

Sijoittamalla parempaan tulevaisuuteen

5 vinkkiä
antoisaan
säästämiseen



01

02

03

04

05



A blue-tinted photograph of a hand placing a coin into the slot of a piggy bank. The piggy bank is white and has a simple face with two dots for eyes and a curved line for a smile. The background is blurred, showing some papers and other piggy banks.

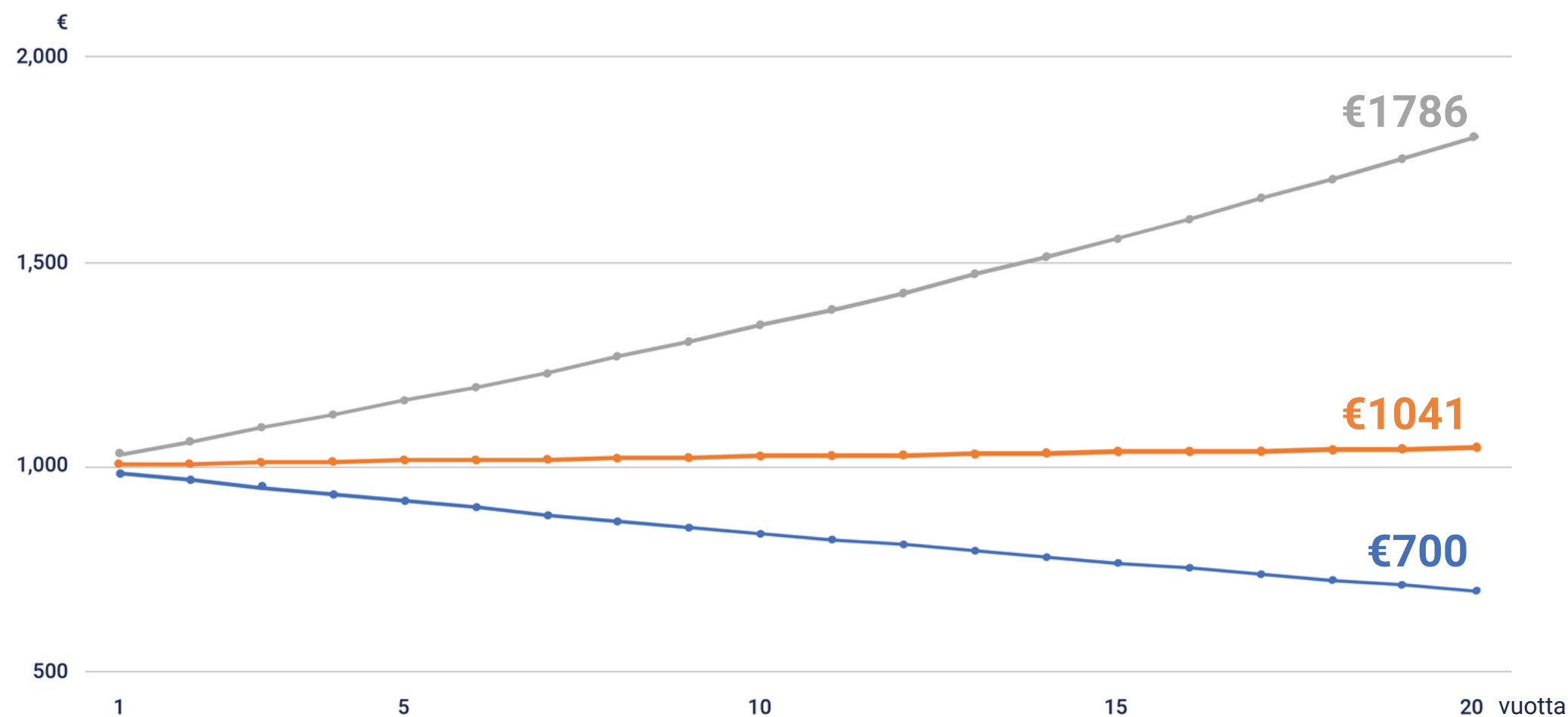
Kun säästät...
laitat rahaa syrjään

A green-tinted photograph showing stacks of coins and a glass jar filled with coins. Small green plants are growing out of the stacks and the jar, symbolizing growth and investment.

Kun sijoitat...
rahasi ei istu
toimettomana
vaan kasvaa

Pankkitilillä lojuvat säästöt menettävät arvoaan.

