



Smarta Kvinnor, del 2

Få fart på din privatekonomi

Bianca Renlund, Private Banker, Aktia Private Banking
Harriet Rydberg, Partner och advokat, Procopé & Hornborg

**Spara och
Placera !**

AGENDA

1

Förmögenhetsslag, räntor och aktier

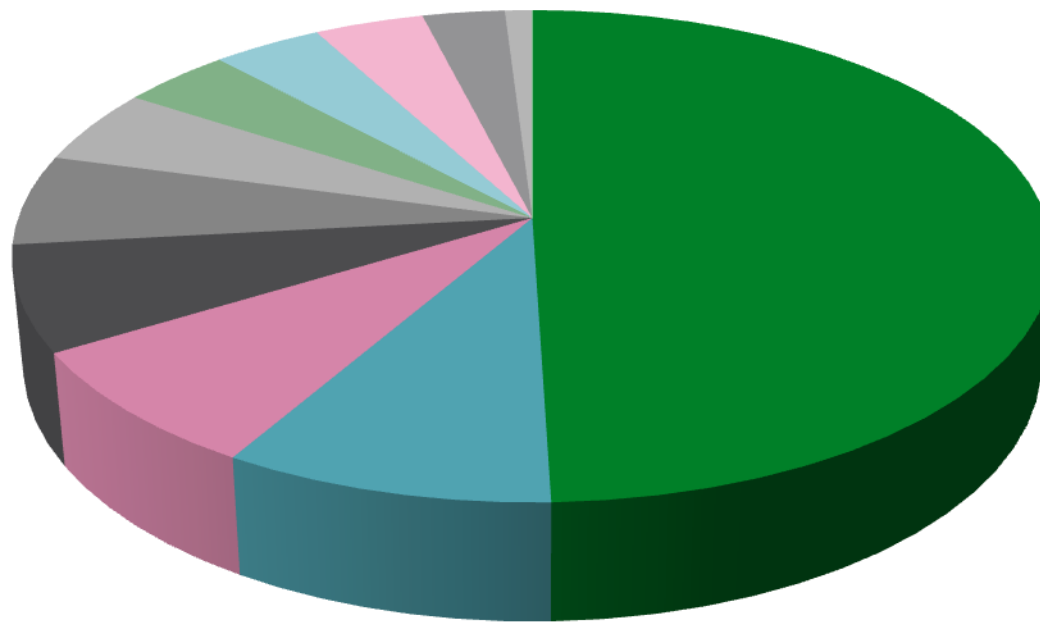
2

Fonder, hur och varför placera i fonder

3

Beskattning och skatteplanering

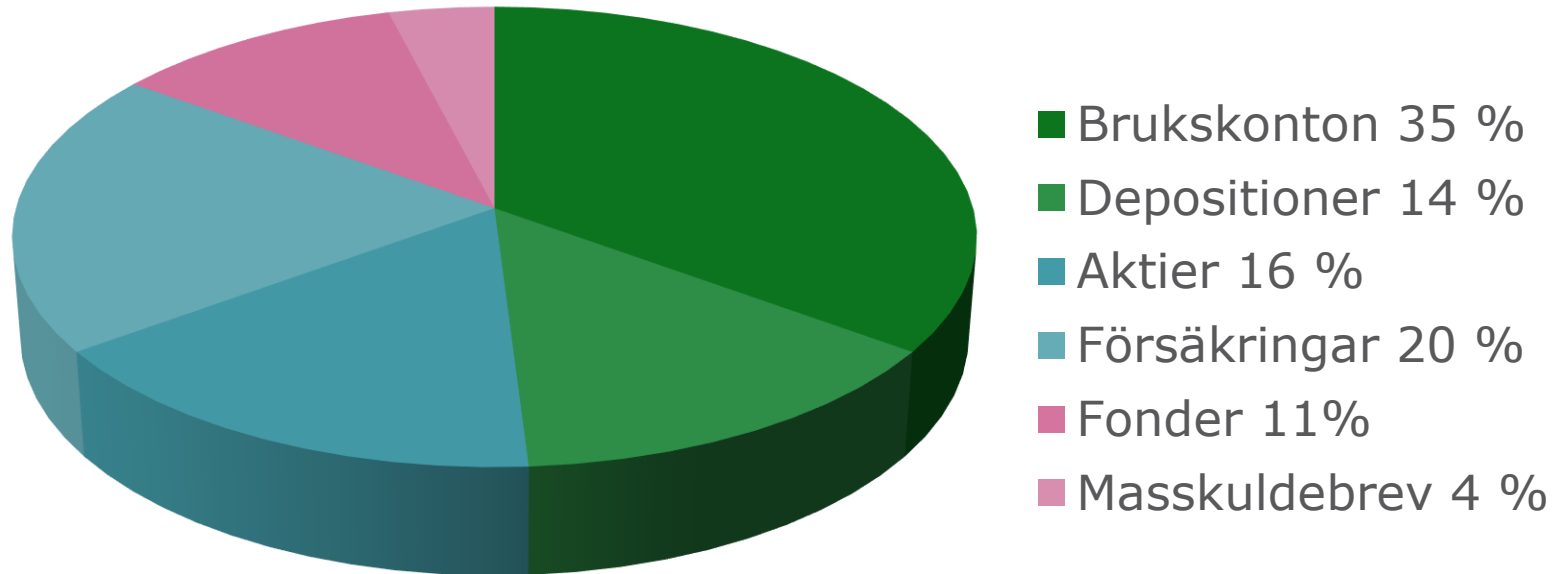
Finska förmögenhetscirkeln



- Bostad 50 %
- Brukskonton 9%
- Övrig bostad 8%
- Fritidsbostad 7%
- Skog och mark 6%
- Försäkringsbesparingar 5 %
- Aktier 4 %
- Fordon 4 %
- Depositioner 4 %
- Fonder 3 %
- Masskuldebrev 1 %

Finsk finansiell förmögenhet

Rekordmycket medel på brukskonton och i depositioner



Tillgångsslag

Vad allt kan man placera i ?

- Skog
- Placeringsbostäder
- Indexlån
- Fastigheter
- Warranter
- Derivat
- Strukturerade produkter
- Alternativa placeringar
- Valutor
- Råvaror
- ETF:ar



Tillgångsslag

Ränteprodukter – konton

- **Brukskonto**
- **Sparkonto**
- **Deposition**
- **BSP-konto**

FRÅGA: Vad lönar det sej för en låginkomsttagare (föräldraledig och vårdledig en längre tid) med väldigt lite tid och intresse att följa med aktiekurserna att investera i **riskfritt**, aktier eller fonder och ifall så hurdana?

BSP-konto

- 15-39 åldersgräns för att börja spara
- Egen sparandel -> 10 % av bostadens köpesumma
- Engångssparsumma -> 150–3 000 €/kvartal
- Minimispartid -> minst åtta kvartal (2 år)
- Ränta under spartid -> fast 1 % – obs. skattefri ränta, räknas på dagssaldot
- Tilläggsränta 4 %, betalas när bostadsköpet är gjort
- Röntan räknas från kontots öppningsår och de fem därpå följande åren

