



JULKAISUT JA TUTKIMUKSET 2026

Turvaa tulevaan –
opas seniorivuosisien
taloudenhallintaan ja
turvalliseen asiointiin

Turvaa tulevaan – opas seniorivuosien taloudenhallintaan ja turvalliseen asiointiin



SISÄLTÖ

Turvaa tulevaan	
– opas seniorivuosien taloudenhallintaan ja turvalliseen asiointiin	2
1. Hyvinvointi ja toimeentulo – huolehdi rahoituksesta	4
Työeläke turvaa toimeentulon työelämän jälkeen	
Oman varallisuuden hyödyntäminen	
Säästöt täydentävät eläkeiän toimeentuloa	
Suomalaisten säästäminen ja sijoittaminen	
2. Asuminen seniorivuosina – varautuminen ja arjen hallinta	6
Käänteinen asuntolaina	
Velan hoito työtulojen pienennyttyä	
Tiedosta varallisuutesi ja toimeentulo eläkevuosina	
3. Vakuutusturva ajan tasalle – suojaa itsesi ja omaisuutesi	8
Vakuutuskohtaisia huomioita	
4. Pankkiasiointi käytännössä – maksaminen ja raha-asioiden hoito	9
Pankista neuvoja senioreille	
Käteistä kätevästi kortin avulla	
Käteistä omasta pankista erikseen tilaamalla	
Kortti on käteistä turvallisempi	
Laskun maksamisessa on vaihtoehtoja	
E-lasku verkkopankin käyttäjälle	
Suoramaksulla lasku veloitetaan automaattisesti eräpäivänä ilman verkkopankkia	
Toistuvat maksut automaattisiksi	
Maksaminen maksupalvelukuorta käyttäen	
5. Turvallinen asiointi – tunnistautuminen eri palveluihin	12
Verkkopankkitunnukset, kansalaisvarmenne ja mobiilivarmenne	
6. Suojaudu digihuijauksilta – näin tunnistat huijaukset	13
Tunnista huijaukset ennen kuin ne tunnistavat sinut	
Kun epäilet huijatuksi tulemistä, miten toimit?	
7. Arjen jatkuminen – Huolehdi tärkeät dokumentit kuntoon	14
Asiointi toisen puolesta – valtuutukset, edunvalvonta ja kuolinpesä	
Tilinkäyttövaltuutus	
Kertavaltakirja	
Edunvalvonta ja edunvalvontavaltuutus	
Puolison kuolema – kuolinpesän asiakirjat	
Linkit oppaassa mainittuihin materiaaleihin	16

1. Hyvinvointi ja toimeentulo – huolehdi rahoituksesta

Taloudellinen toimeentulomme riippuu monesta asiasta. Siihen vaikuttavat palkka ja sen pohjalta muodostuva työeläke, säästetty tai peritty varallisuus, toimintakyky ja terveys sekä erilaiset palvelut ja etuudet.

Työeläke turvaa toimeentulon työelämän jälkeen

Eläke turvaa toimeentulomme työelämän jälkeen joko vanhuuden, työkyvyttömyyden tai perheenhuoltajan kuoleman takia. Eläkettä kertyy työstä, jota teemme elämämme aikana. Jos eläkkeemme jää pieneksi tai työansioita ei ole lainkaan, Kela voi maksaa kansaneläkettä ja mahdollisesti myös takuueläkettä.

Työeläkkeen määrä lasketaan kaikista työuran aikaisista ansioista palkkatyössä ja yrittäjänä. Näin ollen mitä pidempään teemme työtä ja lykkäämme eläkkeelle siirtymistä, sitä enemmän eläkettä saamme. Samoin yrittäjänä, mitä enemmän palkkaa tai tötuloa saamme, sitä suurempi on eläkkeemme.

Työeläkeote sisältää tiedot kaikista henkilön siihen mennessä eläkettä kartuttaneista ansioista. Tuleva eläkkeemme pohjautuu otteen tietoihin.

Oman työeläkkeen määrän voi tarkistaa [Työeläke.fi-sivulta](https://tyoelake.fi) tunnistautumalla pankkitunnuksilla tai mobiilivarmenteella. Työeläkeotteen voi tilata myös puhelimitse omasta työeläkeyhtiöstä tai Eläketurvakeskuksesta.

Jotta jaksamme työssä ja saamme kerrytettyä työuran jälkeistä tuloa eli eläkettä, oman työkyvyn ylläpito työuran aikana on erittäin tärkeää. Lisätietoa työkyvyn ylläpidosta ja edistämisestä sekä eri kuntoutusvaihtoehdoista löydät Työterveyslaitoksen verkkosivuilta.

Oman varallisuuden hyödyntäminen

Taloutta on tärkeää suunnitella ja hoitaa koko elämänsäajan ajan. Säästämisen ja sijoittamisen eri muotoihin voi tutustua esimerkiksi [”Säästä ja sijoita viisaasti” –oppaan kautta](#). Senioriajan talouden suunnittelu kannattaa aloittaa hyvissä ajoin, kuten moni jo tekee. Tutkimusten mukaan suomalaiset säästävät eniten eläkkeelle siirtymistä varten sekä pahan päivän varalle.

Lakisääteinen työeläke on tarkoitettu kattamaan normaalit elämisestä aiheutuvat kulut. Suomalaisessa lakisääteisessä työeläkejärjestelmässä on varauduttu suhteellisen hyvin siihen, että eläkkeellä olevia on aiempaa enemmän ja ihmiset elävät yhä vanhemmiksi.

