Continue

Frsta frgan jag stller sen ett drygt halvr som medlem.Jag r 32 r och har ett ml med att n en s kallad fat-FIRE ngon gng i livet. Till detta kommer en summa som man anser att man kan leva p, oftast genom 4%-regeln. Jag har personligen uppskattat mitt FIRE-tal till ca 10 000 000 sek i dagens penningvrde. Men frgan jag stller mig r, ni som har gjort en FIRE, hur har det pverkat era kostnader d mer fritid oftast skapar mer kostnader. Har eran kalkylt hllt?Jag sjlv jobbar vldigt mycket vilket i sin tur gr att jag inte spenderar srskilt mycket och d fr en hg sparkvot. Tror att mina kostnader kommer stiga markant nr jag vl nr FIRE och att min summa d inte rcker. Hur tnker ni andra i forumet som ocks drmmer om FIRE eller ntt det? 6 gillningar Nu r jag jobbig och besvarar dina frgor med mina egna:Vad r det du skulle lgga mer pengar p om du gick FIRE?Varfr lgger du inte mer pengar p detta redan idag? 4 gillningar Kanske aktiviter, resor etc? Typ allt som inte hinns med nr man jobbarKanske det inte lggs pengar p detta fr att tiden inte finns? 2 gillningar D r frgan om det redan nu gr att byta pengar mot tid p ngot stt. Deltid? Ta ut komptid? Fler semesterdagar istllet fr hjd ln? Kpa tidsbesparande tjnster som hemkrning av mat? Robotdammsugare?Personligen hade jag vid FIRE nog ftt kade utgifter p vissa omrden, men ocks minskade p andra. Har man all tid i vrlden r det kanske mindre belastande att t ex serva cykeln sjlv. Mnga lgger ocks mycket pengar p arbetspendling, man kanske kan slja eller nedgradera bilen. Allt beror vl p viken livsstil du frknippar med fat-FIRE, och hur mnga r du rknar med att vara fire och med hur stora marginaler. Tnker att det inte bara r mer fritid som kan leda till kade kostnader, utanven framtida livsfrndringar. Rknar du med familj/barn i framtiden t ex? Inkomst som hade ltit som en kanontillvaro nr jag var 32 hade inte rckt till att finansiera mitt nuvarande svenssonliv med tv barn(Tycker spontant 10M lter mer som lean/normal-FIRE. Om ngon sa Fat-FIRE till mig skulle min siffra nog snarare vara 100M+) 3 gillningar Vldigt bra frga.Jag vill utnyttja s mycket momentum av mitt kapital fr att n mitt ml s fort som mjligt. Kanske inte vad alla velat gra i min situation men s r min tankebana just nu i alla fall. Samtidigt r det underbart med ett snt hr forum dr man kan f in andra perspektiv och ge sig sjlv en mjlighet att omvdera sina ml och beslut. 4 gillningar alternativkostnad:Vad r det du skulle lgga mer pengar p om du gick FIRE?Verktyg, materiel och prylar man kper p sig i sin hobby eller fr huset. Resor. alternativkostnad:Varfr lgger du inte mer pengar p detta redan idag?Det r ju det man gr varje ledig stund. Precis vad som indikerar att utgifterna frmodligen kommer ka. Mina utgifter sjnk drastiskt nr jag brjade jobba igen.Jag hinner inte konsumera nr jag jobbar.Skulle verkligen behva ndra mindset fr ett lgkostnadsliv: Sovmorgon-promenad-tupplur-lsa ngot-tupplur-promenad-laga mat-lggdags. Sdr billiga r sllan en ledig dag i praktiken. Fr mig iaf. 4 gillningar Det r stor del min frga i forumet kommer frn. Har svrt att veta hur mycket jag kommer spenderaJust fat fire kanske r lite felaktigt annvnt av mig, men tanken r ett liv utan behov av arbete med mjligheten att resa utomlands ngra gnger om ret(ca 3-4 gg) inga lyxresor men med normal levnadsstandard. Jag lever ett ganska modest liv annars, med inte ngra srskilt dyra hobbys frutom just resa (kan tnka mig att jag skulle lgga ca 150 000 om ret i extrakostnader fr njesresor efter fire)I min berkning rknar jag med boende utan ln och 10 000 000 i vrdepapper och bank. Allts inget bundet kapital s som bil bt mm. Med det inrknat skulle nog summan vara nog ca 16 000 000. 