

RAHASTOSÄÄSTÄ AKTIAN RAHASTOISSA

06/2015

Rahastosäästäminen on nykyään monelle suomalaiselle yhtä tuttua kuin tavallinen tilisäästäminen. Rahastosäästäjänä on kuitenkin mahdollista päästä parempaan tuottoon. Rahastosäästäminen sopii kaikille ja kaikenikäiseen säästämiseen. Rahastosäästäminen on yksilöllistä ja perustuu jokaisen omiin tavoitteisiin, säästöaikaan ja riskitasoon.

Mikä on sijoitusrahasto?

Sijoitusrahasto on säästökohde, joka pääsääntöisesti koostuu useista eri arvopapereista, kuten osakkeista ja/tai joukkovelkakirjalainoista. Rahastoyhtiö kerää säästäjien varoja yhteen ja sijoittaa ne useisiin eri arvopapereihin, jotka yhdessä muodostavat sijoitusrahaston. Rahasto jakaantuu keskenään yhtä suuriin rahasto-osuuksiin, jotka tuottavat yhtäläiset oikeudet rahastossa olevaan omaisuuteen. Rahaston omistavat siihen sijoittaneet (rahasto-osuuksia merkinneet) henkilöt, yritykset, yhteisöt ja säätiöt.

Mihin sijoitusrahastot sijoittavat?

Sijoitusrahastot jakaantuvat seuraaviin pääryhmiin sijoituskohteiden perusteella: korkorahastoihin, osakerahastoihin ja yhdistelmärahastoihin.

Osakerahastot

Osakerahastot sijoittavat varansa pääasiassa osakkeisiin. Osakerahasto voi edelleen kohdistaa sijoituksensa sääntöjensä mukaisesti tietyille maantieteellisille alueille tai eri toimialoille.

Yhdistelmärahastot

Yhdistelmärahastot sijoittavat sekä osakkeisiin että korkoa tuottaviin kohteisiin, jolloin sijoitusten painopistettä voidaan vaihtaa markkinatilanteen mukaan. Korko- ja osakesijoitusten väliset painotusarvot ja niiden vaihtelurajat määritellään rahaston säännöissä.

Lyhyen koron rahastot

Lyhyen koron rahastot sijoittavat velkainstrumentteihin, joiden korkoriski on matala. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotasojen heilahteluja. Lyhyen koron rahaston korkoriski rahaston duraatiolla mitattuna on korkeintaan yksi vuosi. Rahamarkkinarahastot sijoittavat ainoastaan tai pääosin rahamarkkinainstrumentteihin, joiden juoksuaika on korkeintaan yksi vuosi. Muut lyhyen koron rahastot voivat sijoittaa myös joukkovelkakirjalainoihin, joiden jäljellä oleva juoksuaika ylittää yhden vuoden. Jotkut lyhyen koron rahastot tavoittelevat matalaa korkoriskiä sijoittamalla ainoastaan valtion tai muiden julkisyhteisöjen liikkeeseenlaskemiin velkainstrumentteihin kun taas toiset tavoittelevat korkeampaa tuottoa sijoittamalla myös pankkien tai yritysten liikkeeseenlaskemiin velkainstrumentteihin.

Pitkän koron rahastot

Pitkän koron rahastot sijoittavat varansa pääosin pitkäaikaisiin (juoksuaika yli vuosi), esimerkiksi valtion, julkisyhteisöjen tai yritysten liikkeeseenlaskemiin joukkovelkakirjalainoihin.

Erikoissijoitusrahastot

Erikoissijoitusrahasto ei ole oma rahastotyyppinsä, vaan sijoitusrahasto, jolla on oikeus poiketa sijoitusrahastolain asettamista sijoitusrajoituksista. Rahasto, joka sijoittaa varansa toisen sijoitusrahaston rahasto-osuuksiin on tyyppillisesti erikoissijoitusrahasto.

Miksi sijoittaisit rahastoihin?

Rahastosijoittaminen tarjoaa monia etuja:

Riskien hajautus

Sijoitusrahaston varat sijoitetaan useisiin eri kohteisiin, rahaston sijoituspolitiikasta riippuen eri aloille, eri maihin ja jopa eri mantereille. Siten jo pienilläkin säästöillä saavutetaan laaja riskien hajautus.

Suursijoittamisen edut

Sijoitusrahasto käy kauppaa suurilla erillä, jolloin säästetään kaupankäyntikulussa. Sijoitusrahastojen kautta sijoittaja pääsee sijoittamaan kohteisiin, joihin yksityishenkilön ei ole mahdollista suoraan sijoittaa. Tällaisia sijoituskohteita ovat esimerkiksi rahamarkkinainstrumentit.

