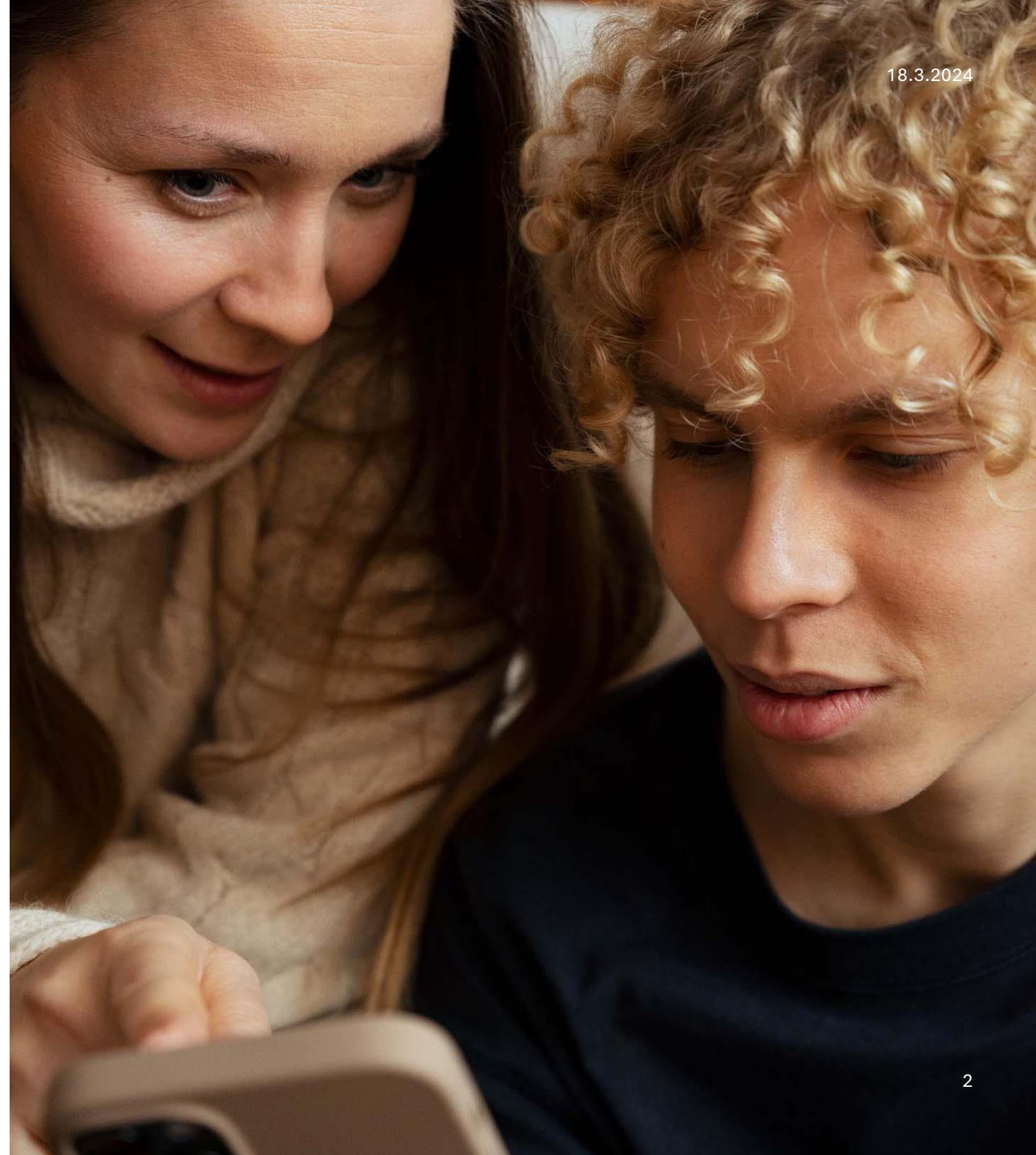
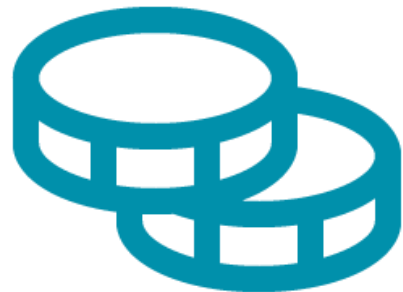


SÄÄSTÄMINEN KUULUU KAIKILLE.