Laittamalla osan säästöistäsi sijoitustuotteisiin voit päihittää inflaation.



— Nimellisarvo 1000 euroa, jota on pidetty pankkitilillä 20 vuotta, olettaen vuotuisen nimellistuoton 0,20%

— 1000 euron ostovoima, jota on pidetty pankkitilillä 20 vuoden ajan olettaen, että vuotuinen nimellinen tuotto on 0,20% ja inflaatioaste 2%

— 1000 euron ostovoima sijoitettuna 20 vuodeksi olettaen, että vuotuinen nimellinen tuotto on 5% ja inflaatio 2%

- 1000 euron talletus pankkitilillä tuottaa vain 2€ (0,2%) vuodessa
- Jos säilytät 1000 euron talletusta tilillä 20 vuotta, sama summa on tuolloinkin nostettavissa tililtäsi, mutta varojen arvo nykyrahassa mitattuna on inflaation myötä pudonnut 700 euroon
- Inflaatio syö rahan arvoa vuosi vuodelta
- Sen sijaan 1000 euron sijoitus 3% reaalityottoiseen kohteeseen tuottaisi 20 vuodessa 1786 euroa nykyrahassa mitattuna. Katso miten!

**Sijoittaminen ei ole yhtä
monimutkaista tai
riskialtista kuin saatat
ehkä kuvitella**

Muutamaa yksinkertaista
ohjenuoraa seuraamalla kenestä
tahansa säästäjästä voi tulla
sijoittaja

**Näin
se käy**





Vinkki #

01

Aseta itsellesi budjetti

Vinkki #

02

Ala sijoittaa heti kun pystyt, vaikka vain pieniä summia

Vinkki #

03

Opi arvioimaan riskejä

Vinkki #

04

Älä laita kaikkia munia samaan koriin

Vinkki #

05

Tartu toimeen!

Vinkki #

01

Aseta budjetti

Aloita laskemalla, kuinka paljon voisit laittaa säästöön joka kuukausi.



Vinkki

01

Aseta
budjetti

Kartoita:

- **Tulot:** paljonko saat palkkaa
- **Välttämättömät menot,** joihin on vaikea vaikuttaa – vuokra/lainanlyhennys, sähkö ja lämmitys, ruoka, vakuutukset, lastenhoito, verot...
- **Muut menot,** joihin on helppo vaikuttaa – vapaa-ajan riennot, lomat, vaatteet, ravintolakäynnit...

TULOT

—

MENOT

=

MAHDOLLISET
SÄÄSTÖT

Sopivan sijoitusbudjetin löytämiseksi on ensin hyvä jakaa **säästöt 3 kategoriaan**:

#1
Pahalle päivälle



*Oltava käytettävissä
odottamattomien
menojen varalta, esim.
työttömyys tai kiireellinen
remontti
+/- 3–6 kk:n palkka*

#2
Tavoitteeseen



*Säästökohteiden ja eri
elämänvaiheiden
varalle, esim.
talonhankinta, lapsen
opiskelu, auto,
unelmaloma*

#3
Eläkeajalle



*Täydentämään
työstä karttunutta
työeläkettä*

**Tavoitehakuiset säästöt sopivat hyvin
sijoitettaviksi. Näin saat niistä enemmän irti.**

Ala sijoittaa heti kun pystyt, vaikka vain pieniä määriä

*“Joku saa tänään nauttia varjosta, koska joku
toinen istutti puun kauan sitten”*



