

Rådgivning och val av fonder

Individuell rådgivning bör ta hänsyn dels till individens ekonomiska situation och placeringshorisont och dels till dess benägenhet att ta risker. Riskbenägenheten anger hur stor risk man är villig att ta för att erhålla en viss avkastning på sikt. Har man en lång placeringshorisont kanske man kan acceptera större risker. Män brukar också ha en större riskbenägenhet än kvinnor. Önskar du råd kring fondsparande eller hjälp med att investera i fonder kan det vara en god idé att vända sig till en ekonomisk rådgivare.

STRATEGISK ALLOKERING När den ekonomiska situationen och riskprofilen är kartlagd finns grunden för att ta fram en lämplig portfölj. Den första fasen brukar kallas för den strategiska allokeringen. I den denna fas så tittar man på vilka tillgångsklasser som skall inkluderas och hur allokeringen mellan dem ska se ut. Man bör också göra en analys av volatilitet och korrelation.

TAKTISK ALLOKERING I den taktiska allokeringen omfattar val inom respektive tillgångsklass, som fördelningen mellan svenska och utländska aktier eller långa och korta räntor. Kanske väljer man också att inkludera alternativa placeringar såsom hedgefonder, fastigheter, Private Equity eller strukturerade produkter.

VAL AV TILLGÅNGSSLAG Slutligen görs de specifika tillgångsvalen, dvs. vilka specifika aktier, räntepapper eller råvaror som ska köpas.

SPARA REGELBUNDET Fondsparande är en långsiktig sparform. På kort sikt kan fondernas värde fluktuera. Genom att regelbundet spara i fonder, exempelvis genom ett månadsparande, är man som fondinvestor inte lika beroende av börsens svängningar. Genom ett regelbundet sparande sprids investeringarna över tiden. Ibland köper man till högre kurser och ibland till lägre.