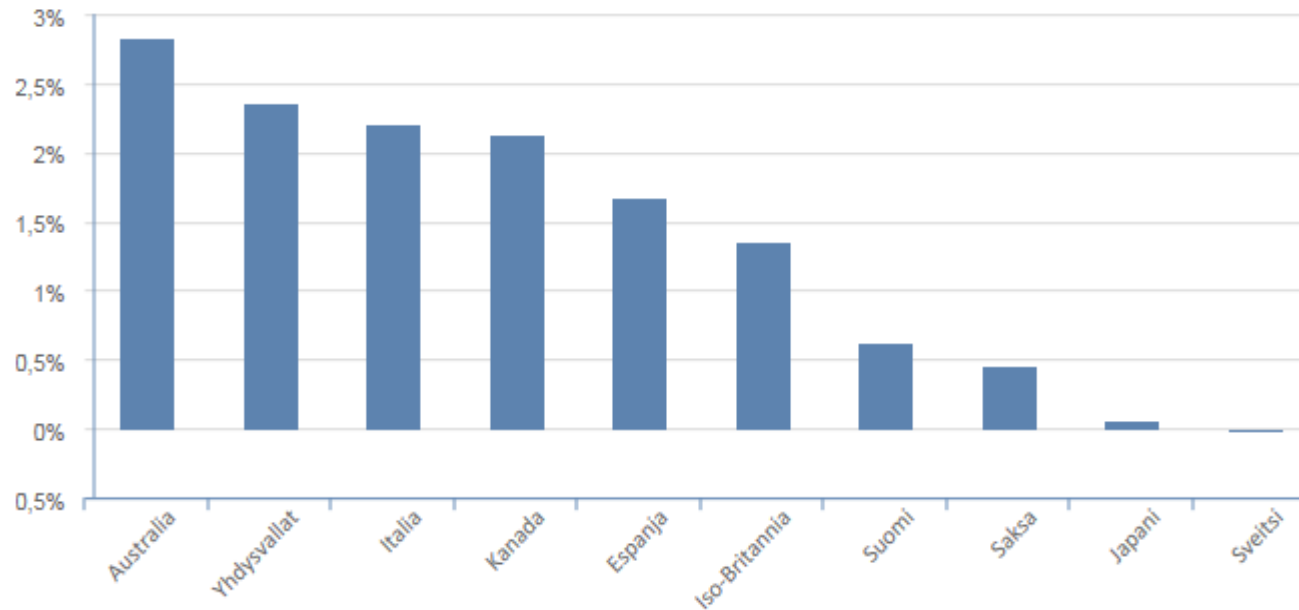
Exempel

- 1000 euro/ månad eller 3000 euro/ kvartal
- 2 år -> 24.000 euro + ränta
- Lån 180.000 euro (Helsingfors)
- Lägenhet 204.000 euro
- Överlåtelseskatt 0% -> 2%

Tillgångsslag

Ränteprodukter - Statslån

- Statslån, räntan på 10-åriga statslån
- Tyska 10-åriga statslånet, 0,430% p.a.



Tillgångsslag

Ränteprodukter - Företagslån

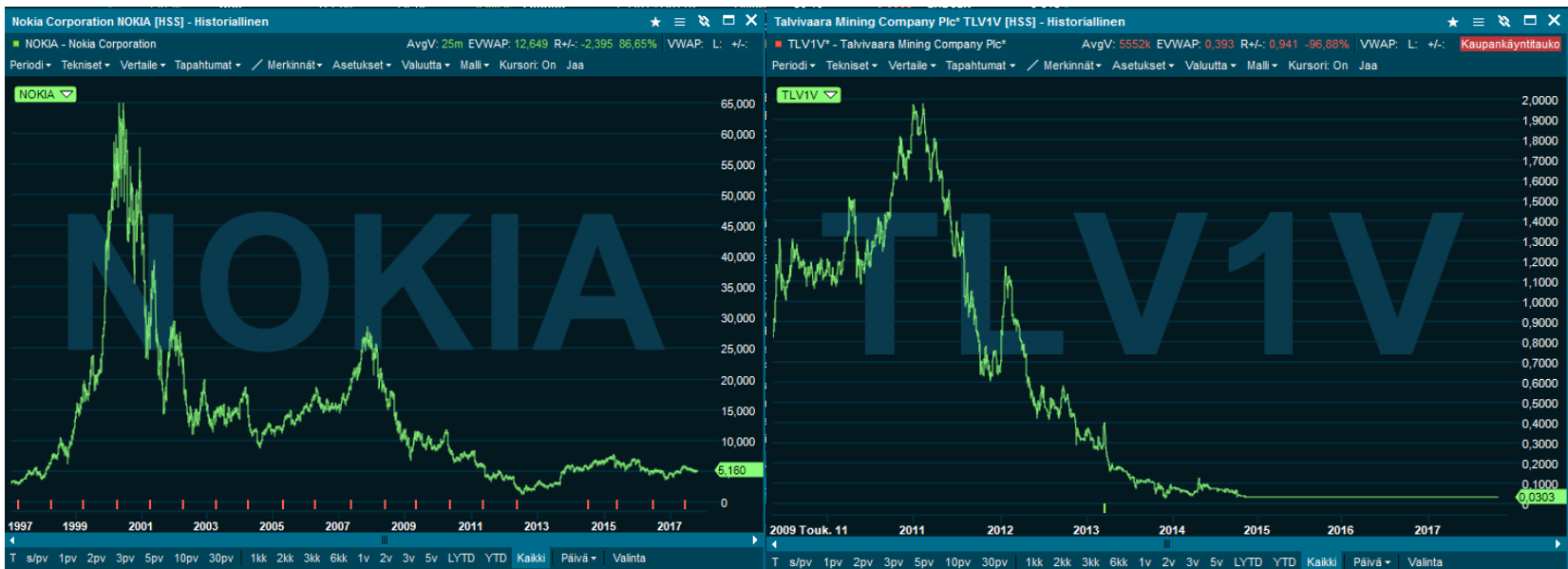
FI4000282801	Huhtamaki OYJ	1,625	4.10.2024	NR	NR
XS0545428285	Telia Co AB	3,875	1.10.2025	Baa1	A-
XS1624344542	Stora Enso OYJ	2,5	7.6.2027	Ba2	BB+
FI4000282629	Metsa Board OYJ	2,75	29.9.2027	NR	NR
FI4000188776	Stockmann OYJ Abp	7,75	31.1.2020	NR	NR
FI4000198114	SRV Group OYJ	8,75	22.3.2020	NR	NR
FI4000266614	Caverion Corp	4,625	16.6.2020	NR	NR
FI4000176300	Finnair OYJ	7,875	13.10.2020	NR	NR
FI4000201207	Outotec OYJ	7,375	24.3.2021	NR	NR
FI4000224142	Vapo Oy	6,5	8.11.2021	NR	NR

