Alt om fond

#Kvinnekveld #fond

Janine Andresen

Formues forvalter

SKAGEN Fondene

@Skagenfondene

Aksje Norge

FINANSMARKEDSFONDET

Fond – en verden full av sparemuligheter

Del I

Kunsten å bruke sunn fornuft

SKAGEN

Hva er fond egentlig?

- Kollektiv investering
- Tilgang til et bredere utvalg av verdipapirer
- Sprer risikoen
- Strengt regulert
- Profesjonelle forvaltere
- Krav til likviditet

Fondstyper

SKAGEN

Aktive og passive (indeks) aksjefond

Portefølje

Aktiv andel

Fordeler med fond

- Alle kan spare i fond
- Enkelt å kjøpe og selge fondsandeler
- Sprer risikoen
- Strengt regulert med høy investorbeskyttelse
- Profesjonelle forvaltere
- Fondssparing er veldig fornuftig for de som ikke har tid, penger eller nødvendig interesse for å sette sammen sin egen portefølje med verdipapirer.

Fond – en verden full av sparemuligheter

Del II

Kunsten å bruke sunn fornuft

SKAGEN

Helga Ancher painting daffodils in watercolours, 1896.Detail. By Michael Ancher, one of the Skagen Painters. This image belongs to the Skagens Museum.

Novel reading in the garden, 1895. Manipulated. By Michael Ancher, one of the Skagen Painters. This image belongs to the Art Museums of Skagen.

Spare i fond

– spekulant eller investor?

