

Säästä Aktian rahastoihin

Rahastosäästäminen mahdollistaa tilille säästämistä paremman tuoton ja sopii kaikille ja kaikenikäisille säästämiseen. Jokaisen yksilöllisiin tavoitteisiin, säästöaikaan ja riskitasoon on löydettävissä sopiva ratkaisu laajasta rahastovalikoimastamme.

Aktia



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.

- **Lyhyen koron rahastot** sijoittavat varansa pääosin lyhytaikaisiin velkainstrumentteihin, kuten rahamarkkinainstrumentteihin tai valtion, julkisyhteisöjen tai yritysten liikkeeseenlaskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Lyhyen koron rahastot sopivat myös lyhyemmän aikavälin sijoitukseksi.
- **Pitkän koron rahastot** sijoittavat varansa pääosin pitkäaikaisiin (juoksuaika yli vuosi), esimerkiksi valtion, julkisyhteisöjen tai yritysten liikkeeseenlaskemiin joukkovelkakirjalainoihin.
- **Osakerahastot** sijoittavat varansa pääasiassa osakkeisiin. Osakerahasto voi edelleen kohdistaa sijoituksensa sääntöjensä mukaisesti tietyille maantieteellisille alueille tai eri toimialoille.
- **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.
- **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.

Tämä on mainos. Tutustu ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekemistä rahoitusvälineen avaintietoasiakirjaan.

Miksi sijoittaisit rahastoihin?

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 kaupankäyntikuluissa. Sijoitusrahastojen kautta sijoittaja pääsee sijoittamaan myös sellaisiin 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 myyntivoittoja verotetaan. Rahastot eivät myöskään maksa lähdeveroa korkotuotoistaan. 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 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.

Oikea aika aloittaa säästäminen on nyt

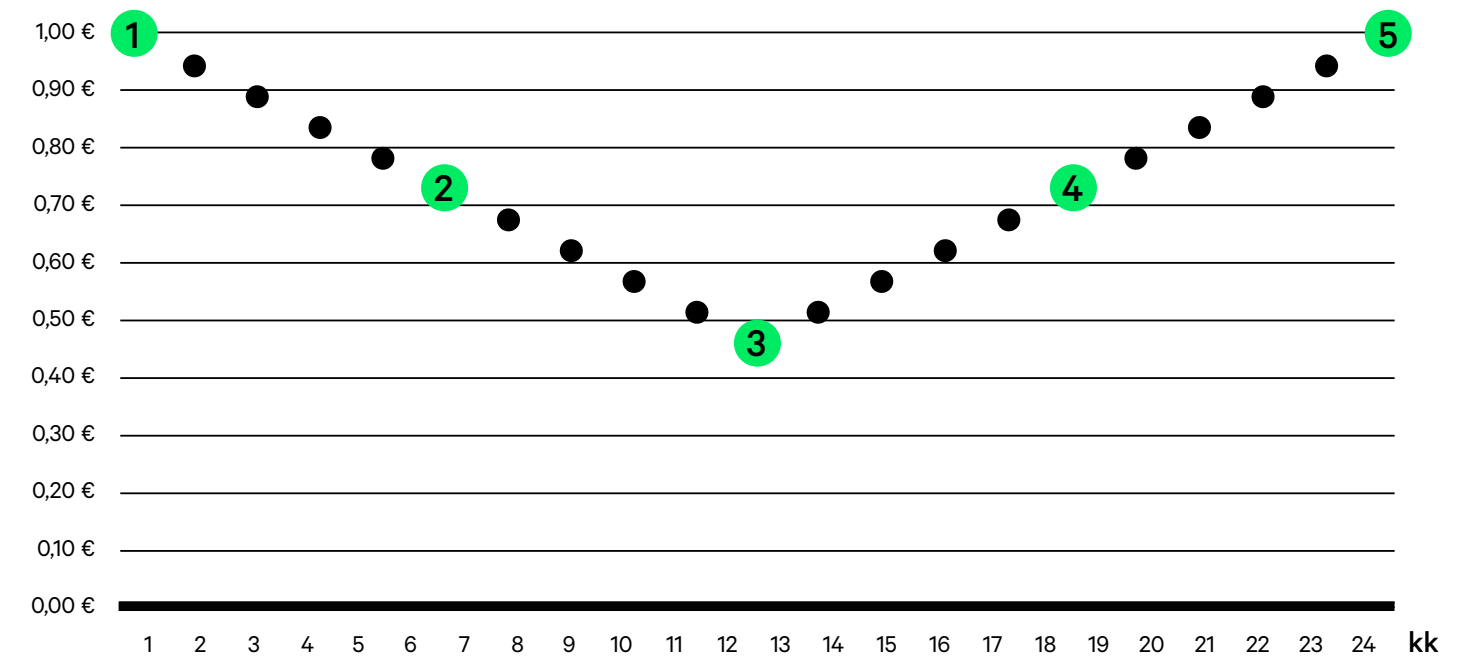
Säännöllinen rahastosäästäminen tarkoittaa säästämistä tietyin säännöllisin väliajoin, esimerkiksi kuukausittain. Tämä on järkevä tapa säästää rahastoihin, ja säästämisen voi aloittaa pienelläkin kuukausisummalla. Joissakin rahastoissa riittää 20 euron kuukausisijoitus. Säännöllisyys tasaa markkinoiden kurssiheilahteluja, ja riski tehdä merkintä huonoon ajankohtaan pienenee. Siksi rahastosäästäjäksi kannattaa ryhtyä ajankohdasta riippumatta. Kun kurssit laskevat saat enemmän rahasto-osuuksia samalla summalla, ja kun kurssit uudestaan alkavat nousta, myös kaikkien rahasto-osuuksiesi arvo nousee.

