

# Spara i Aktias fonder

Fondsparande möjliggör bättre avkastning än sparande på konto, och passar alla och alla typer av sparande. Vårt breda fondutbud erbjuder en lämplig lösning för allas individuella mål, spartid och risknivå.

**Aktia**





## 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.

- **Korträntefonder** placerar i regel i kortfristiga skuldinstrument, såsom penningmarknadsinstrument eller obligationer emitterade av stater, offentliga samfund eller företag. Korta räntefonder lämpa sig även som kortsiktiga placeringar.
- **Långräntefonder** placerar sina medel huvudsakligen i långa (löptid över ett år) masskuldebrev som emitterats t.ex. av staten, offentligrättsliga samfund eller företag.
- **Aktiefonder** placerar främst i aktier. En aktiefond kan i enlighet med sina stadgar rikta placeringarna på specifika geografiska områden eller på olika branscher.
- **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.
- **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.

Detta är marknadsföringskommunikation. Läs det finansiella instrumentets faktablad innan du fattar några definitiva investeringsbeslut.

## Varför placera i fonder?

### 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. Med hjälp av placeringsfonder får placeraren också tillgång till objekt som en privatperson inte ens kan placera i. Sådana är t.ex. investeringar på penningmarknaden.

### Fondens skattefrihet

Placeringsfonder är inte skattskyldiga, de kan idka handel utan att försäljningsvinsterna beskattas. Fonderna betalar inte heller källskatt på sin ränteavkastning. På så sätt återstår mer tillgångar för fonden än för en privatplacerare att placera i nya objekt för att öka 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.

## Rätt tid att börja spara är nu

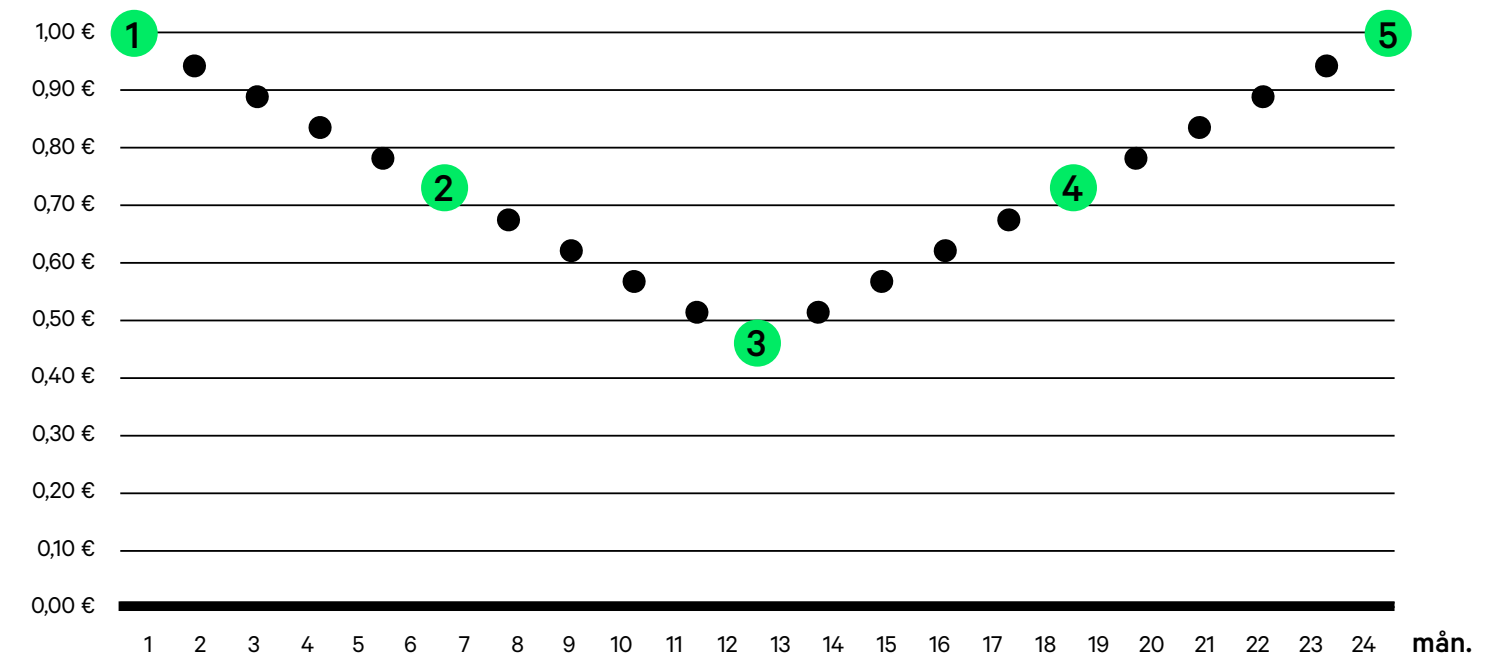
Regelbundet fondsparande innebär sparande med jämna mellanrum, till exempel varje månad. Detta är ett smart sätt att spara i fonder, och man kan börja spara också med en liten månadssumma. I vissa fonder räcker det med en månadsplacering på 20 euro. Regelbundenheten jämnar ut kurssvängningarna på marknaderna och risken att göra en teckning vid en dålig tidpunkt minskar. Därför lönar det sig att bli fondsparare oberoende av tidpunkten. Då kurserna sjunker får du fler fondandelar med samma summa och när kurserna börjar stiga igen stiger också värdet på alla dina fondandelar.