INFOPAKETIN SISÄLTÖ:

- Miksi jokaisen kannattaa säästää?
- Mikä on korkoa korolle –ilmiö ja miksi se on tärkeää etenkin nuorille?
- Mitä vaihtoehtoja säästämiseen on tarjolla?
 - Säästötili, ASP, rahastosäästäminen
- Hallitse riskiä hajauttamalla
- Korkoa korolle -tehtävä



MIKSI JOKAISEN KANNATTAA SÄÄSTÄÄ?



Säästämällä varaudut yllättäviin tilanteisiin.

Elämässä sattuu ja tapahtuu. Säästöjen turvin välttyt useimmilta rahahuolilta, kun pesukoneen hajoaminen tai lemmikin eläinlääkärilasku ei tyhjennä tiliäsi.



Säästämällä voit tehdä asioita, joita haluat.

Haluaisitko päästä lempibändisi keikalle tai lähteä reissuun? Tai säästää ylimääräistä tulevaan opiskelijabudjettiin? Säästöjen turvin voit tehdä asioita, joista saat iloa.



Säästäminen parantaa hyvinvointiasi.

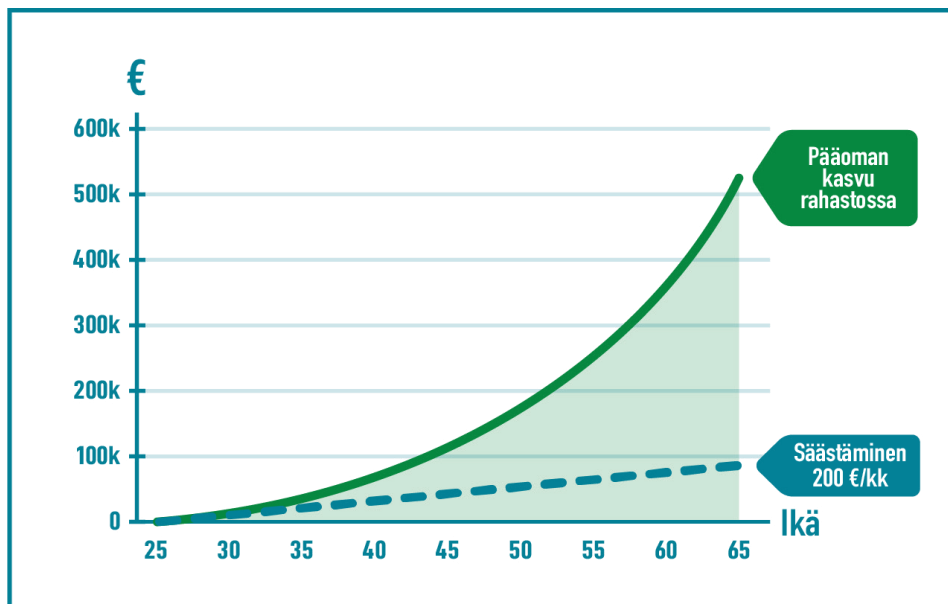
Kun ei tarvitse stressata rahasta ja laskea senttejä ruokakaupassa, voit käyttää aikasi ja energiasi itsellesi tärkeisiin asioihin.



AIKA KORVAA SIJOITETUN SUMMAN MÄÄRÄÄ

Mitä isompi määrä rahaa sinulla on sijoitettuna, sitä isompia summia sen on mahdollista tuottaa. Näin ollen myös tuotot ovat vuosi vuodelta suurempia.

Mitä pidempään säästöt ehtivät kasvaa korkoa, sitä isompi potti sinulla on turvanasi tulevaisuudessa.



Korkoa korolle -ilmiö

Kun sijoituksesi tekee voittoa, syntynyt tuotto lisätään sijoituksen pääomaan. Sijoittamasi summa on siis jatkossa isompi.