Tuotto-odotukset ja riskit

Eri rahastojen tuotto-odotukset ja riskit poikkeavat toisistaan. Mitä suurempaa tuottoa tavoittelet, sitä suurempaan riskiin on varauduttava. Myös säästämisen aikajänteellä, eli sillä kuinka pitkän ajan aiot säästää, on suuri merkitys. Pidemmällä aikavälillä voit odottaa pääomallasi hyvää tuottoa, vaikka rahasto-osuuksien arvo välillä heilahtelee.

On kuitenkin syytä muistaa, että rahaston historiallinen arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoitusrahaston arvo riippuu rahaston omistamien arvopapereiden arvosta ja voi joko nousta tai laskea.

Säännöllinen rahastosäästäminen tasoittaa pörssikurssien heilahteluja



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 %!

Historiallinen tuottokehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Tulevia tuottoja ei voida päätellä aiemmasta tuloksesta. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea. Sijoittaja voi menettää osan tai kaikki sijoittamistaan varoista.

Rahastojen tuotot ovat pääomatuloa

Tuotto-osuuksien mahdollinen vuotuinen tuotto sekä rahasto-osuuden lunastuksen yhteydessä mahdollisesti syntyvä luovutusvoitto ovat pääomatuloa, josta rahasto-osuuden omistajalta peritään 30 prosentin vero, jos luonnollisen henkilön tai kuolinpesän verovuonna luovutetun omaisuuden yhteenlasketut verotettavat luovutushinnat ovat enintään 1 000 euroa. Yli 30 000 euron pääomatulojen veroprosentti on 34. 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 (esimeriksi oman vakituisen asunnon verovapaa luovutus).

Yleistä rahastosäästämisestä

- Valittavana useita erilaisia rahastoja ja vähimmäissäästösumma Aktian rahastoihin on alkaen 20 eurolla kuukaudessa.
- 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 säästämällä
- 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

Keskeiset riskit

Rahaston arvovaihteluun liittyvä riski

Rahastosijoitukseen sisältyy arvovaihtelua, jonka voimakkuus vaihtelee rahastoittain. Rahaston päivittäisestä arvovaihtelusta johtuen sijoittajat saattavat saada tuottoja tai menettää rahastoon sijoittamiaan varoja. Rahaston arvovaihtelua mitataan yleisesti volatiliteetilla. Mitä suurempi on rahaston vuotuinen volatiliteetti, sitä suurempi on rahaston arvovaihteluun liittyvä riski.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan rahaston yleisen kurssikehityksen vaikutusta rahaston sijoituskohteiden arvoon. Markkinariski voi vaikuttaa esimerkiksi eri toimialojen yrityksiin hyvin eri tavoin.