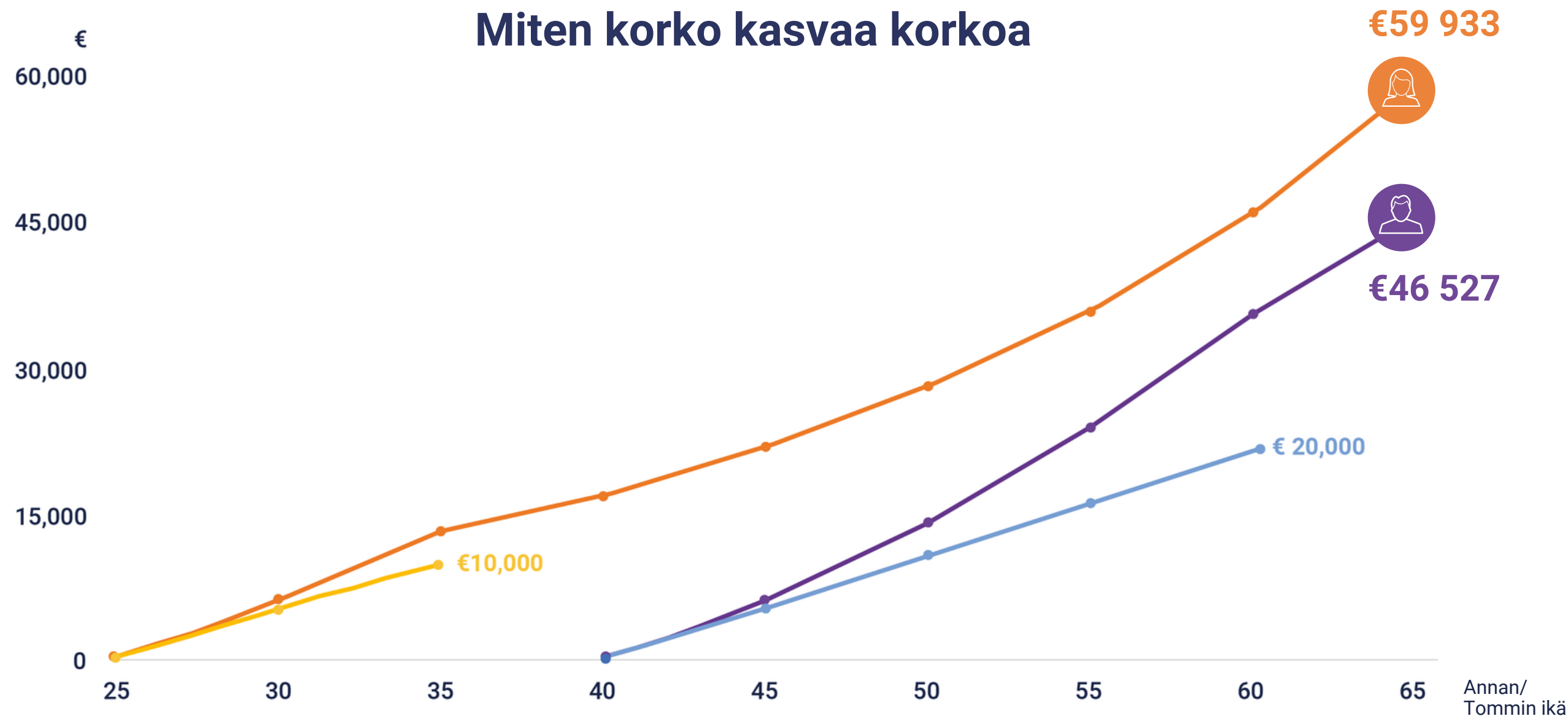
Vinkki # 02

Ala sijoittaa
heti kun pystyt,
vaikka vain
pieniä määriä

Aikaisessa vaiheessa ja säännöllisesti sijoittamalla saat rahasi kasvamaan pitkällä aikavälillä

- Mitä aikaisemmin aloitat, sitä enemmän ehdit tienata.
- **Pitkä sijoitusaika on olennaisempi** kuin sijoitettu rahamäärä: pitkän ajan kuluessa raha ehtii **kasvaa korkoa korolle**.
- Koronkorko tarkoittaa, että sama raha tuottaa kahdella tavalla: korkoa kasvaa sekä sijoitetusta summasta että jo kertyneestä korosta.
- Aikaisemmin aloittamalla ehdit myös kerryttää kokemusta markkinoista ja sijoitustuotteista.
- Voit valita yhteiskunnan ja ympäristön kannalta hyödyllisiä sijoitustuotteita.
- Jos et vielä ole ehtinyt sijoittamaan, älä huoli! Koskaan ei ole liian myöhäistä aloittaa.

Miten korko kasvaa korkoa



Olettaen, että sijoitusten keskimääräinen nimellinen tuotto on 5% vuodessa



— Annan varallisuuden kehitys
— Annan kokonaisinvestointien kehitys



— Tommin varallisuuden kehitys
— Tommin kokonaisinvestointien kehitys

Credit Suissen tutkimusinstituutin ja London Business Schoolin yhdessä tekemän tutkimuksen perusteella suuret ikäluokat saattoivat saada hajautetulla salkulla (70% osakkeita, 30% velkakirjoja) vuotuisen 6,4% reaalituoton. Tällaisen salkun odotetun reaalisien tuoton odotetaan laskevan noin 3 prosenttiin tulevana vuosikymmeninä tai noin 5 prosenttiin nimellisesti.