AIKA ON AVAIN KORKOJA KOROLLE -ILMIÖÖN:

Mikko aloittaa säästämisen 20-vuotiaana ja siirtää joka kuukausi 50 € rahastoon. 7 % tuotolla hänellä on 25-vuotiaana 3 580 € (josta tuottoa on 580€).

Minna aloittaa säästämisen 15-vuotiaana säästämisen ja siirtää joka kuukausi 50 € rahastoon. 7 % tuotolla hänellä on 25-vuotiaana 8 654 € (josta tuottoa on 2 654 €).

*Perustuu 7 % vuosittaiseen tuotto-odotukseen.



MITÄ PIDEMPI SÄÄSTÖAIKA, SITÄ ENEMMÄN HYÖDYT KORKOJA KOROLLE -ILMIÖSTÄ:

Esimerkki: Kuinka paljon rahaa voit kartuttaa säästämällä 100 € kuukaudessa?

5 vuotta

7 160 €
josta tuottoa
1 150 €*

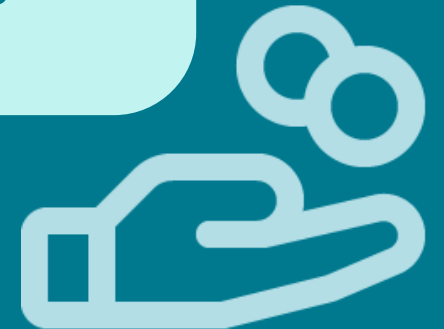
10 vuotta

17 200 €
josta tuottoa
5 200 €*

20 vuotta

51 000 €
josta tuottoa
27 000 €*

*Perustuu 7 % vuosittaiseen tuotto-odotukseen.



MITEN SITTE VOI SÄÄSTÄÄ?

Tutustutaan kolmeen
yleiseen säästökohteeseen:

- **Säästötili**
- **Asuntosäästäminen**
- **Rahastosäästäminen**



SÄÄSTÖTILI

- Käyttötilin lisäksi kannattaa usein olla myös toinen tili. Näin kaikki säästösi eivät ole maksukortin takana olevalla tilillä, jos esimerkiksi luovutat korttitietosi vahingossa väriin käsiin.
- Voit säästää säästötilille tiettyä tavoitetta varten tai pitää sitä puskurina pahan päivän varalle. Säästötililtä saat rahat käyttöösi heti, kun niitä tarvitset.
- Säästötalletustili kuuluu talletussuojan piiriin, eli saat talletuksesi korkoineen takaisin 100 000 euroon asti, vaikka pankki joutuisi maksukyvyttömäksi.
- Hyvin lyhyen ajan säästämiseen säästötili on paras vaihtoehto.

Vinkki! Jos säästöön kertyy enemmän rahaa, kannattaa miettiä muita, tuottavampia vaihtoehtoja. Jo pienen riskin hyväksymisellä voit saavuttaa enemmän tuottoa.



ASUNTOSÄÄSTÄMINEN

- Kun omistat kotisi ja maksat asuntolainaa, osa asumiskustannuksistasi (eli lainanlyhennys) voi kasvattaa joka kuukausi sinun varallisuuttasi.
- Kun asut vuokralla, asumiskustannuksesi päätyvät kokonaisuudessaan vuokranantajan taskuun.
- Asunnon omistamiseenkin liittyy riski, sillä asuntojen arvo voi vaihdella:
 - Jos alue kehittyy, kysyntä kasvaa ja huolehdit asunnon kunnosta hyvin, saatat voida myydä asunnon myöhemmin korkeammalla hinnalla kuin sen ostit.
 - Jos asuntojen kysyntä vähenee alueella tai asunnon kunto heikkenee, asunnon arvo voi laskea ja saatat joutua myymään sen halvemmalla kuin ostit.




ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOTILI ELI ASP-TILI SOPII NUORELLE ASUNTOSÄÄSTÄJÄLLE

Voit avata asuntosäästöpalkkiotilin, jos

- olet täyttänyt 15 vuotta
- haluat mahdollisesti tulevaisuudessa ostaa asunnon
- et ole aiemmin omistanut 50 % tai enempää asunnosta tai asuinrakennuksesta.

ASP-tilin hyödyt:

- Saat 1 % hyvityskoron säästöillesi vuosittain
- Kun haet ASP-lainaa ja ostat ensiasuntosi, saat säästöillesi lisäksi verottoman 2–4 % lisäkoron
- matalampi ASP-lainakorko ja ilmainen valtion takaus.



ASP-LAINAN
PERUSTEET

OSA 1

Katso talousvalmentajan video:
ASP-lainan perusteet

The video thumbnail features a young man in a grey sweater standing in front of a blue background with a green map of Finland. A white box with a blue border and the text 'OSA 1' is overlaid on the bottom right. Below the video frame, there is a dark teal banner with white text.

NÄIN ASP-SÄÄSTÄMINEN TOIMII



ASP-tilille tulee tehdä talletuksia yhteensä vähintään kahdeksana kalenterivuosineljänneksenä (esim. tammikuu-maaliskuu). Niiden ei tarvitse olla peräkkäisiä, vaan voit pitää myös taukoa säästämisestä.



Säästösumman tulee olla yhden kalenterivuosineljänneksen aikana vähintään 150 euroa ja enintään 4 500 euroa.



Kun tilin kriteerit täyttyvät ja olet säästänyt ASP-tilille 10 % ensiasuntosi kauppahinnasta, on sinulla mahdollisuus hakea ASP-lainaa.




ASP-säästämisestä ei ole haittaa, vaikka et tiedä haluatko ostaa asunnon tulevaisuudessa. Jos omat suunnitelmat muuttuvat, tilin voi lakkauttaa ja siirtää säästöt muihin kohteisiin.



Katso talousvalmentajan video:
[ASP-lainan jatkokurssi](#)

RAHASTOSÄÄSTÄMINEN

- Sijoittamalla rahastoihin voit laittaa rahan töihin puolestasi ja tavoitella säästösummillesi tilillä makuuttamista korkeampaa tuottoa.
- Rahastosäästäminen on helppoa: ostat osuuden rahastosta ja annat sijoittamisen ammattilaisen eli salkunhoitajan huolehtia sijoituksesta puolestasi.
- Rahastoihin liittyy myös kuluja, jotka kannattaa aina selvittää etukäteen.
- Kaikki rahastoon sijoitetut rahat kerätään yhteen pottiin ja salkunhoitaja huolehtii niiden sijoittamisesta markkinoille rahastossa määritettyjen kriteerien mukaisesti.
- Rahastot voivat sijoittaa korkoihin, osakkeisiin, tai molempiin – ja näillä valinnoilla voidaan säädellä rahaston riskitasoa ja tuotto-odotusta.
- Rahastovalikoimasta löytyy myös erilaisia teemarahastoja – esimerkiksi ympäristörahasot, jotka sijoittavat erilaisiin ympäristöinnovaatioihin.



Korko = rahan hinta. Lainan ottaja maksaa lainan antajalle korvausta ajalta, jolloin lainattu raha ei ole laina antajan käytössä.

Osake = pieni osuus yrityksestä.

MILLAISIA RAHASTOJA ON?

Korkorahastot



Sijoittavat valtioiden tai yritysten lainoihin

Matala riski, matala tuotto-odotus (n. 3 % / v)

Yhdistelmärahastot



Sijoittavat sekä korkoihin että osakkeisiin

Keskitason riski ja tuotto-odotus (n. 3-6 % / v)

Osakerahastot



Sijoittavat osakkeisiin, eli yritysten liiketoimintaan

Korkea riski, korkea tuotto-odotus (n. 7 % / v)

Voit tutustua erilaisiin rahastovaihtoehtoihin pankkien verkkosivuilla ja kysyä pankista neuvoa, mikä olisi sopivin rahastoratkaisu juuri sinulle.

Arvioitu tuotto-odotus perustuu historialliseen tuottoon, eikä ole tae tulevasta tuotosta.

