

Aktiespararna

2018 års verksamhetsberättelse för lokalavdelning 414 Sundsvall (2018-01-01 – 2018-12-31)



Foto: Lars Rönström

Aktiespararna

BEVAKAR MARKNADEN BERIKAR MÄNNISKOR

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SAMMANFATTNING: ETT LYCKAT VERKSAMHETSÅR FÖR OSS.....	2
ALLMÄNT OM VÅR LOKALAVDELNING	3
Ledningsgrupp och valberedning	3
Medlemsutveckling och fördelning.....	3
AKTIVITETER UNDER ÅRET	4
Aktieträffar.....	5
Stora Fondkvällen	6
Vår stora utbildningsverksamhet	6
Inspirationsföreläsningar	7
VIP-kvällar	7
Övriga aktiviteter	7
VÅR LOKALA HEMSIDA.....	8
EKONOMI.....	9
Ekonomisk sammanställning	9
GAMMALT BEPRÖVAT MEN ÄVEN NYHETER	10
Avslutande ord	10

Sammanfattning: Ett lyckat verksamhetsår för oss

Vi kan lägga ytterligare ett bra år för vår lokalavdelning bakom oss. Vi har under året haft mycket välbesökta aktiviteter. Detta oavsett om det varit renodlade Aktieträffar, Stora Fondkvällen eller utbildningar. Den stora uppslutningen vid våra event är viktig då det underlättar för oss i våra kontakter med företag och andra intressenter.

Precis såsom tidigare år har vi arrangerat Aktieträffar, ett stort antal utbildningar, VIP-kvällar och Aktiecafé. 2017 års succé Stora Fondkvällen genomförde vi även i år. Nytt för året var att vi erbjöd den starkt efterfrågade utbildningen ”Att tolka en Årsredovisning”.

Mer om våra aktiviteter redovisas mer ingående längre fram.

Efter sex års positiv medlemsutveckling för vår lokalavdelning fick vi en liten nedgång under 2018. Inget alarmerande i sig, speciellt med tanke på de uteblivna/försenade marknadsaktiviteterna från centralt håll.

Sedan många år tillbaka arbetar vi med planeringskort för vår lokalavdelning. Detta gör att vi på ett enkelt sätt kan följa upp vår verksamhet. Vi kan även för detta år konstatera så här i efterhand att i stort sett alla de mål vi satte upp också uppnåddes.

Inom förbundet har det hänt en hel del. Aktieinvest och Aktieinvest Fonder har avyttrats för bl.a. att minska det ekonomiska risktagandet. De befintliga medlemsförmånerna består och för oss som kunder i Aktieinvest innebär det egentligen ingen skillnad.

Vidare pågår det en omorganisation inom förbundet som innebär att personalbemanningen reduceras samt så kommer kansliet att flytta till nya lokaler.

Allmänt om vår lokalavdelning

Sundsvall lokalavdelning är en av Sveriges Aktiesparares Riksförbunds 122 lokalavdelningar. Vår avdelning bildades 1975 och ingår i Region Nord som omfattar totalt 15 lokalavdelningar.

Vår lokalavdelning är ingen juridisk person. Vid årsmötet utses en ledningsgrupp bestående av minst tre personer.

Bland föreningens uppgifter återfinns bl.a:

- Ordna Aktie- och Fondträffar
- Medlemsvärvning
- Ordna utbildning
- Delta i Aktie- och Fond dagar

Ledningsgrupp och valberedning

Under året har ledningsgruppen bestått av:

- Thomas Ahlandsberg, ordförande
- Lars Rönström
- Anders Igglund
- Göran Kramer
- Keith Sahlin
- Anoar Aboulkacim, representant för Unga Aktiesparare

Ledningsgruppen har under året haft nio sammanträden.

Valberedningen har utgjorts av Stefan Garhult, tillika ordförande, samt ledningsgruppen.

Medlemsutveckling och fördelning

Medlemsantalet för Aktiespararna minskade något under 2018. Vi är nu drygt 54 200 i förbundet (Sarf). Unga Aktiesparare (UA), som är ett eget förbund, har cirka 11 000 medlemmar.

Såsom ovan nämnts blev det även en mindre medlemsnedgång för vår egen lokalavdelning, detta efter att dessförinnan ökat sex år i rad.

Medlemsdata Sundsvall lokalavdelning (2018-12-31):

- Sarf: 657
- Män: 474
- Kvinnor: 183 (således 27,9 % kvinnor)
- UA: 191
- Totalt, Sarf och UA: 848

Aktiviteter under året

Precis såsom tidigare år har vi arrangerat ett stort antal aktiviteter. Det har som alltid anordnats Aktieträffar. Vidare har vi haft Stora Fondkvällen hos oss, kunnat erbjuda hela sex olika utbildningar samt så har vi haft två VIP-kvällar. Till detta ska läggas att vi bedrivit Aktiecafé under året samt genomfört två s.k. Inspirationsföreläsningar.

