



Rahastosijoitusopas nuorille naisille

Marian Vo

Haaga-Helia ammattikorkeakoulu

Tradenomi

Amk-opinnäytetyö

2023

Tekijä(t) Marian Vo
Tutkinto Tradenomi
Raportin/Opinnäytetyön nimi Rahastosijoitusopas nuorille naisille
Sivu- ja liitesivumäärä 23 + 11
<p>Tämän opinnäytetyön pyrkimys on innostaa ja kannustaa nuoria 18–20-vuotiaita naisia aloittamaan sijoittamisen rahastoihin. Sijoittaminen tarjoaisi nuorille naisille mahdollisuuden taloudellisen tulevaisuuden turvaamiseen ja varallisuuden kasvattamiseen. Opinnäytetyö on toiminnallinen ja toteutettu ilman ulkopuolista toimeksiantajaa. Aihe valittiin, koska kirjoittaja on itse sijoittanut rahastoihin ja olisi toivonut helposti lähestyttävää sijoitusopasta ja vanhempia naispuolisia esikuvia sijoittamisen tiellä ollessaan saman ikäinen.</p> <p>Tietoperustan ensimmäisessä luvussa käsiteltiin sijoittamista yleisesti ja toisessa luvussa rahastot sijoituskohteena. Kolmas tietoperusta tarkasteli naisten roolia sijoittamisessa.</p> <p>Lisäksi opinnäytetyössä luotiin konkreettinen tuotos nimeltä rahastosijoitusopas nuorille naisille. Oppaan keskeisenä tarkoituksena on tarjota yleiskuva kolmesta eri rahastosta ja madaltaa nuorten naisten kynnystä astua sijoittamisen maailmaan.</p>
Asiasanat Sijoittaminen, rahastot, naiset

Sisällys

1	Johdanto	1
2	Sijoittaminen yleisesti	2
2.1	Keskeiset käsitteet	3
2.2	Sijoitussuunnitelma ja aika	4
3	Sijoituskohteena rahastot	7
3.1	Osakerahastot.....	8
3.2	ETF-rahastot	9
3.3	Indeksirahastot.....	9
3.4	Sijoituksen realisointi.....	10
4	Naiset ja sijoittaminen.....	11
4.1	Nainen sijoittajana.....	12
4.2	Kohderyhmänä nuoret naiset	14
5	Oppaan toteuttamien	16
5.1	Lähtötilanteen kuvaus	16
5.2	Oppaan tuottamisen kuvaus ja esittely	16
6	Pohdinta	18
6.1	Oppaan arviointi ja jatkokehitysideat	18
6.2	Oman oppimisen arviointi	18
	Lähteet.....	20
	Liitteet.....	23
	Liite 1. Rahastosijoitusopas nuorille naisille.....	23

1 Johdanto

Sijoittaminen on ollut historiallisesti pääosin miesten toimintaa, mutta onneksi lähivuosina naisten kiinnostus sijoittamiseen on kasvanut. Tämän opinnäytetyön aihe, rahastosijoitusopas nuorille naisille, juontaa juurensa kirjoittajan omasta kokemuksesta rahastosijoittajana, kun hän olisi itse nuorempana kaivannut helposti lähestyttävää sijoitusopasta ja naispuolisia esikuvia, jotka olisivat kannustaneet sijoittamisen aikaisin. Sijoittaminen on käytännössä helppoa, etenkin rahastosijoittaminen, mutta sen aloittaminen usein koetaan vaikeaksi.

Opinnäytetyö on toiminnallinen ja toteutettu ilman toimeksiantajaa. Opinnäytetyössä käsitellään sijoittamista yleisesti, tarkastellaan kolmea erilaista rahastotyyppiä sekä tutkitaan naisten osallistumista sijoittamiseen.

Opinnäytetyön tavoitteena on luoda ytimekäs rahastosijoitusopas 18–20-vuotiaille nuorille naisille, joka tarjoaa heille tietoa ja rohkaisua sijoittamisen aloittamiseen. Oppaan on tarkoitus antaa nuorille naisille työkaluja ja tietoa, joiden avulla he voivat tehdä harkittuja päätöksiä oman taloudellisen tulevaisuutensa turvaamiseksi ja varallisuuden kasvattamiseksi.

Opas sisältää aiheita kuten sijoittamisen kannattavuus, kolmen eri rahaston esittely, korkoa korolle-ilmion periaatteet, esimerkin sijoitussuunnitelmasta sekä lukija itse voi täyttää oman sijoitussuunnitelman. Opas on saatavilla liitteenä 1.

2 Sijoittaminen yleisesti

Sijoittaminen viittaa yleensä sijoituskohteiden hankintaan, niiden omistamiseen ja myyntiin tavoitteena saavuttaa taloudellista tuottoa (Pesonen 2013, 10).

Sijoittaminen eroaa säästämisestä siten, että se on aktiivista säästämistä. Sen sijaan, että säästöt vain lojuisivat säästötilillä tuottamatta juuri mitään korkotuottoa, sijoittaja pyrkii löytämään parempia tuottoja rahoilleen ja laittamaan rahansa työskentelemään puolestaan. (Lehtipuu & Majasalmi 2018, 106). Sijoittaja voi olla kuka tahansa yksityishenkilö, yritys, pankki, vakuutuslaitos, säätiö tai muu organisaatio (Pesonen 2013, 231).

Sijoittaminen on tekemistä mikä kartuttaa varallisuutta, joka mahdollistaa esimerkiksi tulevaisuuden haaveita, kuten matkustamista, oman asunnon ostamista ja taloudellista turvaa eläkepäiville. Sijoittaminen mielletään yhtenä vaurastumisen mahdollistajana, mutta sen aloittaminen koetaan usein vaikeaksi. (Suomen Osakesäästäjät 2023a.) Yksi syy sijoittamisen vaikeaksi kokemiseen on se, että siihen suhtaudutaan usein pyrkimyksenä täydellisyyteen (Lehtipuu & Mähkä 2019, 17).

