

FONDSPARA I AKTIAS FONDER

06/2015

Att spara i fonder är för många i dag lika bekant som vanligt kontosparande. Som fondsparare kan du dock få bättre avkastning. Fondsparande passar för alla och för alla ändamål. Fondsparande baserar sig på dina egna målsättningar, spartid och risknivå och genom att noga definiera dessa är det enkelt att hitta det lämpligaste placeringsobjektet för dig.

Vad är en placeringsfond?

En placeringsfond är ett sparinstrument, som består av olika slags värdepapper såsom aktier och/eller masskuldebrevslån. Fondbolaget samlar ihop spararnas tillgångar och placerar dem i olika värdepapper, som tillsammans bildar placeringsfonden. Fonden delas in i lika stora fondandelar som ger lika rättigheter till tillgångarna i fonden. Fonden ägs av de personer, företag, föreningar och stiftelser som placerat (tecknat andelar) i fonden.

Vad placerar placeringsfonderna i?

Placeringsfonderna indelas i följande huvudgrupper enligt placeringsobjekt: räntefonder, aktiefonder och blandfonder.

Aktiefonder

Aktiefonder placerar främst i aktier. En aktiefond kan i enlighet med sina stadgar rikta placeringarna på specifika geografiska områden eller på olika branscher.

Blandfonder

Blandfonder placerar både i aktier och ränteinstrument och vikten mellan dessa kan ändras enligt marknadsläget. Viktningen mellan ränte- och aktieplaceringar samt gränserna för deras variation definieras i fondens stadgar.

Korträntefonder

Korträntefonder investerar i skuldinstrument med låg ränterisk. Med ränterisk avser man fluktuationer i räntenivån. I en korträntefond är ränterisken mätt med fondens duration högst ett år. Peningmarknadsfonder investerar enbart eller huvudsakligen i penningmarknadsinstrument. Löptiden för dessa är högst ett år. Övriga korträntefonder kan även investera i masskuldebrev med en återstående löptid på mer än ett år. Vissa korträntefonder eftersträvar en låg kreditrisk genom att enbart investera i skuldinstrument emitterade av stater och övriga offentligt rättsliga samfund, medan andra eftersträvar bättre avkastning genom att också investera i skuldinstrument emitterade av banker och övriga företag.

Långräntefonder

Långräntefonder placerar sina medel huvudsakligen i långa (löptid över ett år) masskuldebrev som emitterats t.ex. av staten, offentligt rättsliga samfund eller företag.

Specialplaceringsfonder

Specialplaceringsfonder är inte en egen fondtyp, utan placeringsfonder som har rätt att avvika från placeringsbegränsningarna i lagen om placeringsfonder. Ett typiskt exempel på en specialplaceringsfond är en fond, vars medel huvudsakligen placeras i en annan placeringsfonds fondandelar.

Varför placera i fonder?

Fondsparandet erbjuder många fördelar:

Riskspridning

Placeringsfondens tillgångar sprids ut på flera olika objekt som beroende på fondens placeringspolitik kan finnas på olika branscher, i olika länder och t.o.m. på olika kontinenter. På så sätt får man en effektiv riskspridning också på små besparingar.

Storinvesterares fördelar

En placeringsfond handlar med stora partier, vilket ger lägre kostnader. Som fondsparare kan du investera i objekt som är oåtkomliga för privatpersoner. Sådana är t.ex. investeringar på penningmarknaden.

Fondens skattefrihet

Placeringsfonderna kan bedriva handel utan att försäljningsvinster beskattas. Fonderna betalar inte heller källskatt på sina ränteintäkter. Jämfört med privatpersoner har fonderna därmed mera medel att placera i nya objekt som höjer på fondens värde.

Lätt och bekvämt

Som fondsparare behöver du inte själv aktivt följa med vad som händer på placeringsmarknaden. Sakkunniga portföljförvaltare följer ständigt med utvecklingen på värdepappersmarknaden och söker de lönsammaste placeringsobjekten för andelsägarnas del.

Likvid placeringsform

En fondplacering kan lätt omsättas i pengar. När du placerar pengar i en fond, förbinder du dig inte till en viss spartid, utan du kan när som helst lösa in (sälja) dina fondandelar.

Tillsyn

Varje placeringsfond som registrerats i Finland står under Finansinspektionens tillsyn. Finansinspektionen har även godkänt stadgarna för alla fonder som den har tillsyn över. Fonder som registrerats utomlands står inte under Finansinspektionens tillsyn.

Aktia Fondbolag Ab • PB 695 • 00101 Helsingfors
Tel. 010 247 6844 • Fax 010 247 6849
FO-nummer 0672513-3 • Tilläggsinformation om våra fonder samt Basfakta för investerare-broschyrer hittas på www.aktia.fi

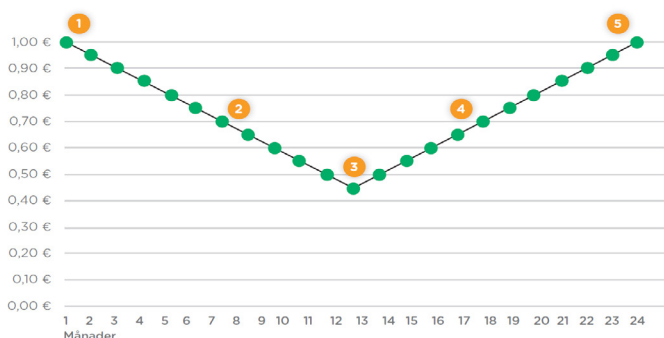
De uppgifter som presenterats i rapporten baserar sig på den rådande situationen då publikationen skrivits. Uppgifterna kan eller kan ha ändrats. Aktia Fondbolag Ab eller Aktia Bank Abp ansvarar varken för direkta eller indirekta förluster eller skador som förorsakas av användningen av denna rapport som grund för kundens investeringsbeslut. Fondens historiska avkastning utgör ingen garanti för framtida utveckling. Fondandelen kan stiga eller sjunka.

