

# **Rahaviikko 2023**

## **-Miten opintolainat toimivat?**

# Esittely

- Tietoiskun asiantuntijana asiakkuuspäällikkö Anni Kuronen Järvi-Suomen POP Pankista
- POP Pankki on suomalainen pankkiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienille ja keskisuurille yrityksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille.
- POP Pankin perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.



# Esityksen sisältö

- Yleisesti lainoista
- Opintotukijärjestelmä
- Mitä on opintolaina?
- Opintolainan korko
- Oman talouden arviointi ja budjetointi
- Opintolainan hakeminen prosessina
- Kysymykset ja vastaukset

Tämä materiaali on tuotettu osana Rahaviikko 2023 -teemaviikkoa ja se on tarkoitettu 2. asteen opiskelijoille talouteen liittyvien aiheiden tukimateriaaliksi.



**RAHAVIIKKO**  
**20.–24.3.2023**  
Nuorten talousosaamisen  
edistämiseksi

# Yleisesti lainoista

- Lainoja tarjoavat pankit ja eri rahoituslaitokset.
- Lainasta maksetaan aina korkoa.
- Linaa ottaessa tutustu tarkasti lainan ehtoihin, kuten lainan hintaan sekä takaisinmaksuaikaan.
- Lainoja on erilaisia eri käyttötarkoituksiin ja elämäntilanteisiin.
- On tärkeää, että turvaat talouttasi yllättäviä muutoksia kohtaan esimerkiksi säästämällä ja vakuuttamalla itsesi yllättäviä elämäntilanteita vastaan.
- Täysi-ikäisyys velvoittaa hoitamaan sitomansa velvollisuudet. Muista, että laina tulee aina maksaa takaisin.
- Seuraa omaa taloudellista tilannettasi ja pyri ennakoivasti reagoimaan taloudessasi tapahtuviin muutoksiin.
- Reagoi tilanteisiin ajoissa, esimerkiksi, jos sinulle tulee taloudellisia haasteita, ole pankkiin yhteydessä ja sovi mahdollisista maksujärjestelyistä.
- ”Kysyvä ei tieltä eksy!”



# Opintotuki



Opintotuki voi koostua opintorahasta, opintolainasta ja asumislisästä.

Opintotuen tarkoitus on turvata toimeentulosi opiskelun aikana.

Opintotuen yleisiä myöntämisperusteita ovat:

- oppilaitokseen hyväksyminen
- päätoiminen opiskelu
- opinnoissa edistyminen
- taloudellisen tuen tarve

**HUOM!** Tämä esitys koskee 2. asteen opiskelijaa, korkeakouluopiskelijoilla tuen määrä ja ehdot vaihtelevat.

# Opintolaina

## Opintolainan määrä

Opintolainan valtiontakauksen määrä riippuu iästäsi ja oppilaitoksestasi.

### Lainatakauksen määrä

Opiskelija	e/kk
Alle 18-vuotias muu kuin korkeakouluopiskelija	300
18 vuotta täyttänyt muu kuin korkeakouluopiskelija	650
Korkeakouluopiskelija	650
Aikuiskoulutustukea saava (Suomessa opiskeleva)	650
Ulkomailla opiskeleva	800

Lähde: Kela 2023, viitattu 1.3.2023. Saatavissa:  
<https://www.kela.fi/opintolaina-maara-ja-maksaminen>

Opintolaina on valtion, käytännössä Kelan takaamaa lainaa.

Jos Kela myöntää sinulle lainatakauksen, voit hakea lainan valitsemastasi pankista. Pankki päättää lainan myöntämisestä.

Opintotukipäätöksessä kerrotaan, milloin ja kuinka paljon opintolainaa voi nostaa. Lainan ottaja päättää, kuinka paljon hän lainaa kerralla nostaa. Lukuvuodelle myönnetty opintolaina on nostettava sen kuluessa, yleensä heinäkuun loppuun mennessä.

Opintolainan marginaali on laissa säädettyä; kilpailuta ja/tai neuvottele korosta ja takaisinmaksuaikataulusta pankin kanssa.