Kunsten å bruke sunn fornuft

SKAGEN

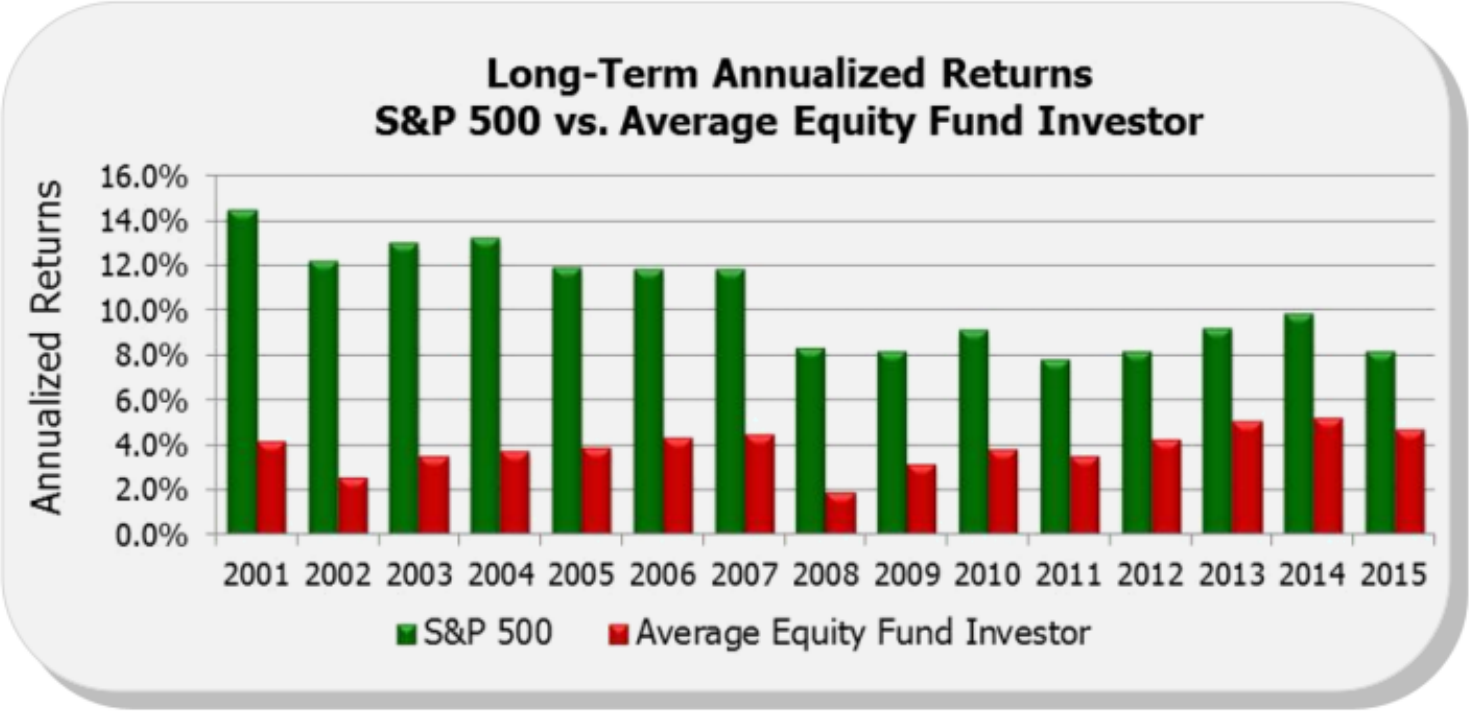
Psykologien i markedet

Spekulant eller investor?

En spekulants hovedfokus er å delta og tjene