Tillgångsslag

Aktier

- Noterade och icke-noterade aktier
- 1 aktie = ägarandel i företaget
- En rätt till bolagets tillgångar och resultat sedan bolagets fordringsägare fått sitt

FRÅGA: Hur stor summa skall man börja köpa aktier med? Hur kommer man igång?

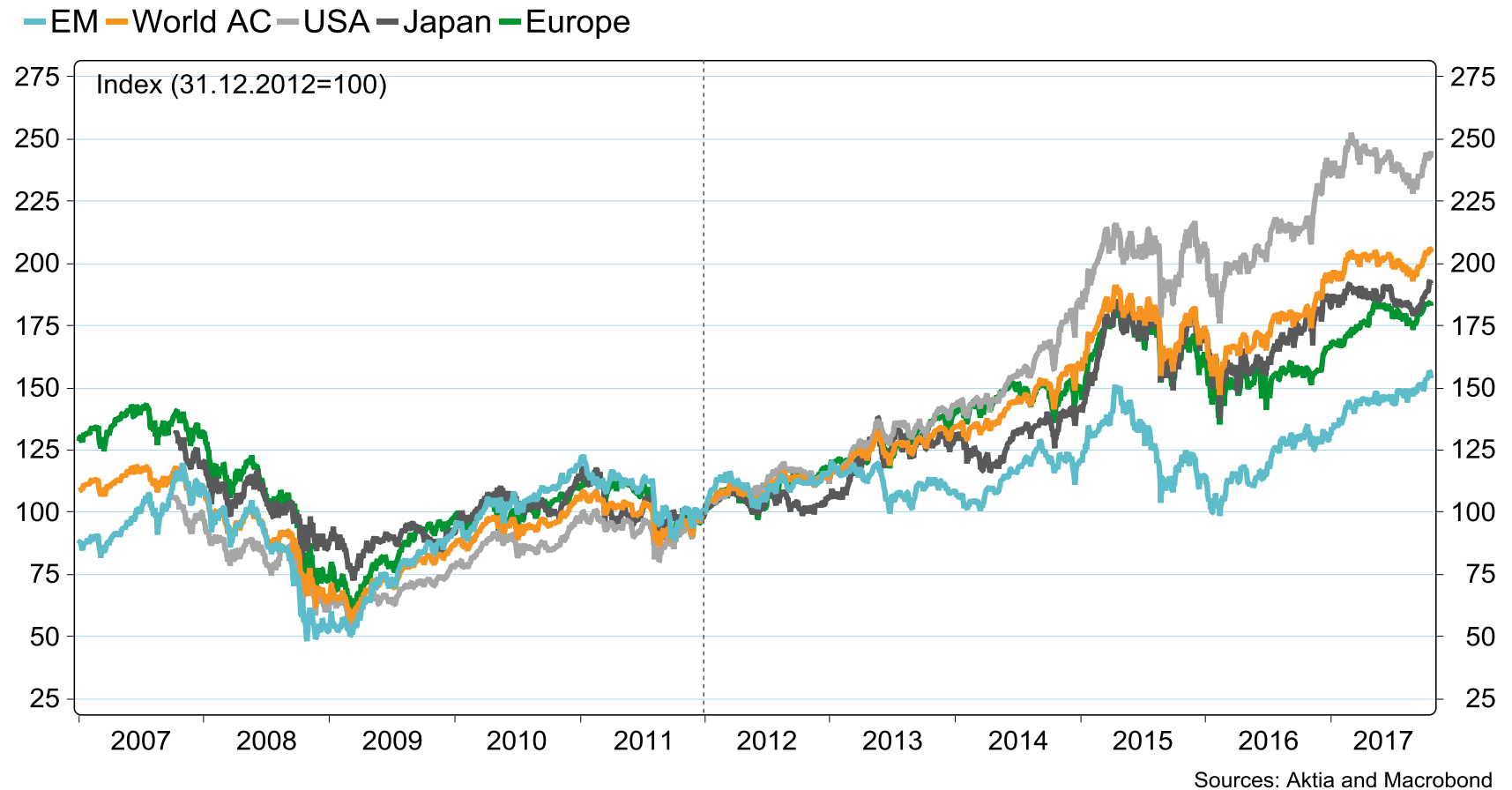


Sammandrag över aktiemarknaden (€)

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	YTD	1MÅN	3MÅN	6MÅN	12MÅN
ALLA LÄNDER (MSCI WORLD AC)	-4,4%	13,0%	17,5%	18,7%	9,0%	12,2%	7,1%	3,7%	3,1%	2,3%	13,5%
ETABLERADE MARKNADER (MSCI DM)	-2,6%	12,5%	21,2%	19,6%	10,8%	12,2%	5,7%	3,9%	2,8%	1,5%	13,1%
USA	4,5%	11,2%	26,1%	28,4%	12,7%	16,5%	4,2%	4,6%	3,1%	0,3%	13,2%
AKTIA AMERICA	-2,2%	9,4%	22,9%	26,8%	4,1%	11,6%	1,3%	2,2%	1,5%	-3,0%	9,2%
FIDELITY AMERICA	-	-	-	33,5%	12,4%	14,4%	-4,6%	4,6%	1,2%	-4,1%	5,1%
EUROPA	-8,3%	16,7%	19,9%	6,9%	8,8%	2,3%	10,3%	2,4%	2,2%	4,7%	16,5%
AKTIA EUROPA	-11,2%	18,8%	10,9%	2,2%	11,6%	4,0%	11,2%	2,6%	2,9%	5,1%	16,9%
AKTIA EUROPA SMALL CAP	-	-	-	-	28,4%	-5,9%	16,9%	1,7%	2,3%	7,2%	18,5%
BLACKROCK EUROPEAN VALUE	-	23,2%	30,0%	5,0%	13,1%	-0,4%	8,5%	2,5%	1,1%	3,7%	14,9%
NORDEN	-14,4%	20,8%	22,9%	7,3%	9,5%	-2,7%	13,9%	3,2%	2,8%	8,5%	16,8%