Jos on onnistunut kerryttämään varallisuutta, kannattaa siihen kiinnittää tarkemmin huomiota viimeistään silloin, kun alkaa pohtia ikääntymisestä mahdollisesti aiheutuvia elämänmuutoksia omalla kohdalla. On hyvä miettiä, miten säästöt, sijoitukset, asunnon, kesämökin, metsäomaisuuden tai muun varallisuuden voi hyödyntää tulevia tarpeita silmällä pitäen.

Vaikka yhä suurempi osa suomalaisista elää terveenä entistä pidempään, erityisesti yli 80-vuotiaiden terveydenhuollon ja hoivapalveluiden tarve kasvaa Suomessa vauhdilla. Yli 80-vuotiaita suomalaisia on helmikuun 2025 lopussa yhteensä 343 562, mutta vuonna 2050 jo 624 000.

Säästöt täydentävät eläkeiän toimeentuloa

Säästämällä säännöllisesti ennen eläkkeelle siirtymistä voi täydentää lakisääteistä eläkettä ja vaikuttaa tuloihin työuran jälkeen.

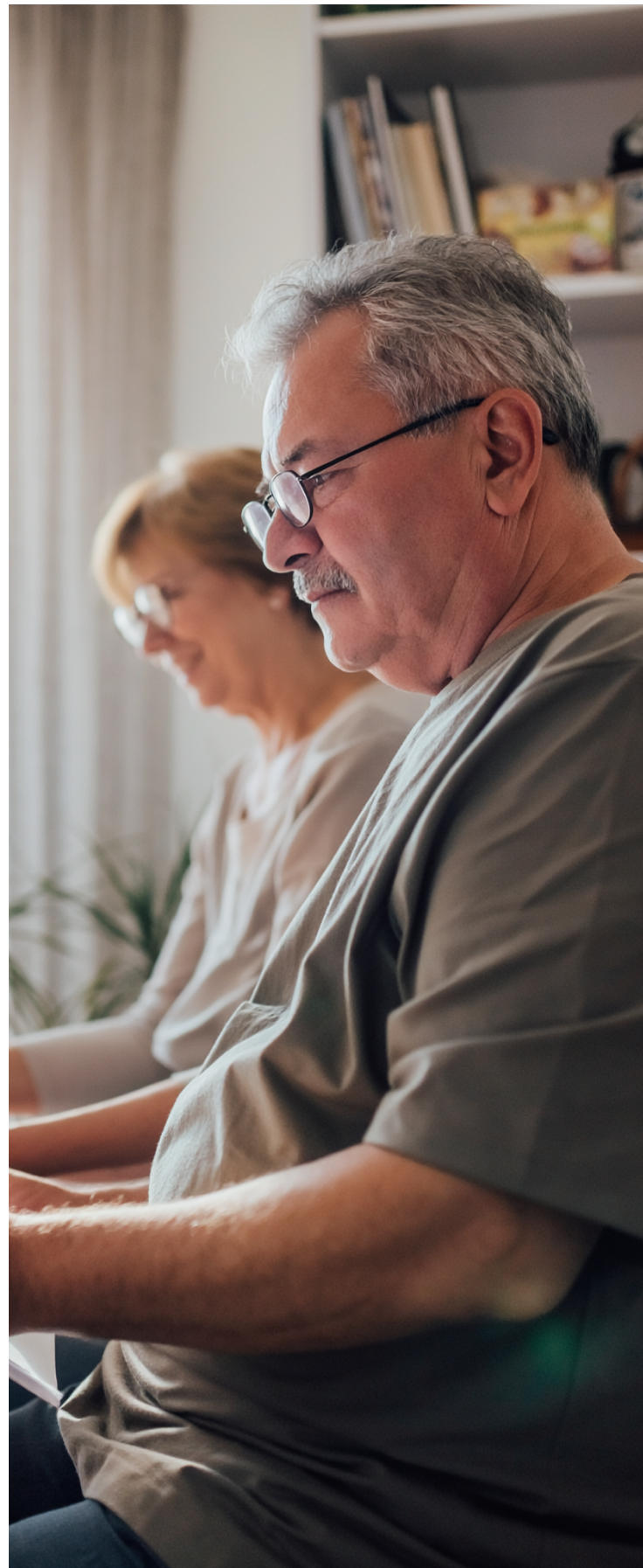
On hyvä varautua taloudellisesti pitkään elämään. Aloittamalla ajoissa ja säästämällä säännöllisesti pienenkin summan, täydennämme lakisääteistä eläkettä ja mahdollistamme huolettomamat eläkepäivät. Myös silloin, jos oma työkyky tai -ura ei kestäisikään suunniteltuun eläkeikään saakka, lisäeläketurvasta on varmasti hyötyä. Taloudellinen ennakointi lisää turvallisuuden tunnetta ikääntyessä.

Suomalaisten säästäminen ja sijoittaminen

Suomalaisten kiinnostus säästämistä kohtaan on lisääntynyt ja varoja sijoitetaan nyt aiempaa enemmän myös useampaan kohteeseen samanaikaisesti. Suomalaisista 62 prosentilla on säästetynä tai sijoitettuna varoja ja 40 prosenttia kertoo säästävänsä säästö- ja sijoitustilille. Rahastosäästäminen on pankkitalletusten jälkeen suosituinta ja pörssiosakkeisiin sijoittaminen neljänneksi suosituinta.

Säästämisen ja sijoittamisen eri muotoihin voi tutustua esimerkiksi [”Säästä ja sijoita viisaasti”-oppaan kautta](#).

Lisätietoja säästämisen ja sijoittamisen vaihtoehtoista saat myös pankista tai vakuutusyhtiöstä.