penger på markedets svingninger

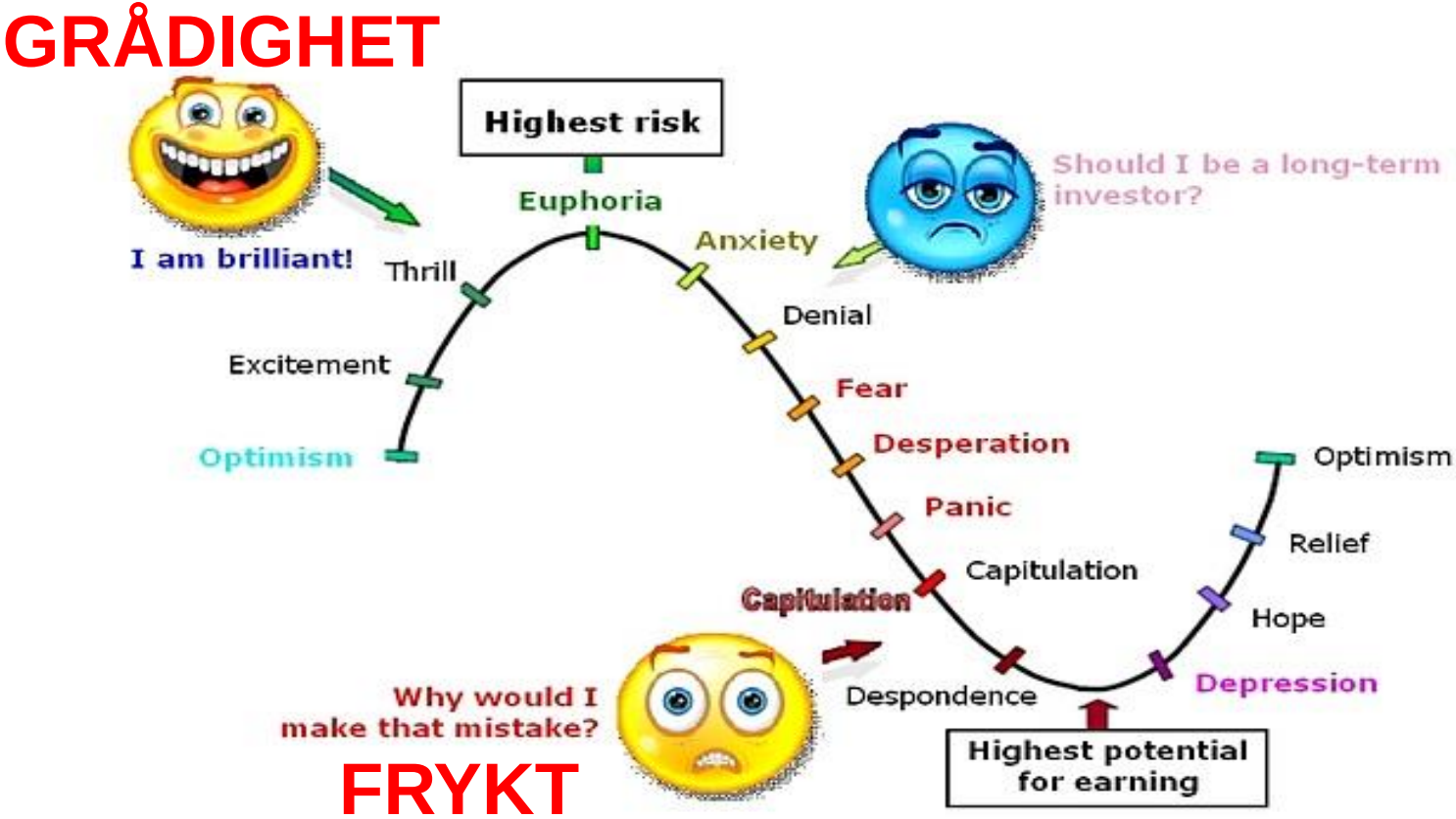
En investors hovedfokus er ta del i den langsiktige verdiskapningen som skjer i aksjefondet over tid