Sijoittaminen ei ole monimutkaista, sillä sen peruseriaatteet ovat suhteellisen yksinkertaisia. Tärkeintä on ylläpitää kärsivällisyyttä, noudattaa kurinalaisuutta ja hallita omia tunteita. Oman talouden hallintaan voi vaikuttaa vähentämällä kuluja ja kasvattamalla tuloja, mikä puolestaan mahdollistaa enemmän rahaa sijoittamiseen. Sijoittaminen vie aikaa vain sen verran kuin haluaa siihen käyttää. (Lehtipuu & Mähkä 2019, 15.)

Nykypäivänä on markkinoilla tarjolla satoja tuhansia eri sijoitusvaihtoehtoja ja mahdollisuuksia samalla kun aloittelevan sijoittajan isoin huoli on menettää sijoittamansa varallisuus. (Suomen Osakesäästäjät 2023b.) Yleisempiä sijoituskohteita ovat valtionlainat ja pörssissä noteeratut osakkeet, mutta sijoituksia voidaan tehdä myös rahasto-osuuksiin, kiinteistöihin, raaka-aineisiin ja esimerkiksi metsiin (Pesonen 2013,10).

Yksi suurimmista sijoitusvirheistä on olla aloittamatta sijoittamista lainkaan, mikä johtaa siihen, että menettää kokonaan mahdollisuuden hyödyntää erilaisten yritysten kasvua oman varallisuuden kasvattamisessa. (Lehtipuu & Mähkä 2019, 183.) Sijoittaminen ei käytännössä vaadi paljon aikaa, vaivaa ja rahaa. Nykyään sijoitussalkun perustamiseen pääsee jo 15 eurolla. (Thurén 2019, 258.) "Sijoittaminen kuuluu ihan kaikille" sanovat Lehtipuu ja Mähkä (Lehtipuu & Mähkä 2019, 16.)

2.1 Keskeiset käsitteet

Keskeiset käsitteet ovat tärkeitä opinnäytetyössä, koska ne selittävät työn sisältöä ja helpottavat ymmärtämistä. Sijoittamisessa keskeiset käsitteet ovat avain menestyksellisen sijoitusstrategian rakentamiseen ja osaamisen kehittämiseen. Seuraavassa lyhyt esittely muutamista näistä keskeisistä käsitteistä (S-Pankki s.a).

Arvo-osuustili on tili, joka on suunniteltu sähköisten arvopapereiden, kuten osakkeiden ja sijoitus-obligaatioiden, säilyttämiseen. Tili ei kuitenkaan mahdollista rahan säilyttämistä eikä laskujen maksamista, vaan sen pääasiallinen tarkoitus on pitää arvopaperit turvassa ja helposti hallittavissa.

Hallinnointipalkkio on maksu, jonka rahastonhoitaja perii rahaston hallinnoinnista. Se voi vaihdella eri rahastojen välillä ja vaikuttaa sijoituksen kokonaistuottoon.

Hajauttaminen on keskeinen periaate säästämässä ja sijoittamisessa, ja sen tarkoituksena on riskin vähentäminen hajottamalla sijoitus useisiin osiin. Ajatuksena on välttää riskiä, joka liittyy kaiken panostamiseen yhteen kohteeseen. Hajauttamista voi toteuttaa esimerkiksi ajallisesti, alueellisesti tai eri toimialojen kautta.

Korkoa korolle -vaikutus on säästämisen ja sijoittamisen peruseriaatteita. Korkoa korolle tarkoittaa, että sijoittamasi pääoman tuotot kertyvät ja kasvavat alkuperäisen pääoman lisäksi.

Kuukausisäästäminen vakiomäärällä on järkevä tapa kartuttaa säästöjä ja sijoituksia. Tämä vähentää ajan myötä sijoitukseen liittyvää riskiä, kun hajautat säästämisen pidemmälle ajalle ja hyödynnät eri hintatasoja.

Lunastus on rahasto-osuuden myymistä. Rahasto-osuuksien lunastamista voidaan rajoittaa erilaisilla ehdoilla, kuten sallimalla lunastus vain tiettyinä päivinä. Tähän liittyy yleensä myös lunastuspalkkioita.

Lunastuspalkkio on rahasto-osuuden myynnistä perittävä kulu, jonka rahastoyhtiö veloittaa sijoittajalta. Lisäksi sijoittajan on maksettava myös mahdolliset myyntivoittoon liittyvät verot.

Luovutusvoitto syntyy, kun myyt omaisuuttasi ostohintaa korkeammalla hinnalla. Toisaalta luovustappio tulee esiin, kun myyt omaisuuttasi ostohintaa halvemmalla.

Merkintä eli merkitseminen on rahasto-osuuksien ostamista.

Merkintäpalkkio on kulu, jonka rahastoyhtiö veloittaa sijoittajalta rahasto-osuuden ostamisesta.

Osake edustaa omistusosuutta yrityksestä. Osakkeenomistaja voi hyötyä osakkeesta sen arvon nousun ja/tai yhtiön maksaman osingon kautta. Osakkeiden kauppaa käydään julkisesti noteeratussa pörssissä, ja pörssissä noteerattuja osakkeita kutsutaan usein myös pörssiosakkeiksi.

Pörssi on julkinen kauppapaikka osakkeiden ja muiden julkisesti noteerattujen arvopapereiden kaupalle. Osakkeita ostetaan ja myydään pörssissä välittäjien välityksellä.

Rahasto eli sijoitusrahasto on arvopapereista koostuva rahasto, jonka omistavat siihen sijoittaneet henkilöt ja yhteisöt sijoitustensa suhteessa. Rahastot tarjoavat ammattimaisesti hoidetun ja laajasti hajautetun sijoitusmahdollisuuden, johon voi osallistua jo pienilläkin kertasijoituksilla.

Rahasto-osuus syntyy, kun säästät rahastoon, et omista suoraan osakkeita vaan rahasto-osuuksia. Omistamiesi rahasto-osuuksien määrä määrittelee, kuinka suuren osuuden rahaston pääomasta omistat.

Riski on tärkeä käsite säästämässä ja sijoittamisessa. Yleisesti riskillä viitataan epävarmuuteen siitä, kuinka paljon säästöihin sijoitettu raha tuottaa ja siihen, että säästöt voivat menettää arvoaan.