2. Asuminen seniorivuosina – varautuminen ja arjen hallinta

Monen suomalaisen keskeinen varallisuus on kiinni omassa asunnossa. Eläkeläisten asuntovarallisuus on usein varsin suurta suhteessa muuhun varallisuuteen ja käytettävissä oleviin tuloihin. Sen vuoksi oman asunnon arvo ja siinä mahdollisesti tapahtuvat muutokset, on tärkeä tiedostaa ja huomioida osana taloudellista varautumista.

Eläkevuosina asumiseen liittyviin kuluihin kannattaa kiinnittää myös erityistä huomiota. Esi-merkiksi taloyhtiön remontit voivat olla yllättävän kalliita, erityisesti isoissa asunnoissa. On tärkeää ennakoita ja pysyä ajan tasalla kodin menoeristä ja niiden muutoksista sekä oman taloyhtiön kunnosta.

Huolettoman asumisen kannalta yhtä tärkeitä tekijöitä kuin itse asunto ovat esimerkiksi esteettömyys ja turvallinen ympäristö. Palveluiden saatavuus merkitsee eri ikävaiheissa eri asioita. Palvelut, liikenneyhteydet ja kaavoitus sekä niissä tapahtuvat muutokset ovat tärkeitä asioita asumisen kannalta ja niistä kannattaa olla tietoinen. Tulevaisuudessa mahdollisimman esteetön asunto voi olla tarpeen. Siksi kannattaa huolellisesti miettiä ja ennakoita, vastaako nykyinen asunto omia tulevia tarpeita.

Terveysriskien ymmärtäminen on vaikeaa kaikikäisille. Terveysten ja toimintakyvyn heikkenemiseen liittyvät riskit kasvavat mitä vanhemmaksi tulemme. Siksi on tärkeää miettiä hyvissä ajoin sitä, minkälainen asumismuoto itselle on paras eri ikävaiheissa. Esimerkiksi liian suuri asunto kaukana palveluista saattaa tulla jossakin vaiheessa seniorille liian työlääksi hoitaa ja liikkua.

- Ikääntyneiden asumiseen liittyvistä palveluista saa tietoa esimerkiksi suomi.fi-sivustolta: Sosiaalinen turva: Ikääntyneen palvelut – Ikääntyneen asuminen [Ikääntyneen asuminen – Sosiaalinen turva – Suomi.fi]
- Ympäristöministeriö.fi-sivuilta löytyy Ikääntyneiden asumisen toimenpideohjelman aineistopankki,

johon on koottu käytännöllisiä vinkkejä seniorien asumiseen.

[Ikääntyneiden asumisen toimenpideohjelman aineistopankki – Ympäristöministeriö]

- Tietokäyttöön.fi-sivustolta löytyy lisätietoja yhteisöllisestä asumisesta muun muassa Asumisen yhteisöllisyys ja hyvä vanhuus -julkaisusta. [Asumisen yhteisöllisyys ja hyvä vanhuus | Tieto käyttöön]

Käänteinen asuntolaina

Osa asunnoista on mahdollista hyödyntää lisärahoituksen lähteenä käyttämällä käänteistä asuntolainaa. Siinä asunnon omistaja saa asuntonsa arvoa vastaan rahaa pankilta joko vähitellen tai kertasummana. Asunnon omistus- ja asumisoikeus säilyvät ennallaan.

Käänteisen asuntolainan kautta on mahdollista vapauttaa asunnon arvoa rahaksi muuta tarvetta varten, mutta jatkaa asumista kuten ennen. Lainaa aikana asunnon omistaja maksaa vain lainaan liittyvät korot. Laina-ajan päätyttyä laina maksetaan takaisin yleensä kertasuorituksena vakuutena olevan asunnon mynnistä saatavilla varoilla. Lisätietoja käänteisestä asuntolainasta voi kysyä omasta pankista.



Velan hoito työtulojen pienennyttyä

Eläkkeelle siirtyminen lisää vapaa-aikaa ja sen myötä myös kulutusmahdollisuuksia. Kulutuksen pienentäminen on välttämätöntä, jos säästäminen ei ole ollut mahdollista. Jos eläkkeelle siirtyminen pienentää käytettävissä olevia tuloja esimerkiksi puoleen, on jäljellä olevien mahdollisten velkojen maksu aiempaa hankalampaa.

Omaan velkasaldoon kannattaa kiinnittää huomioita jo hyvissä ajoin ennen eläkkeelle siirtymistä, oli se sitten asuntolainaa tai muuta luottoa. Suunnitelma velan takaisinmaksusta kannattaa tehdä ajoissa. Ihannetilanteessa velat on maksettu suurimmaksi osaksi pois ennen eläkkeelle siirtymistä.

Ensiarvoisen tärkeää on ennakoida myös mahdolliset oman asunnon tulevat remonttitarpeet ja niiden taloudelliset vaikutukset, kuten mahdollinen velkaantuminen taloyhtiölainojen kautta. Suuret remontit, kuten julkisivu- tai putkiremontti, saattavat velkaannuttaa neliömääräisesti suuren asunnonomistajan. Jos lainaa on tarve ottaa, kannattaa olla yhteydessä omaan pankkiin ja varmistaa oma lainanmaksukyky.

Vakuudettomien luottojen, eli niin sanottujen pikavippien ehtoihin on syytä tutustua huolella, jos harkitsee sellaisen hakemista. Vaikka kuukausierä olisi pieni, pikavipin kokonaiskustannukset voivat olla suuret, ja maksettavaksi voi kertyä suuri summa pitkältä laina-ajalta.

Jos lainoista selviytyminen alkaa tuntua vaikealta, kannattaa kääntyä oman pankin puoleen. Apua saa myös Takuusäätiöltä sekä esimerkiksi talous- ja velkaneuvonnasta.