1 gillning Den hr frgan r som s ofta frr superkomplex. Det man fixat med sitt liv fram till FIRE pverkar utgiftsnivn under FIRE.Mina tal rknas normalt till lean-FIRE, men andra sidan har bda mina barn blivit stora (och en flyttat), jag behver ingen bil, huset r betalt och en massa dyra fritidsprylar r redan inkpta. Jag reser ganska lite och den tid jag kpt vill jag anvnda till att just gra saker hemma, saker jag inte hann frr.Har man drmmar om att stta igng med en dyr hobby, ka jorden runt eller brja dejta efter ett hektiskt yrkesliv, d lr kostnaderna bli andra. Har man volatila ln och en massa att fixa i/p boendet s pverkar det osv.Nu har min FIRE-period varit extremt kort, men jag upplever primrt lgre kostnader. Framfrallt gller det bilen i mitt fall.Min vertygelse r oavsett att om man fljer upp sin ekonomi, vervger sina framtidsplaner och ser om underhll och drift av vardagen, s ska det inte komma ngra stora verraskningar.exempel:Vill man lra sig spela golf, ka p golfresor till bermda banor och avsluta dagarna vid hl 19 s mste man ju sjlvklart budgetera fr detta.Vill man kpa en gammal bil, renovera denna, ka p bilmssor och veterantrffar och skaffa matchande klder fr hela upplevelsen s mste man sjlvklart budgetera fr detta.Vill man lsa alla de dr bckerna man aldrig hann, g lnga promenader i naturen och titta p djurlivet genom en sjysst kikare s mste man sjlvklart budgetera fr detta.Men budgetarna skiljer sig t. Gr matten. 18 gillningar Robert92:Har svrt att veta hur mycket jag kommer spenderaInternetbanken lagrar ju utgifter 5 r bakt i tiden som man kan verfra till excel.Kanske kan du plocka ut just lediga dagar de senasteren och f ett hum om vad utgifterna i praktiken legat p d? 2 gillningar Min erfarenhet hittills r att det kostar ungefr samma efter FIRE som frut. Lite mer njesresor vgs upp av lite mindre transport och utelunchkostnader.En stor del av den gamla jobbtiden lggs p hobbies, fritidsaktiviteter som sker mha redan betalda prylar och rsavgifter pss som innan FIRE.Sedan tror inte jag heller att det blir en fat FIRE med de beloppen du talar om. Mjligen en chubby. 2 gillningar Jag brnner mer pengar nu n innan jag blev helt FI med lite extra hr och lite extra dr. Renovering, resor, nya klder och annat jag inte hade tid med nr jag jobbade som en tok. S ja, klart kade levnadskostnader fr mig 2 gillningar Det hnger p hur mycket man har i pengar. Tex det r lttare och handla saker som kostar 5-10 000 om man har en mille och vet att en procent ger dig en 10 000 kr.Hade det bara varit 10 - 100 000 med 100-1000 kr per procent. S kommer dessa utgifter p 5-10 000 knnas mer.Med andra ord om din mnads inkomst r samma som nr du jobbade, s kommer du mest troligen inte spendera mer n innan du gick i fire. Svida man inte r en kandidat fr lyx fllan 2 gillningar Jag tnker mig att det nog ocks kan variera ver tid.Man kanske spenderar mer p resor etc i brjan. Men nr man blir ldre och nrmar sig 70-80 r kanske utgifterna fr sdant gr ner. Beror iofs p hur frisk man har tur att vara vid den ldern och vilka intressen man har d. FIRE r enligt mig inget man gr p en chansning, det r ett vl avvgt beslut som har gedigna och realistiska omkostnadskalkyler.Man mste ju ta hnsyn till dessa eventuellt kade kostnader och stoppa med dessa i budget, om det d visar rda siffror s kan man ju naturligvis fortfarande RE, men ngot FI blir det ju inte med nn ordning. 5 gillningar Tror man ska fundera lite om man behver gra en kalkyl. Hela tanken med FIRE r ju att du ska ha minst samma levnadsstandard efter du gtt i pension som du har nr du arbetat.Sklart kostnader kommer ka, men ocks frsvinna d du inte lngre jobbar.Mnga byter grna sitt skift i gruvan mot hobbies och de kan kosta allt frn ingenting till hundratusentals kronor.Andra vill resa.Har du 10M idag? 2 gillningar direktorn:Hela tanken med FIRE r ju att du ska ha minst samma levnadsstandard efter du gtt i pension som du har nr du arbetat.Det behver inte vara s. Man kanske kan ha en lgre levnadsstandard om man slipper jobba. Jag skulle kunna leva ett mera spartanskt liv egentligen men fr att orka jobba vill jag grna ha det bttre nr jag r ledig. 3 gillningar Det sger jag inte emot, tvrtom.Financial Independence betyder dock I min mening inte att man ska dra ner p sina omkostnader.Tyvrr handlar vldigt mnga trdar hr om ngot som inte r FIRE, det behvs kanske en annan definition eller ngot RE variant. 2 gillningar direktorn:Financial Independence betyder dock I min mening inte att man ska dra ner p sina omkostnader.Man kan vara financial independent under frutsttning att man drar ner p omkostnaderna. 3 gillningar Finns det ngra fler som gjort FIRE som kan komma med lite info hur det har gtt fr dem? Ser bara @angaudlinn i trden som svarat Intervjuer i Dagens Industri om FIRE Dagens industri 12 Oct 24 Gabriella Ekstrms mlsttning var att leva p sin aktieportflj och gra en s kallad fire, bli ekonomiskt fri och g i pension tidigt.Ett par veckor fre sin 45-rsdag kan hon konstatera att hon r i ml.Ls om:* Evertportfljen som... och Dagens industri 12 Oct 24 Med flera r kvar till pension kan Monica Sjdin luta sig tillbaka och leva p sin aktieportflj.Utbrndheten blev starten till ett upptrappat sparande.Jag satte som ml att kunna g i pension vid 55 om jag vill, sger Monica Sjdin. 