Utålmodige fondsinvestorer



Kilde: Dalbar 2016

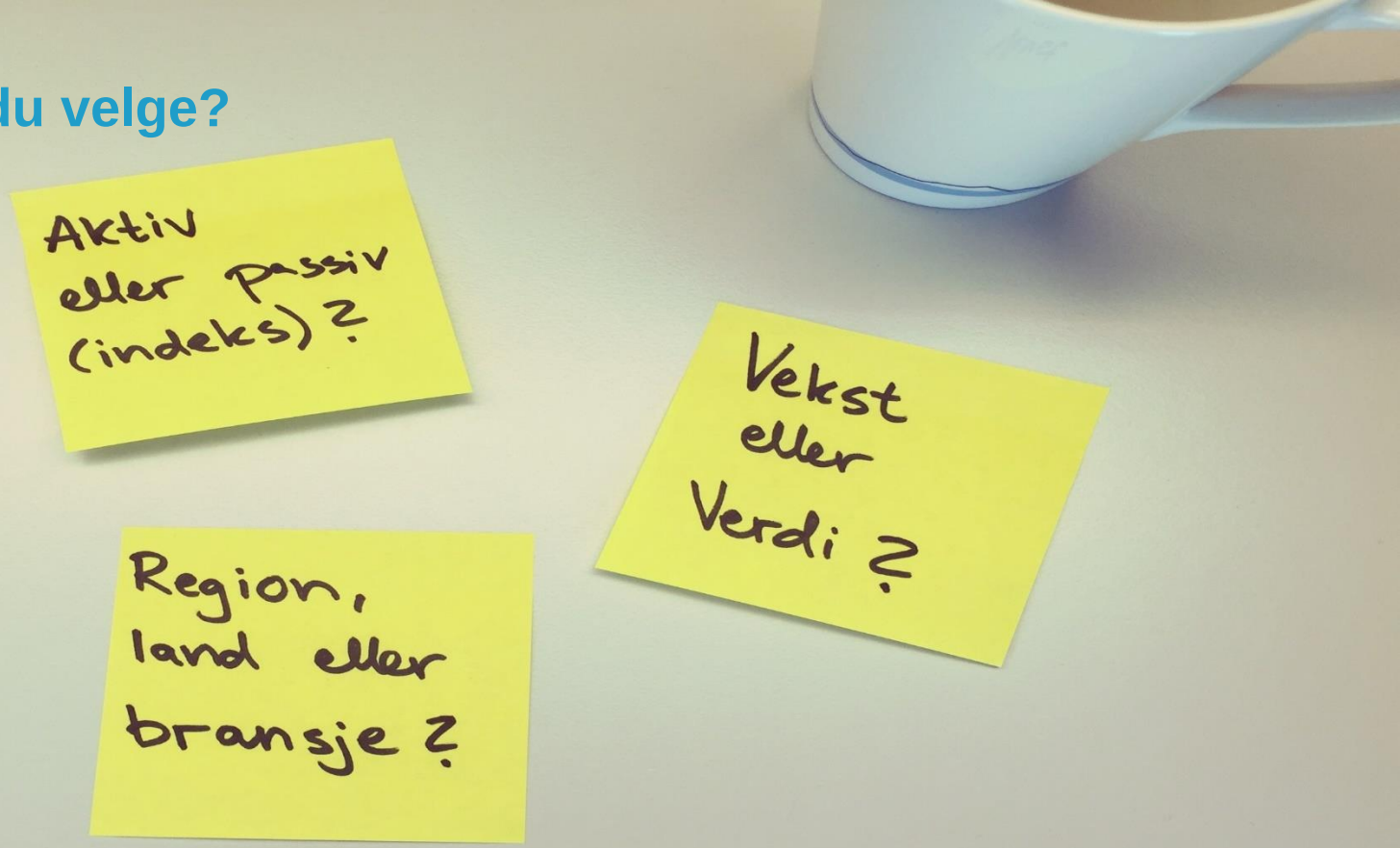
Investors (onde) psykologiske sirkel



Hvilket fond vil du satse alt på?

SKAGEN

Og hva skal du velge?



Hva om du skal velge mellom 500 aksjefond ?

