomme osv.).

Andersine bør også kigge på sit langsigtede mål med investeringerne. Hvis hun har et langsigtede mål som f.eks. at købe ejendom eller at spare op til pension, kan det påvirke hvilke typer investeringer, der er bedst for hende.

Endelig kan det være en god idé for Andersine at tale med en økonomisk rådgiver eller investeringsrådgiver, før hun træffer beslutninger om at investere sine penge.

Gode argumenter for de valg der er truffet kan være følgende:

1. **Samlet investeringsbeløb:** Beslutningen om at investere halvdelen af overskuddet og en del af opsparingen er baseret på princippet om diversificering af risiko. Det er altid en god ide at have en opsparing til uforudsete udgifter eller i tilfælde af pludselige ændringer i indkomsten. Ved kun at investere halvdelen af overskuddet sikrer Andersine, at hun har en rimelig mængde likviditet til rådighed. Desuden er det vigtigt at bemærke, at investeringer indebærer risici, herunder risikoen for tab. Ved at investere kun en del af opsparingen, sørger hun for, at hun ikke udsætter hele sin opsparing for denne risiko.
2. **Risikoprofil:** Andersine er ung og har mange år til at genopbygge sin opsparing, hvis hendes investeringer ikke går som forventet. Desuden har hun ikke store udgifter som for eksempel børn eller gæld, hvilket gør hende i stand til at håndtere en højere risikoprofil. Men hun skal også tænke på fremtidige udgifter som f.eks. boligkøb, hvilket kan betyde, at hun har brug for en mere konservativ investeringsstrategi på længere sigt.
3. **Investeringshorisont:** Med en lang investeringshorisont kan Andersine investere i aktier med højere volatilitet, da hun har tid til at vente på at markedet retter sig, hvis det skulle falde. Historisk set har aktiemarkedet altid givet et positivt afkast over lange tidsperioder, selvom det kan være volatilt på kort sigt.
4. **Diversificering:** Diversificering er en nøglestrategi for at minimere risikoen. Ved at investere i forskellige sektorer og geografiske områder er Andersines investeringer mindre sårbare over for udsving i en bestemt sektor eller region. Grøn teknologi er et lovende område, men det er også forbundet med høj risiko. At investere i mere stabile sektorer som sundhedssektoren og forbrugsgodeindustrien kan hjælpe med at afbalancere denne risiko.
5. **Valgte aktier:** Investeringsvalget reflekterer Andersines interesser og behov for diversificering. Grøn teknologi-ETF'er giver hende bred eksponering mod denne sektor, hvilket øger hendes chancer for at drage fordel af succesfulde virksomheder i dette område. Sundhedssektoren er kendt for sin relative stabilitet, og forbrugsgodeindustrien kan tilbyde regelmæssige udbytter og stabile afkast. Ved at blande disse investeringer, er hun i stand til at sprede sin risiko og potentiale for vækst.

Case – Vejledende Løsning:

Opgave 1b - Privatbudget for Anders

Lad os først opgøre Anders' indkomst, faste og variable udgifter for hele året, som også hjælper os med at løse **opgave b og c**.

Indkomst

1. SU: 6.300 kr. * 12 måneder = 75.600 kr.
2. Studiejob: 3.400 kr. * 11 måneder (startet i februar) = 37.400 kr.
3. Feriejob: 6.000 kr.

Samlet indkomst i året: 75.600 kr + 40.800 kr + 6.000 kr = 122.400 kr.

Faste udgifter

1. Husleje: 3.400 kr/måned x 12 måneder = 40.800 kr.
2. El og varme: 500 kr hver anden måned = 500 kr x 6 = 3.000 kr.
3. Indbo & ansvarsforsikring: 1.100 kr/år.
4. Buskort: 700 kr hver tredje måned = 700 kr x 4 = 2.800 kr.
5. Mobiltelefonabonnement: 89 kr/måned x 12 måneder = 1.068 kr.
6. Internetabonnement: 400 kr hver tredje måned = 400 kr x 4 = 1.600 kr.
7. Streaming: 500 kr/måned x 12 måneder = 6.000 kr.
8. Rejseforsikring: 800 kr/år.

Samlede faste udgifter i året: 40.800 kr + 3.000 kr + 1.100 kr + 2.800 kr + 1.068 kr + 1.600 kr + 6.000 kr + 800 kr = 57.168 kr.

Faste udgifter i gennemsnit pr. måned: 57.168 kr / 12 måneder = 4.764 kr.

Variable udgifter

- Mad: 1.400 kr. * 12 = 16.800 kr.
- Tøj: 1.000 kr. * 12 = 12.000 kr.
- Fornøjelser: 600 kr. * 12 = 7.200 kr.
- Bøger: 250 kr. * 12 = 3.000 kr.
- Uforudsete småudgifter: 200 kr. * 12 = 2.400 kr.
- Sommerferie: 6.000 kr.
- Skiferie: 8.000 kr.

