

DU FÅR PERSONLIG SERVICE - PÅ RIKTIGT



STELLA KAPITALFÖRVALTNING

TIO SMARTA FONDTIPS

I SAMARBETE MED GARANTUM





HÄR PRESENTERAR VI TIO SMARTA TIPS OM ATT SPARA I FONDER. DET GÖR VI TILLSAMMANS MED VÅR SAMARBETSPARTNER GARANTUM FONDKOMMISSION AB

VIKTIGAST FÖRST

Börja spara

Viktigast är att se till att sparandet blir av! Sparkapital ger trygghet och frihet och genom att investera i fonder får du bred exponering och tillgång till professionella förvaltare. Fondförvaltarnas uppdrag är att leverera högsta möjliga riskjusterade avkastning till fondandelsägarna inom ramen för fondernas mandat och det finns en mängd olika inriktningar och risknivåer att välja bland så att du kan bygga ett komplett sparande som matchar dina preferenser.





Ha en strategi, och håll dig till den

Sparande handlar om planering och att fördela kapital över vår livstid. Det är bra att ha en tydlig strategi och tidsplan när du väljer fonder och det är viktigt att du har en bra balans mellan olika tillgångsslag, regioner och branscher så att ditt sparkapital arbetar för dig på rätt sätt. Undvik att hamna i en situation där du exempelvis måste sälja aktiefonder vid ett ofördelaktigt tillfälle för att det uppstår ett plötsligt behov av pengar. Håll dig till din plan, se över och gör eventuella omfördelningar regelbundet eller när din livssituation ändras. Håll också huvudet kallt – håll dig till strategin även i turbulenta tider.

Se över – balansera om vid behov

Se över ditt sparande och din strategi regelbundet. Om fonder och andra innehav utvecklas olika kommer fördelningen i portföljen att ändras och eventuellt kan du behöva balansera om. Kanske har din livssituation ändrats vilket gör det nödvändigt att ändra strategi och justera risknivå i portföljen.

Spara regelbundet

Sprid dina köptillfällen över tid. Genom att köpa fondandelar regelbundet, exempelvis genom månadssparande, undviker du tajmingproblematiken. Och det viktigaste av allt, sparandet blir av. Genom ett automatiskt månadssparande köper du fondandelar till olika kurser med jämna mellanrum och när börsen sjunker får du fler andelar för ditt sparbelopp. Sluta inte spara bara för att kurserna går ner i oroliga tider, mycket tyder på att vi gör sämre investeringar när vi försöker tajma marknaden. Sprid även säljtillfällen över tid för att undvika dålig tajming.



Ta risk

Risk och avkastning hänger tätt samman. Genom att ta risk och rationellt tillämpa riskspridning är risken det som också kommer bidra till avkastning. Kombinera fonder så att du får en sparportfölj anpassad för just dina förutsättningar och sparmål. Genom att avstå från sparande med risk löper du stor risk att gå miste om viktig avkastning som kan få ditt sparkapital att växa över tid.

Sprid risk

Utan risk ingen avkastning. Det är ett oundvikligt samband – men se till att ta risk på ett förnuftigt sätt! Riskspridning är nyckeln till ett lyckat resultat på lång sikt. Vi bör sprida risk över flera olika tillgångsslag som exempelvis aktier och räntor. Diversifiera också mellan olika regioner och branscher och sprid även dina köp- och säljtillfällen över tid. Genom att köpa fondandelar regelbundet, exempelvis genom månadssparande, undviker du tajmingproblematiken. Och det viktigaste av allt, sparandet blir av.

Spara hållbart

Beroende på dina preferenser kring hållbarhet finns det enkla sätt att ta reda på hur fonder tar hänsyn till hållbarhetsrisker. På vårt fondtorg kan du enkelt se fondernas kategorisering enligt SFDR (EU:s regelverk kring hållbarhetsrelaterade upplysningar) och MSCI:s hållbarhetsbetyg. Vill du läsa mer detaljerat kring fondernas hållbarhetsarbete finns fördjupad information på fondtorget under respektive fond och i fondernas förköpsmaterial.

TÄNK OCKSÅ PÅ ATT...

Spara smartare

Med hjälp av Stella Kapitalförvaltning få du ett skräddarsytt sparande genom att kombinera fonder med vår expertis inom makro- och bolagsanalys samt övriga sparprodukter, exempelvis några av Garantums prisbelönta strukturerade produkter. Med strukturerade produkter kan du addera funktioner som saknas i traditionella sparportföljer och du kommer åt mer sofistikerade verktyg som kan fungera som broar mellan de olika delarna i din portfölj.

Ta hjälp

Vi rekommenderar att du tar hjälp av en professionell rådgivare. En rådgivare kartlägger dina individuella behov och sparmål och eventuella hållbarhetspreferenser för att sedan rekommendera alternativ som passar din sparprofil.

Utöver att du får hjälp att konstruera en passande sparportfölj har du någon att diskutera med när marknaden är orolig eller när du har andra funderingar. Rådgivaren följer regelbundet upp din portfölj och bevakar om det finns behov av någon förändring. Saknar du en rådgivare idag är du bara ett par knapptryck eller ett telefonsamtal bort för att börja resan!





**VÄLJ RÄTT VÄG MED OSS
BOKA ETT MÖTE IDAG!**



0768 600 678

www.stellakapitalforvaltning.se

info@stellakapitalforvaltning.se

Malmö, Sverige