Takuusäätiön velkalinjan puhelinnumero on 0800 98009. Takuusäätiö antaa maksutonta neuvontaa. [www.takuusaatio.fi]

Talous- ja velkaneuvonnan yhteystiedot löytyvät Oikeuspalveluvirasto.fi-sivulta osoitteesta Talous- ja velkaneuvonta - Oikeuspalveluvirasto

Tiedosta varallisuutesi ja toimeentulo eläkevuosina

Monella suomalaisella on varallisuutta lisääntyvissä määrin. Seniori-iässä asunto on usein jo velaton ja pitkä työura takaa useimmille eläketurvan.

On tärkeä ymmärtää oman varallisuuden rakenne eli se, mistä toimeentulo koostuu eläkevuosina ja pohtia sitä, miten omaa elämää, asumista ja hyvinvointia on mahdollista rahoittaa eläkkeellä

myös varallisuutensa avulla. Pitäisikö kiinteä omaisuus muuttaa rahavirraksi, jota voi käyttää tarpeen mukaan senioriaikana eläketulojen lisänä? Sopiiko tulevaan elämäntilanteeseen paremmin toisenlainen asunto? Kasvaako palveluiden ja hoidon rahoituksen tarve?

Jos omistat kesämökin tai esimerkiksi metsää, kannattaa pohtia, tarvitseeko niitä eläkeiässä vai olisiko rahalle käyttöä ja tarvetta muuten?

Oman talouden hallintasuunnitelma ja budjetti ovat tärkeitä työkaluja tulevaisuuteen varautumisessa. Talouden hallintasuunnitelmassa kannattaa hahmotella etukäteen mahdolliset muutokset esimerkiksi viiden vuoden ajanjaksoissa. Suunnitelmaa tulisi tarkastella säännöllisesti. On hyvä tiedostaa tulevaisuuden toiveensa ja se, miten ne saa toteutettua omalla budjetilla.



3. Vakuutusturva ajan tasalle – suojaa itsesi ja omaisuutesi

Vakuutukset on syytä tarkistaa säännöllisesti, koska tämä saattaa paljastaa aukkoja omassa vakuutusturvassa tai tuoda esiin päällekkäisyyksiä. Tarvittavat vakuutukset riippuvat omasta elämäntilanteesta, terveydentilasta ja omaisuudesta. Asiaan vaikuttaa myös se, millaisia riskejä pystyy ja on valmis ottamaan.

Omaa vakuutusturvaa on hyvä miettiä ajoissa, koska myöhemmällä iällä esimerkiksi sairaudet voivat vaikuttaa paljonkin vakuutusten myöntämiseen, ehtoihin ja vakuutusmaksuihin. Esimerkiksi sairauskuluvakuutus kannattaa ottaa silloin, kun terveys on vielä hyvä.

Kotivakuutus on tärkeä perusvakuutus. Henkivakuutuksen avulla voit varmistaa jälkeensä jäävien taloudellisen tilanteen ja esimerkiksi jäljellä olevien lainojen maksamisen.

Vakuutusta otettaessa on hyvä perehtyä sopimuksen sisältöön ja arvioida sen sopivuus omaan tilanteeseen. Kannattaa myös tarkistaa, mitä vakuutus korvaa ja mitä ei. Jos jokin asia askarruttaa, lisätietoja saa vakuutusyhtiöistä.

Vakuutus-, pankki- ja sijoitusasioiden ongelmassa voi olla yhteydessä myös FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan maksuttomaan puhelinneuvontaan numeroon 09 6850 120 (www.fine.fi).

Tarkista vakuutukset säännöllisin väliajoin ja erityisesti elämänmuutosten yhteydessä.

Vakuutuskohtaisia huomioita:

- Henkivakuutus kannattaa mitoittaa siten, että äkillisen kuoleman sattuessa perillisten ei tarvitse realisoida omaisuutta vain siitä syystä, että perintöverot voidaan maksaa.
- Matka- ja yksityistapaturmavakuutus voivat olla voimassa vain tiettyyn ikävuoteen saakka. Jos vakuutuksen irtisanoo, voi käydä niin, ettei uutta saa vastaavin ehdoin.
- Kun matkustat, niin muista ottaa matkavakuutus tapaturmien,

sairauksien tai matkan muutosten varalle. On hyvä huomioida, että ennen matkaa olleiden sairauksien aiheuttamia kuluja korvataan vain rajoitetusti.

- Jos poistat ajoneuvon liikennekäytöstä, vaikuttaa se vakuutusmaksun suuruuteen. Liikennekäytöstä poiston aikana ajoneuvolla ei saa ajaa. Kun ajoneuvon ottaa uudelleen käyttöön, tulee myös vakuutus saattaa voimaan.



4. Pankkiasiointi käytännössä – maksaminen ja raha-asioiden hoito

Pankista neuvoja senioreille

Moni pankki tarjoaa senioreille neuvontapalveluita ja auttaa pankkiasiointia koskevissa kysymyksissä. Omaan pankkiin kannattaa ottaa rohkeasti yhteyttä, jos jokin asia askarruttaa ja tarvitsee lisätietoja.

Käteistä kätevästi kortin avulla

Käteisen käyttö vähenee Suomessa vauhdilla. Muutos johtuu korttimaksamisen ja uusien maksutapojen, kuten mobiilimaksamisen käytön lisääntymisestä. Suomalaisista 88 prosenttia maksaa jo nyt ostoksensa tavallisimmin jollakin maksukortilla. 65–79-vuotiaissa maksukorttien käyttö on vieläkin yleisempää (93 %). (Lähde: FA:n Maksutavat-tutkimus 2022) Myös asiointitapojen muutos vauhdittaa siirtymää käteisestä sähköisiin maksuvälineisiin. Verkkoasiointi kasvattaa suosiotaan eikä verkossa voi maksaa käteisellä.