Total variable udgifter pr. år = 16.800 kr. + 12.000 kr. + 7.200 kr. + 3.000 kr. + 2.400 kr. + 6.000 kr. + 8.000 kr. = 55.400 kr.

Opgave d.

Beregning af overskud: Total indtægt - Total faste udgifter - Total variable udgifter = 119.000 kr. - 57.168 kr. - 55.400 kr. = 6.432 kr.

Så, efter at betale alle hans faste og variable udgifter, har Anders et overskud på 6.432 kr. for året, hvilket er ca. 536 kr. pr. måned.

Dette er positivt at han budgetterer med opsparring og ikke nedsparening, så alt andet lige er det et sundt budget, da han lever indenfor sine midler og har plads til at spare. Dog har han kun 10.000 kr i opsparring, hvilket kan være lidt lavt for uforudsete udgifter og eventuel investering.

Anders kunne overveje at skære ned på sine variable udgifter, såsom fornøjelser, tøj og rejser, for at spare mere. Han kunne også prøve at øge sin indkomst ved at arbejde flere timer i sit studiejob, eller finde ekstra arbejde.

Opgave e.

Anders har et overskud hver måned, hvilket betyder, at han har mulighed for at investere. Investerer han klogt, kan han øge sit afkast og dermed sin formue over tid. Han bør dog først og fremmest sikre sig, at han har en passende nødopsparing.

Hvis han vælger at investere, bør han overveje at sprede sine investeringer for at minimere risikoen. Han bør også kigge på sit langsigtede mål med investeringerne. Hvis han har et langsigtede mål som f.eks. at købe ejendom eller at spare op til pension, kan det påvirke hvilke typer investeringer, der er bedst for ham.

Det kan være en god idé for Anders at tale med en økonomisk rådgiver eller investeringsrådgiver, før han træffer beslutninger om at investere sine penge.

--

1. **Budget:** I modul 1 regnede I Anders' overskud efter udgifter ud til 6.432 kr. pr. år, hvilket er omkring 536 kr. pr. måned. Han har også 10.000 kr. på en opsparingskonto. Dette er de penge, han har til rådighed til at investere. Da Anders er ung, kan det antages at han har en moderat risikotolerance. I den forbindelse kan vi her med god samvitighed anbefale en balanceret investeringsstrategi. Dette vil betyde at have en blanding af både sikre og risikable investeringer. Hvis vi antager, at han investerer hele overskuddet og en del af opsparingen, vil vi kunne foreslå følgende:
2. **Risikoprofil:** På grund af hans alder, indkomst og fremtidige planer vurderer I, at Anders har en moderat risikotolerance. Han er ung og har en stabil indkomst, men bruger også en stor del af sin indkomst på fornøjelser. Investering i en bredt diversificeret aktieindeksfond, som for eksempel et globalt indeksfond. Dette vil give eksponering til hele markedet, reducere risikoen forbundet med individuelle aktier og give en langtidshorisont.
3. **Investeringshorisont:** Da Anders er ung, kan hans investeringshorisont anses for at være lang. Han har mange år foran sig til at tjene penge, så han kan tåle nogle svingninger i markedet. En del af porteføljen kan også investeres i en teknologifokuseret fond eller enkeltstående aktier, da Anders har udtrykt interesse for denne sektor. Dette vil være den risikofyldte del af porteføljen, men med potential for højere afkast.
4. **Diversificering:** For at mindske risikoen, kan I sprede Anders' investeringer. Han kan investere en del af sine penge i en bredt diversificeret aktieindeksfond, nogle i en teknologifokuseret fond eller aktier, og resten i mere sikre aktiver som obligationer eller en højrenteopsparing. Det vil også være klogt at have en del af porteføljen i mere sikre aktiver som obligationer eller en højrenteopsparing. Dette vil give stabilitet og sikkerhed for en del af porteføljen.
5. **Aktiemarkedets natur:** I skal huske på, at ændringer i økonomien kan påvirke værdien af Anders' investeringer. Han skal være klar over, at der altid vil være op- og nedture i markedet. En nødfond på ca. 3-6 måneders udgifter bør oprettes for at håndtere uforudsete udgifter eller eventuelle tab fra investeringer. I Anders' tilfælde vil dette være omkring 15.000-30.000 kr.

Ved at følge denne strategi vil Anders være i stand til at opbygge en sund finansiel fremtid, samtidig med at han opfylder sine nuværende behov og fremtidige mål. Det er dog vigtigt at bemærke, at alle investeringer indebærer en vis grad af risiko, og det er vigtigt at være behagelig med det risikoniveau, du vælger.