Fjorårets vinner vs. fjorårets taper – 500 aksjefond

14 x

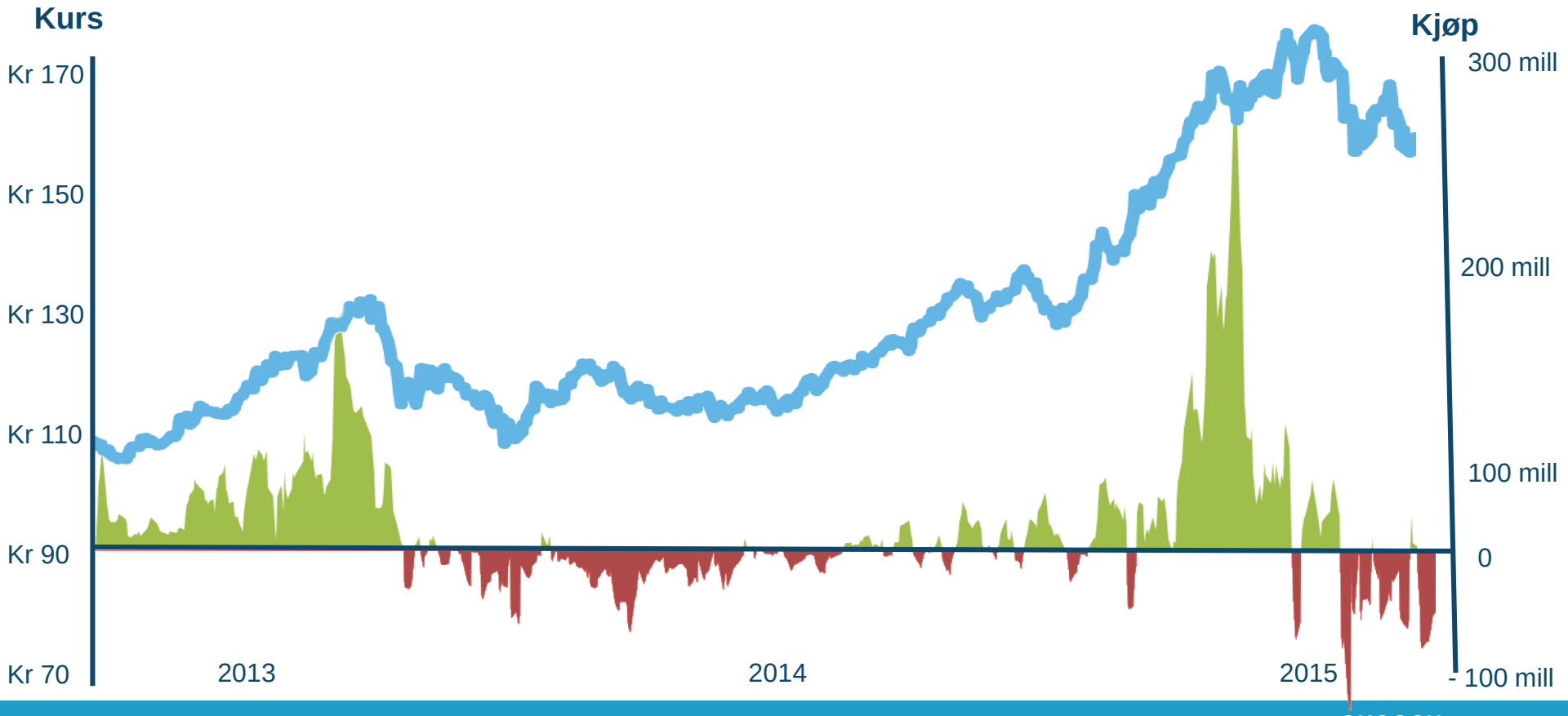
høyere avkastning med fjorårets taper

SKAGEN

Årets vinnere ender ofte opp som neste års tapere

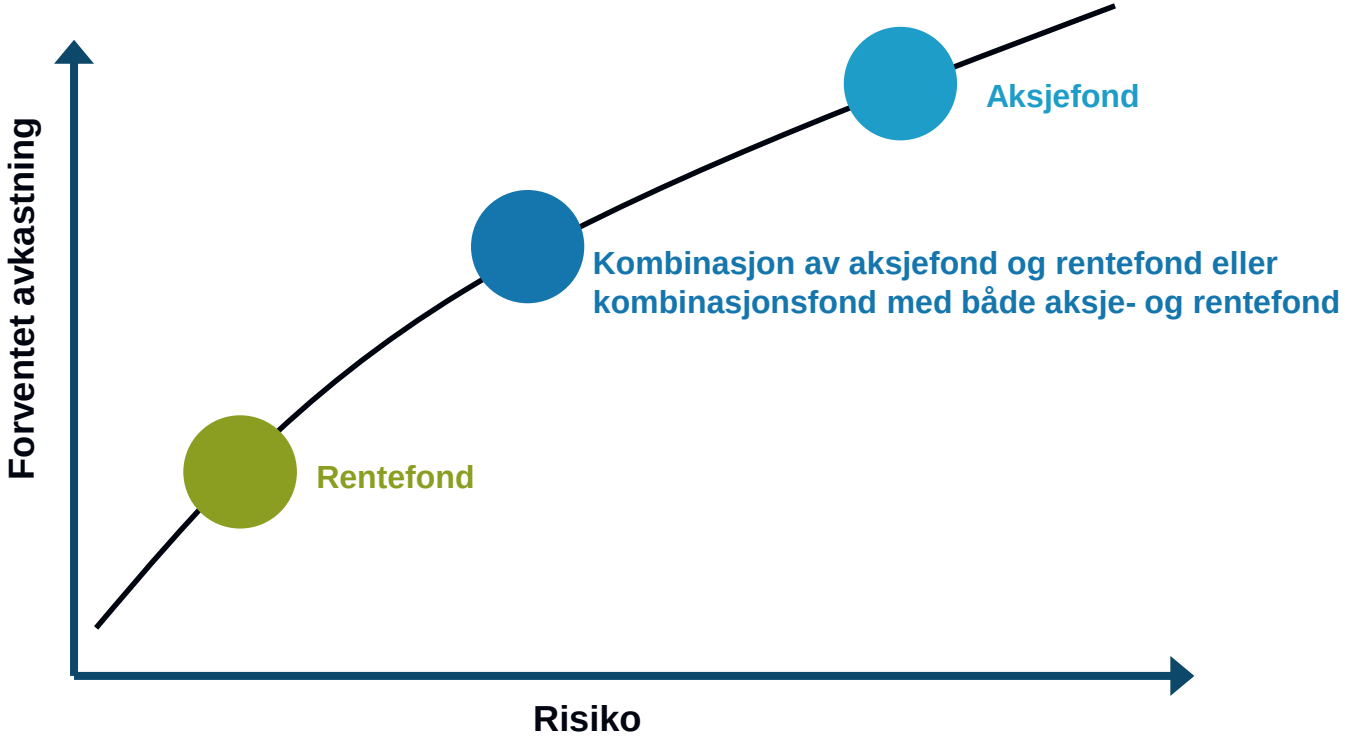
Så hva gjør vi når vi handler fond?

