

Tips för fondsparande

23.08.2019



Fonder är en bra lösning för långsiktigt sparande. Men hur kommer du igång? Och vad ska du tänka på? Här ger Tom Pettersson, vd för Ålandsbanken Fondbolag, sina bästa tips.

Allt sparande utgår från en gyllene regel. Att bestämma sig för om pengarna sparas på kort eller lång sikt och vilken risk man är beredd att ta. Det gäller även fondsparande.

Utbudet av fonder kan till en början framstå om rena djungeln, med nära 40 000 fonder bara på europeisk nivå.

- På Ålandsbanken vill vi fokusera på det vi verkligen är duktiga på, som till exempel nordiska och europeiska aktier, säger Tom Pettersson, vd för Ålandsbanken Fondbolag.

Banken erbjuder i dag aktie-, ränte- och kapitalförvaltningsfonder (blandfonder).

- Generellt brukar man säga att aktiefonder lämpar sig väldigt bra om man sparar på längre sikt, som fem år eller längre.

Han tycker också att månadssparande passar bra för den som vill spara i aktiefonder.

- I synnerhet om det handlar om sparande över längre tid eftersom man då köper andelar i alla marknadslägen, vilket jämnar ut effekten av svängningar över tid. Först när du byggt upp ett större kapital blir risken för värdförändringar mer påtaglig.

Tom Pettersson menar också att det är bra om den

som sparar i fonder i förväg
bestämmer sig för en nivå
där man känner sig nöjd med
avkastningen.

- Om man haft en bra
placering och marknaden
sedan vänder kan det finnas
skeden där det är bra att säkra
vinsterna. I ett sådant läge
kanske det är bättre att flytta
pengarna till något alternativ
med lägre risk.

En undersökning av Finansbranschens
Centralförbund
visar att 29 procent av finländarna förra året
sparade i fondandelar.

Trots att så många sparar i fonder är frågan
hur pålästa spararna egentligen är och
hur medvetna om riskerna de behöver vara.

- Man måste tidigt bestämma sig för hur
stor risk man vill ta. Det är något man gärna ska diskutera med bankens rådgivare. Man
behöver inte vara specialist på marknaden
och värdepapper för att placera i fonder,
säger Tom Pettersson.

Ålandsbankens aktiefonder har en förvaltningsavgift
på 1,4 – 1,8 procent.

- Generellt för fonder är att man betalar
för sin bekvämlighet, att man inte aktivt
behöver följa med marknader och enskilda
värdepapper utan kan sova gott om nätterna
och veta att portföljförvaltaren arbetar för
placeringens bästa.

Han tror att det under de närmaste åren,
både i Finland och Sverige, kommer att
finnas en ökad efterfrågan på hållbara och
ansvarsfulla investeringar eftersom de flesta
aktörer på marknaden alltmer går mot hållbara
strategier i sin fondverksamhet.

Tom Pettersson betraktar utvecklingen
som väldigt positiv:

- Jag hoppas att vi kommer att se bevis
för tesen att hållbara och ansvarsfulla investeringar
på sikt ska ge en högre avkastning
än marknaderna i snitt.

Men han menar att makten inte enbart
ligger hos placerarna:

- Det här är en fråga som är helt beroende av vilka val konsumenterna gör. Men trenden är tydlig. Konsumenterna blir alltmer medvetna och ställer överlag högre krav på vilka varor och tjänster de köper. Det gäller också banker och fonder.

Artikel från Ålandsbanking nr 1/2019 (publicerad 23.08.2019).

Text: Andreas Utterström, foto: Adobe Stock