ANNA

- Sijoittaa 1000 € vuodessa 10 vuoden ajan
- aloittaa 25-vuotiaana
- 65-vuotiaana sijoitusten tuotto 59 933 €



TOMMI

- Sijoittaa 1000 € vuodessa 20 vuoden ajan
- aloittaa 40-vuotiaana
- 65-vuotiaana sijoitusten tuotto 46 527 €

Anna aloittaa nuorempana, sijoittaa vähemmän kuin Tommi, mutta tienaa enemmän.

Vinkki #

03

Opi arvioimaan riskejä

"Suurin riski on olla ottamatta riskiä ollenkaan"

-Mark Zuckerberg-



Joitain olennaisia periaatteita

- **Mitä pidemmälle ajalle sijoitat, sitä suuremman riskin voit ottaa.** Jos olet nuori ja teet sijoituksia eläkeajan turvaksi, voit ottaa suurempia riskejä.
- Sijoita tasapainoisesti riskipitoisiin (korkean tuoton) ja turvallisiin (alemman tuoton) kohteisiin jos tavoitteenasi on asunnonhankinta lyhyellä aikavälillä, esim. 5 vuoden kuluessa.
- Pidä pää kylmänä vaikka markkinat heittelehtivät. On todistetusti kannattavaa pysyä rauhallisena ja pitää kiinni sijoituksista. Odota, että markkinat lähtevät uuteen nousuun.
- Älä yritä ennustaa osakemarkkinoiden liikehdintää.
- Keskity sen sijaan luomaan pitkäaikaisia sijoitusstrategioita.

Vinkki #

04

Älä laita kaikkia
munia yhteen koriin



Vinkki#

04

Älä laita kaikkia
munia yhteen
koriin

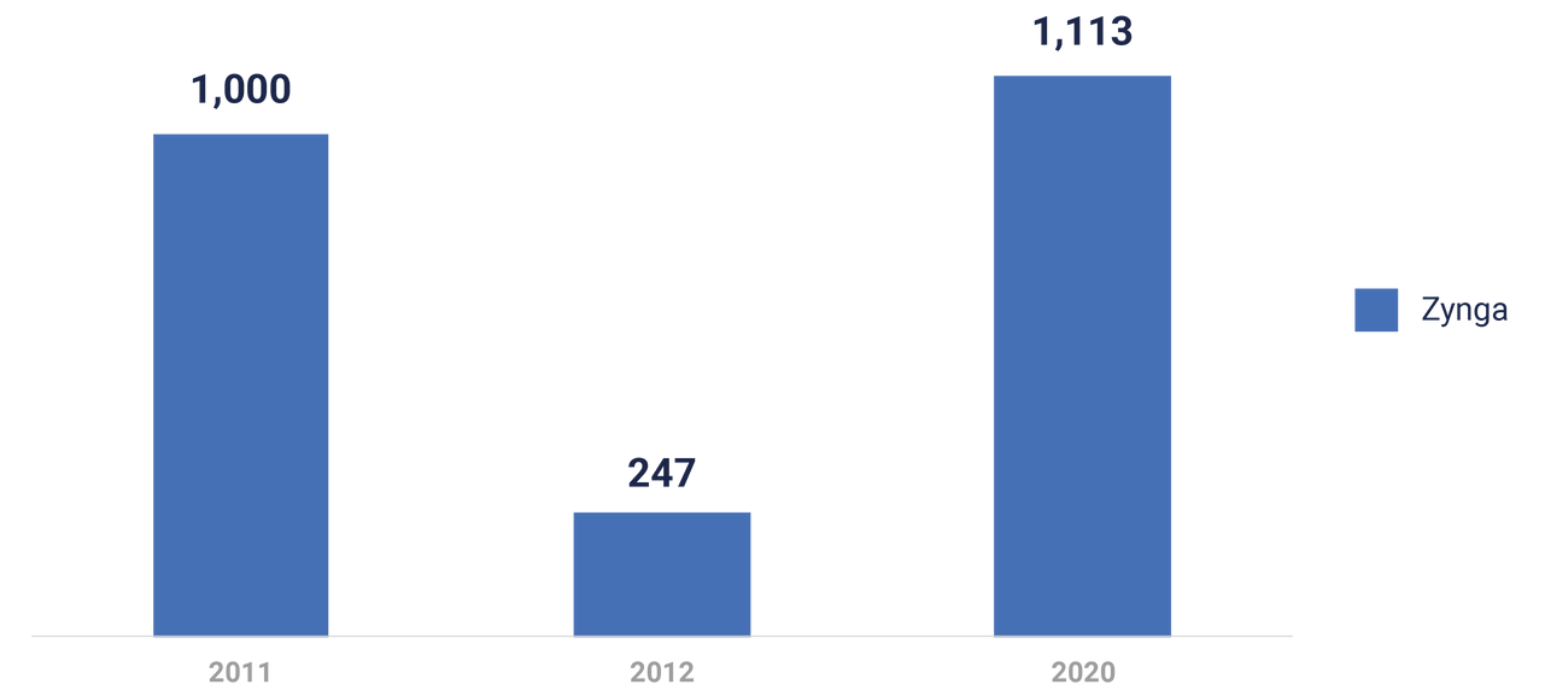
- **Hajauta riskiä** ostamalla enemmän kuin yhdenlaisia sijoituksia
- **Hajauta sijoituksesi** monipuolisesti eri tuotteisiin, yrityksiin, toimialoihin, maihin...
- **Harkitse sijoitusrahasto-osuuden ostamista**, edes pienellä summalla
- **Sijoitusrahastot** keräävät tuhansien säästäjien varat yhteen ja sijoittavat ne tuotteisiin, jotka hoitavat riskin **hajautuksen puolestasi**. Rahaston **hoidosta vastaa rahastojen ammattilainen**, jonka tehtävä on varmistaa, että rahasi tuottavat.