Asiakkaiden mahdollisuudet nostaa käteistä muualta kuin pankin konttorista ovat lisääntyneet samalla, kun pankkien konttoriverkosto on supistunut. Vain yksi henkilö sadasta käyttää enää tavallisimmin pankin konttoria nostaessaan käteistä. (Lähde: FA:n Maksutavat-tutkimus 2022)

Käteisen nostamiseksi muualta kuin pankin konttorista tarvitaan maksukortti. Sen saa omasta pankista. Kortin avulla käteistä voi nostaa eri puolilla Suomea olevista automaateista.

Itselle lähimmän automaatin voi etsiä Automaatian sivuilla olevasta kartasta. Linkki: [Missä Otto? - Otto](#)

Pankkiautomaattien lisäksi käteistä voi nostaa ostosten yhteydessä lähes kaikkien Suomessa toimivien pankkien korteilla muun muassa K-ruokakaupoista, Tokmanneista ja R-kioskeista sekä S-ryhmän toimipaikoista S-Pankin korteilla.

Myös käteisen tallettaminen ja esimerkiksi säästölippaan tyhjennys onnistuu nykyisin talletusautomaateilla (TalletusOtto-automaatit). S-Pankin kortilla voi myös tallettaa käteistä

S-ryhmän kauppojen kassoilla.

Käteistä omasta pankista erikseen tilaamalla

Osa pankeista tarjoaa mahdollisuuden tilata käteistä postin välityksellä. Lisätietoja saat omasta pankista.

Kortti on käteistä turvallisempi

Maksut hoituvat kortilla käteismaksua turvallisemmin ja nopeammin. Jos kortti katoaa tai varastetaan, se on välittömästi suljettava. Tallenna sulkupalvelun numero puhelimeesi. Katoamisilmoituksen jälkeen vastuu kortilla mahdollisesti tehtävistä rikoksista siirtyy pankille. Kadonneesta tai varastetusta käteisestä rahasta saa harvemmin korvausta.



- Säilytä kortti ja tunnusluku huolellisesti ja erillään toisistaan. Turvallisinta on opetella tunnusluku ulkoa, jolloin sitä ei tarvitse säilyttää eikä kuljettaa mukana. Kortit ovat aina henkilökohtaisia, eikä niitä saa missään tilanteessa luovuttaa toiselle. Älä myöskään anna korttitietojasi kenellekään sähköpostissa tai minkäänlaisissa tiedusteluissa, vaikka kysyjä kertoisi olevansa pankki tai poliisi. Pankki tai poliisi ei koskaan kysy näitä tietoja!
- Huolehdi siitä, että maksu- tai nostotapahtumaa hyväksyessäsi saat näppäillä tunnuslukusi rauhassa.
- Jos kortti katoaa tai se varastetaan, ilmoita siitä välittömästi oman pankkisi korttien sulkupalveluun.
- Korttisi Lähimaksulla maksettaessa tunnuslukua (PIN-koodi) ei tarvitse yleensä näppäillä. Aika-ajoin maksupäätteen pyytää PIN-koodin.
- Kortin nosto- ja ostorajojen avulla kortin käyttöä voi rajoittaa. Usein voi rajoittaa esimerkiksi kortin vuorokausikohtaisia nostoja, internetkäyttöä tai maantieteellistä käyttöalaa. Selvitä mahdollisuudet omasta pankistasi.
- Tarkista debit-korttitapahtumat tilitapahtumista ja credit-korttitapahtumat luottokorttilaskuilta. Ole heti yhteydessä pankkiisi, jos havaitset tapahtumia, joita et tunnista.

Mobiilimaksaminen eli maksaminen älypuhelimella tai muulla älylaitteella (kuten kellot ja korut) on uudenlainen tapa suorittaa maksuja. Maksuttavan voi lisätä älypuhelinvalmistajan omaan sovellukseen (esim. Apple Pay ja Google Pay) tai muuhun maksusovellukseen (esimerkiksi MobilePay). Älypuhelimien omilla sovelluksilla voi maksaa sekä kaupassa että verkossa. Muilla maksusovelluksilla voi myös siirtää ja vastaanottaa rahaa. Lisätietoja saat omasta pankista.

Laskun maksamisessa on vaihtoehtoja

Laskun maksamiseen on useita vaihtoehtoja, joista tarvittaessa kannattaa keskustella oman pankin kanssa.

Toistuvat laskut kannattaa sopia niin, että ne veloitetaan tililtä automaattisesti. Jos käytät verkkopankkia, e-lasku on kätevä vaihtoehto. Suoramaksua voi käyttää, vaikkei käytössä olisi verkkopankkia. Tietyin välein toistuvista samansuuruisista maksuista, kuten vuokrasta, voi tehdä toistuvaismaksumääräyksen pankille.

Viivakoodinlukija helpottaa yksittäisen laskun maksamista verkkopankissa. Silloin ei tarvitse itse naputella laskussa olevaa viitenumeroa, jolla laskuttaja tunnistaa, mistä laskusta on kyse. Useiden pankkien mobiilisovelluksissa eli puhelimessa tai tablettitietokoneella toimivissa verkkopankeissa on sisäänrakennettuna mahdollisuus lukea viivakoodia. Elektroniikkaliikkeissä myydään kotitietokoneeseen liitettäviä viivakoodinlukijoita.

Laskussa voi olla mukana myös viivakoodin tiedot numerosarjana eli niin sanottu virtuaaliviivakoodi. Sen voi kopioida ja liittää vaadittuun kenttään mobiilisovelluksessa laskua maksaessa. Laskun tiedot voivat olla joskus viivakoodin sijasta myös neliön muotoisena QR-koodina.