AKTIA NORDIC	-17,0%	18,3%	21,6%	9,0%	22,3%	2,1%	9,6%	1,2%	0,4%	4,5%	12,3%
AKTIA NORDIC SMALL CAP	-	24,9%	27,1%	7,1%	27,3%	11,5%	10,8%	-0,2%	-1,5%	2,6%	13,3%
AKTIA NORDIC MICRO CAP	-	-	-	-	-	8,3%	19,8%	-1,7%	-1,5%	5,8%	31,5%
FINLAND	-24,9%	15,5%	31,6%	10,6%	15,9%	13,4%	15,9%	3,2%	2,0%	9,1%	20,1%
AKTIA CAPITAL	-26,2%	17,0%	31,1%	2,0%	13,9%	12,3%	10,5%	0,3%	-1,7%	5,2%	14,5%
JAPAN	-11,6%	6,5%	21,7%	9,4%	21,2%	7,3%	5,3%	4,6%	3,9%	3,3%	8,2%
NOMURA JAPAN STRATEGIC VALUE	-	1,6%	24,5%	8,0%	21,0%	4,5%	6,1%	4,8%	3,6%	3,0%	7,9%
TILLVÄXTMARKNADER (MSCI EM)	-15,7%	16,1%	-6,8%	11,4%	-6,0%	12,6%	18,4%	2,5%	4,8%	8,3%	16,2%
FIDELITY EM FUND	-14,8%	13,8%	6,3%	12,7%	3,0%	0,8%	23,0%	4,0%	6,6%	10,6%	18,0%
COELI FRONTIER MARKETS	-	-	-	-	-3,0%	16,4%	9,9%	3,7%	2,5%	5,0%	16,9%
EM ASIA	-14,9%	18,3%	-2,4%	19,5%	-0,3%	8,0%	23,1%	3,3%	5,4%	11,0%	19,7%
EM EASTERN EUROPE	-19,1%	15,9%	-3,6%	-28,9%	6,0%	39,3%	0,9%	2,9%	7,8%	3,9%	18,6%
EM LATIN AMERICA	-16,8%	6,6%	-17,1%	-0,1%	-24,0%	32,7%	13,9%	-0,5%	6,0%	3,6%	7,6%
USD	3,2%	-2,0%	-4,0%	13,6%	9,6%	3,7%	-12,0%	0,9%	-1,3%	-10,0%	-7,8%
EM CCY	-	0,5%	-11,1%	0,0%	-6,8%	4,0%	-6,0%	0,0%	-2,3%	-7,8%	-6,1%