Sijoitussalkku kuvastaa sijoittajan kaikkien sijoitusten yhteistä kokonaisuutta.

Tuotto on palkkio, jonka saat sijoittamistasi varoista. Odotettavissa oleva tuotto kasvaa yleensä riskin kasvaessa. Tuottoa voi olla esimerkiksi talletukselle maksettava korko tai sijoituksen arvon nousu.

2.2 Sijoitussuunnitelma ja aika

Sijoitussuunnitelma ja aika ovat tärkeitä tekijöitä sijoittamisessa ja onnistuneissa sijoituksissa.

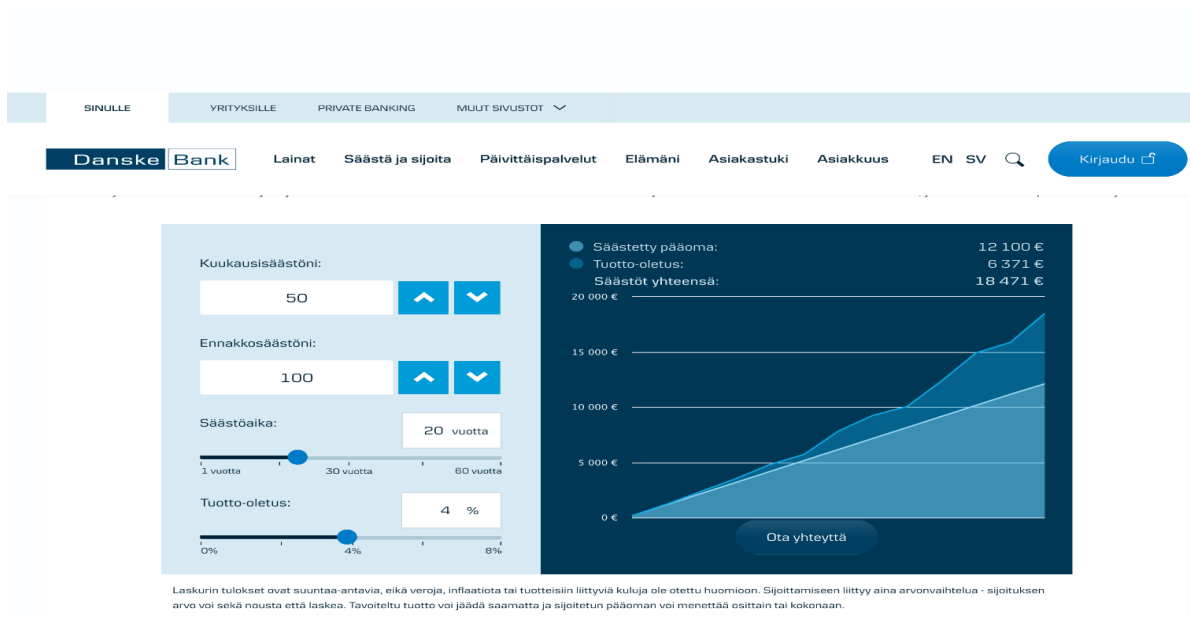
Sijoitussuunnitelma on sijoittamisen perusta, joka kuvaa konkreettisesti, miten varallisuutta tulisi sijoittaa. Erityisesti aloittelevan sijoittajan on suositeltavaa laatia sijoitussuunnitelma. (Asuinmaa & Sammalisto 2021, 145.) Sijoitussuunnitelman laatiminen saattaa tuntua tylsältä ja aikaa vievältä. Kuitenkin tärkeintä ei ole itse suunnitelma, vaan se pohdinta ja harkinta, joka tapahtuu suunnitelman luomisen yhteydessä. Sijoitussuunnitelma tarjoaa tukea ja selkärankaa vaikeissa tilanteissa. Se määrittää, miten sijoitukset tehdään ja auttaa saavuttamaan alkuperäisen tavoitteen, mikä se sitten sijoittamisessa onkin. (Havia, Lappalainen & Rinta-Loppi 2014, 249.)

Sijoittaja määrittelee sijoitussuunnitelmassa itselleen tavoitteet, sijoituskohteet, riskinsietokyky ja aikajänteen. Sijoitussuunnitelman tarkoituksena on luoda pitkän aikavälin puitteet sijoitustoiminnalle, mikä auttaa toimimaan järkevästi ja suunnitelmallisesti myös yllättävissä tilanteissa, kuten markkinoiden laskiessa tai maailmantilanteen heikentyessä. (Asuinmaa & Sammalisto 2021, 145.)

Aika on olennainen ja tärkeä tekijä sijoittamisessa sillä se mahdollistaa korkoa korolle-ilmiötä, jossa sijoitukseen tai lainaan kertyvät korot alkavat tuottaa uusia koronmaksuja itsessään. Alkuperäisen pääoman päälle kertyneet korot lisätään pääomaan ja seuraavat korot lasketaan tämän uuden suuremman pääoman perusteella. Pitkällä aikavälillä jatkuvasti kasvava korko voi johtaa merkittävään pääoman kasvuun. (Saario 2021, 22–23.)

Esimerkiksi jos sijoitat 100 euroa pankkiin vuosittaisella 5 prosentin korolla. Ensimmäisen vuoden jälkeen sijoituksesi on kertyttänyt 5 euroa korkoa, jolloin sijoituksesi kokonaisarvo on 105 euroa. Toisena vuonna sinulle maksetaan jälleen 5 prosentin korkoa, mutta tällä kertaa 105 euron pääomalla, jolloin kasvanut korko on 10,25 euroa. Toisen vuoden jälkeen sijoituksesi kokonaisarvo on 110,25 euroa.

Kuva 1 näyttää otoksen Danske Bankin korkoa korolle laskurista, joka esittää esimerkin siitä, kuinka paljon voi saavuttaa säästämällä ja sijoittamalla 50 euroa kuukaudessa, kun lähtöpääoma on 100 euroa ja odotettu vuotuinen tuotto on 4 prosentin ja säästöjä on kartutettu 20 vuoden ajan.