E-lasku verkkopankin käyttäjälle

E-lasku on paperiton vaihtoehto perinteiselle laskulle. E-laskut lähetetään verkkopankkiin, jossa ne voi tarkastaa ja hyväksyä. Jos haluaa päästä helpommalla, voi valita e-laskusopimusta tehdessä vaihtoehdon, jossa e-laskut veloitetaan tililtä automaattisesti. Tiliotteelta voi tarkistaa veloitettua summaa.

Suoramaksulla lasku veloitetaan automaattisesti eräpäivänä ilman verkkopankkia

Kun käytät suoramaksua, laskuttaja lähettää postitse paperi-ilmoituksen laskusta, joka veloitetaan tililtä eräpäivänä. Suoramaksulla voi maksaa kaikkien laskuttajien maksut, joilla tämä laskutustapa on käytössä. Suoramaksun käyttöönotosta voi sopia oman pankin konttorissa tai pankin puhelinsivustalla. Tiedustele ensin laskuttajalta, onko suoramaksu mahdollista ottaa käyttöön.

Toistuvat maksut automaattisiksi

Säännöllisin väliajoin samansuuruisina toistuvista maksuista, joiden vastaanottajalla ei ole mahdollisuutta laskuttaa e-laskuina tai suoramaksuina, kannattaa tehdä toistuva maksumääräys omaan pankkiin. Tällöin pankki hoitaa laskun maksun puolestasi maksumääräyksen mukaisesti.

Maksaminen maksupalvelukuorta käyttäen

Maksupalvelukuoren käyttö on sopiva vaihtoehto, jos maksaja ei halua käyttää itsepalveluvaihtoehtoja laskun maksamiseen. Laskun tullessa kotiin, se kannattaa tarkistaa, lisätä tilinumero ja allekirjoittaa laskun tilisiirto-osa. Sen jälkeen lasku laitetaan pankista saatuun maksupalvelukuoreen ja pudotetaan kirjekuori lähimpään postilaatikkoon. Pankki hoitaa maksut eräpäivinä maksajan tililtä.

Ota yhteyttä omaan pankkiisi ja selvitä, miten saat maksupalvelukuoret käyttöön ja miten niitä voi tilata kätevästi lisää.

5. Turvallinen asiointi – tunnistautuminen eri palveluihin

Pankin ja vakuutusyhtiön on tunnistettava asiakas ennen asiakassuhteen aloittamista. Lain velvoittamana pankki joutuu myös kysymään asiakkaalta henkilötietojen lisäksi asiakkaan palvelujen tarvetta sekä niiden laatua ja sisältöä sekä tilille tulevien varojen alkuperää ja käyttötarkoitusta.

Palveluiden käyttö edellyttää myös asiakkaan henkilöllisyyden todentamista. Tämä koskee asiointia konttorissa, verkkopankissa, mobiilipankissa sekä puhelimesta. Jos asioimme pankin konttorissa, tarvitsemme voimassa olevan tunnistamisasiakirjan. Kotimaisista asiakirjoista passi ja henkilöllisyystodistus kelpaavat kaiken asiointiin. Muiden asiakirjojen, kuten ajokortin käytettävyys voi olla pankin riskienhallinnalliseen arvioon perustuen rajoitettua. Vahvana sähköisenä tunnisteena toimivat pankkitunnukset on voinut saada 1.1.2019 lähtien vain passilla tai henkilöllisyystodistuksella.

Sähköisessä asiointissa henkilö tunnistetaan pankkitunnusten, kansalaisvarmenteen tai mobiilivarmenteen avulla. Pankit ja vakuutusyhtiöt tarjoavat palveluitaan monipuolisesti verkossa. Monissa julkisissa palveluissa, kuten Verohallinnon ja Kelan sivuilla, on mahdollista asioida tunnistautuneena.

Verkkopankkitunnukset, kansalaisvarmenne ja mobiilivarmenne

Verkkopankin käyttäjätunnukset muodostuvat asiakastunnuksesta, salasanasta ja tapahtuma-kohtaisista tunnusluvuista. Käyttäjätunnusten käytössä suositellaan nykyisin puhelimeen ladattavia tunnistussovelluksia. Näiden avulla voi maksaa esimerkiksi laskuja pankin verkkopalvelussa. Vaikka pankkitunnuksia voi käyttää myös pankin ulkopuolisissa verkkopalveluissa, se ei ole suositeltavaa. Digihuijausten jatkuvasti lisääntyessä on turvallisempaa, että pankkitunnuksia käytetään vain pankkiasioinnissa. Muuhun tunnistautumiseen voi käyttää esimerkiksi mobiili- tai kansalaisvarmennetta.

Poliisin myöntämässä henkilökortissa on Digi- ja väestötietoviraston myöntämä kansalaisvarmenne, jonka avulla henkilö voidaan tunnistaa luotettavasti sähköisessä asiointissa. Varmennetta käytetään sähköiseen tunnistautumiseen muualla kuin pankkipalveluissa. Henkilökortin lisäksi kansalaisvarmenteen käyttöön tarvitaan tietokone, kortinlukija ja kortinlukijaohjelmisto. Kortinlukijan saa ostettua tietokoneiden oheislaitteita myyvistä liikkeistä ja verkkokaupoista. [Kansalaisvarmenne | Digi- ja väestötietovirasto](#)

Mobiilivarmenne käy niin ikään tunnistautumiseen sähköisessä asiointissa muualla kuin pankkipalveluissa. Mobiilivarmenne on puhelimen SIM-kortilla sijaitseva tunniste, jonka avulla voit kirjautua sisään verkkopalveluihin ja hoitaa asioita sähköisesti. Varmenteen saa käyttöönsä omalta puhelinoperaattorilta.