Aktiemarknaden

Kraftig återhämtning från bottennappet under 2009





Undvik ensidiga matvanor även i placeringar!
Allokera och Diversifiera
= spridning av risken i olika förmögenhetslag

Hörnstenarna för att placera

Hörnstenar för en hälsosam kost

- ✓ Placera mångsidigt
- ✓ Placera regelbundet
- ✓ Känn till vad du placerar i
- ✓ Undvik placeringar som du inte känner till
- ✓ Fokusera och förstå din helhet
- ✓ Ät mångsidigt
- ✓ Ät regelbundet
- ✓ Känn till vad du äter
- ✓ Undvik det du inte mår bra av
- ✓ Fokusera på helhet

Fonder

Ett bra alternativ att börja spara

- Vad är en fond?
- Olika typer av fonder; **Aktiefond, Blandfond, Räntefond**
- Fonden ägs av de personer, företag, föreningar, stiftelser som placerat i fonden
- Ett sparinstrument som består av olika värdepapper såsom aktier och/eller masskuldebrevslån
- Fondbolaget samlar ihop spararnas tillgångar, fondförvaltaren placerar dem i olika värdepapper som tillsammans bildar en placeringsfond
- Fonden delas in i lika stora fondandelar som ger lika rättigheter till tillgångarna i fonden.

Fonder – varför placera i fonder ?

- Riskspridning
- Professionell fondförvaltare
- Aktiv förvaltning
- Storinvesterarens fördelar
- Fondens skattefrihet
- Likvid placeringsform
- Tillsyn, genomsynlighet
- Kostnadseffektiv
- Beskattning, allt skickas automatiskt till beskattaren
- Företagsarrangemang
- Avkastningsandelar vs. Tillväxtandelar, dividenden placeras skattefritt tillbaka i fonden