Kuva 1. Danske Bank säästölaskuri eli korkoa korolle -laskuri (kuvakaappaus Danske Bank s.a)

Pitkäaikaiset sijoitukset hyötyvät markkinoiden nousuista ja laskuista, sillä ajan myötä markkinoiden vaihtelut tasoittuvat ja pitkän aikavälin tuotto-odotukset usein paranevat (Kullas & Myllyoja 2010, 126).

Sijoitussuunnitelma ja aika kulkevat käsi kädessä, sillä sijoitussuunnitelmassa on huomioitava sijoitusaika ja asettaa realistiset tavoitteet asettamalle ajanjaksolle, esimerkiksi 2 prosenttia alhaisempi

tuotto prosentti, mitä itse sijoittaja on asettanut. Sijoittajan kannattaa arvioida omaa sijoitushorisontiaan ja määrittää sijoitusten lyhyen sekä pitkän aikavälien tavoitteet.

Sijoitussuunnitelman pitäminen ja aikavälien noudattaminen auttaa sijoittajaa välttämään impulsiivisia päätöksiä pitkän aikavälin sijoitus tavoitteiden saavuttamiseksi.

Pärjätäkseen sijoittamisessa paremmin yksi tärkeimmistä yksittäisistä päätöksistä on aikahorisontin laajentaminen. Aika on suurin voima sijoittamisessa, ja vaikka se ei täysin poista tuuria tai riskiä, se auttaa lähentämään lopputulosta haluttuun tavoitteeseen. (Housel 2023, 220.) Kuukausi säästäminen on esimerkiksi aikahorisontin laajentamista ja hajauttamista (Kullas & Myllyoja 2010, 126).

Esimerkiksi Nordean sijoitusneuvonnassa sijoitushorisontit jaetaan kolmeen eri kategoriaan: lyhyt, keskipitkä ja pitkä sijoitushorisontti. Lyhyellä sijoitushorisontilla tarkoitetaan aikaväliä, joka ulottuu muutamasta vuodesta alaspäin, jos sijoittajan tarpeet vaativat varojen käyttöä lähitulevaisuudessa. Keskipitkä sijoitushorisontti kestää yleensä kolmesta seitsemään vuotta, kun taas pitkä sijoitushorisontti ylittää seitsemän vuoden rajan, mahdollistaen sijoituksille enemmän aikaa kasvaa ja tuottaa. (Salenius 7.8.2023.)

Warren Buffet on yksi maailman tunnetuimmista sijoittajista. Hänen 84,5 miljardin nettovarallisuudestaan, 81,5 miljardia on kertynyt hänen täytettyään 65 vuotta (Housel 2023, 55). Warren Buffetin taloudellinen menestys juontaa juurensa hänen nuoruudessaan rakentamaansa vahvaan perustaan ja myöhemmin osoittamaansa pitkäjänteisyyteen. Vaikka hän on taitava sijoittaja, hänen menestyksensä salaisuus on aika, mikä ilmenee korkoa korolle -ilmiön kautta. (Housel 2023, 60).

3 Sijoituskohteena rahastot

Rahasto koostuu usein arvopapereista, kuten korkoinstrumenteista ja osakkeista. Rahastoissa kerätään rahaa yhteiseen pottiin, jossa ammattilaisrahastonhoitajat hoitavat sijoitustoiminnan. Rahastoihin voi sijoittaa pienillä summilla ja ovat suosittu sijoituskohte monille sijoittajille, koska rahastot ovat hyvin saavutettavia ja hajautettuja mikä tarjoaa monille sijoittajille monipuolisen sijoitussalkun ja paremman riskien hallinnan. (Suomen Osakesäästäjät 2023b.) Arvopaperi julkaistun artikkelin mukaan noin 1,51 miljoona suomalaista on sijoittanut varojaan rahastoihin vuonna 2022 (Kurki-Suonio 21.9.2023).

Rahaston avulla sijoittaja voi hajauttaa sijoituksiaan useisiin osakkeisiin ja korkosijoituksiin yhden sijoitusinstrumentin eli välineen avulla. Rahasto on erinomainen ratkaisu etenkin aloitteleville tai pienimuotoisille sijoittajille, koska laajan hajauttamisen toteuttaminen olisi muutoin vaikeaa. Suorien sijoitusten tekemisestä aiheutuu usein kuluja, jotka voivat kasvaa kohtuuttoman suuriksi pienemmällä sijoitussummilla. (Havia, Lappalainen & Rinta-Loppi 2014, 228.)

Rahastot ovat erilaisia. Jotkut sijoittavat pääosin osakkeisiin, toiset korkoihin, ja toiset tasapuolisesti molempiin. Rahastot eroavat myös sijoitusstrategioidensa suhteen. Toiset painottavat tiettyjä markkina-alueita, kun taas toiset keskittyvät esimerkiksi kasvu- tai arvo-osakkeisiin. Rahastot voidaan jakaa karkeasti kahteen ryhmään: aktiivisesti hoidettuihin ja passiivisesti hoidettuihin. Aktiivisessa rahastossa salkunhoitaja tekee sijoituspäätökset, kun taas passiivinen rahasto ei ota kantaa näkemyksiin. (Havia, Lappalainen & Rinta-Loppi 2014, 228.)

Morningstar on itsenäinen amerikkalainen tutkimusyhtiö, joka analysoi rahastoja ja tarjoaa palveluja myös Pohjoismaissa. Heidän sivustoltaan löytyy kattava kooste erilaisista rahastoista, ja sieltä voi hakea rahastoja joko rahastoyhtiöiden tai rahastojen nimien perusteella. (Kullas & Myllyoja 2014, 93.)

Rahastoihin liittyvää tietoa on saatavilla jokaisen rahaston omasta rahastoesitteestä, avaintietoesityksestä, joka sisältää keskeiset tiedot, sekä rahaston vuosikertomuksesta (Finanssiala ry 8.3.2023). Rahastotoiminta on tiukasti säädelty Suomessa ja EU:ssa. Pörssisäätiön sijoitus rahasto-oppaan mukaan rahastoja luokitellaan joko tavallisiksi tai vaihtoehtorahastoiksi. Tavallisia sijoitusrahastoja valvoo EU:n UCITS-direktiivi, ja Suomessa noudatetaan lisäksi sijoitusrahastolakia, vastaavasti vaihtoehtorahastoja sääntelee vaihtoehtorahastojen hoitajia koskeva laki ja EU:n AIFM-direktiivi. (Lounasmeri 2015, 5.)