Första halvåret

- Årsmöte och Aktieträff med Ecoclime Group (2018-01-18)
- Stora Fondkvällen med deltagande av Odin Fonder, Catella Fonder, Spiltan Fonder, IKC Fonder, DNB och Alfred Berg (2018-02-07)
- Träff för Nya medlemmar (2018-02-13)
- Utbildning: Att tolka en Årsredovisning (2018-03-24)
- Aktieträff med Essity och SCA (2018-03-28)
- Utbildning: Aktie- och fondskolan (2018-04-11)
- Utbildning: Pensionsskolan (2018-04-19)
- Utbildning: Hitta Kursvinnare skolan (2018-04-22)
- VIP-kväll hos Näringslivsbolaget (2018-05-31)

Andra halvåret

- Aktieträff med Westpay (2018-09-13)
- Grundutbildning i Aktiekunskap (under september/oktober 2018)
- Utbildning: Hitta Kursvinnare skolan (2018-10-13)
- Utbildning: Tips & Tricks med Hitta Kursvinnare (2018-10-30)
- Aktieträff med NP3 Fastigheter (2018-11-14)
- VIP-kväll hos Allsta Bryggeri (2018-11-28)

Våra VIP-kvällar är enbart öppna för medlemmar. Dessa kvällar är ett sätt att visa på det lokala mervärde som ett medlemskap innebär och kvällarna är väldigt uppskattade bland våra medlemmar.

En mer ingående genomgång av aktiviteterna ovan redovisas på kommande sidor.

Vi har varit representerade vid de träffar som anordnas av förbundet såsom Årskongress, Regionkonferens och Närområdesträff. Vid Årskongressen i Sollentuna representerades vi av Göran Kramer och Anders Igglund. Thomas Ahlandsberg deltog såsom styrelserepresentant för Aktiespararnas förbundsstyrelse.

Aktiespararna

BEVAKAR MARKNADEN BERIKAR MÄNNISKOR

Aktietränffar

Vi har anordnat fyra Aktietränffar under året, två under våren och två under hösten. Samtliga har varit välbesökta, mellan 50 och 100 personer har besökt respektive träff. Det är samtidigt trevligt att kunna konstatera att det är väldigt hög klass på de föredragshållare som besöker oss. Detta underlättar också för våra deltagare att ställa frågor, en viktig komponent i sammanhanget för att få till trevliga arrangemang.

Vi brukar ha två företag vid våra Aktietränffar. Dock har detta under året bara skett vi ett tillfälle, vid övriga har vi i stället haft föredrag/presentation om olika aktuella ämnen. Dessa har framförts av personer från ledningsgruppen och varit aktie- och börsrelaterade.

Årets första Aktietränff sammanföll med vårt lokala Årsmöte som vi höll i januari. Vd Lennart Olofsson presenterade energiföretaget Ecoclime Group samt så var det föredrag med diskussion om börs- och marknadsläget som leddes av Thomas Ahlandsberg och Stefan Garhult.

I mars var det dags för årets kanske mest emotsedda Aktietränff. Vi fick då nämligen besök av Essity och SCA. För presentationerna stod Johan Karlsson respektive Toby Lawton för. Som väntat var eventet mycket välbesökt, drygt 100 personer kom.

Höstsäsongen inleddes med en Aktietränff där Westpay, som levererar transaktions- och betalningslösningar till handel och besöksnäring, deltog. Mattias Lantz presenterade Westpay. Som komplement till Westpay var det åter dags för en dragning om det aktuella börs- och marknadsläget. Ledningsgruppen höll i presentationen och ledde diskussionerna.

Årets sista Aktietränff inföll i november då vi fick besök av NP3 Fastigheter. Över 80 personer kom för att lyssna och höra på Vd Andreas Nelvig och Carl Linton. Kvällen avslutades med att vi genomförde ett utbildningspass. Thomas Ahlandsberg och Stefan Garhult höll i detta som handlade bl.a. om olika räntor, vår hemsida, olika index och Analysguiden.

Det blir mycket information och ekonomiska data som presenteras vid Aktietränffarna. Bl.a. därför ser vi det som viktigt att vi publicerar referat med tillhörande företagspresentation på vår lokala hemsida tillgängligt för läsning/nedladdning. Vi har gjort detta kontinuerligt sedan mer än 10 år tillbaka och våra besökare och medlemmar ser det numera som en självklarhet.

Stora Fondkvällen

För andra året i rad genomförde vi evenemanget Stora Fondkvällen. Det blev även i år en fantastisk tillställning med drygt 120 besökare och sex medverkande fondbolag.