Spekulering eller investering i SKAGEN m²?

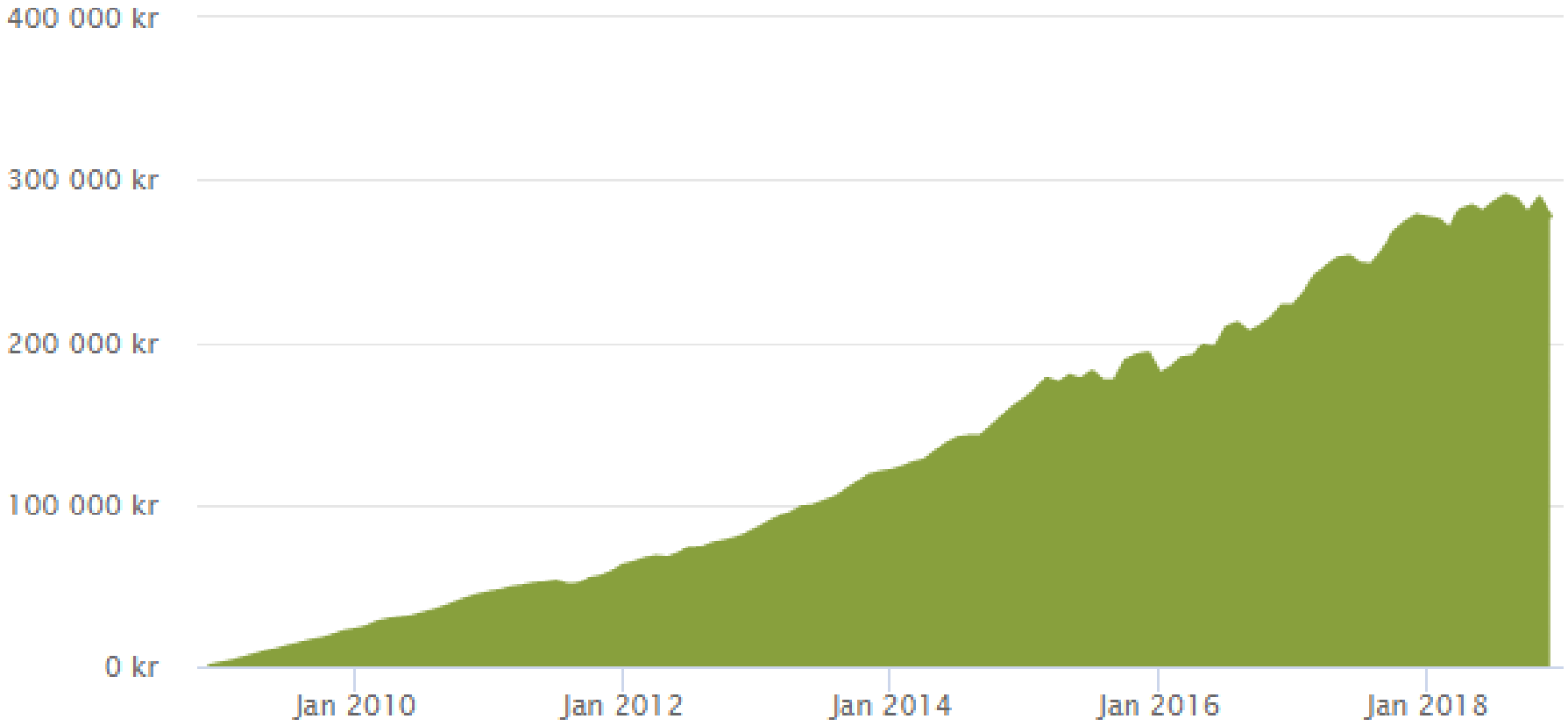


SKAGEN

Bygg en godt diversifisert langsiktig portefølje
- og hold deg til din spareplan



Spar litt, spar fast, spar lenge



SKAGEN

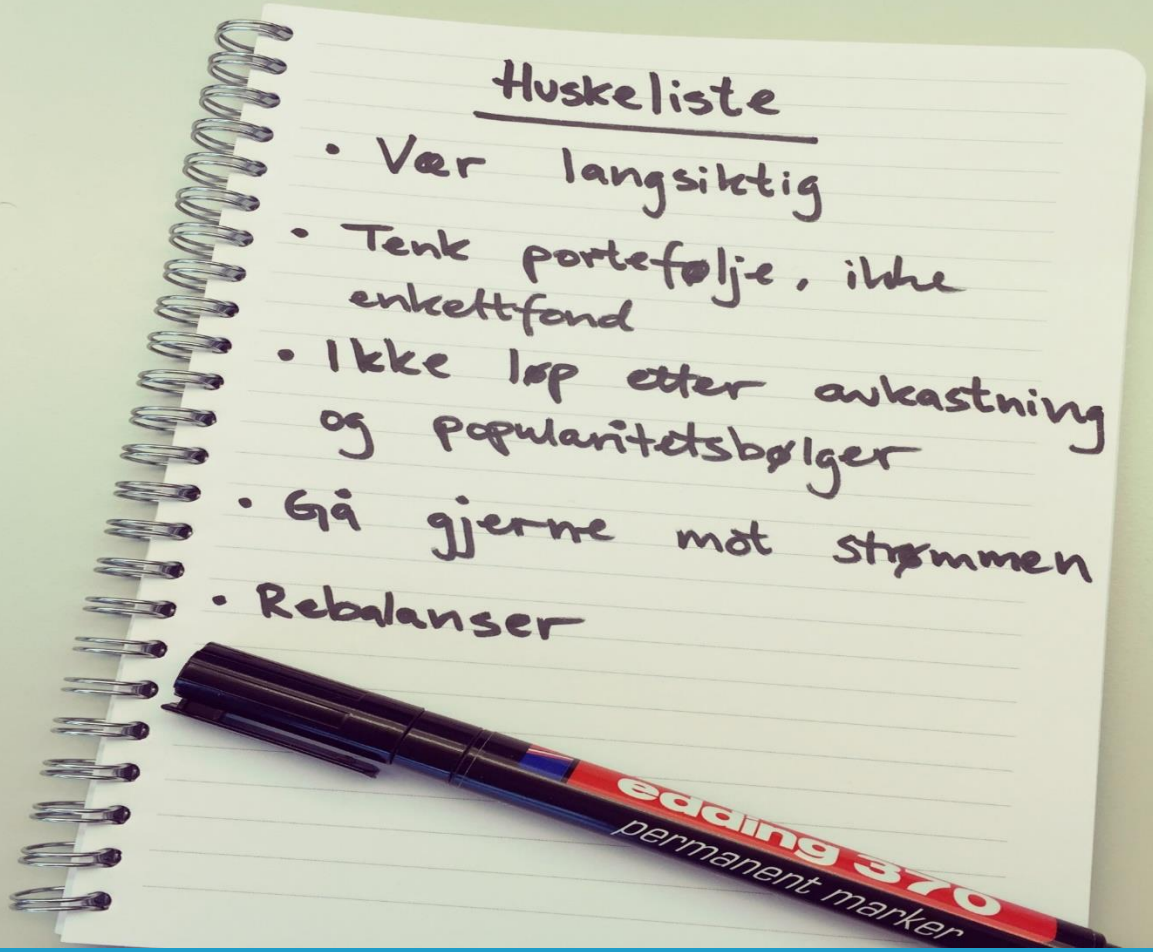
Til ettertanke

“Jeg oppnådde fantastiske resultater. Det eneste triste er at kundene ikke fikk mye ut av det”

Peter Lynch
Investor

“Aksjemarkedet er en mekanisme for å overføre penger fra de utålmodige til tålmodige”

Warren Buffett
Investor


Huskeliste
• Vær langsiktig
• Tenk portefølje, ikke enkeltfond
• Ikke løp etter avkastning og popularitetsbølger
• Gå gjerne mot strømmen
• Rebalanser
edding 370
permanent marker