2 gillningar Tycker nd jag scoopade DI med ungefr 3 r RikaTillsammans 10 Oct 21 I dagens avsnitt intervjuar vi Monica Sjdin som generst delar med sig av sin ekonomiska resa dr hon p 6 r gick frn utbrnd till ekonomisk fri. Grattis @Monica 16 gillningar janbolmeson:Tycker nd jag scoopade DI med ungefr 3 r Haha, du var helt klart fre DI, Allers, retRunt, Expressen och allt vad det nu har varit.Tycker att du borde bjuda in Gabriella till podden. Hon och @angaudlinn har lite samma stuk. Det finns ingen jag knner som r mer ekonomisk och har starkare pannben. Hon r dessutom mkt fr aktier vilket kan vara intressant. som grdde p moset r hon vn och kollega med mig (hon hjlper mig med Pensionsguiden och r admin i FB-gruppen. FB-gruppen). lifeabroad:Grattis Monica!!!Tack! 9 gillningar Vad fint att jag tackade nej, s vi fick se lite andra ansikten i DI. 8 gillningar Chobits:Intervjuer i Dagens Industri om FIREGabriella gick in i FIRE vid 45 och sger "Nr jag frstod hur man gjorde tnkte jag: r det inte vrre n s hr? Precis s tnkte jag ocks efter att ha kpt min frsta aktiefond p 80-talet. Det var SE Bankens Far East som frdubblades i vrde p nolltid och jag knde mig svl oddlig som oslagbar. Ngra r senare frstod jag hur det verkligen ligger till. 4 gillningar Grattis till pensionen r det en smaksak om FI versttas till ekonomiskt fri eller ekonomiskt oberoende? Vn av ordning str sig p ekonomiskt fri versttningen. 2 gillningar Det var delvis en uppfljning p den artikel de skrev om mig hsten 2022. 4 gillningar Vlkommen till forumet! Har du en lnk till den artikeln? DI har i alla fall inte koll p hur 4% SWR funkar, se fetning. Slappt av dem tycker jag.Gller i 30 r och inte ndvndigtvis livet ut.Portfljen kan visst minska i vrde under hela uttagsperioden och t.o.m. bli nollad efter 30 r.Begreppet myntades av en kanadensisk bloggare som pensionerade sig vid 30 rs lder, och innebr att du ska kunna leva p 4 procent av din aktieportflj livet ut. Fr det krvs att brsen har en genomsnittlig avkastning p 7 procent per r.Dina rliga utgifter blir d 4 procent av kapitalet som du kan ta ut rligen utan att portfljen minskar i vrde. Detta frutsatt att din portflj i snitt gr upp 7 procent per r, vilket r brsens snittavkastning historiskt. 3 gillningar Passiv:DI har i alla fall inte koll p hur 4% SWR funkar, se fetning. Slappt av dem tycker jag.Gller i 30 r och inte ndvndigtvis livet ut.Portfljen kan visst minska i vrde under hela uttagsperioden och t.o.m. bli nollad efter 30 r.Begreppet myntades av en kanadensisk bloggare som pensionerade sig vid 30 rs lder, och innebr att du ska kunna leva p 4 procent av din aktieportflj livet ut. Fr det krvs att brsen har en genomsnittlig avkastning p 7 procent per r.Dina rliga utgifter blir d 4 procent av kapitalet som du kan ta ut rligen utan att portfljen minskar i vrde. Detta frutsatt att din portflj i snitt gr upp 7 procent per r, vilket r brsens snittavkastning historiskt.Och att det skulle komma frn en kanadensisk bloggare Fr vl hoppas att de som faktiskt planerar fr FIRE gr bttre research n DI. (Med reservation fr att jag inte kunnat lsa sjlva artikeln) Ska man vara noga s r ju Peter Adeney fdd i Kanada och en bloggare och just uttrycket the 4 % rule tror jag faktiskt r hans. tminstone s populariserade han det i samband med FIRE-rrelsens fdelse.Bengen pratade om safemax och planerade ju vanlig pension t folk. Han tnkte inte att ett gng slashasar i techbranschen skulle sluta koda och ligga p stranden och srpla pia colada hela dagarna. 