

Rahastosäästäminen kiinnostaa

23.08.2019



Kun halutaan säästää pitkällä aikavälillä, suomalainen suosii rahastoja. Mutta mistä kannattaa aloittaa, ja mitä pitää ottaa huomioon? Tässä ovat Ålandsbanken Rahastoyhtiön toimitusjohtajan Tom Petterssonin parhaat vinkit.

Kaikki säästäminen perustuu kultaiseen sääntöön. Voit päättää, sijoitetaanko rahat lyhyellä vai pitkällä aikavälillä ja miten paljon olet valmis ottamaan riskejä. Tämä koskee myös rahastosäästämistä.

Kun tarjolla on jo pelkästään euromarkkinoilla lähes 40 000 rahastoa, voi valintojen teko tuntua mahdottomalta.

- Me Ålandsbankenilla haluamme keskittyä siihen, mikä on vahvuutemme, eli esimerkiksi pohjoismaisiin ja eurooppalaisiin osakkeisiin, Pettersson kertoo.

Tällä hetkellä Ålandsbankenin valikoimassa on tarjolla osake-, korko- ja yhdistelmärahastoja.

- Yleisellä tasolla voidaan sanoa, että osakerahastot ovat erittäin hyvä vaihtoehto, jos säästät pitkällä aikavälillä eli viisi vuotta tai pidempään.

Petterssonin mukaan kuukausittainen säästäminen sopii myös kaikille, jotka haluavat säästää osakerahastoihin.

- Erityisesti tämä koskee pitkän aikavälin säästämistä. Kun osakkeita ostetaan erilaisissa markkinaolosuhteissa, tasoittuvat arvonvaihtelut ajan kuluessa. Vasta kun

olet kartuttanut suuremman pääoman, tuntuu arvonmuutoksen riski konkreettisemmalta.

Petterssonin mukaan rahastosäästäjän on hyvä päättää etukäteen, millaiseen tuottotasoon hän on tyytyväinen.

Jos sinulla on hyvä sijoitus ja markkinat heilahtavat, saattaa olla parempi varmistaa voitot. Tällaisessa tilanteessa voi olla parempi siirtää rahat vaihtoehtoon, jossa riski on pienempi.

Finanssialan viime vuonna tekemän tutkimuksen mukaan 29 prosentilla suomalaisista on yksityisiä rahastosäästöjä.

Vaikka niin moni sijoittaakin rahastoihin, voidaan kysyä kuinka perillä sijoittajat oikeastaan ovat rahastosäästämisestä, ja kuinka tietoisia heidän tarvitsee olla riskeistä.

- Rahastosijoittamissa on päätettävä aikaisin oma riskitasonsa. Tästä on hyvä keskustella pankin asiakasneuvojan kanssa.

Sinun ei tarvitse olla markkinoiden tai arvopapereiden asiantuntija voidaksesi sijoittaa rahastoihin, Pettersson muistuttaa.

Ålandsbankenin osakerahastojen hallinnointipalkkio on 1,4 – 1,8 prosenttia.

- Rahastosijoittaja maksaa mukavuudesta, eli siitä ettei itse tarvitse aktiivisesti seurata markkinoita tai yksittäisiä arvopapereita. Sijoittaja voi nukkua yönsä rauhassa tietäessään, että salkunhoitaja hoitaa sijoitusta parhaalla mahdollisella tavalla.

Petterssonin arvion mukaan lähivuosina kestävien ja vastuullisten investointien kysyntä kasvaa sekä Suomessa että Ruotsissa. Suurin osa markkinoiden toimijoista siirtyvät yhä kestävämpiin strategioihin rahastotoiminnassaan.

Tom Pettersson pitää kehitystä erittäin positiivisena.

- Toivon, että saamme nähdä todisteita jotka vahvistavat teesin siitä, että kestävä ja vastuulliset investoinnit tuottavat pitkällä aikavälillä keskimääräistä korkeamman tuoton markkinoilla, Pettersson toivoo.

Pettersson uskoo, että valta ei ole ainoastaan sijoittajilla.

- Kuluttajien tekemillä valinnoilla on suuri

merkitys ja suuntaus on selvä. Kuluttajien tietoisuus kasvaa entisestään, ja he asettavat ylipäätään korkeampia vaatimuksia ostamilleen tavaroille ja palveluille. Tämä koskee myös pankkeja ja rahastoja.

Artikkeli lehdestä Ålandsbanking 1/2019 (julkaistu 23.08.2019)

Teksti: Andreas Utterström, kuva: Adobe Stock