Evenemanget arrangerades av lokalavdelningen tillsammans med Aktiespararna Event, vilka representerades av Mikael Jansson. Kvällen leddes på ett föredömligt sätt av Aron Sigblad.

Mikael inledde med en kort översikt över olika typer av fonder. Därefter agerade Aron moderator och ställde kloka frågor till fondbolagens representanter.

De som representerade fondbolagen under kvällen var:

- Jonas Olavi, Alfred Berg – ”Spännande placeringsmöjligheter under 2018”
- Carl Berg och Fabian Briem, Catella – ”Den moderna portföljen”
- Thomas Wiesler, DNB – ”Teknologiska förändringar - än har vi bara sett början!”
- Tobias Olsson, IKC Fonder – ”Vi hittar möjligheter idag som andra inte ser förrän i morgon”
- Linus Owemyhr, Spiltan Fonder – ”Enkelt är effektivt”
- Erik André, Odin Fonder – ”ODIN-modellen: Långsiktigt värdeskapande”

Vi kommer att genomföra motsvarande evenemang även under 2019 då det är mycket uppskattat och dessutom välarrangerat av Aktiespararna Event.

Vår stora utbildningsverksamhet

Vi satsar som bekant sedan många år tillbaka kraftigt på utbildning. Detta eftersom vi anser att utbildning är viktigt för att kunna svara framgångsrikt i aktier och aktiefonder. Dessutom efterfrågar våra medlemmar ständigt utbildning.

Nytt för året var att vi äntligen kunde erbjuda heldagsutbildningen ”Att tolka en Årsredovisning”. För ändamålet engagerade vi Mittuniversitetets Peter Öhman. Det blev en lyckad och givande dag med bra innehåll.

Även under 2018 anordnade vi den lärarledda ”Grundutbildning i Aktiekunskap”. Den sträcker över tre tillfällen och genomfördes nu för sjunde året i rad. Under dessa sju år har cirka 200 personer deltagit. Det visar på ett stort behov och intresse för just denna typ av utbildning.

Andra utbildningar som vi genomfört under året är Aktie- och fondskola, Pensionsskola, Hitta Kursvinnare skola samt Tips & Tricks i Hitta Kursvinnare. Samtliga dessa är endagars utbildningar.

Vi ser att varje utbildningstillfälle lockar cirka 25–35 personer. Representanter från ledningsgruppen har fungerat som utbildare vid samtliga tillfällen, förutom den ovan nämnda ”Att tolka en Årsredovisning”.

Just utbildningar är ett mycket framgångsrikt koncept för att attrahera nya medlemmar.

Inspirationsföreläsningar

Sedan ett par år tillbaka håller vi s.k. ”Inspirationsföreläsning inom aktie- och sparandeområdet”. Under det gångna året genomförde vi två sådana, dels på företaget Kubal och dels på Sundsvall kommuns avdelning Stöd- och Omsorg.

Vi berättar om varför det är viktigt att spara och hur man kan gå till väga. Under cirka en timmes tid håller vi på. Vi upplever att vårt budskap går fram och att allt fler börjar inse vikten av ett (tidigt) sparande i aktier och/eller aktiefonder.

Vi har på vår hemsida lagt upp en ”blänkare” om dessa Inspirationsföreläsningar för att få fler företag/organisationer att anamma erbjudandet, som givetvis är kostnadsfritt.

VIP-kvällar

Sedan många år tillbaka anordnar vi VIP-kvällar, vilka endast är öppna för medlemmar. Vi brukar hålla dessa under slutet av respektive säsong, så också under detta verksamhetsår.

I maj besökte vi Näringslivsbolaget. Vd Anita Öberg och Cecilia Önerud berättade bl.a. om den resa bolaget gjort och dess viktiga uppgift för Sundsvalls näringsliv. Vidare fick vi reda på vad Visitor Center är och vilka uppgifter de har.

Årets andra VIP-kväll gick av stapel hos Allsta Bryggeri i november. Förutom rundvandring, presentation etc. ingick provsmakning av olika öl. Detta evenemang lockade ett mindre antal, kanske beroende på att evenemanget var lite ”udda” och/eller att det medförde en kostnad för deltagarna.

Övriga aktiviteter

I februari hade vi vår sedvanliga träff som inriktade sig främst till våra nya medlemmar. Vid träffen tog vi upp bl.a. hur man kommer igång med sitt sparande, det aktuella börsläget, portföljhantering, medlemsförmåner m.m. En träff helt enkelt där man på kan ställa frågor om aktier & fonder samt andra funderingar man har om Aktiespararna och sitt medlemskap.

Som traditionen bjuder har vi också kört vidare med vårt Aktiecafé på Pallas, vilket leds av Lars Rönström. Under året har dessa träffar genomförts kontinuerligt på måndagar under dagtid.