3 gillningar Frlt, jag har missat att du har svarat. Jag TROR att det var denna, men vgar inte lova. Fortstter lgga halva lnen p brsen trots bistra tider (Lst dessutom) Haha! Vilken dryg kommentar. Du tackade nej och s gick man vidare p listan. Det r mer taktfullt att inte sga ngot alls i sdana sammanhang. Men ocks uppfriskande med personer som r dryga och str fr det. 2 gillningar Jag har fljt FIRE-rrelsen under flera r och landat i att Coast FI(RE) knns som det mest realistiska och livsbejakande alternativet fr mig. Jag vill grna dela min situation, bde fr att f input och se om ngon annan sitter med samma tankar.Fr mig betyder Coast FIRE att jag har gjort spar-jobbet redan genom att ha sparat aggressivt under mnga r kan jag nu kan slppa gaspedalen, jobba med ngot roligare och mindre stressigt n vad jag gr idag, och nd vara trygg i att jag kommer att ha tillrckligt med pengar nr jag blir ldre.Tanken r allts att mitt kapital ska f vxa i fred, utan ytterligare insttningar, tills jag nr pensionsldern vid 65 (om 16 r)Investerat kapital: ca 3,5 miljoner kronor 50 % Global Aktieindexfond samt 50 % Lysa.rsutgifter: ca 300 000 kronorBuffert: 1,5 x rsutgifter utver investerat kapital (r det ndvndigt med tanke p att jag ska fortstta jobba?)Plan: Brja jobba deltid dr inkomsten tcker mina fasta och lpande kostnader, men jag sparar inte mer till pension/investeringar.Men, kommer det att rcka?Om vi rknar med en avkastning (sg 45 % realt per r), borde 3,5 miljoner vxa till ca 6,57,5 ish. Med rge mer n vad jag behver som extra utver min insamlade pension.Samtidigt inflation, brskrascher, Trump, Putin, brs i sidled, och allt annat som kan ske. Det r ven en psykologisk trskel att sluta spara och lita p att pengarna vxer av sig sjlvar det rimligt/grbart att luta sig tillbaka och sluta spara i det hr lget?Har ngon av er gjort en Coast FI(RE)?Vad skulle ni ha gjort annorlunda?Stort tack Du nr ekonomisk frihet (FI) om: 51.1 r eller, nr du r gammal dvs. -MM-DD. Ovan r berknat p din mnadsln om /mnad, ditt sparande om /mnad, som motsvarar en sparkvot %, ditt startkapital om , ett rligt uttag om %, som ger dig en summa som /r som tcker alla dina utgifter om /mnad. Man kan ven se det som att du r % ekonomiskt fri, eftersom du redan har uppntt av mlbeloppet . Det vill sga att nr du har en frmgenhet om s kan du leva p ett uttag om % av detta belopp per r, eftersom det ger dig per r som tcker alla dina utgifter. Man kan argumentera fr att det kommer att g snabbare att n ekonomisk frihet n vad siffran ovan anger eftersom vi har gjort ganska konservativa antaganden. S relatera till siffran ovan som ett "normal"-scenario som varken r superoptimistiskt eller pessimistiskt. Tnk dessutom p att 4% regeln ofta rknar p 30 r, men det uppvgs ofta av att vi fr pension nr vi blir ldre. Frsta egna inlgget efter att lnge ha lst i forumet med god behllning. Tack till alla som bidrar med kunskap och intressanta perspektiv!Jag har lst trden om pensionskapital med mnga bra perspektiv Ska man rkna in pensionen eller inte FI?Men jag hittar ingen liknande trd angende hur man ska tnka med fastigheter. Jmfr tv fiktiva personer dr person A amorterar minimalt men istllet investerar mot sitt FIRE-kaptial medan person B amorterar aggressivt och inte investerar alls. Person A har antagligen bttre avkastning, men B har ju ocks byggt upp ett latent sparande.Sjlvklart spelar det roll om man tnkt bo kvar i samma boende, och sjlvklart r boendekostnaderna ngot som behver in i FIRE-kalkylen och d pverkar rntekostnader p kvarvarande ln.Men det kan ju finnas mnga miljoner som r mjliga att lsgra genom att flytta till ett mindre boende/billigare lge eller t.o.m. hyrt boende. Slja huset nr barnen flyttat ut och pensionera sig i sommarstugan. Etc. Etc.Hur tnker ni? Jag r absolut Person A. .Jag slde min 3a , kpte en 2a o HJDE lnet men frigjorde kapital att investera, ,Inte fr alla , eller kanske bara fr f. . .men har idag nstan exakt samma i ln som p ISK . . .o kommer ta FIRE o gra slut p pengarna men ha kvar lnet. .Vansinne fr mnga men vald strategi pga mnga saker. . framfr allt kanske att jag vill die with zero och att jag har ett framtida arv Jag ser ocks husln som en hvstng om inte annat. Har amorterat till en niv som innebr fritt frn amorteringskrav och bra rnta. Har inte tnkt amortera mer. Skulle kunna lna upp mer och investera istllet men s vgad knner jag mig inte. Vi har inga planer p att slja huset vid ev. Fire. Tycker ocks att det knns rtt tryggt att inte ha stora ln kvar. Som det r nu har vi en belningsgrad p cirka 20%, kanske ler vi lnet vara kvar vid Fire. 2 gillningar Jag har planera p att amortera av hela lnet, fr att sen ta upp ln p nytt p en mindre summa fr att frigra kapital.Kapitalet skall anvndas fr kp av husbil samt ev investering. magnusr:Hur tnker ni?Vi r skuldfria in i FIRE och kommer troligtvis