Rahastot ovat joustavia sijoituskohteita, jotka sopivat erilaisiin elämäntilanteisiin. Niitä voi hankkia helposti ja niistä voi päästä eroon vaivattomasti ja oman rahastojen arvon näkee päivittäin tarkasti.

Sijoittaja voi esimerkiksi sijoittaa osan sijoituksista osakerahastoihin odottamaan korkeampaa tuottoa ja osan sijoittaa varovaiseen rahastoon varalla äkillisen rahantarpeen varalta. (Möttölä 2008, 16.)

Rahastosijoittaminen on ehdottomasti yksi helpoimmista tavoista aloittaa sijoittaminen. Rahastoihin voi ryhtyä sijoittamaan alle 15 minuutissa, jos on käytössä verkkopankkitunnukset. Tämä sijoitustapa sopii käytännössä kenelle tahansa, lapsista kiireisiin aikuisiin ja eläkeläisiin. (Mähkä 2021, 41.)

3.1 Osakerahastot

Osakerahastot koostuvat pääosin osakkeista ja sopivat parhaiten pitkäaikaiseen sijoittamiseen suorien osakesijoitusten sijaan. Rahasto mahdollistaa sijoittajille tavan hajauttaa sijoituksensa eri osakkeisiin. Rahaston kehitys riippuu rahaston omistamien osakkeiden kehityksestä. Osakerahasto voi keskittyä sijoituspolitiikkansa mukaisesti esimerkiksi tiettyyn maantieteelliseen alueeseen tai eri toimialoille sijoitaviin. Rahaston salkunhoitajan vastuulla on rahaston tavoitteiden ja hallinointistrategian perusteella valita, mitkä osakkeet sisällytetään rahastoon ja mitä ajoittain myydään. (Nordnet s.a.a.)

Osakerahastojen arvonkehitys mukaillee osakemarkkinoiden kehitystä. Sijoitettaessa osakerahastoihin riskitaso on korkea, koska osakkeiden arvot voivat vaihdella voimakkaasti. Kuitenkin sijoitukset hajautetaan useisiin kohteisiin riskin pienentämiseksi.

Yleensä riski ja tuotto kulkevat käsi kädessä, joten pitkällä aikavälillä osakerahastoihin sijoittaminen voi tarjota paremman tuoton kuin korkorahastot. Osakerahastot ovat hyvä vaihtoehto niille, jotka ovat valmiita ottamaan suuremman riskin. Osakerahastot voivat olla joko aktiivisesti hoidettuja tai indeksirahastoja. Ne soveltuvat erityisen hyvin pitkäaikaiseen sijoittamiseen, kuten esimerkiksi eläkesäästämiseen tai lasten tulevaisuuden turvaamiseen (Handelsbanken s.a).

Osakerahastot ovat tarjolla lähes kaikilta sijoitusalan toimijoilta, kuten pankeilta, sijoituspalveluyrityksiltä ja erikoistuneilta toimijoilta, jotka voivat keskittyä yksittäisiin rahastoihin. On suositeltavaa hankkia rahastoja eri toimijoilta tai toimijalta, joka tarjoaa useiden eri tarjoajien rahastoja, sillä yhden rahastoyhtiön rahastot eivät aina ole kaikissa luokissa parhaita. (Asuinmaa & Sammalisto 2021, 160).

Rahastojen hallinnoinnista ja säilytyksestä aiheutuu aina kuluja, jotka voivat vaihdella suuresti. Tyypillisesti osakerahastoissa nämä kulut ovat 0,8–2 prosenttia vuodessa. Lisäksi saatetaan veloittaa merkintä- ja lunastuspalkkiot rahasto-osuuksien hankinnassa ja myynnissä. Myös rahastot

kantavat kaupankäyntikuluja arvopapereiden ostoista ja myynneistä. (Asuinmaa & Sammalisto 2021, 160.)

3.2 ETF-rahastot

ETF on lyhenne sanoista Exchange Traded Fund, joka tarkoittaa pörssinoteerattuja indeksirahastoja. ETF-rahastot seuraavat usein tiettyä indeksiä ja niiden tavoitteena on saada indeksistä tuottoa. Rahastot voi ostaa ja myydä pörssissä samalla tavoin kuin osakkeita sekä ovat usein passiivisia rahastoja, joissa ei ole salkunhoitajia, minkä takia ovat edullisempia ja kustannustehokkaampia kuin muut rahastot. ETF-rahastot ovat erinomainen valinta sijoittajille, jotka haluavat madaltaa sijoitusriskinsä hajauttamalla ja pitäen samalla kustannukset alhaisina. (OP-Pankki 2023.)

ETF-rahastoissa on sekä aktiivisesti että passiivisesti hoidettuja vaihtoehtoja, suurin osa niistä on passiivisesti hallinnoituja. ETF-rahastojen ja passiivisten indeksirahastojen välillä on yhteisiä piirteitä. Niiden hallinnointikulut ovat matalat, ja ne pyrkivät passiivisesti seuraamaan kohdeindeksiään. Vaikka joissain esitteissä mainitaan salkunhoitaja, ETF-rahastossa salkunhoitaja ei tee sijoituspäätöksiä tai ota kantaa markkinoihin kuten esimerkiksi ajoittamiseen (Havia, Lappalainen & Rinta-Loppi 2014, 235.)

ETF-rahastojen ostamiseen tarvitaan arvo-osuustilin, joka on osakkeiden säilyttämiseen käytettävä tili. Arvo-osuustilejä tarjoavat lähes kaikki osakevälittäjät ja pankit. Tilin voi helposti avata myös nettissä omilla verkkopankkitunnuksilla. Arvo-osuustiliä avatessa on hyvä selvittää pankin veloittamista kuluista kuten kaupankäyntikulut ja mahdolliset säilytyskulut. ETF-sijoittaminen voi kuluttaa säästöjä verrattuna indeksirahastoihin, koska siinä on alhaisemmat jatkuvat kulut ETF-rahastoja ei voi säilyttää osakesäästötilillä. (Mähkä 2021, 197.)