RAHASTON VALINTA JA ALOITTAMINEN

Rahastoa valitessa on hyvä pohtia omia tavoitteita:

- **Miksi tahdot säästää?** Säästätkö esimerkiksi lomamatkaan, autoon, eläkkeeseen vai pahan / hyvän päivän varalle?
- **Millainen aikataulu sinulla on tavoitteesi saavuttamiseksi?** Jos säästötavoitteesi on lyhyen ajan päässä, ei kannata ottaa korkeaa riskiä sijoituksesi arvon heilahtelusta.
- **Millainen on riskinsietokykyysi ja –halusi?** Korkea tuotto-odotus kulkee käsi kädessä korkeamman riskin kanssa, joka tarkoittaa isompia arvonheilahteluita matkan varrella.

Voit tehdä **yksittäisiä rahasto-ostoksia** haluamallasi summalla, sinulle sopivalla hetkellä tai voit tehdä **kuukausisäästösopimuksen**, jolloin säästäminen on automatisoitu puolestasi.

Jos haluat aloittaa rahastosäästämisen, voit olla yhteydessä omaan pankkiisi. Saat henkilökohtaista apua sopivan rahaston valinnassa ja alkuun pääsemisessä.

Kuukausisäästösopimus:

valitsemasi summa siirtyy tililtäsi automaattisesti valitsemiisi rahastoihin kerran kuukaudessa.

Voit helposti muokata summaa pienemmäksi tai suuremmaksi, jos taloudellinen tilanteesi muuttuu.

Vinkki!

Ota säästäminen osaksi arjen budjetointia ja siirrä summa säästöön jo heti palkkapäivänä.


RISKI ON OSA SIJOITTAMISTA

Tilisäästäminen on riskitöntä, mutta pitkällä aikavälillä inflaatio syö rahan ostovoimaa yleisen hintatason noustessa: viiden vuoden kuluttua saat 100 eurolla vähemmän hyödykkeitä kuin nyt.

Osakesijoituksissa riski on korkeampi, sillä sijoitusten arvo heiluu sijoitusaikana. Pitkällä aikavälillä ja historiallisesti katsottuna osakkeet ovat kuitenkin olleet kannattavin sijoituskohte, ja niiden tuotto-odotus on keskimäärin 7 % vuodessa.

Kun sijoitat, et välttämättä saa kaikkia sijoittamiasi rahoja takaisin. Sijoittaja ei kuitenkaan ole uhkapelaaja: Pääoman menettäminen esim. konkurssin myötä on erittäin epätodennäköistä hyvin hajautetussa säästökohteessa.

Riskiä voi hallita **hajauttamalla** sijoituksia erilaisiin kohteisiin ja pitkälle aikavälille. Lisäksi on tärkeä tutustua sijoituskohteisiinsa hyvin ja ymmärtää, mihin rahansa sijoittaa.



**Muista: sijoittaminen
ja riski kulkevat käsi
kädessä.**

HAJAUTTAMINEN PIENENTÄÄ RISKIÄ

Hajauttaminen tarkoittaa, ettet laita kaikkia munia samaan koriin. Jos yhden sijoituksen arvo laskee ja menetät osan sijoittamistasi rahoista, toiset sijoituskohteesi voivat olla voitolla ja turvaavat varallisuuttasi.

Sijoittamalla rahastoon saat hajautuksen valmiina, sillä rahastot sisältävät sijoituksia useisiin eri sijoituskohteisiin. Yksi osakerahasto voi sisältää sijoituksia esimerkiksi eri maissa ja/tai eri toimialoilla toimiviin yrityksiin.