bo kvar i huset tills vi inte lngre orkar g i trappor och skotta sn.Husets vrde ligger helt utanfr FIRE-kalkylen och lr till slut i praktiken resultera i arvskapital till vra barn. 5 gillningar Vi diskuterar en del hr vad man kan rkna med i sin networth och inte, hur man kan rkna med pensioner och s: Genom att rkna ut nettofrmgenheten fr man ett bra svar p om man hller sig ver vattenytan eller ej. r man verkligen s skuldsatt som man knner sig med bostadslnet? Nettofrmgenhet = alla dina tillgngar - alla dina skulder P tillgngssidan hamnar saker som: Din gda bostad (jag kr med automatiska gratis-vrderingen frn booli.se)Sparade pengar / pengar p lnekontot / buffertInvesteringar p brsenPension + tjnstepensioner (jag anvnder 70% av det minpension.se sger/uppska Det berrs ven i en del av kommentarerna i den hr trden hur man kan rkna med pension i FIRE: 4%-regeln r en rtt bra tumregel fr att rkna p ens ekonomiska oberoende, men fr att f lite mer trygghet om man kommer klara sig behver man gra lite mer jobb. En populr metod i pensionsrdgivningsbranchen r MonteCarlo-simuleringar dr man kan f en uppskattning ver om pengarna kommer rcka fram till och genom hela pensionen. Det kan vara lite meckigt att frst hur man kan gra detta sjlv, dock, s jag har satt upp en exempel-simulering fr er som vill prova. Sidan jag lnkar till ko 4 gillningar Bor i Sthlm och har redan gjort bostadskarrir. Funderar p att hoppa in igen Om jag fr fr mig att kra FIRE (vilket inte alls r aktuellt i nulget d jag behver mitt fantastiska jobb fr att m bra) s skulle man kunna slja och flytta i framtiden till landet och nd ga sitt boende utan ln. Svrare att gra om man redan bor i typ Enkping, Eskilstuna eller Flen dock. D hade jag satsat enbart p brsen. Jag kom p att huset skulle betalas lngt innan tanken p FIRE fanns.Huset r betalt men kommer att sljas s vi kan kpa boende ngra hundra mil sderut.Hoppas att 13rs sparande ska rcka.Snslask och snskottning lockar inte alls.Nu r det s illa att jag mr dligt nr det regnar. 1 gillning Spontant knns det vl logiskt att slja sitt boende och skaffa hyresrtt.Hyresrtt r vl i allmnhet extremt billigt jmfrt med vad en motsvarande bostadsrtt skulle kosta.Istllet fr att slnga 10 miljoner p en 80kvm BR i innerstan kan man ha 10 miljoner i aktiedepn med utdelningsaktier som ger sisdr 400 000kr per r plus vrdeutveckling av sjlva aktierna. Sen hyr man liknande bostad fr 150k per r max.Bara hftade med siffrorna dr men jag har lnge undrat hur hyresrtter kan vara s billiga per mnad jmfrt med vad en bostadsrtt kostar i inkp. Iofs betalar vl f av sina bostadsrtter nufrtiden utan det r vl banken som ger den och hyr ut den via ett ln som aldrig riktigt kommer betalas av. FatFIRE2035:Sen hyr man liknande bostad fr 150k per r max.Att kpa en hyresrtt i Stockholms innerstad kostar vl dock ungefr lika mycket som kontantinsatsen p en bostadsrtt, och i och med att det r en svart marknad fljer ocks en del risker man slipper p en vlreglerad marknad. 1 gillning Om man vill komma undan s billigt som mjligt vljer man kanske inte Stockholms innerstad I det genomsnittliga fallet p lng sikt kommer person A vara vinnaren eftersom avkastningen p brsen kommer vara strre n kostnaderna fr rnta p bolnet.Det person A betalar fr detta r ju RISK. Brsen kan falla 60 % vid fel tillfle, rntorna kan rusa. D r person B ganska njd med sitt valAtt huset r vrt X miljoner har man inte s mycket gldje av om man inte sljer det.Jag tror vldigt mnga gr som A, mer eller mindre avsiktligt. Vi har sjlva ln p huset som vi skulle kunna betala tillbaka nu, men vljer hellre att investera. Men d r det ocks ganska lg belningsgrad. 1 gillning Jag r sen gammalt altenativ BEtt ln r ett ln nr man lnar nge s lmnar man tillbaks detMen samtidigt nr typ bostder har skjutit i hjden lnen blivit flertal miljoner s anser mnga att ett lnat belopp r mer en hyra av pengarTjna ihop ett kapital kan man gra genom att jobba bo billigt utan bolns rnta Hade jag varit 30r o i samma lge jag r idag s hade jag betalt av mitt ln och sen brjat om med sparandetd hade det funnits tid.Men nu, ne jag hinner inte spara ihop s har hellre kvar lnet ett tag o lever p pengarna. . sen om det behvs flytta till en hyresrtt efter 65rs dagen o lsa in BRF och ln d. . o f ut lite extra pengar frn lgenhetsfrslninghen Var bor man om man har snslask men nd vill