Rahaston verottomuus

Sijoitusrahastot eivät ole verovelvollisia vaan ne voivat käydä kauppaa ilman, että myyntivoittoa verotetaan. Rahastot eivät niin ikään maksa lähdevero korkotuloistaan. Näin rahastolle jää yksityissijoittajaan verrattuna enemmän varoja sijoitettavaksi uusiin kohteisiin kasvattamaan rahaston arvoa.

Vaivattomuus

Rahastosäästäjänä sinun ei tarvitse itse aktiivisesti seurata sijoitusmarkkinoita. Asiantuntevat salkunhoitajat hoitavat sijoitusomaisuutta ja he seuraavat jatkuvasti arvopaperimarkkinoita ja etsivät tuottavimmat sijoituskohteet osuudenomistajien puolesta.

Likvidi sijoitusmuoto

Rahastosijoitus on helposti muutettavissa rahaksi. Tehdessäsi rahastosijoituksen et sitoudu mihinkään määräaikaan, vaan voit halutessasi lunastaa (myydä) rahasto-osuuksiasi.

Valvonta

Jokainen Suomeen rekisteröity sijoitusrahasto on Finanssivalvonnan valvoma. Finanssivalvonta on myös vahvistanut kaikkien valvomiensa rahastojen säännöt. Ulkomaille rekisteröidyt rahastot eivät ole Finanssivalvonnan valvonnan alaisia.

Aktia Rahastoyhtiö Oy • PL 695 • 00101 Helsinki
Puh. 010 247 6844 • Faksi 010 247 6849
Y-tunnus 0672513-3 • Lisätietoja rahastoistamme ja Avaintietoesitteet saat osoitteesta www.aktia.fi

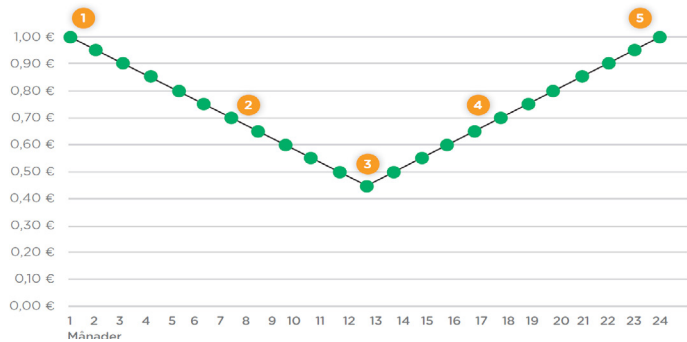
Tässä raportissa esitetyt tiedot koskevat julkaisun kirjoittamisaikaan vallinnutta tilannetta ja tiedot voivat tai ovat voineet muuttua. Aktia Rahastoyhtiö tai Aktia Pankki eivät vastaa mistään välittömästä tai välillisestä tappiosta tai vahingosta joka aiheutuu siitä, että asiakas on käyttänyt julkaisua sijoituspäätöksensä perusteena. Rahaston historiallinen tuotto ei ole taalesta tulevasta kehityksestä. Rahaston arvo voi nousta tai laskea.

Aktia

Säännöllinen rahastosäästäminen ja kertsijoitukset

Rahastosäästäjänä voit erityisesti pidemmällä aikavälillä odottaa pääomillesi hyvää tuottoa, vaikka rahasto-osuuksien arvo välillä heilahtelee. Siksi rahastosäästäjäksi kannattaakin ryhtyä ajankohdasta riippumatta. Minimimerkintä säännöllisessä rahastosäästämisessä on vain 20 euroa. Säännöllinen rahastosäästäminen tarkoittaa säästämistä tietyin säännöllisin väliajoin, esim. kuukausittain. Tämä on järkevä tapa säästää rahastoihin. Säännöllinen rahastosäästäminen tasaa markkinoiden kurssiheilahtelut ja riski tehdä merkintä huonoon ajankohtaan pienenee. Kun kurssit laskevat saat enemmän osuuksia samalla summalla, ja kun kurssit uudestaan alkavat nousta, myös kaikkien rahasto-osuuksien arvo nousee.

Säännöllinen rahastosäästäminen tasoittaa pörssikurssien heilahtelut



1. Oletetaan, että säästät 20 euroa kuukaudessa rahastoon ja että yhden osuuden arvo on aloittaessasi 1 €.
2. Ostat kuukausittain säännöllisesti rahasto-osuuksia laskevaan hintaan.
3. Pörssikurssit ovat laskeneet 55 % ja tänä ajankohtana kaikkien osuuksiesi, jotka olet ostanut kuukausittain laskeneeseen hintaan, arvo on 0,45 €/osuus.
4. Tässä vaiheessa, kun rahasto-osuuksiesi arvo on noussut 0,65 euroon, olet säästänyt takaisin koko kurssien laskusta aiheutuneen arvonalennuksen.
5. Pörssikurssit ovat palautuneet laskua edeltävälle tasolle ja osuuksiesi arvo on noussut 43 %!