Kartlägg ditt utgångsläge och lägg upp mål

1. TIDSMÅL

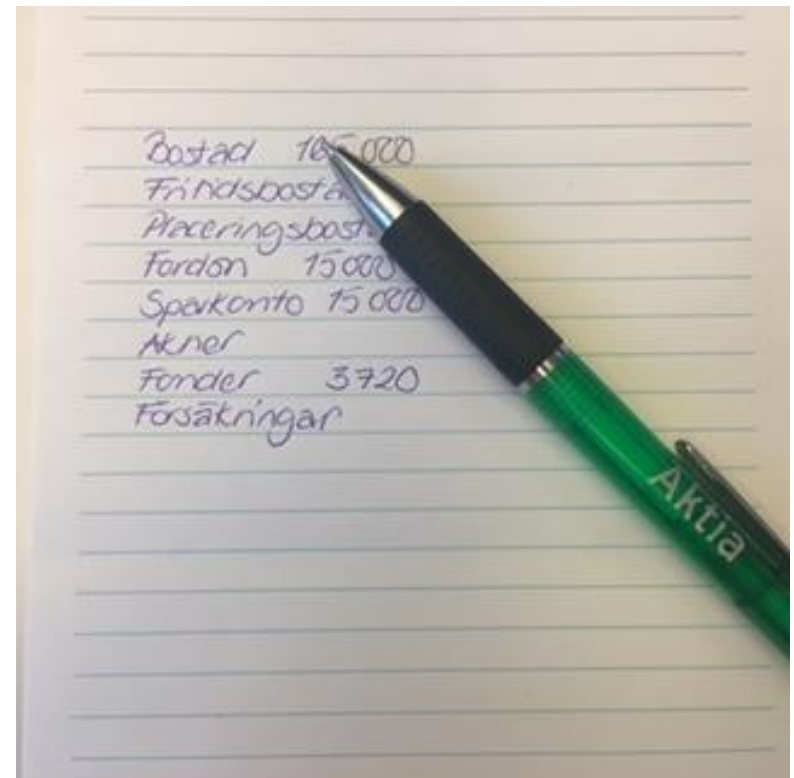
- Vilka planer har du?
- Är en del av medlen öronmärkta för ett specifikt behov

2. RISKMÅL

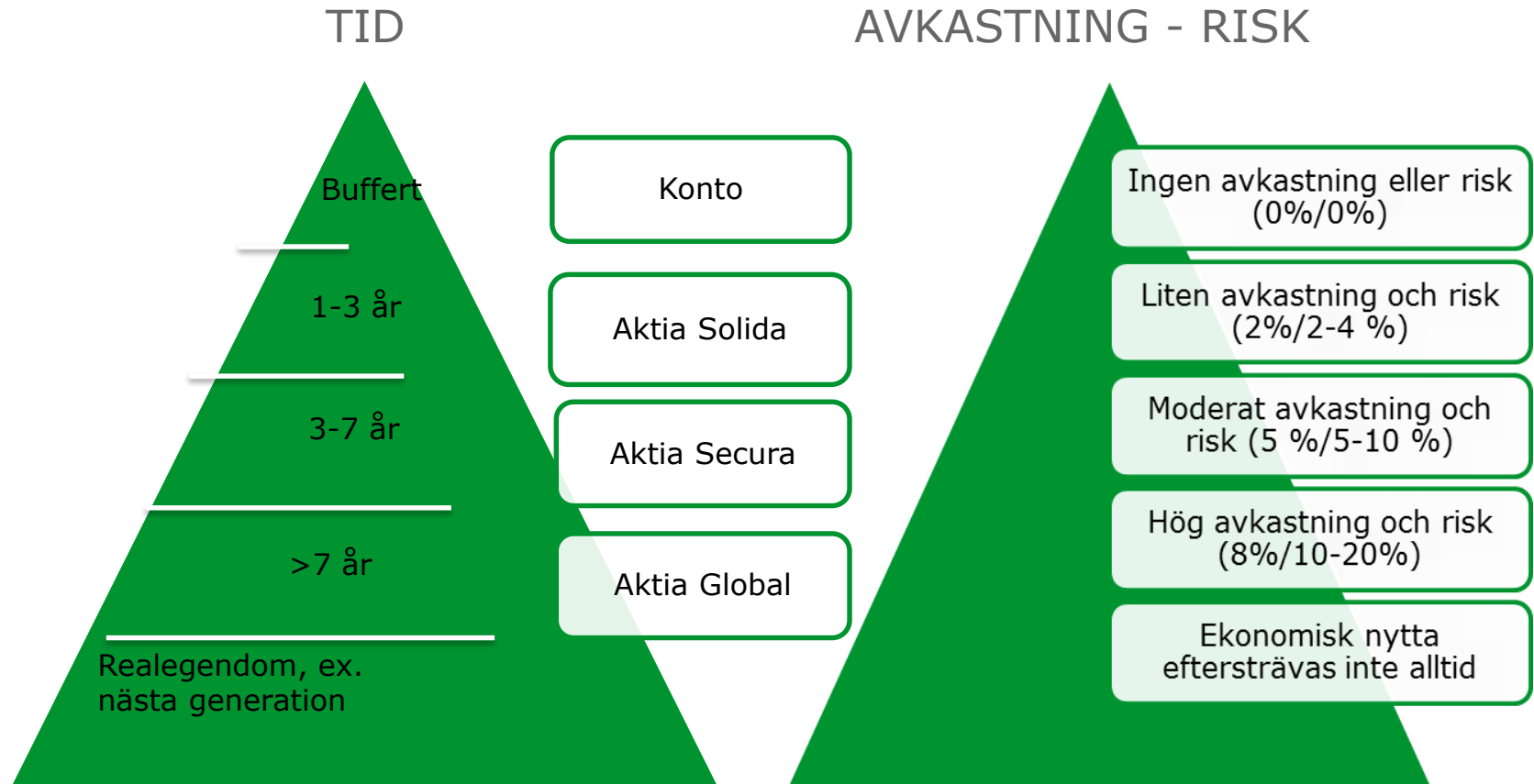
- Acceptera kortsiktig fluktuation
- Bedöm hur mycket fluktuation du är beredd på att ta