3.3 Indeksirahastot

Indeksirahastot ovat rahastoja, jotka seuraavat mahdollisimman tarkasti tiettyä osake- tai markkinaindeksiä. Niiden tavoite on jäljitellä indeksin tuottoa arvopapereista, mistä itse indeksi koostuu. Indeksirahastot ovat passiivisia rahastoja eli niillä ei ole aktiivista salkunhoitajaa. Indeksirahastot voivat koostua eri omaisuusluokista, kuten kiinteistöistä, joukkovelkakirjoista ja osakkeista sekä ne voivat seurata eri indeksejä, kuten korko tai osakeindeksejä. Indeksirahastot ovat edullinen vaihtoehto sijoittajille, jotka haluavat hajauttaa sijoituksiaan laajalle markkinalle. Ne eivät vaadi paljon resursseja analyysiin, ja salkunhoitoon sekä ovat pääsääntöisesti kustannustehokkaampia kuin aktiivisesti hoidetut rahastot, koska niissä ei ole aktiivista kaupankäyntiä tai jatkuvaa arvopapereiden valintaa, jonka takia kulut ovat usein alhaisempia kuin aktiiviset rahastot. (Sijoittaja 2023a.)

Indeksirahastot ovat suosittu valinta sekä aloittelevien että kokeneiden sijoittajien keskuudessa. Ne tunnetaan turvallisina ja helppoina vaihtoehtoina, koska indeksin ylittäminen pitkällä aikavälillä voi olla haastavaa jopa ammattilaisille, ja indeksirahastot vähentävät inhimillisten virheiden riskiä (Nordnet s.a.b). Indeksirahastot perustuvat 1970-luvulla tehtyyn akateemiseen tutkimukseen, jossa havaittiin, että rahaston salkunhoitajan on vaikea saavuttaa indeksiä parempaa tuottoa, vaikka hän olisi erittäin viisas ja lahjakas. Lisäksi yksinkertaisesti indeksin voittamiseen pyrkiminen syö tuottoa, koska siihen liittyy kustannuksia tutkimuksesta ja sen tekemisestä. (Mähkä 2021, 72.) Indeksirahastot ovat mainio valinta muun muassa kuukausisäästämiseen.

Nordnet tarjoaa mahdollisuuden sijoittaa 15 eurolla kuukaudessa yhdeksään erilaiseen indeksirahastoon. Näistä seitsemän on luokiteltu vastuullisiksi rahastoiksi, mikä merkitsee, että ne noudattavat ympäristö-, sosiaalisia ja hallinnointiperiaatteita niin kutsutuiksi ESG-kriteereiksi. (Nordnet s.a.c.)

3.4 Sijoituksen realisointi

Sijoituksen realisointi tarkoittaa sijoituksesta saadun tuoton tai pääoman palauttamista rahaksi. Se voi tapahtua esimerkiksi osakkeiden, rahastojen tai kiinteistöjen myymisen kautta. Sijoituksen realisointi voi olla osa sijoitusstrategiaa ja voi tapahtua eri syistä, kuten voittojen kotiuttamisen tai tappioiden minimoimisen tavoittelun sekä verohyödyn vuoksi (Yli-Korhonen 12.7.2022).

Kun sijoittaja haluaa lunastaa rahastosijoituksensa eli myydä omistamansa rahasto-osuudet tai vaihtaa rahastoa, hän voi realisoida luovutusvoittoa tai -tappiota (LähiTapiola 2023a.) Mikäli rahasto-osuuksia myydään voitolla, siitä aiheutuvat pääomatulot verotetaan pääomatuloverokannalla, joka voi olla joko 30 prosenttia tai 34 prosenttia verovuoden lopussa, riippuen pääomatulojen kokonaismäärästä. Jos myynnistä aiheutuu tappiota, sijoittaja voi vähentää sen omaisuuden luovutustappioiden tai muiden pääomatulojen yhteydessä. Mahdolliset merkintä- ja lunastuspalkkiot, jotka sijoittaja on maksanut, otetaan huomioon osana myyntivoittoa tai -tappiota (Viitala 22.3.2017.)

Sijoittajan kannattaa hyödyntää alle 1000 euron sääntöä, mikä mahdollistaa verovapaan myynnin silloin, kun rahasto-osuuksien yhteisarvo pysyy 1000 euron tai sen alle koko kalenterivuoden ajan (Osakesijoittaja.fi 2023).

Rahastoyhtiöt raportoivat vuosittain veroviranomaisille tiedot rahasto-osuuksien omistajuudesta. Sijoittajan on tärkeää tarkistaa, että ne näkyvät esitäytetyssä veroilmoituksessa, ja tarvittaessa tehdä mahdollisia korjauksia luovutusvoitoista ja -tappioista (LähiTapiola 2023b; Säästöpankki 2023.)

4 Naiset ja sijoittaminen

Naiset ja sijoittaminen ovat aihe, joka on herättänyt lähivuosina kasvavaa kiinnostusta ja tärkeyttä taloudellisen tasa-arvon näkökulmasta. Naisten rooli sijoittajina on kasvussa, sillä yhä useat nuoret naiset ovat kiinnostuneet sijoittamisesta (Kullas & Myllyoja 2021, 235).

Historiallisesti sijoittaminen on ollut enemmän miehinen toiminta-ala, mutta nykypäivinä naiset ovat aktiivisesti sijoitusmaailmassa mukana ja heidän osallistumisensa taloudellisessa päätöksenteossa on tullut entistä merkittävämpää. Yleensä suomalainen piensijoittaja on keski-ikäinen, hyvin koulutettu ja suurituloinen, ja usein miespuolinen (Kullas & Myllyoja 2010, 111).

Vaikka naisten rooli sijoittajina on kasvussa, sukupuolierot sijoitusten osallistumisessa ja omistamisessa ovat edelleen todellisia.

Euroclear tilastojen mukaan vuoden 2019 lopussa naisten omistusosuus suomalaisten pörssiyritysten osakkeista oli 34 prosenttia, kun taas miesten omistusosuus oli 66 prosenttia. Kotitalouksien osakeomistuksen jakautuessa pörssiyrityksissä naisten osuus laski 21 prosenttiin. (Kullas & Myllyoja 2021, 24.)

