

# God investeringsaften i Rise Sparekasse

## "Få mere ud af din opsparing"

Dette var temaet på det investeringsmøde som Rise Sparekasse afholdt den 25.3 på Ærø Hotel.

At emnet er meget aktuelt fremgår af det store fremmøde til mødet. Over 100 personer var tilmeldt denne spændende aften som også indeholdt et indlæg om arveregler v/ Advokat Mads Kromann. Et indlæg som, efter spørgelysten at dømmes, gav stof til overvejelser for flere af de mange tilhørere, siger filialdirektør Keld Rasmussen.

Det gælder for begge emner, at det er vigtigt at man søger rådgivning om de forskellige muligheder og derefter beslutter sig for et af de mange løsningsforslag som man får præsenteret.

Den historisk lave rente, betyder at man, hvis man ønsker at undgå at ens formue udhules af inflationen, skal finde nogle investeringer som giver et bedre afkast end almindelige indlån i et pengeinstitut. Det gælder både for frie midler og pensionsopsparing.

Rise Sparekasse har et samarbejde med forskellige investeringsforeninger, og på det netop afholdte investeringsmøde gennemgik seniorkonsulent Miguel Torrandell fra Bankinvest nogle forskellige muligheder for placering af formuen i investeringsbeviser med forskellige risici og muligheder for afkast.

Ideen bag en investeringsforening er enkel: Ved at gå flere sammen om at investere i obligationer eller aktier, opnår hver enkelt en række fordele, som man ikke kan få, hvis man investerer alene.

I Danmark stammer investeringsforeningstanken tilbage fra 1928. Allerede dengang var risikospredning og løbende pleje af investeringerne den bærende idé. Papirerne blev kaldt folkeaktier, i dag kender vi dem som investeringsbeviser.



## "Medlemskab" i en investeringsforening

Ligesom alle andre foreninger er BankInvests investeringsforeninger ejet af medlemmerne/investorerne.

Man bliver automatisk medlem/investor, når man køber et investeringsbevis. BankInvest drives på samme måde som andre foreninger med vedtægter, en årlig generalforsamling og en bestyrelse.

Generalforsamlingen afholdes normalt i april og er åben for alle medlemmer.

I BankInvest er der en lang række investeringsafdelinger, også kaldet afdelinger, som man kan vælge imellem. Hver afdeling har sin egen investeringsprofil.

## Pleje af investeringer

Investeringer skal plejes for at give et fornuftigt afkast. BankInvest laver løbende overvågning og aktiv pleje af medlemmernes investeringer.

Deres opsparing bliver forvaltet af nogle af branchens bedste investeringsekspertter og de får samtidig adgang til værdipapirer over hele verden.

Ved at placere en del af sin opsparing i investeringsbeviser opnår man som investor følgende fordele:

- Bredt udbud af foreninger og afdelinger
- Risikoen reduceres, fordi investeringerne spredes
- Investorerne slipper for selv at overvåge og tilpasse investeringerne
- Investeringerne forvaltes af professionelle
- Investorerne får adgang til aktie- og obligationsmarkeder verden over
- Finanstilsynet fører offentligt tilsyn med BankInvest samt andre investeringsforeninger og finansielle koncerner

Alt i alt var det en spændende aften med 2 emner som er højaktuelle, slutter Keld Rasmussen og jeg vil anbefale alle, som har en formue, de synes giver for lidt i afkast at kontakte en af vores dygtige rådgivere og aftale et møde, hvor vi sammen gennemgår de investeringsmuligheder, der passer til den enkeltes økonomiske forhold og investeringsformål. Ved ikke at gøre noget, risikerer man som sagt at inflationen langsomt udhuler værdien af ens opsparing