## Förväntad avkastning och risk

De olika fondernas förväntningar på avkastning och risker avviker från varandra. Ju högre avkastning du eftersträvar, desto större risk måste du också förbereda dig på. Också tidsramen för sparandet, dvs. hur lång tid du tänker spara, har stor betydelse. På längre sikt kan du vänta dig att få en bra avkastning på sparkapitalet, även om värdet på fondandelarna emellanåt fluktuerar.

Det är dock skäl att komma ihåg att fondens historiska värdeutveckling inte är någon garanti för framtida utveckling. Placeringsfondens värde beror på värdet på de värdepapper som fonden äger och kan antingen stiga eller sjunka.

## Ett regelbundet fondsparande jämnar ut börskurserna



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 förtjänat igen hela värdeminskningen under kursnedgången.
5. Börskurserna har återhämtat sig till nivån före kursnedgången och andelarnas värde har ökat med 43 %!

Den historiska avkastningen är ingen garanti för framtida utveckling. Tidigare resultat ska inte tolkas som en prognos om framtida avkastning. Placeringsfondens värde kan stiga eller sjunka. Placeraren kan förlora en del eller hela det placerade kapitalet.

## Avkastning på fonder utgör kapitalinkomst

Den eventuella årliga avkastningen på avkastningsandelarna och den överlåtelsevinst som eventuellt uppkommer i samband med inlösen av en fondandel är kapitalinkomst. På denna kapitalinkomst betalar fondandelsägaren 30 procent skatt om de totala beskattningsbara överlåtelsepriserna för den egendom som en fysisk person eller ett dödsbo överlåtit under skatteåret är högst 1 000 euro. Skattesatsen för kapitalinkomst som överskrider 30 000 euro är 34 procent. Överlåtelsevinster som fysiska personer eller dödsbon fått utgör inte skattepliktig inkomst om de sammanlagda överlåtelsepriserna för under skatteåret överlåten egendom uppgår till högst 1 000 euro. Vid beräkningen av de sammanlagda överlåtelseprisen beaktas inte överlåtelse av sedvanligt bohag eller överlåtelser vars överlåtelsepris på annan grund anses vara skattefri inkomst (exempelvis överlåtelse av egen stadigvarande bostad).

## Allmänt om fondsparande

- Minimi-sparsumman i Aktias fonder börjar från 20 euro i månaden
- Den eventuella årliga avkastningen på
- 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 kontospargande
- 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

## Centrala risker

### Risk som anknyter till fondens värdeförändringar

En fondplacering inbegriper värdeförändringar vars styrka varierar från fond till fond. På grund av fondens dagliga värdeförändringar kan placerarna förlora tillgångar som placerats i en fond. Värdeförändringarna i en fond mäts i allmänhet med volatilitet. Ju högre fondens årliga volatilitet är, desto högre är risken i anknytning till fondens värdeförändringar.

### Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses den inverkan som en allmän kursutveckling kan ha på kursen för en enskild aktie. Marknadsrisken kan inverka på mycket olika sätt på företaget som är verksamma på olika branscher.

### Risk i anknytning till geografisk koncentration

Placeringarna i en fond som koncentrerar sig på ett visst geografiskt område förknippas med geografisk risk. Med denna risk avses att den inverkan som förändringarna i framtidsutsikterna för ett visst geografiskt område har på värdet av fondens placeringsobjekt kan vara betydligt. Värdeutvecklingen av placeringar som riktas till vissa geografiska områden kan avvika betydligt från den allmänna värdeutvecklingen på aktie- eller räntemarknaderna.