Maantieteelliseen keskittymiseen liittyvä riski

Tietylle maantieteelliselle alueelle keskittyvän rahaston sijoituksiin liittyy maantieteellinen riski, eli tilanne, jossa tietyn maantieteellisen alueen tulevaisuudennäkymien muutos vaikuttaa rahaston sijoituskohteiden arvoon. Tietylle maantieteelliselle alueelle kohdistuvien sijoitusten arvonkehitys voi poiketa huomattavasti osakemarkkinoiden tai korkomarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

Omaisuusluokkariski

Tiettyyn omaisuusluokkaan, kuten osakkeisiin tai korkosijoituksiin, sijoittaviin rahastoihin liittyy omaisuusluokkariski, eli tilanne, jossa tietyn omaisuusluokan arvovaihtelu poikkeaa merkittävästi markkinoiden yleisestä arvonkehityksestä. Yhdistelmärahastoissa omaisuusluokkariskiä pyritään pienentämään hajautuksella eri omaisuuslajeihin. Yksittäisiin omaisuuslajeihin sijoittavissa rahastoissa, kuten osake- tai korkorahastoissa, omaisuusluokkariskiä pyritään pienentämään hajauttamalla sijoitukset eri sijoituskohteisiin, eri toimialoille tai eri maantieteelliselle alueelle.

Likviditeettiriski

Rahaston likviditeettiriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa rahaston sijoituskohteena olevia arvopapereita ei saada muutettua käteiseksi toivotussa aikataulussa ja/tai kohtuulliseen hintaan. Jos arvopaperilla ei käydä aktiivisesti kauppaa tai kaupankäynnin volyyymi on pientä, likviditeettiriski on korkea ja rahaston kaupankäynti arvopaperilla voi vaikuttaa huomattavastikin sijoituskohteen arvoon. Likviditeettiriskin realisoituminen saattaa vaikuttaa arvomuutoksen ohella myös rahastolunastusten toteutusaikatauluun.

Lisää tietoa riskeistä löytyy rahastoesitteestä.



Tässä materiaalissa esitetyt tiedot koskevat julkaisun kirjoittamisaikaan vallinnutta tilannetta ja tiedot voivat tai ovat voineet muuttua. Materiaalissa esitetyt tiedot eivät muodosta täydellistä kuvausta sijoituskohteesta tai sijoituskohteeseen liittyvistä riskeistä.

Sijoittamiseen liittyy riski sijoitetun pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan. Myös odotettu tuotto voi jäädä saamatta. Esimerkkilaskelman perusteella ei voi muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Rahoitusvälineen historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä. Esitettävät skenaariot ovat tulevan tuloksen arvio, joka perustuu aiempiin tietoihin siitä, miten tämän sijoituksen arvo vaihtelee, ja/tai nykyisiin markkinaolosuhteisiin, eivätkä ne ole täsmällinen indikaattori. Saatava tulos vaihtelee sen mukaan, millainen markkinoiden kehitys on ja miten kauan sijoitusta/tuotetta pidetään hallussa.

Tämä ei ole Aktia Pankki Oyj:n antama yksilöllinen suositus asiakkaalle. Aktia Pankki Oyj ei vastaa asiakkaan sijoitustoiminnan tuloksesta. Asiakkaan tuleva sijoitustoiminnan tulos riippuu verotuksesta, joka puolestaan riippuu kunkin sijoittajan henkilökohtaisesta tilanteesta ja voi muuttua jatkossa. Asiakkaan tulee aina ennen sijoituspäätöksen tekemistä tutustua rahoitusvälineen ominaisuuksiin, kuluihin ja riskeihin, jotka ilmenevät esimerkiksi sijoitusrahaston avaintietoasiakirjasta ja rahastoesitteestä. Säännöt, rahastoesitteet, avaintietoasiakirjat ja muut viralliset asiakirjat sekä Aktia Pankki Oyj:n sijoittajatiedote ovat saatavissa veloituksetta suomen- ja ruotsinkielisenä Aktian toimipisteissä ja osoitteessa www.aktia.fi.

Tämä materiaali on tarkoitettu ainoastaan nimetyn vastaanottajan käyttöön, eikä vastaanottajalla ole oikeutta luovuttaa, kopioida, jäljentää tai muuten siirtää tätä ilman Aktian suostumusta kolmannelle osapuolelle. Tämän materiaalin tekijänoikeus © ja kaikki muut immateriaalioikeudet kuuluvat Aktialle, ja kaikki oikeudet on pidätetty kaikissa maissa.

Tätä materiaalia tai sen kopioita ei saa levittää Yhdysvaltoihin eikä yhdysvaltalaisille vastaanottajille vastoin Yhdysvaltain laissa asetettuja rajoituksia. Materiaalin levittäminen Yhdysvalloissa saatetaan katsoa rikkomukseksi näitä lakeja vastaan.

Rahastoja hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin.

Aktia Pankki Oyj toimii Aktia Rahastoyhtiö Oy:n asiamiehenä.

**Ajattele
pidemmälle
Aktia**