Hajauttamisen voima

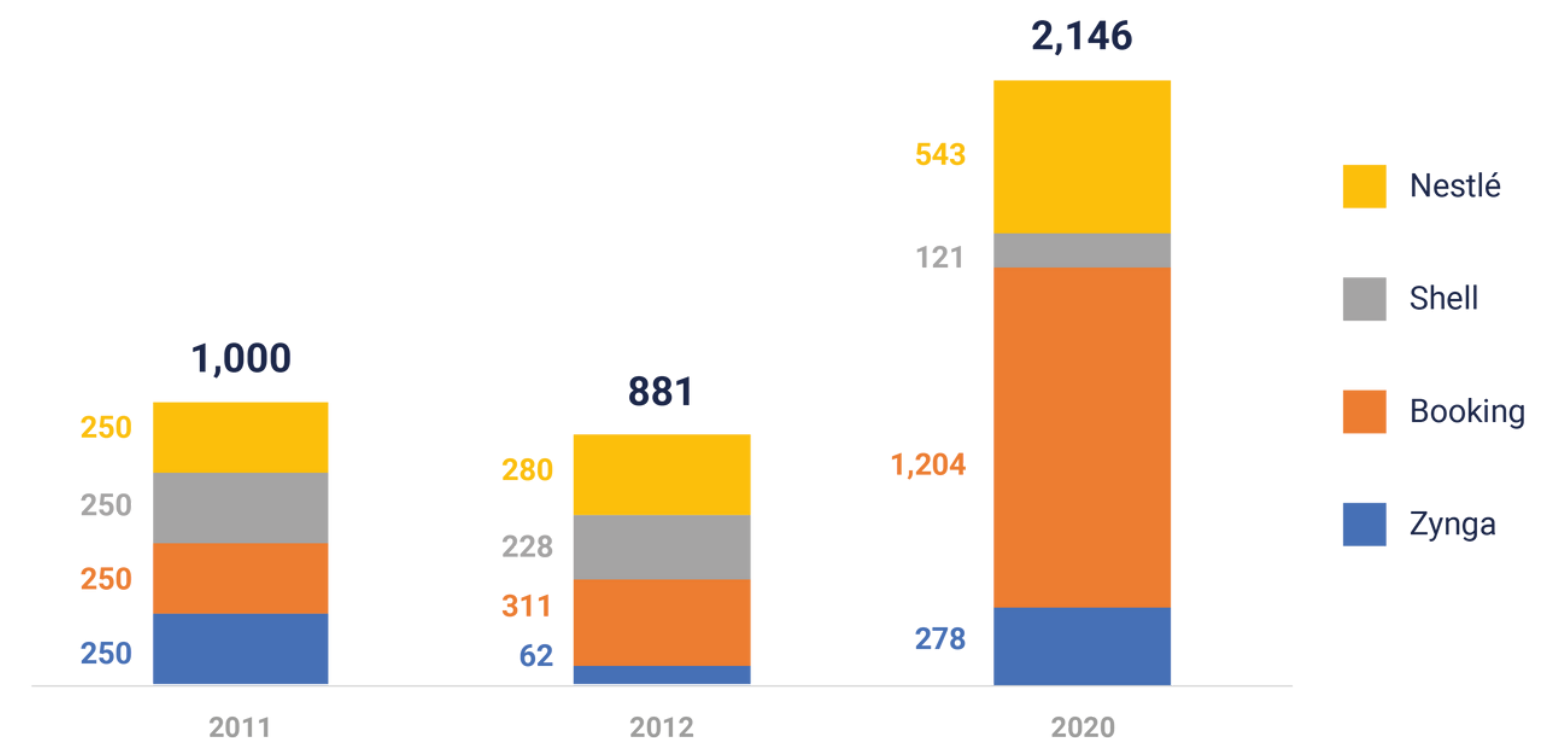
- Sijoittajat, jotka joulukuussa 2011 ostivat Zyngan osakkeita 1000 eurolla saivat niistä vuoden 2012 lopulla vain 247 euroa, eli menettivät 75%.
- Sijoittajat, jotka hajauttivat neljän eri yhtiön osakkeisiin (esim. Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com) menettivät vain 12% sijoitustensa arvosta.
- Vuoden 2020 lopulla Zyngan osakkeiden arvo oli 11% suurempi kuin vuonna 2011, kun taas hajautettu sijoitussalkku tuotti kokonaisuudessaan 115%, vaikka Shellin osakkeiden arvo oli romahtanut.