### Risk i anknytning till tillgångsslag

Risken i anknytning till tillgångsslag som fonden omfattar är ju högre desto mer placeringarna är koncentrerade till vissa tillgångsslag, såsom aktier eller räntepaceringar. I kombinationsfonder har man försökt minska risken i anknytning till tillgångsslag genom diversifiering t.ex. i olika tillgångsslag. När det gäller fonder som placerar i enskilda tillgångsslag kan inverkan av förändringarna i framtidsutsikterna för ett enskilt tillgångsslag på fondens värde vara betydande. När fonden placerar t.ex. endast i råvaror, är risken i anknytning till tillgångsslag större jämfört med att placeringarna skulle diversifieras mer omfattande bland olika tillgångsslag.

### Likviditetsrisk

Med fondens likviditetsrisk avses en situation där värdepapper som utgör fondens placeringsobjekt inte kan omvandlas till kontanter inom önskad tid och/eller till rimligt pris och som har inverkan på fondandelens värde ifall man blir tvungen att realisera placeringsobjekt på en ogynnsam tidpunkt. Om likviditetsrisken är hög sker det sällan handel med värdepapper eller också är handelsvolymerna låga. Genom att utföra köp eller försäljning av värdepapper i en liknande likviditetssituation, kan värdet av placeringar fluktuera starkt antingen uppåt eller nedåt, särskilt om det är fråga om en stor transaktion. Likviditetsrisken kan också uppfattas som en situation där värdepappershandel inte är möjlig t.ex. på grund av ett avbrott i börsens verksamhet. Realisering av likviditetsrisken kan inverka både på prisutvecklingen av värdepappret samt tidtabellen för utförandet av fondinlösen.

Mera information om riskerna finns i fondprospektet.



De uppgifter som presenteras i detta material gäller den situation som rådde under tidpunkten för författandet av publikationen och uppgifterna kan ändras eller kan ha ändrats. De uppgifter som presenterats i materialet ger inte en fullständig beskrivning av placeringsobjektet eller de risker som förknippas med placeringsobjektet.

Placeringar är förknippade med risk för att gå miste om kapitalet delvis eller i sin helhet. Även den förväntade avkastningen kan utebli. Utgående från exempelkalkylen kan inga pålitliga antaganden om framtida avkastnings- eller värdeutveckling göras. Det finansiella instrumentets historiska avkastning är ingen garanti för dess framtida utveckling. De presenterade scenarierna är beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierat, och/eller gällande marknadsförhållanden, och är ingen exakt indikator. Investeringens utfall är beroende av marknadsutvecklingen och av hur länge du behåller investeringen/produkten.

Detta är inte en av Aktia Bank Abp given individuell rekommendation för kunden. Aktia Bank Abp ansvarar inte för resultatet av kundens placeringsverksamhet. Det framtida resultatet av placeringsverksamheten för kunden beror på beskattningen, som i sin tur beror på varje placerarens personliga situation som kan förändras i framtiden. Kunden bör alltid innan placeringsbeslutet bekanta sig med det finansiella instrumentets egenskaper, kostnader och risker som framgår av t.ex. placeringsfondens faktablad samt fondprospektet. Stadgarna, fondprospekten, faktabladen, andra officiella dokument samt Aktia Bank Abp:s meddelande till investerare finns tillgängliga avgiftsfritt på finska och svenska vid Aktias serviceställen och på adressen [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi).

Materialet är endast avsett att användas av utsedda mottagare och mottagaren har inte rätt att överlåta, kopiera eller på annat sätt överföra det till en tredje part utan Aktias samtycke. Upphovsrätten till detta material © och alla andra immateriella rättigheter tillhör Aktia, och alla rättigheter förbehålls i alla länder.

Detta material eller kopior av det får inte spridas till USA eller till amerikanska mottagare i strid med begränsningarna i USA:s lagstiftning. Spridning av materialet i USA kan betraktas som en överträdelse av dessa lagar.

Fonderna förvaltas av Aktia Fondbolag Ab som är en del av Aktiakoncernen. Aktia Bank Abp verkar som ombud för Aktia Fondbolag Ab.

**Tänk  
framåt  
Aktia**