flytta mer sderut? Mellersta Sverige? Norrut = sn. Mellansverige = slask. Sderut = regn. Vlkommen till forumet! magnusr:Hur tnker ni?Person B hr. Jag betalade av allt mig vldigt aggressivt, men vill betona att jag tycker man ska ha andra skl n endast skuldfrihet fr att gra det. Sedan r det grymt sknt att slippa bry sig om rntor och frhandlingar, men s r planen under verskdlig tid att bo kvar och om jag byter boende s r det till ngot bra mycket billigare, vilket i s fall frigr en del slantar och det gr skert inte ont det heller. Korvspad:Var bor man om man har snslask men nd vill flytta mer sderut?En dalgng i Schweiz? Ja i mellansverige. Det r fr f fina dagar hr. Kan jag f det bttre s varfr inte flytta. Ingen annan kommer ge mig ett bttre klimat. Tyvrr har jag inte sparat ihop alla pengar n men det rullar p bra. Aah en flytt till sdra delarna av Europa? Trevligt Precis som mnga andra p RikaTillsammans har jag bde en vlutvecklad spar-gen och fbless fr Excel. Har mer eller mindre i hela mitt liv sparat ungefr halva lnen, det sparade kapitalet har jag anvnt fr att amortera p hus, spara upp buffertar, investerat p brsen och startat eget fretag.Frst lite bakgrund:Totalt sett har jag varit ganska defensiv och frsiktig i mina investeringar d jag brnt mig p aktiemarknaden och inte velat frlora mer av mitt ihopjobbade och sparade kapital. I takt med ren och att mitt kapital kat s har jag slppt mer p handbromsen men sitter fortfarande med en stor del av mina tillgngar i rntefonder och hgrntekonton (1,75% yaay!). Min tanke r att vikta ver mot ngot mer hgrisk ver tid och framfr allt ha mjligheten att stta in en strre klumpsumma efter ett ras likt efter Covid, jag r vl medveten om att tajma marknaden r svrt men s har i alla fall min taktik sett ut.Hur som, nr jag numera rknar ihop mina tillgngar bde vad det gller investeringar utanfr och inom mitt fretag, mitt avbetalda hus, mina pensioner etc. s har jag ven med min lgre risktagning enligt ovan s pass mycket kapital ackumulerat s att det br rcka livslngt med ungefr de levnadskostnader vi har idag (vi r i 45rsldern).Vi har ven lite olika ml, dr jag grna gr i pension tidigt och d kan gra det p bekostnad av att ha ngot mindre att rra mig med varje mnad medan min partner grna jobbar lngre n jag men har en nskan om att kunna spendera mer bde idag och framt. Vi vill tillsammans uppn en symbios dr vi kan tillfredstlla bda dessa tankar.Enligt mig r det just oskerheten kring just levnadskostnader framt som stller till det. Vi har redan p senare r kat vra kostnader rejlt och unnat oss mer och mer vad det gller resor, hobbies etc. och nr barnen flyttar ut vill vi kunna finnas dr och hjlpa med tex delar av insats etc.Vi kanske hittar ett dyrare boende och/eller vill ha ett boende utomlands. Vi r inte lockade av att bara vara lediga och leva s billigt som mjligt utan faktiskt nyttja det vi sjlva byggt upp fr oss.Jag vill allts uppn en balans mellan fljande parametrar nr jag kan knna att jag uppntt FIRE:Ha tillrckligt mycket pengar s jag kan leva p dem livet ut med viss marginal. (FIRE)Inte ha fr mycket pengar kvar den dagen jag dr, dvs, jag vill inte att kalkylen visar att jag bara blir rikare och rikare och kommer bli rikast p kyrkogrden utan jag vill hitta en uttagsstrategi som gr att pengarna kommer rcka och lmna ifrn mig ett litet arv eftert. (Die with Zero?)Inte behva ta maxrisk med alla mina pengar utan klara ovanstende med ung. halva kapitalet investerat och resten i bostad, rntekonto etc.Kunna ta hjd fr hgre levnadskostnader och frndrat tnk kring boende etc. lngre fram.Det r just den sista punkten som hller mig tillbaka just nu d jag och framfr allt min partner grna knner att vi utver trygghet ven kan unna oss saker fr de pengar som vi sparat ihop under hela livet. Hur kan jag veta hur vi resonerar om 5, 10 eller 25 r, samtidigt knns det dumt att ta hjd fr alla eventualiteter och sedan inse att vi sparat alldeles fr mycket och fr lnge.Den grova planen r att sluta jobba tidigt, frst anvnda delar av det investerade & sparade privata kapitalet + utdelning frn ABt och sedan brja ta ut tjnstepension och vanlig pension vid typ 65. Sedan fortstta med utdelning eller likvidera bolaget.Hus, Arv etc. har vi satt till 0 i ekvationen men r ju definitivt ett tillskott till detta ovan.Hur vet jag nr vi lyckats skapa en situation dr vi bde kan ha och ta kakan samtidigt, bjuda in grannen fr att smaka och dessutom ha marginal fr att unna oss extra frosting nr andan faller p?Det mste finnas fler som likt oss sitter i denna situation och vill maximera terstoden av livet fr bda parter, hur resonerar ni och hur har ni lagt upp planen? Har ni ngra bra tips kring hur vi skall resonera? 