Hajauttamaton sijoitussalkku
(euroa vuoden lopussa)



VS

Hajautettu sijoitussalkku
(euroa vuoden lopussa)



Vinkki #

05

Tartu toimeen!



Vinkki

05

Tartu toimeen!

Kun olet päättänyt, kuinka paljon sijoitat ja kuinka suuren riskin olet valmis ottamaan, sinulla on useampia vaihtoehtoja:

- **Avaa käyttäjätili verkkopohjaisella sijoituspalvelustalla.** Nämä palvelut tarjoavat työkaluja joilla voit ostaa ja myydä osakkeita, velkakirjoja ja rahasto-osuuksia. Osa tarjoaa myös tekoälyyn pohjaavaa robottineuvontaa.
- **Hakeudu talousneuvojan juttusille** keskustelemaan henkilökohtaisesti mm. omasta tilanteestasi, eettisistä ja muunlaisista tavoitteistasi sekä erilaisten sijoitustuotteiden tuottokehityksestä.
- **Tutustu pankkien tai vakuutusyhtiöiden tarjontaan** esimerkiksi verkkosivujen kautta.
- Vilkaise, mitä sanottavaa **tunnetuilla sijoitus- ja rahoitusasiantuntijoilla** on sosiaalisessa mediassa ja podcasteissa.
- **Valmistaudu** tapaamisiin huolellisesti ja **esitä paljon kysymyksiä.**

Tärkeitä kysymyksiä ennen kuin teet sijoituksen

Tavoitteet: Sopiiko tämä sijoitus omiin taloudellisiin ja kestäviin/eettisiin sijoitustavoitteisiini?

Riski: Kuinka paljon voin menettää?