Uusia sähköisiä tunnistusratkaisuja ovat vuosina 2026–2027 julkaistavat eurooppalainen digitaalinen identiteettilompakko sekä kansallinen digitaalinen henkilöllisyystodistus.



6. Suojaudu digihuijauksilta – näin tunnistat huijaukset

Varautuminen huijareita vastaan kannattaa. Huijauksilla on monia muotoja, eikä niitä ole aina helppo havaita. Mitä paremmin tiedämme sen, miten huijarit toimivat, sitä paremmin osaamme torjua huijarien toimia.

Tietoturhasta huolehtiminen on erittäin tärkeää. Poliisi, pankit, vakuutusyhtiöt ja viranomaiset ovat muun muassa antaneet ohjeita turvallisesta asioinnista. Niihin kannattaa tutustua huolella.

Lisää vinkkejä huijausten torjuntaan sekä toimintaohjeita löydät muun muassa osoitteesta www.huijaamaton.fi

Tunnista huijaukset ennen kuin ne tunnistavat sinut

- Varo sähköpostilla tai tekstiviestillä tullutta linkkiä. Älä avaa epäilyttävää linkkiä ollenkaan. Ylipäättään linkkien kautta ei tulisi kirjautua pankkitunnuksilla mihinkään.
- Älä luovuta verkkopankkitunnuksiasi tai salasanojasi kenellekään. Muista, että pankki tai viranomainen ei koskaan pyydä pankkitunnuksiasi eikä tarvitse niitä mihinkään.
- Älä mene pankin, viranomaisen, postin, verottajan tms. verkkopalveluun hakukoneen avulla.
- Varmista, että päädyt oikealle sivulle kirjoittamalla itse koko verkko-osoite selaimen osoitekenttään tai käyttämällä palveluntarjoajan mobiilisovellusta.

Voit käyttää esimerkiksi mobiilivarmennetta tunnistautuessasi muualle kuin pankkipalveluihin. Se ei poista riskiä kokonaan, mutta vähentää vaaraa rikollisten pääsystä kiinni rahoihisi. Mobiilivarmenteen kanssa on oltava yhtä tarkkana kuin pankkitunnuksenkin kanssa. Mobiilivarmenteen päätyminen väärin käsiin mahdollistaa henkilötietojen väärinkäytön.

Unohda kiire ja ole tarkka mihin tunnistaudut. Älä toimi kiireessä hyväksyen tarjouksia, jotka kuulostavat liian hyviltä ollakseen totta. Jos asiointiasi pyritään kiirehtimään, keskeytä asiointisi.

Kun epäilet huijatuksi tulemistä, miten toimit?

- Ota heti ensimmäiseksi yhteys oman pankin pankkitunnuksen ja korttien sulkupalveluun (24/7) tai oman pankkisi asiakaspalveluun. Nopealla toiminnalla voidaan parhaassa tapauksessa rajoittaa tai estää vahinkoja.
- Tee rikosilmoitus poliisille.
- Älä jää yksin! Uhriksi voi joutua kuka vain, eikä sitä tarvitse hävetä. Hae rohkeasti apua läheisiltä ja tarvittaessa ammattilaisilta.
 - [Rikosuhripäivystys Riku](#)
 - [Mieli ry:n kriisipuhelin](#)

Saamistasi huijausyrityksistä voi raportoida eteenpäin Traficomin Kyberturvallisuuskeskusselle. [Ilmoita meille tietoturvaloukkauksesta | Kyberturvallisuuskeskus](#)

HUIJAAMATON.FI

7. Arjen jatkuminen – Huolehdi tärkeät dokumentit kuntoon

Jokaisella kotitaloudella on tärkeitä dokumentteja, joiden laatimiseen ja huolelliseen säilytykseen tulee kiinnittää huomiota. Asioiden hoito helpottuu huomattavasti, kun paperit on tehty valmiiksi ja ne ovat hyvässä järjestyksessä.

Testamentti, avioehto, edunvalvontavaltakirja ja hoitotahto kannattaa tehdä hyvissä ajoin. Ne tulee säilyttää huolella paikassa, josta ne tarvittaessa löytyvät. Kerro myös läheisillesi, että asiakirjat on tehty ja mistä ne tarvittaessa löytyvät. Asioiden hoitoa helpottaa myös, jos perikunnalla on tiedossa esimerkiksi se, missä pankeissa, vakuutusyhtiöissä ja varainhoitoyhtiöissä asiointia on hoidettu.

Asiointi toisen puolesta – valtuutukset, edunvalvonta ja kuolinpesä

Tilinkäyttövaltuutus

Jos laskujen maksaminen tai muu tilin käyttö on itselle jatkuvasti haasteellista, tai on todennäköistä, että se edelleen vaikeutuu, kannattaa harkita pysyvän tilinkäyttövaltuutuksen antamista jollekulle luotetulle henkilölle.

Valtuutus annetaan omassa pankissa ja vakuutusyhtiössä, missä valtuuttaja tunnustetaan. Mukaan pankkiin ja vakuutusyhtiöön tulee ottaa voimassa oleva henkilöllisyystodistus. Sikäli kun valtuuttaja pystyy asioimaan pankkitunnuksillaan, voi valtuutuksen tehdä joissakin pankeissa myös verkkopankissa tai puhelinpalvelussa. Mikäli valtuutettu ei ennestään ole saman pankin asiakas, tulee myös hänen käydä pankissa tunnistautumassa.

Tilinkäyttövaltuutetulle voidaan tilata valtuuttajan tiliin kortti, jolla hän voi tarvittaessa nostaa käteistä valtuuttajan käyttöön tai maksaa tämän ostoksia. Käyttöoikeustili voidaan liittää valtuutetun verkkopankkitunnuksiin.

