

Digiperin oppimateriaali sijoitusrahastot



Sijoitusrahastot

Suorista sijoituksista esimerkiksi pörssiosakkeisiin rahastot poikkeavat siinä, että rahastosijoitus antaa kerralla hajautuksen useaan eri arvopaperiin. Säännöllinen kuukausisäästäminen mahdollistaa hyötymisen sekä kurssien noususta että laskusta. Sijoitusrahasto tarjoaa laajemman valikoiman sijoitusmahdollisuuksia, parempaa hallinnointiosaamista ja alempia sijoituspalkkioita, joita voitaisiin hankkia itse.

Sijoitusrahastot

Aktiivisesti hoidetut rahastot tavoittelevat keskimääräistä markkinatuottoa parempia tuottoja, mutta kääntöpuolena on se, että ne perivät sijoittajiltaan kustannuksia kattamaan korkeampia palkkioita mikä pienentää kokonaistuottoa.

Passiivisesti hoidettuja sijoitusrahastoja hoidetaan nimensä mukaisesti passiivisesti.

Sijoitusrahastot

Yleisimmät rahastotyypit ovat:

- Osakerahastot
- Korkorahastot
- Yhdistelmärahastot
- Indeksirahastot
- Nordnetin Indeksirahastot
- ETF-rahasto eli indeksiosuusrahasto
- Rahastojen rahastot
- Vipurahastot
- Hedge-rahastot
- Metsäraahastot
- Kiinteistö- ja asuntorahastot

Sijoitusrahastojen riskejä

Poliittinen ja taloudellinen riski

Kun rahastot sijoittavat kehittyville markkinoille tai maihin, joissa on poliittisia tai taloudellisia ongelmia, riski rahaston tuloksille voi olla merkittävä.

Valuuttariski

Jos rahaston valuutta poikkeaa sijoittajan valuutasta tai jos rahaston valuutta poikkeaa niiden markkinoiden valuutoista, joihin rahasto on sijoittanut, on sijoittajalle riski rahaston arvon muuttumisesta.

Säätelyriski

Jos rahastoilla on kotipaikka toisella lainkäyttöalueella, paikallisten viranomaisten antamat säännökset eivät välttämättä ole voimassa.

Sijoitusrahastojen riskejä

Likviditeettiriski

Onko riski, että positiot voidaan toteuttaa tietyllä hetkellä. Ensimmäinen likviditeettitaso liittyy rahastonhoitajan kykyyn myydä tai myydä positioita rahastolle, toinen yksittäisen sijoittajan kykyyn ostaa tai myydä itse osuuksia.

Hajautusriski

Sijoittaminen pieneen määrään omaisuuseriä tai vain yhdelle markkinalle altistaa sijoittajan riskille. Laajempaan sijoitusvalikoimaan sijoittaminen voi auttaa vähentämään joitain riskejä.

Askelmerkit sijoitusrahastoihin sijoittamisessa/säästämisessä

Step 1

Sopivan sijoitusrahaston valintaan vaikuttaa monta asiaa ja viimekädessä oikean sijoitusrahaston määrittelee valittu sijoitusstrategia. Sijoitusrahaston valinnan vaiheet:

Step 2

Valitse omaisuusluokka (esim. osakkeet, korkosijoitukset, hyödykkeet)

Valitse kohdemarkkina (esim. Eurooppa, Amerikka, kehittyvät maat)

Step 3

Valitse rahastotyyppi (aktiivisesti vai passiivisesti hoidettu rahasto)

Sijoitarahastoon.

Linkkejä

• /

<https://osakesijoittaja.fi/rahastosijoittaminen/sijoitusrahastot/>

<https://sijoitusrahastot.org/>

<https://www.statista.com/study/67334/investment-funds/>

<https://eur-lex.europa.eu/browse/institutions/bank.html?locale=en>

<https://www.seb.lt/en/private/savings-and-investments/investments/investment-funds>

https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/growth-and-investment/investment-funds_it

<https://www.investopedia.com/articles/investing/111915/looking-buy-mutual-funds-online-here-how.asp>