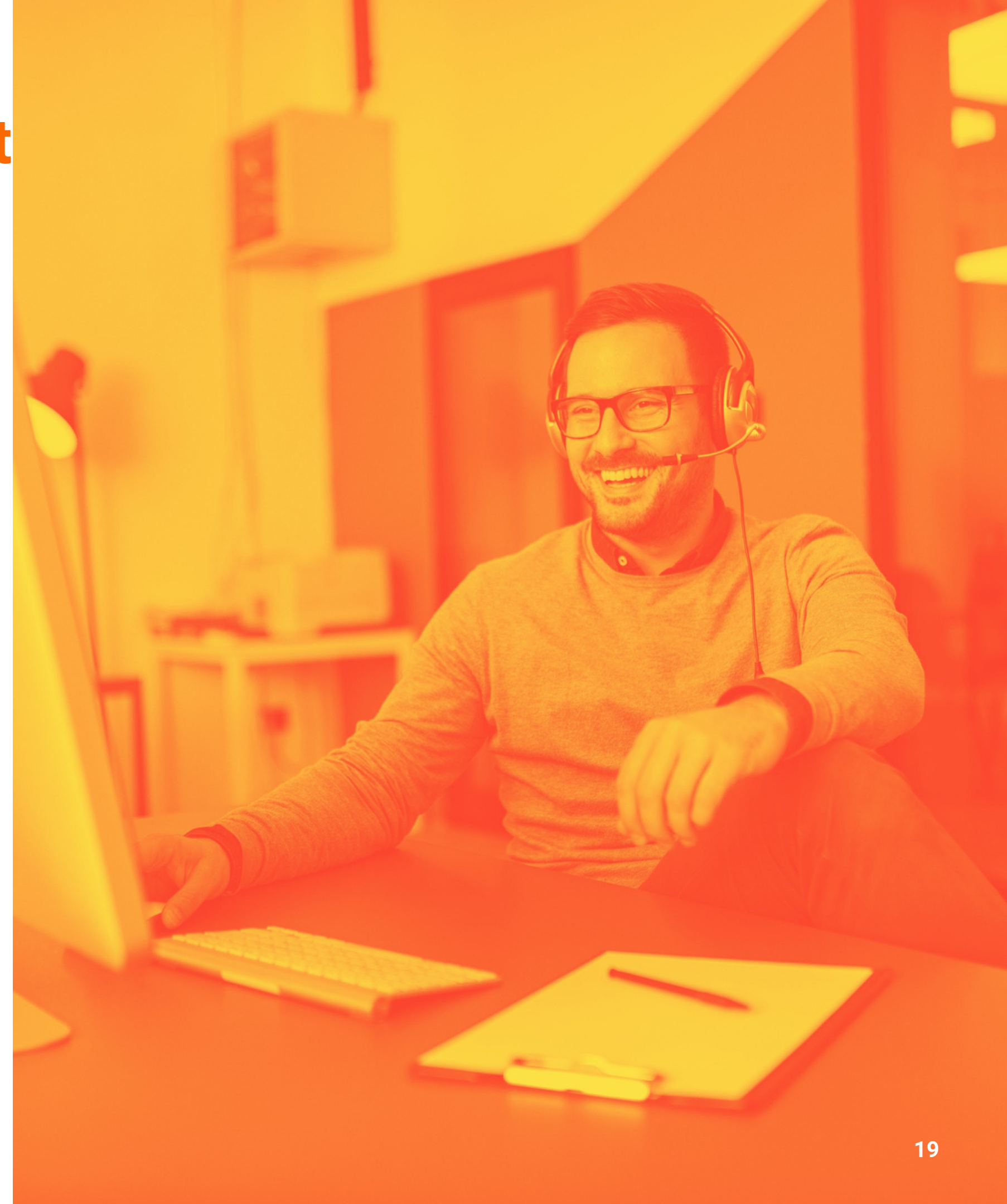
Tuotto: Millainen tuottokehitys tuotteella on ollut?

Kustannukset: Paljonko sijoitustuotteen ostaminen, pitäminen ja myyminen maksavat?

Aikaväli: Kuinka helposti tuotteen voi myydä, jos tarvitsen rahaa saman tien?

Tieto: Mistä voin saada lisätietoja tästä sijoituksesta?

Vaihtoehdot: Mitä muita sijoituksia voitte tarjota?





Nyt pallo on sinulla!

Saatat huomata, ettei sijoittaminen ole laisinkaan pelottavaa. Vielä hienompi tunne on seurata, miten rahasi lähtevät kasvamaan.



Hyödyllistä lisätietoa aiheesta englanniksi

- Inflation
- Compound interest
- Diversification
- UCITS (European investment funds)
- Investment clubs

Alkuperäinen versio:



Suomenkielinen käännös:



OTA YHTEYTTÄ
info@efama.org - www.efama.org

lokakuu 2021