

Fondspara i Aktias fonder

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.

02/2022

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** 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.
- **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. Penningmarknadsfonder 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** placerar sina medel huvudsakligen i långa (löptid över ett år) masskuldebrev som emitterats t.ex. av staten, offentligrättsliga samfund eller företag.
- **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.

Storinvesterarens 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 försäljningsvinsterna 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.

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 ränteplaceringar. 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.

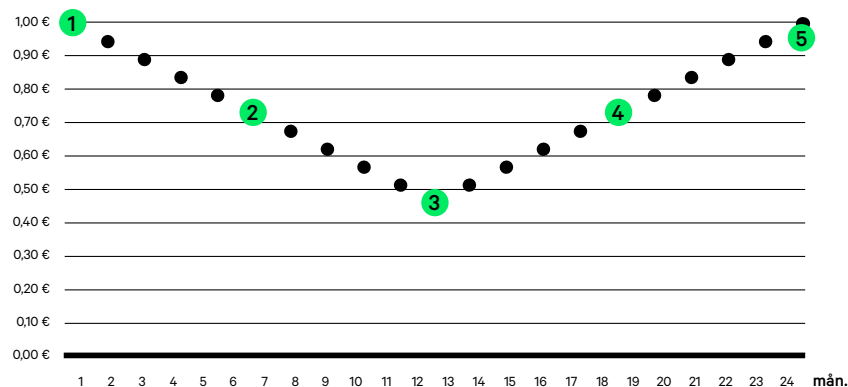
Fullständig information om riskerna finns i fondprospektet.



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 20-100 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



Fondens historiska avkastning är ingen garanti för dess framtida utveckling. Fondandelens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan förlora de placerade medlen delvis eller i sin helhet. Även den förväntade avkastningen kan utebli.

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.

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 %!



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 34. 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 överlåtelsepriserna beaktas inte överlåtelse av sedvanligt bohag eller överlåtelser vars överlåtelsepris på annan grund anses vara skattefri inkomst (exempelvis överlåtelse av egen stadigvarande bostad).

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

Fondsparande i ett nötskal

- Du kan välja mellan flera olika fonder och minimisparsumman i Aktias fonder är 20-100 euro i månaden
- Det är lätt och bekvämt att fonspara. Du behöver inte själv följa med marknaden och genom fonsparavtal 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

Den historiska avkastningen är ingen garanti för fondernas framtida utveckling. Värdet på en fondandel kan stiga eller sjunka, och placeraren kan förlora sina placerade medel helt eller delvis. Även den förväntade avkastningen kan utebli. Detta är inte en av Aktia Bank Abp given individuell rekommendation för kunden. Aktia Bank Abp ansvarar inte för resultatet av kundens placeringsverksamhet. Kundens framtida resultatet omfattas av beskattning beroende på varje investerares personliga situation och som kan förändras i framtiden. Kunden bör alltid innan placeringsbeslutet bekanta sig med det finansiella instrumentets egenskaper, kostnader och risker, vilka framgår till exempel ur placeringsfondens basfakta för investerare och fondprospekt. Fonderna förvaltas av Aktia Fondbolag Ab. Aktia Bank Abp fungerar som ombud för Aktia Fondbolag Ab. Stadgarna, fondprospekten, basfakta för investerare och övriga officiella dokument för fonder vilka förvaltas av Aktia Fondbolag Ab samt Aktia Bank Abp:s meddelande till investerare finns tillgängliga utan avgift på svenska och finska på Aktias verksamhetsställen eller på adressen www.aktia.fi.

Aktia