

REFERAT FRA MEDLEMSMØTE 20. FEBRUAR 2024

Møtetid og -sted: 20.02.2024 kl 18.30 Quality Strand Hotel

Til stede: 14 medlemmer

Møteleder: President Heidi Videhi Røsdal

Hovedtema: AlphaSpar, v/ Bård Kristiansen og Erik Sagenes (Investeringsrådgivning, Formuesforvaltning)

Presidenten åpnet møtet og ønsket velkommen. Det var ingen bursdager denne uken. Hun gav så ordet til Tore Wien, som holdt 3-minuttersinnlegget. Han fortalte om sin virksomhet som mangeårig meddommer i retten

Deretter presenterte Kristiansen og Sagenes AlphaSpar. Begge karene kommer fra Gjøvik, og har bakgrunn fra bankvesenet, Kristiansen har mange års fartstid bak seg og er seniorrådgiver. Sagenes er yngre, men har også et desennium bak seg i virksomheten.

Alphaspar ble dannet i 2007 på Gjøvik. I 2009 åpnet de et Oslokontor, men basis er på Gjøvik, der de nylig har flyttet inn i nye lokaler i Nytorget boligpark.

Selskapet har 12 ansatte fordelt på tre avdelinger.

Det har i dag ca 900 kunder, og 3 milliarder kroner til forvaltning.

Selskapet har i dag konsesjon fra Finanstilsynet for å drive med aktiv forvaltning.

Selskapet har samarbeidsavtale med Nordnet, som består i analyse av aksjemarkedet. Dette er kvalitetskriterier.

Selskapet er et investeringsselskap, et rådgivningskontor og et kontor for såkalt compliance/støttefunksjoner i forhold til lovverk mm.

Som nevnt er Gjøvikregionen basis. Her kan kunden møte sin personlige rådgiver ansikt til ansikt i kjøtt og blod. Man kan sammen med rådgiveren avklare hvor mye man bør investere, hvor stor risiko man kan eller bør ta, og plasseringsprofil.

Selskapet har ikke egne produkter, så kunden er ikke låst til bestemte tilbud slik som hos en bank. Man kan velge fritt i markedet.

Man opererer med seks nivåer av tilbud, stigende fra liten risiko og beskjedne avkastning til større risiko med ditto større avkastning. Lavrisikovariantene innebærer mye rentemarked, høyere risiko innebærer aksjer. Aksjer innebærer dessuten lengre tidshorison. Man har fra århundreskiftet til i dag hatt en stigning på rundt 600% i aksjemarkedet. Dette til tross for finanskrisen i 2008, Covidepidemien med tilnærmet total global nedstengning, krig i vårt nærrområde og Trump.

Forvalterne i AlphaSpar følger markedet nøye, og anbefaler kundene å innrette spareprofilen sin etter markedet.

Ref: Ola Rongen