Naisten sijoitusaktiivisuuteen vaikuttaa useita tekijöitä, kuten esimerkiksi vähäinen itsevarmuus ja tiedon puute, rahoituskasvatuksen puute ja kulttuuriset odotukset (Laakso 2021, 9).

Naisten taloudellista valmiutta on tärkeää edistää rohkaisemalla heitä harkitsemaan sijoittamista esimerkiksi passiivisen lisätulon lähteenä tai vakavana taloudellisena tavoitteena (Laakso 2021, 273).

Yksi esimerkki passiivisesta tulonlähteestä on tilanne, jossa päivätyön lisäksi kerrytetään vähitellen sijoittamalla varallisuutta ansiotyön avulla. Asuntosijoittaminen on esimerkiksi yksi passiivisen tulonlähteistä. Silti kaikkein passiivisin tapa sijoittaa on käydä kauppaa pörssin eri sijoitusvälineillä. (Kullas & Myllyoja 2021, 26.)

Vakava talouden tavoite voi olla esimerkiksi FIRE:ttäminen (Financial Independence, Retire Early), jossa pyritään saavuttamaan taloudellinen riippumattomuus ja mahdollistamaan varhainen eläkkeelle jääminen sijoittamisen, säästämisen ja kulujen hallinnan avulla. Tavoitteena on saavuttaa riittävä varallisuus, joka tuottaa passiivista tuloa riittävän elämiseen ilman pakollista työntekoa. (Thurén 2019, 310.)

Sijoittaminen tarjoaa naisille mahdollisuuden rakentaa taloudellista turvaa, kasvattaa omaisuutta ja saavuttamaan tulevaisuuden tavoitteita (Laakso 2021, 315). Lisäksi sijoittaminen voi voimaannuttaa naisia, antaen heille itsenäisyyttä ja päätösvaltaa taloudellisissa päätöksissä. Monet

suomalaisnaiset eivät valitettavasti säästä tai sijoita tavoitteellisesti, vaikka se voisi antaa heille vapautta tehdä valintoja (Kullas & Myllyoja 2021, 25).

On tärkeää tarjota naisille resursseja ja koulutusta sijoittamiseen, jotta heillä olisi hankittuna tarvittava tieto ja taito päätöksenteon tueksi sijoituksilleen. Mentoroinnin ja roolimallien merkitys voi myös korostua, kun naiset saavat nähdä ja oppia muilta naisilta, jotka menestyvät sijoitusmaailmassa.

Esimerkiksi vapaa toimittaja Moona Laakso on kirjoittanut teoksen Vaurastu kuin nainen, jossa hän haastatteli 12 suomalaista vaurasta ja inspiroivaa naista, kuten Vappu Pimiää, Jasmin Hamadia ja Natalia Salmelaa, jotka kertovat omista vaurastumistarinoistaan (Laakso 2021, 278). Puolet haastatelluista naisista on jo saavuttanut taloudellisen vapauden, ja osa heistä on matkalla kohti sitä (Laakso 2021, 268).

Myös on keskeistä edistää naisten osallistumista ja tietoisuutta sijoittamisen mahdollisuuksista luomalla kannustava ja tasa-arvoinen ilmapiiri.

Hyvänä esimerkkinä on Mimmit sijoittaa, kahden ystävän Pia-Maria Nickström ja Hanna Tikanderin vuonna 2018 perustama monikanavainen formaatti, jonka tarkoituksena on opastaa ja kannustaa naisia sijoittamisen maailmaan. Monikanavaisessa mediassa ja yhteisössä, kuten heidän Mimmit sijoittaa -podcastissa he puhuvat rennon asenteella rahasta, säästämisestä ja sijoittamisesta. Yhteisö tarjoaa naisille tietoa, työkaluja ja rohkaisua aloittaa sijoittaminen sekä vahvistaa heidän taloudellista osaamistaan. Lisäksi naiset voivat jakaa kokemuksiaan, oppia toisiltaan ja kannustaa toisiaan sijoittamisen tiellä. (Mimmit sijoittaa 2020).

Finanssialan toimijoiden kannattaa harkita sijoitustuotteiden perehdytys yleisesti yksinkertaisemmaksi mikä mahdollistaisi helpomman ymmärryksen ja käytön (Kullas & Myllyoja 2021, 18).

Naisten rooli ja osallistuminen sijoitusmaailmassa ovat kaiken kaikkiaan keskeisiä tavoitteita taloudellisen tasa-arvon saavuttamiseksi (Laakso 2021, 272). Jotta naiset voivat hyödyntää täysmääräisesti sijoittamisen mahdollisuuksia ja saavuttaa taloudellista menestystä, tarvitaan jatkuvaa edistystä koulutuksessa, tiedon jakamisessa ja sukupuolten välisen tasa-arvon edistämässä. Kullas ja Myllyoja sanovat Rahan taju kirjassaan, että "taloudellista itsenäisyyttä ei kannata menettää missään vaiheessa". (Kullas & Myllyoja 2021, 25).

4.1 Nainen sijoittajana

Naiset ovat tuoneet sijoitusmaailmaan paljon positiivisia vaikutuksia. Heillä on monesti pitkäjänteisempi lähestymistapa sijoittamiseen, mikä voi kannustaa heitä hyödyntämään korkoa-korolle

ilmiöitä ja luomaan vakaampaa sijoitusstrategiaa (Kullas & Myllyoja 2010, 93; Laakso 2021, 269). Usein naiset korostavat myös vastuullista ja kestävästä sijoittamista, mikä voi edistää yritysten ympäristöllistä ja sosiaalista kestävyyttä (Kullas & Myllyoja 2021, 203).

OP:n säästämisen ja sijoittamisen product owner Tiina Routamaa kertoo OP Median artikkelissa, että naisten omistamat osakemäärät ovat yleensä vähäisempiä verrattuna miesten omistamiin osakkeisiin. Naisten sijoittamistyyli on usein varovaisempi, ja he suosivat yleisesti ottaen säästämistä, kun taas miehet ovat useammin tuottohakuisia ja maltillisia sijoittajia. Tämä voi johtua historiallisista tekijöistä ja naisten rajoitetusta sijoituskokemuksesta, mikä vaikuttaa heidän itseluottamukseensa sijoittamisen suhteen. (Kajanto, 24.03.2021.)