3. AVKASTNINGSMÅL

- Vad skall din förmögenhet avkasta?
- Hur säkerställa köpkraften?



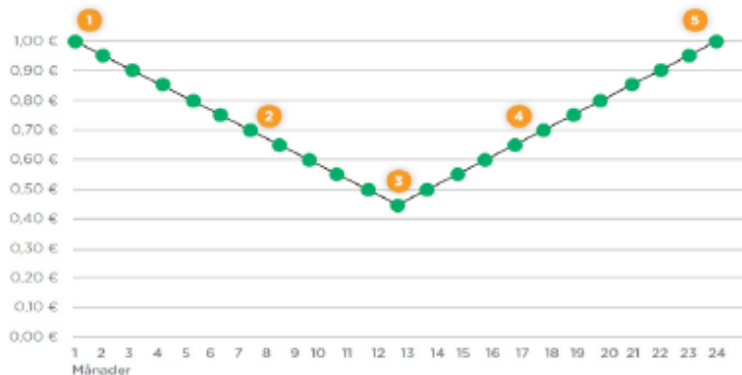
Mervärde via ekonomisk planering över tid



Regelbundet fondsparande

Aktias fonder minimi teckning 20 euro

Ett regelbundet fondsparande jämnar ut
börskursernas svängningar



1. Fondsparar 20 euro/månad och andelens värde/kursen är 1 vid start
2. Du köper regelbundet till ett sjunkande pris
3. Börskurserna rasar under denna tid med 55% och alla dina andelars värde är 0,45 euro/andel
4. Då fondandelarnas värde stigit till 0,65 euro har du förtjänat igen hela värdeminskningen under kursnedgången genom regelbundet sparande
5. Börskursernas värde har återhämtat sej till nivån före kursnedgången och andelarnas värde har ökat med 43%

Placeringsbostad

Avkastningsberäkning på en hyreslägenhet

$$\text{procentuell årlig avkastning} = \frac{(\text{månadshyra} - \text{skötselvederlag}) \times 12}{\text{inköpspris}} \times 100 \%$$

- Köpepris 200.000
- 30m²
- Hyra 800 euro/månad
- Bolagsvederlag 200 euro/månad
- Hyresavkastning 3,6% / år

Tips

Få fart på din privatekonomi

- Lev inte på kredit – spara först
 - Budgetera din vardag, inkomster vs. utgifter
 - Håll en buffert på sparkontot (ex. 3-6 månaders lön)
 - Betala större inköp med kreditkort, ex. flygbiljetter
 - Konkurrera kreditgivarna vid större uppköp ex. bil, lägenhet
 - Bankerna i regel billiga kreditgivare ifall man har säkerhet
 - Bankens egna fonder har i allmänhet ett säkerhetsvärde
 - Börja BSP-spara
 - Börja fondspara regelbundet enligt egen riskprofil
 - Förstå vad du sparar i och förstå risken
 - Placera alltid i eget namn
-
- Exempel på hur börja aktiefondspara med en bra allokering:
 - Europa 20 %
 - Norden 20 %
 - Finland 10 %
 - Tillväxtmarknaden 30 %
 - USA 20 %

Kom ihåg!

Bianca Renlund, Private Banker
bianca.renlund@aktia.fi
010 247 6810
Aktia Private Banking Helsingfors



Planmässighet
Långsiktighet
Systematik