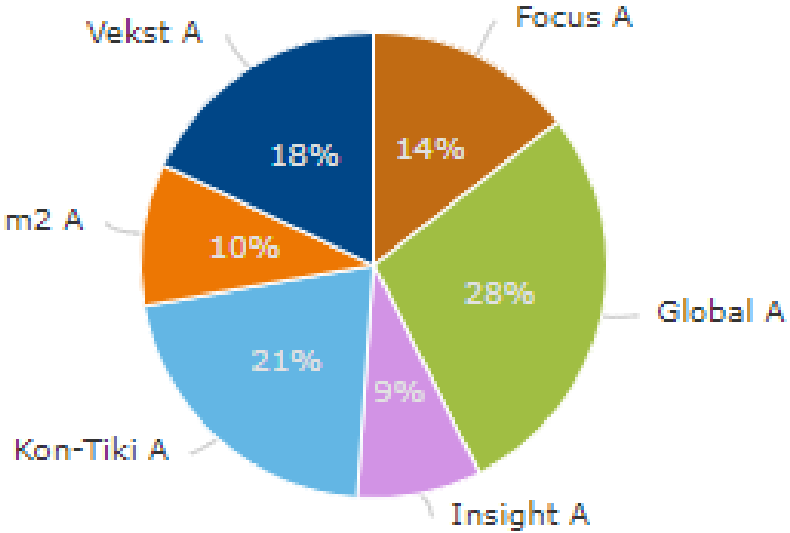
SKAGEN

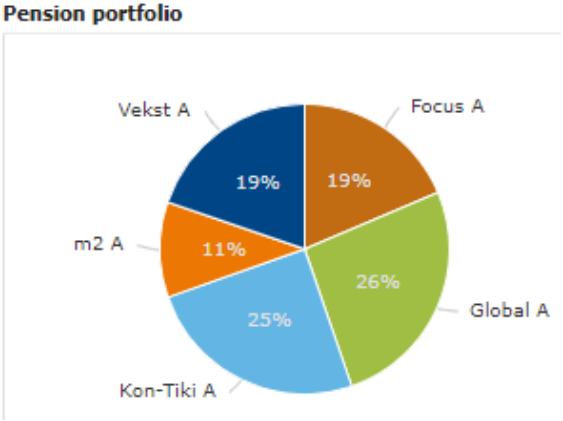
Hva tror jeg på?

- Utgangspunktet mitt er «kjøp & hold» (aksjemarkedet vil generere meravkastning over tid)
- Finn din fordeling mellom aksjer og renter
- Har du kapital på sidelinjen, kan trinnvis inngang være fornuftig
- Kjøp gjerne det som ikke har fungert på kort sikt, fremfor motsatt
- Jeg tror IKKE på markedstiming i form av kjøp og salg

Hvordan sparer jeg

Min portefølje





- i tillegg sparer jeg i IPS
(den sparingen er bundet til jeg blir pensjonist…)

Takk for meg

Kunsten å bruke sunn fornuft

Sommeraften ved Skagen. 1892. Utsnitt. Av P. S. Krøyer, en av Skagenmalerne. Bildet tilhører Skagens Museum.

SKAGEN

- Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalterens dyktighet, fondets risikoprofil og forvaltningshonorar. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Informasjon om kostnader og ytterligere opplysninger finnes i fondenes nøkkelinformasjon og prospekt på www.skagenfondene.no/kostnader.
- SKAGEN søker etter beste evne å sikre at all informasjon gitt i denne presentasjonen er korrekt, men tar forbehold for eventuelle feil og utelatelser. Uttalelsene i presentasjonen reflekterer porteføljeforvalternes syn på gitt tidspunkt, og dette synet kan bli endret uten varsel. Presentasjonen skal ikke forstås som et tilbud eller en anbefaling om kjøp eller salg av finansielle instrumenter. SKAGEN påtar seg intet ansvar for direkte eller indirekte tap eller utgifter som skyldes bruk eller forståelse av rapporten. Ansatte i SKAGEN AS kan være eiere av verdipapirer utstedt av selskaper som er omtalt enten i denne rapporten eller inngår i fondets portefølje.