Ajallinen hajauttaminen: sijoitusten ajoittaminen aina edullisimpaan hetkeen on erittäin vaikeaa. Kun sijoitat säännöllisesti, hyödyt sekä kurssilaskuista että –nousuista:

- Kun rahastojen arvo laskee, saat ostettua enemmän rahasto-osuuksia samalla summalla
- Kun rahastojen arvo nousee, nautit sijoituksesi arvon noususta



TEHTÄVÄ: KORKOA KOROLLE

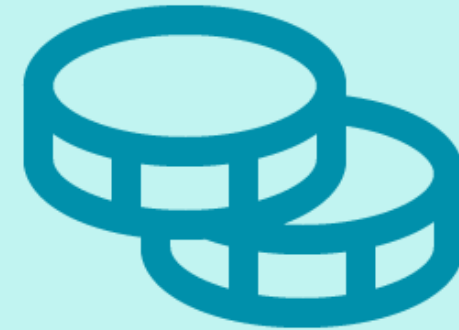
Pohtikaa ryhmässä seuraavia kysymyksiä ja kirjoittakaa ylös arvio oikeasta vastauksesta. Käyttäkää laskuissa 7 % tuotto-odotusta (=keskimääräinen osakesijoitusten vuosittainen tuotto).

1. Jos alkupääoma on 0 € ja säästät 100 € kuukaudessa, kuinka paljon sinulla on rahaa 10 vuoden kuluttua?
2. Arvioi, kuinka suuri osuus siitä summasta on säästämääsi pääomaa ja kuinka suuri osa säästöille kertyvää tuottoa?
3. Jos alkupääoma ja säästösumma pysyvät samana, mutta jatkat säästämistä yhteensä 20 vuotta, miten tilanne muuttuu?
4. Jos sinulla on 5 000 euroa alkupääomaa ja tavoitteesi on tulla miljonääriksi 40 vuoden kuluttua, kuinka paljon täytyy säästää keskimäärin kuukaudessa?


Kun olette arvanneet vastaukset, avatkaa Säästöpankin korkoa korolle –laskuri ja tarkistakaa arvauksenne laskurilla:

saastopankki.fi/korkoa-korolle

Muista, että sijoittaessa raha tuottaa korkoa korolle, joten pääoman kokonais-summa on pitkällä aikavälillä suurempi kuin itse säästetty summa.



Tuliko yllätyksiä?



SÄÄSTÄMINEN ON PALVELUS TULEVAISUUDEN ITSELLESI.

Tänään on hyvä hetki aloittaa.



VASTUULAUSEKE

Tämä esitys on laadittu yksinomaan informaatiotarkoituksessa . Esityksen sisältöä ei sen vuoksi tule pitää tarjouksena tai hyväksyntänä. Esityksessä ei oteta huomioon yksittäisen henkilön taloudellista asemaa, sijoituskokemusta ja -tietämystä tai muita seikkoja. Siinä ei myöskään oteta huomioon rahoitusvälineen soveltuvuutta tai tarkoituksenmukaisuutta yksittäiselle henkilölle. Esityksen sisältämiä tietoja ei sen vuoksi tule pitää yksilöllisenä sijoitusneuvontana. Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta. Esitys on laadittu Sp-Rahastoyhtiön omista lähteistä ja julkisista lähteistä saatujen tietojen perusteella ja kohtuullisiin toimenpiteisiin on ryhdytty sen varmistamiseksi, että tiedot ovat todenperäisiä ja että ne eivät ole harhaanjohtavia. Esityksen laadinnassa ei kuitenkaan ole otettu huomioon pankkisalaisuuden piiriin kuuluvia tietoja, jotka ovat saattaneet olla rahastoyhtiön tai sen palveluksessa olevien käytettävissä. Emme vastaa esitykseen sisältyneen virheellisen tai epätäydellisen tiedon aiheuttamasta vahingosta. Koska kaikkeen arvopaperikaupankäyntiin liittyy riskejä, emme myöskään vastaa vahingosta, joka on aiheutunut jollekin sen johdosta, että hän on käynyt kauppaa pitäen lähtökohtanaan tämän esityksen sisältämiä suosituksia tai ennusteita. Tätä esitystä ei saa jäljentää tai muualla tavoin monistaa ilman Sp-Rahastoyhtiön etukäteistä kirjallista lupaa.



Jos haluat oppia lisää säästämisestä, seuraa meitä somessa:

Instagram: @saastopankki

TikTok: @talousvalmentaja

LinkedIn: Säästöpankkiryhmä