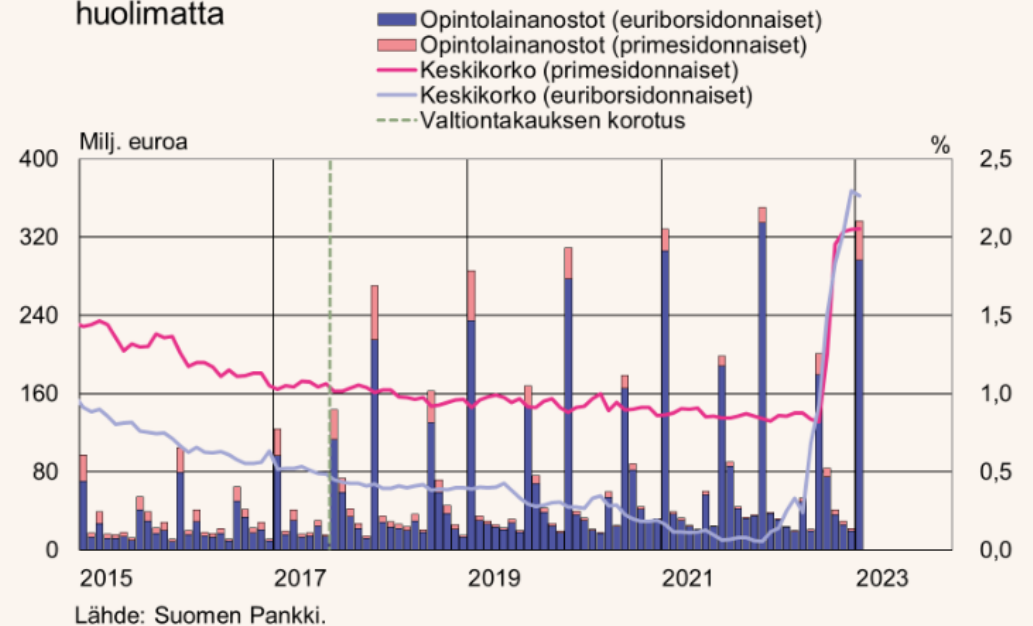
Vaikka et saisi opintorahaa, voit kuitenkin saada lainatakauksen tietyissä tilanteissa. Et voi saada lainatakausta, jos aiempi opintolainasi on Kelan perittävänä.

Opintolainaa haetaan aina lukuvuodeksi kerrallaan.

# Opintolainan korko

- Opintolainan kokonaiskorko muodostuu sovitusta viitekoroista ja pankin marginaalista. Todellinen vuosikorko muodostuu tämän varsinaisen koron lisäksi muista lainasta aiheutuvista kuluista.
- Pankki pääomittaa opintolainan korot niin kauan, kun lainanottaja saa opintotukea. Opintolainan summa siis kasvaa korkojen verran. Viimeisen opintotukilukukauden jälkeen pankki pääomittaa korot vielä yhden lukukauden ajan, mutta sen jälkeen lainanottaja maksaa korot.
- Tammikuussa 2023 opintolainaa nostettiin 335 milj. euroa
  - Nostettujen lainojen keskekorko oli 2,24%, kun vertailun vuoksi keskekorko vuonna 2022 oli 0,09%.
  - Euriborsidonnaisia opintolainoja näistä olivat 88%


Opiskelijat nostivat opintolainoja runsaasti korkotason noususta huolimatta



Lähde: Suomen Pankki 2023, viitattu 1.3.2023. Saatavissa: [https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot2/tilastotiedotteet\\_fi/rahalaitosten-tase/2023/opintolainoja-nostettiin-yha-runsaasti-koronnoususta-huolimatta/](https://www.suomenpankki.fi/fi/tilastot2/tilastotiedotteet_fi/rahalaitosten-tase/2023/opintolainoja-nostettiin-yha-runsaasti-koronnoususta-huolimatta/)