Kertavaltakirja

Jos asiointi on tilapäisesti vaikeutunut tai estynyt, voi tilinomistaja akuuteissa tilanteissa antaa myös kertavaltakirjan. Valtakirjalle asetettavat vaatimukset ja valtakirjalla asioinnin mahdollisuudet erilaisissa asioissa kannattaa varmistaa etukäteen omasta pankista. Pankkitoiminnassa edellytetään aina yksilöityä valtakirjaa, avoin valtakirja tai avoin asianajovaltakirja eivät kelpaa. Valtakirjan kelpaavuus voidaan arvioida lopullisesti kuitenkin vasta asiointitilanteessa. Valtuutetulla on oltava aina mukanaan voimassa oleva henkilöllisyystodistus.

Edunvalvonta ja edunvalvontavaltuutus

Edunvalvonta on laissa säädetty järjestelmä, jolla on tarkoitus suojata sellaisten henkilöiden etua, jotka eivät itse syystä tai toisesta ole kykeneviä huolehtimaan asioistaan. Edunvalvoja huolehtii edustamansa henkilön edun toteutumisesta silloin, kun tämä tarvitsee apua asioidensa hoitamisessa. Täysi-ikäisen henkilön edunvalvonta saatetaan voimaan tuomioistuimen tai maistraatin päätöksellä.

Tulevaisuudessa tapahtuvan oman toimintakyvyn mahdollisen heikkenemisen varalta kannattaa tehdä edunvalvontavaltuutus hyvissä ajoin. Tällöin valtuuttaja voi itse parhaiten vaikuttaa siihen, kuka hoitaa hänen taloudellisia asioitaan.

Suomen muistiasiantuntijoiden oppaaseen ”[Miten turvaan tahtoni toteutumisen – Opas oikeudelliseen ennakointiin](#)” on koottu vinkkejä ja neuvoja, joiden avulla voi varautua tilanteeseen, jossa ei pystyisi enää hoitamaan omia asioitaan.

Lisätietoja täysi-ikäisten edunvalvonnasta löytyy osoitteesta: www.suomi.fi/oppaat/edunvalvonta

Puolison kuolema – kuolinpesän asiakirjat

Päivittäisten raha-asioiden hoidossa hankalana yllätyksenä voi tulla se, että tilinkäyttöoikeudet puolison tileihin loppuvat hänen kuollessaan. Tällöin puolisoiden yhteisen tilin omistajaksi tulevat myös muut kuolinpesän osakkaat.

Jos puolisoiden omaisuus on vain toisen puolison nimissä, se luetaan toisen kuollessa automaattisesti lähtökohtaisesti tämän kuolinpesään kuuluvaksi. Jos toinenkin puoliso on osallistunut omaisuuden rahoittamiseen, tarvitaan tästä selkeää näyttöä.

Selvintä ja yksinkertaista on se, että kummankin aviopuolison omat varat ovat heidän omilla nimissään ja molemmilla on omat pankkitilit. Tällöin puolison kuolema ei pääsääntöisesti vaikuta siihen, kuinka leski voi käyttää omia varojaan. Tällä vältetään myös epäselvyydet verotuksessa. Yhteisten menojen hoitamista varten puolisoilla voi olla yhteinen tili, jonne siirretään varoja tarvittaessa.



Linkit oppaassa mainittuihin materiaaleihin

Säästä ja sijoita viisaasti – opas [Säästä ja sijoita viisaasti on uusi opas aivan tavalliselle säästäjälle – FINE – Vakuutus- ja rahoitusneuvonta](#)

Työeläkeote [Työeläkeote – Työeläke.fi](#)

[Työkykyä tukevat keinot ja menetelmät | Työterveyslaitos](#)

Ikääntyneen asuminen – Sosiaalinen turva – Suomi.fi [Ikääntyneen asuminen – Sosiaalinen turva – Suomi.fi](#)

Ikääntyneiden asumisen toimenpideohjelman aineistopankki – Ympäristöministeriö [Ikääntyneiden asumisen toimenpideohjelman aineistopankki – Ympäristöministeriö](#)

Asumisen yhteisöllisyys ja hyvä vanhuus [Asumisen yhteisöllisyys ja hyvä vanhuus | Tieto käyttöön](#)

Vanhustyön keskusliiton korjausneuvonta – [Apua asuntojen korjaus- ja muutostarpeiden arviointiin ja korjausten edistämiseen Vanhustyön keskusliiton korjausneuvonnasta](#)

Takuusäätiö [www.takuusaatio.fi](#)

Talous- ja velkaneuvonta – Oikeuspalveluvirasto [Talous- ja velkaneuvonta – Oikeuspalveluvirasto](#)

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE [www.fine.fi](#)

Missä Otto? [Missä Otto? – Otto](#)

Kansalaisvarmenne [Kansalaisvarmenne | Digi- ja väestötietovirasto](#)

Miten turvaan tahtoni toteutumisen – opas [Opas oikeudelliseen ennakkointiin](#)

Pankki- ja vakuutusasiat kuolinpesässä – ohjeita kuolinpesän osakkaille

Huijaamaton [www.huijaamaton.fi](#)

Maksutonta digitukea senioreille – [www.seniorsurf.fi/seniorit](#)

Ilmoittaminen tietoturvaloukkauksesta Traficomin Kyberturvallisuuskeskukselle [Ilmoita meille tietoturvaloukkauksesta | Kyberturvallisuuskeskus](#)

Tietoa oman ikääntymisen ennakkointiin Vanhustyön keskusliitosta – [www.vanheneminen.fi](#)





FINANSSIALA

FINANSSIALA RY
Itämerenkatu 11–13, 00180 Helsinki
etunimi.sukunimi@finanssiaala.fi
www.finanssiaala.fi