Tuotto-odotukset ja riski

Eri rahastojen tuotto-odotukset ja riskit poikkeavat toisistaan. Mitä suurempaa tuottoa tavoittelet, sitä suurempaan riskiin on varauduttava. Myös säästämisen aikajänteellä, eli kuinka pitkän ajan aiot säästää, on suuri merkitys. Sijoitusrahastojen arvo, kuten myös rahasto-osuuden arvo, riippuu rahaston omistamien arvopapereiden arvosta ja voi siten joko nousta tai laskea. Pitää myös muistaa, että rahaston historiallinen arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Rahastosäästäjänä voit odottaa pidemmällä aikavälillä pääomillesi hyvää tuottoa, vaikka rahasto-osuuksien arvo välillä heilahtelee. Rahastosäästäjäksi kannattaakin ryhtyä ajankohdasta riippumatta, jos säästämisäika on pitkä. Kun pörssikurssit laskevat, sijoituksista ei kannata luopua eikä rahastosäästämistä lopettaa, sillä laskusuhdanteen aikana saat samalla summalla enemmän rahasto-osuuksia ja kun kurssit aikanaan nousevat, nousee kaikkien rahasto-osuuksiesi arvo, myös aiemmin ostamiesi.

Verotus

Rahastojen tuotot verotetaan pääomatuloina. Tuotto-osuuksien mahdollinen vuotuinen tuotto sekä rahasto-osuuden lunastuksen yhteydessä mahdollisesti syntyvä luovutusvoitto ovat pääomatuloja, joista rahasto-osuudenomistajalta peritään 30 prosentin vero. Yli 30 000 euron pääomatuloista veroprosentti on 33 %. Luonnollisen henkilön tai kuolinpesän saama omaisuuden luovutusvoitto ei ole veronalaista tuloa, jos verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut luovutushinnat ovat enintään 1 000 euroa. Luovutushintojen määrää laskettaessa ei oteta huomioon tavanomaisen koti-irtaimiston luovutuksesta tai erikseen verovapaaksi säädettyistä luovutuksista saatuja luovutushintoja (esimerkiksi oman vakituisen asunnon verovapaa luovutus).

Rahastosäästäminen pähkinänkuoressa

- Valittavana useita erilaisia rahastoja ja vähimmäissäästösomma Aktian rahastoihin on vain 20 €/kk
- Rahastosäästäminen on helppoa ja vaivatonta. Sinun ei itse tarvitse seurata sijoitusmarkkinoita ja rahastosäästösopimuksen kautta rahastomerkintä tapahtuu automaattisesti haluamaasi rahastoon, päivään ja summaan
- Mahdollisuus parempaan tuottoon kuin pankkitilille säästään
- Rahastosäästäjän ei tarvitse itse seurata sijoitusmarkkinoita
- Kurssien laskiessa samalla säästösummalla saa enemmän rahasto-osuuksia
- Kurssien noustessa jo aiemmin ostettujen rahasto-osuuksien arvo nousee
- Rahastokohdetta voi myös vaihtaa esim. markkinatilanteen tai säästötavoitteen muuttuessa
- Säästöt tai osan säästöistä voi milloin tahansa muuttaa rahaksi ja nostaa muuhun käyttöön
- Säästämisessä voi pitää taukoa tai sen voi keskeyttää milloin tahansa
- Myyntivoitot verotetaan pääomatuloina•

Aktian laajasta rahastovalikoimasta löytyy jokaiselle sopiva rahastoratkaisu. Yhdessä yhteistyökumppaneidemme kanssa tarjoamme kattavan ja korkeatasoisen sijoitusrahastovalikoiman, josta löytyy valinnanvaraa jokaiselle, kaikilla riski- ja tuottotasolla. Tule keskustelemaan kanssamme!

Aktia Rahastoyhtiö Oy • PL 695 • 00101 Helsinki
Puh. 010 247 6844 • Faksi 010 247 6849
Y-tunnus 0672513-3 • Lisätietoja rahastoistamme ja Avaintietoesitteet
saat osoitteesta www.aktia.fi

Tässä raportissa esitetyt tiedot koskevat julkaisun kirjoittamisaikaan vallinnutta tilannetta ja tiedot voivat tai ovat voineet muuttua. Aktia Rahastoyhtiö tai Aktia Pankki eivät vastaa mistään välittömästä tai välillisestä tappiosta tai vahingosta joka aiheutuu siitä, että asiakas on käyttänyt julkaisua sijoituspäätöksensä perusteena. Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä. Rahaston arvo voi nousta tai laskea.

Aktia