# Oman talouden budjetointi

- Opintolainaa tai mitä tahansa lainaa hakiessa on hyvä miettiä omaa taloutta ja budjetointia
  - Opintolainaa voi hyödyntää elämisen kuluihin tai muihin hankintoihin opintojen aikana. Jo lainaa hakiessa on hyvä pysähtyä miettimään, että minkä kokoista kuukausierää pystyn lainasta realistisesti maksamaan valmistuttuani?
- Esimerkki: Laura 18 v. opiskelee kokiksi ammattikoulussa. Laura on aloittanut osa-aikatyön opintojen ohella, ja hän asuu vuokralla.

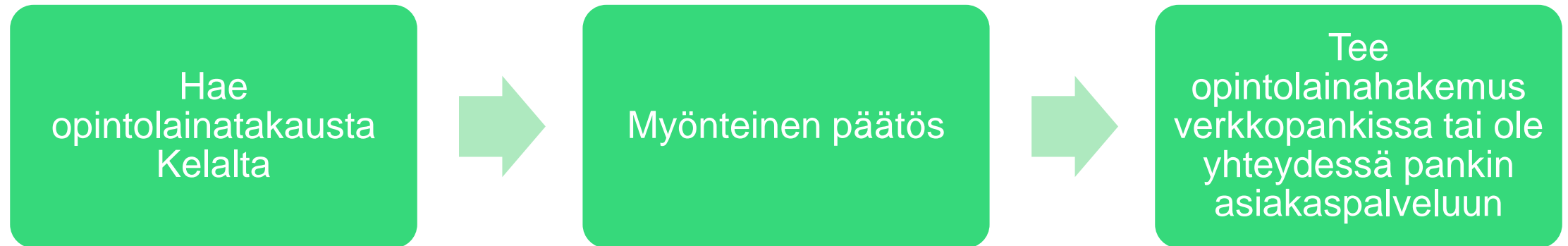


Tulot		Menot	
• Palkkatulo netto	300€	• Opiskelutarvikkeet	50€
• Opintoraha	268€	• Soluasunnon vuokra	400€
• Asumistuki	310 €	• Ruoka	300€
		• Puhelin ja netti	40€
<b>Yhteensä</b>	<b>878€</b>	• Matkakortti	40€
		• Vakuutukset	10€
		• Harrastukset	50€
		• Kuukausisäästö	100
		<b>Yhteensä</b>	<b>990€</b>

Kuukausitalous -112 €/kk. Lauran on mahdollista hakea opintolainaa, jonka takausmäärä 650€/kk.



# Opintolainan hakeminen



# Kysymyksiä ja vastauksia

- **Onko opintolainan otto edelleen järkevää, vaikka korot ovat nousseet?**
  - Opintolainan otto on edelleen järkevää, sillä se mahdollistaa opiskelun monelle opiskelijalle. Opintolaina on edullista lainaa kuluiltaan ja koroiltaan verrattuna esimerkiksi kulutusluottoihin tai pikavippeihin. Lisäksi opintolainalla on valtioneuvoston takaus.
- **Onko opintolaina ns. ilmaista rahaa?**
  - Monesti viime vuosina opintolainojen kohdalla on puhuttu ilmaisesta rahasta. Vaikka opintolaina onkin edullista lainaa, ei se silti ole ilmaista. Lainalle maksetaan korkoa ja laina tulee maksaa takaisin sovituissa maksuajassa.
- **Voinko maksaa lainaa nopeammin takaisin?**
  - Tyypillisesti opintolaina maksetaan takaisin kaksi kertaa opintojen keston mittaisessa ajassa. Opintolainaa voi kuitenkin maksaa nopeammin takaisin. Opintolainan maksusuunnitelman muutoksista tulee olla yhteydessä lainan myöntäneeseen pankkiin ja sopia muutoksista.

# KIITOS.

Anni Kuronen, POP Pankki Järvi-Suomi



**RAHAVIIKKO**  
**20.–24.3.2023**  
Nuorten talousosaamisen  
edistämiseksi