1 gillning Svra frgorFrsk bilda dig en uppfattning om hur mycket du/ni vill brnna per r. Gissa livslngd. Osv.En bra start kan vara att mata in lite siffror i excelen hr och se hur det ndrar sig med olika input. Money Flamingo - FIRE & Lifestyle Blog 21 Feb 23 Let's explore the math behind the book "Die With Zero". Does Bill Perkins' Die With Zero formula work? Plus: A free Die With Zero calculator! Est. reading time: 10 minutes PensionVid55:Det mste finnas fler som likt oss sitter i denna situation och vill maximera terstoden av livet fr bda parter, hur resonerar ni och hur har ni lagt upp planen? Har ni ngra bra tips kring hur vi skall resonera?Jag har ungefr samma situation och har ingen bra plan, n.Jag hoppas p att sluta jobba om 3-4 r och leva p kapital tills jag kan brja ta ut pension. Som berkningarna ser ut nu kommer den pensionen att rcka fr att verleva men inte jttemycket mer.Vet inte n hur planen ska se ut men fortstter spara och fundera p det och hoppas att jag vet nr det r dags. Tack fr svar, jag har redan gjort ett antal kalkyler med livslngd upp till 100 r och lite beroende p utfall s kan jag lyckas uppn att d ungefr med 0 men med huset kvar eller att mitt kapital fullstndigt flyger ivg om jag jobbar p och fortstter investera i hgrisk. Det rimliga r ju att vi planerar fr ngot mellanting. En fara jag ser med att bara jobba p och spara ngra r extra r att jag p resan kanske inser att jag med ltthet kunde sluta jobba 10 r tidigare, det r inte s att jag misstrivs med jobbet eller att jag d kan hja min standard men p ngot stt har jag en optimeringsnoja och vill se planen g ihop perfekt men med viss riskbuffert.Sedan tycker jag fastn jag r s ekonomi-intresserad och van vid att stta upp budgetar, kalkyler och planer att det r sjukt svrt att frhlla mig till vad tex en miljon till idag skulle gra fr faktiskt skillnad i vrt liv om 20 r. Det r s mnga antaganden med i ekvationen s det nstan liknar Drakes ekvation och det r s mnga parametrar som spelar in, ngra som jag sjlv har kontroll ver och andra som r mer p makroniv.ven om jag med skerhet skulle kunna frutse hur alla parametrar utvecklas s har jag nd kvar vra egna tankar kring och hur vi resonerar om 20r.vi kanske r frdigresta och vill vila upp oss i en liten lgenhet, eller vill resa jorden runt rligen, vi kanske vill hjlpa vra barn monetrt eller brinner fr vlgrenhet eller vill starta ngon verksamhet. Inflationsjusterat kan jag se en mnadskostnad alltifrn 30k-200k som mjlig. Mer rimligt ligger nog intervallet mellan 40k-100k. Drfr brukar jag lgga mina kalkyler strax drver. PensionVid55:Inflationsjusterat kan jag se en mnadskostnad alltifrn 30k-200k som mjlig. Mer rimligt ligger nog intervallet mellan 40k-100k. Drfr brukar jag lgga mina kalkyler strax drver.Fr mig kommer det att vara mindre n tio r som jag mste ha egna insparade pengar till innan jag kan f pension. Jag rknar med samma mnadsutgifter som nu, lite avrundat uppt, gnger antalet mnader pengarna ska rcka. Utver det tnker jag att jag vill ha en miljon kvar nr jag brjar f pension fr att kompensera fr den lgre pensionen.Hur inflationen blir gr inte att veta men jag har justerat upp min satta mnadsinkomst lite och kommer skert att gra det igen innan jag knner mig sker p att pengarna rcker. 2 gillningar Jadu Jag tror inte vi kan gissa bttre n du hur du kommer att ndra ditt stt att tnka framver . Du/ni har troligen ca 45-50 r kvar att leva.OM du har klart overkill mycket tillgngar kan du riskminimera med lgre n riskmssigt optimal andel aktiemarknad.Oftast visar kalkyler ver lng tid att Sweet spot med lgst risk statistiskt att f penningbrist fr man om man har braden 70-100 % av tillgngarna p aktiemarknaden i breda . Det under fruststtning att man kan f hyfsad avkastning p rntor/obligationerDenna statistiska rknesnurra basera p historiska data anvnder jag ofta. Engaging Data 12 Jun 18 A FI/RE early retirement calculator visualizing longevity risk in early retirement and enables you to compare the