Vår lokala hemsida

Vi har som vanligt varit aktiva på vår hemsida, www.aktiespararna.se/sundsvall. Precis som tidigare år har vi under året publicerat nyheter om vår verksamhet, kommande aktiviteter lagts upp, besökande företag har presenterats m.m. Vidare har det efter träffarna publicerats referat med tillhörande företagspresentationer tillgängliga för läsning/nedladdning.

Att kunna ta del av dessa referat och företagspresentationer i efterhand är uppskattat, inte bara bland våra medlemmar utan även av de besökande företagen.

Företag som vi kontaktar inför ett eventuellt besök hos oss tittar ofta på den lokala hemsidan. Då gäller det givetvis att uppgifterna som finns där är aktuella och korrekta.

Alla våra medlemmar får, precis såsom tidigare, inbjudan till våra aktiviteter via E-post. Alla som anmält sig till en aktivitet får en SMS-påminnelse dagen innan aktiviteten genomförs, givetvis förutsatt att man registrerat sitt mobilnummer hos Aktiespararna.

Vi har en särskild meny (flik) för de utbildningar som vi avser att genomföra under verksamhetsåret, likaså finns ett kalendarium upplagt på en egen meny.

Nytt för året är att vi skapat en ny meny där vi samlat våra senaste års Verksamhetsberättelser. Dessutom finns vår jubileumsskrift över våra första 30 år upplagd där. Således en egen meny där vår historik finns samlad.

Ekonomi

Vår lokalavdelning är som nämnts tidigare ingen juridisk person. Vi finansierar vår verksamhet huvudsakligen via bidrag från Riksförbundet och från att medverkande företag bidrar med en avgift vid våra aktiviteter.

Bidrag utgår med 35 kr per medlem, dock ej för de medlemmar som tillhör Unga Aktiesparare. Vidare utgår en utbildningspremie om 300 kr per ny medlem som genereras via en utbildning. Till vårt förfogande ska då även läggas det eventuella överskott från föregående verksamhetsår.

Ekonomisk sammanställning

Ingående balans (2018-01-01)	18 425 kr
Bidrag från förbundet (681 medlemmar * 35 kr)	23 835 kr
Intäkter från företag	25 000 kr
Intäkter från utbildningar	10 000 kr
Övriga intäkter (utbildningspremier)	7 500 kr
Summa intäkter + ingående balans	84 760 kr
Lokalhyror	30 600 kr
Folder	4 607 kr
Förtäring vid träffar	27 274 kr
Extern lärarkostnad (utbildningen ”Att tolka en Årsredovisning”)	3 125 kr
Årskongressen	2 977 kr
Övriga kostnader (kontorsmaterial, fika, resor etc.)	5 781 kr
Summa kostnader	74 364 kr
Kvar att disponera (Ingående balans 2019-01-01)	10 396 kr

Gammalt beprövat men även nyheter

Vår ambition är att fortsätta på den inslagna vägen även under det kommande året. Detta innebär bl.a. anordnande av flertalet Aktieträffar, fortsatt satsning på utbildning och inbjudningar till VIP-kvällar.

Vi kommer, som tidigare nämnts, att åter arrangera Stora Fondkvällen i samarbete med Aktiespararna Event.

Vi vill naturligtvis också utveckla verksamheten och ett sätt är att kunna erbjuda nya former av event. Under oktober månad avser vi att tillsammans med Aktiespararna Event arrangera en Aktiekväll där ett antal ”mindre” bolag kommer att medverka.

Till de redan idag etablerade utbildningarna vill vi komplettera med att starta upp en serie utbildningspass med återkommande regelbundenhet. Vi vill med dessa vända oss till dig som nyligen kommit igång med ditt sparande eller till dig som känner dig osäker på vad du ska investera i för slag av aktier. Tanken är också att utbildningspassen ska vara mindre "formella" samt inbjuda till dialog.

Det är viktigt att Aktiespararna finns representerade i hela landet, det är en del av vår själ. Det ger oss också styrka och legitimitet i vårt opinionsbildande arbete. Genom att anordna bra och välarrangerade träffar kan vi på det lokala planet göra vårt för att behålla och rekrytera nya medlemmar inom organisationen.

Avslutande ord

Ett nytt, och som alltid, spännande börsår väntar oss. Efter sex års börsuppgång fick vi en nedgång under 2018 där enbart sista kvartalet genererade en nedgång på cirka 15 %.

Hur börsen går kan vi inte påverka. Dock ska vi göra vårt yttersta för att du som medlem ska trivas hos oss samt känna att våra aktiviteter är till glädje och nytta för dig och ditt aktie- och fondsparande

Slutligen vill vi tacka alla våra medlemmar och alla andra som besöker våra träffar för det gångna året och hälsa er välkomna till ett intressant och verksamhetsintensivt år!

Sundsvall 2019-01-10

Thomas Ahlandsberg / Ordförande Aktiespararna Sundsvall