Aktia

Regelbundet fondsparande och engångsplaceringar

På längre sikt kan du som fondsparare, trots tillfälliga kast i fondandelarnas värde, förvänta dig en god avkastning på ditt kapital. Därför lönar det sig att bli fondsparare oberoende av tidpunkt. Minimiteckningen för regelbundet fondsparande är endast 20 euro. Regelbundet sparande, m.a.o. teckning av fondandelar med jämna intervall, till exempel månatligen, är ett förnuftigt sätt att placera i fonder. Regelbundet fondsparande jämnar ut marknadernas kursfluktuationer och risken för att göra en placering vid fel tidpunkt minskar. Då kurserna går ner får du flera andelar för samma summa och då kurserna sedan börjar stiga igen, stiger värdet för alla fondandelar.

Ett regelbundet fondsparande jämnar ut börskursernas svängningar



1. Anta att du fondsparar 20 euro i månaden och att andelsvärdet är 1 € när du börjar.
2. Du köper regelbundet månatligen fondandelar till sjunkande priser.
3. Börskurserna har sjunkit med 55 % och vid denna tidpunkt är alla dina andelar, som du månatligen köpt till sjunkande priser, värda 0,45 €/andel.
4. I det här skedet, då fondandelarnas värde stigit till 0,65 euro, har du för tjänat igen hela värdeminskningen under kursnedgången.
5. Börskurserna har återhämtat sig till nivån före kursnedgången och andelarnas värde har ökat med 43 %!

Förväntad avkastning och risk

Den förväntade avkastningen och risken varierar för olika fonder. Ju större avkastning du eftersträvar, desto högre risk måste du vara beredd att ta. Även placeringstiden har stor inverkan. Placeringsfondernas värde, liksom fondandelens värde, beror på värdet på de värdepapper som finns i fonden och kan därför antingen stiga eller sjunka. Du bör också komma ihåg att den historiska utvecklingen av fondens värde inte är en garanti för utvecklingen i framtiden. Som fondsparare kan du vänta dig en bra avkastning på sparkapitalet på lång sikt, trots att värdet på fondandelarna växlar. Om du siktar på långvarigt sparande, lönar det sig att bli fondsparare oberoende av tidpunkt. När börskurserna sjunker lönar det sig inte att sälja andelarna och sluta fondspara i och med att du får mer fondandelar för samma sparsumma, och när kurserna senare börjar gå upp stiger värdet på alla dina fondandelar, även på dem som du köpt tidigare.

Beskattning

Avkastningen på fonder beskattas som kapitalinkomst. Avkastningsandelarnas eventuella årliga utdelning samt eventuell överlåtelsevinst i samband med inlösen av en fondandel utgör kapitalinkomster, på vilka upp bärs en skatt om 30 procent av fondandelsägaren. För kapitalinkomster som överskrider 30 000 euro är skatteprocenten 33 %. Överlåtelsevinster som fysiska personer eller dödsbon fått utgör inte skattepliktig inkomst om de sammanlagda överlåtelsepriserna för under skatteåret överläten egendom uppgår till högst 1 000 euro. Vid beräkningen av de sammanlagda överlåtelsepriserna beaktas inte överlåtelse av sedvanligt bohag eller överlåtelser vars överlåtelsepris på annan grund anses vara skattefri inkomst (exempelvis överlåtelse av egen stadigvarande bostad).

Fondsparande i ett nötskal

- Du kan välja mellan flera olika fonder och minimisparsumman i Aktias fonder är bara 20 euro i månaden
- Det är lätt och bekvämt att fondspara. Du behöver inte själv följa med marknaden och genom fondsparavtal sker fondteckningen automatiskt till den fond, den dag och den summa du själv önskar
- Du kan få en bättre avkastning än vid kontosparande
- Som fondsparare behöver du inte själv följa med vad som händer på placeringsmarknaden
- Om kurserna sjunker får du fler fondandelar för samma sparsumma
- När kurserna stiger höjs värdet även på de fondandelar du köpt tidigare
- Du kan också byta fond, till exempel om läget på marknaden eller målet för sparandet ändras
- Besparingarna eller en del av dem kan när som helst omvandlas till pengar och tas ut för annat bruk
- Du kan sluta spara när som helst eller hålla en paus i sparandet
- Vinsten beskattas som kapitalinkomst

I Aktias breda fondsortiment finns en lämplig fond för alla. Tillsammans med våra samarbetspartners kan vi ur vårt täckande och högklassiga sortiment erbjuda något för envar, utgående från avkastningsförväntning och risktagningsförmåga. Kom och diskutera med oss!