probability success, failure and mortality. Est. reading time: 8 minutes ddsrisktabell Great health passar svenskar bst.investment fees Avdrag 1% fr inte bara USA, mer av hela vrldens indexfonder. Avdrag 1 % schablon ISK skatt. Avdrag 0,3 % frvaltningsavgift.Uttag 3% av ursprungligt belopp som kas med inflationen rligen ger angivna risker med ansatta data.Pension vid 45Pengar vill man skall rcka i 40 r matade jag inAllmn pension dyker upp separat med 10.000 Sek i mnaden frn 6875-100 % aktier gav samma resultat.Med ansatta dataAv hundra med denna ekonomiHar 47 dtt vid 85 rs lder.ca 3 av 53 som lever n vid 85 r panka Risk fr pank ganska stabil frn ca 75 rs lder och f lever ca 80 av 100.ca 35 av 53 som lever har mer pengar kvar n dom brjade med. 1 gillning 4%-regeln r en rtt bra tumregel fr att rkna p ens ekonomiska oberoende, men fr att f lite mer trygghet om man kommer klara sig behver man gra lite mer jobb. En populr metod i pensionsrdgivningsbranchen r MonteCarlo-simuleringar dr man kan f en uppskattning ver om pengarna kommer rcka fram till och genom hela pensionen. Det kan vara lite meckigt att frst hur man kan gra detta sjlv, dock, s jag har satt upp en exempel-simulering fr er som vill prova. Sidan jag lnkar till ko 4 gillningar Ska jag kolla, tack s mycket! 2 gillningar S hr kan man tnka: Niver fr en sund hushllsekonomi (hgre nummer = sundare): Betala mnadskostnader med sin ln, periodisera strre/oregelbundna inkp med ln som man betalar av i efterhand.Betala mnadskostnader med sin ln, periodisera strre/oregelbundna inkp genom att spara in dem i frvg.Betala mnadskostnader med sin ln. Lta allt som blir ver g in i lngsiktiga investeringar, betala strre inkp enbart med genomsnittliga rsavkastningen frn investeringarna. Ekonomisk frihet. Lt ALLA inkomster 1 gillning Tack axr! Jag r nu p niv 3. Riktigt bra frklarat med niverna. 1 gillning Vet inte om jag tolkar frgan fel, isfall bortse frn mitt svar.Men som jag tnker angende sparande eller arbete r att det finns tv extremer, att jobba maximalt fr att n FIRE s snabbt som mjligt, eller att jobba minimalt fr att aldrig n fire.Dremellan ligger dom flesta. Med bra inkomst/kapital krvs inte samma uppoffring att n Fire, men dr r tyvrr inte dom flesta.Jag med sm barn hemma funderar mycket just p hur man ska tnka, vilken niv man ska jobba osv.Pengar in nu blir ju viktigare desto tidigare dom kommer in. Samtidigt knns det viktigaste nu att f spendera tid med familjen.Framver har jag landat i att jobba 75% och minska sparandet under ngra r. Men det knns alltid lite surt nr man kollar vad de dr sista 25 procenten varit vrda efter rnta p rnta om 30r Calarity:grovplanering kring nedan:Nr kan jag g ned i arbetstid till ca 80%?Nr kan jag g ned i arbetstid till ca 60%?Nr kan jag g i pension? Tnker mig nn gng mellan 58-63 r.r det ngot som r viktigt att tnka p som kan missas?Svrt oss andra att ge dig svaren.Du har ftt en del bra svar ovan med lnkar till mer info.Det jag saknar i dina utrkningar r att du inte tar hnsyn till tjnstepension och pension.I samband med pensionen kanske du endast behver plocka ut 5000 kr i mnaden frn dina besparingar till exempel 2 gillningar Jag har s svrt att frst poster som denna. Lev som du vill NU. Att leva snlt idag nr du r i en fantastisk lder fr att kunna unna dig mer fritid nr du r 52+ r helt vansinnigt tycker jag. Det r inte ens skert att du vill arbeta mindre nr du r 52. Det r inte heller skert att din hlsa ger utrymme fr de sakerna du drmt om att gra.Jag r sjlv 46 r med familj. Jag frsker prioritera nu. Men jag frsker gra hyffsat smarta val. De senare ren har ekonomin gett mig lite mer utrymmen och gra saker som jag nog inte skulle prioriterat tidigare.Vad r ett rikt liv? Att leva s snlt s att man inte lngre behver anstrnga sig 5 r fre allmn pension?Smarta val slr sparande mnga gnger.Jag har bekanta som ftt loss lite pengar vilket troligtvis kommer krva strre budget n vi har idag. Det gr ju brja jobba igen, i s fall. Med ny motivation nr man vet varfr man gr det. Det tror jag r lttare sagt n gjort. Dels att efter 20 r masa sig upp ur soffan fr att faktiskt prestera och utfra ett jobb, dels att ngon faktiskt efterfrgar mina urldriga tjnster och floskler frn tv decennier sedan. Jag kan bara relatera till hur annorlunda mnga arbetsplatser r idag jmfrt med 2005.Laptop med docka och flera skrm