Vaikka naisten osuus sijoitusmaailmassa on kasvussa, edelleen on haasteita tasa-arvon ja osallistumisen suhteen (Kullas & Myllyoja 2021, 19). Palkkaerot ja naisten vähäisten edustus finanssialalla voivat olla esimerkiksi esteitä naisten osallistumiselle.

Danske Bankin senioristrategi Kaisa Kivipelto totesi 31. elokuuta 2022 julkaistussa artikkelissa, että naisten ja miesten sijoitusvarallisuuden ero kuvastaa lasikattoa naisten taloudellisessa tilanteessa, joka juontuu esimerkiksi tuloeroista ja erilaisista urakehityksen haasteista. Kivipelto kannustaa naisia sijoittamaan rohkeammin, sillä tutkimusten mukaan naiset menestyvät usein sijoittajina paremmin kuin miehet. Naisten toiminta sijoitusmarkkinoilla muistuttaa usein enemmän ammattisijoittajaa kuin miehiä. (Danske Bank 31.8.2022a)

Alla on kooste artikkelista, jossa asiantuntijat jakavat vinkkejä menestyksekkääseen sijoittamiseen naisten tapaan.

1. **Harkitsevaisuus ja pitkäjänteisyys.** Naiset yleensä suunnittelevat ja sitoutuvat sijoituksiin pidemmällä aikavälillä kuin miehet, mikä voi johtaa suurempiin voittoihin. Miehet taas tekevät enemmän osakekauppaa ja uskovat aktiivisen toiminnan tuottavan paremmin. Tämän seurauksena miehet menettävät tutkimusten mukaan vuosittain lähes prosentin tuotoistaan kaupankäyntikulujen vuoksi enemmän kuin naiset.
2. **Rahastojen hyödyntäminen.** Naiset hyödyntävät rahastoja tehokkaasti sijoituksiensa hajauttamiseen. Puolet sijoitusrahastosijoittajista on naisia, ja rahastot mahdollistavat osallistumisen osakemarkkinoiden keskimääräiseen tuottoon. Rahastot ovat myös verotehokkaita, sillä niiden sisällä ei yleensä veroteta myyntivoittoja eikä kotimaisia osinkoja.

3. **Ammattilaisiin luottaminen.** Naiset etsivät miehiä useammin neuvoja ja tietoa ammattilaisilta. He voivat hakea tukea esimerkiksi sijoitussuunnitelman laatimiseen, valita sopivia sijoitusvaihtoehtoja tai saada ohjausta sijoitussuunnitelman seuraamiseen.

4. **Vastuullisuus.** Erityisesti naiset ovat kiinnostuneita vastuullisesta sijoittamisesta ja suosivat vastuullisiksi katsottuja yhtiöitä osakeostoissaan. Vastuullisen sijoittamisen suosio on kasvussa, ja EU-sääntelyn mukaan sijoituspalveluyritysten on nyt kysyttävä asiakkaiden kestävyysmieltymyksiä osana sijoitusneuvontaa.

Yhteenvetona naiset ovat usein harkitsevampia ja pitkäjänteisempiä sijoittajia, hyödyntävät sijoitusrahastoja tehokkaaseen hajauttamiseen, hakevat neuvoja ammattilaisilta ja painottavat vastuullisia yhtiöitä sijoituksissaan, mikä mahdollistaa heidän menestyksensä sijoitustoiminnassa verrattuna miehiin (Danske Bank 31.8.2022b).

4.2 Kohderyhmänä nuoret naiset

18–20-vuotiaiden naisten kannattaa aloittaa sijoittaminen aikaisin monista syistä. Ensimmäkin varhainen aloittaminen antaa heille etulyöntiaseman hyödyntää korkoa korolle -ilmiötä, joka mahdollistaa pienestäkin alkupääomasta kertyvän sijoitetun pääoman kasvun vuosien varrella.

Esimerkiksi kuvitteellinen 18-vuotias Minna päättää aloittaa sijoittamisen ja hän sijoittaa 50 euroa kuussa eli 600 euroa vuosittain. Koska Minna on aloittanut sijoittamisen nuorena, hän voi hyödyntää korkoa korolle -ilmiötä. Oletetaan, että hänen sijoituksensa kasvaa 5 prosentin vuotuisella tuotolla ja jatkaa sijoittamista 38-vuotiaaksi, tällöin hänen sijoituksensa kokonaisarvo on 20 239 euroa, joista sijoitettu pääoma on 11 950 euroa ja tuotto arvio on 8289 euroa, korkoa korolle-ilmiön ansiosta. Kuva 2 on kuvakaappaus Mandatumin korkoa korolle laskurista.



Kuva 2. Mandatumin korkoa korolle laskuri (kuvakaappaus Mandatum 2023)

Lisäksi aikainen sijoittaminen tarjoaa heille mahdollisuuden luoda vakaan taloudellisen perustan ja kasvattaa varallisuuttaan pitkällä aikavälillä. Tämä voi auttaa heitä saavuttamaan erilaisia taloudellisia tavoitteita, esimerkiksi asunnon ostamisen, eläkesäästämisen tai opintojen rahoittamisen. Sijoittaminen mahdollistaa heille myös taloudellisen turvan odottamattomien tapahtumien varalta, kuten työttömyyden tai sairauden kohdatessa, sekä vahvistaa taloudellista itsenäisyyttä.

Nordnetin julkaiseman tutkimuksen mukaan taloudellisesti itsenäisten naisten määrä on noussut. Kolmasosa naisista säästää ja sijoittaa varmistaakseen taloudellisen turvallisuutensa eläkepäivinä. Lisäksi 28 prosenttia naisista on onnistunut keräämään riittävästi säästöjä mahdollistaakseen suuria muutoksia elämässään, kuten työstä luopumisen, suhteen päättämisen tai uudelleenkouluttamisen. (Tuppurainen 6.3.2023.)

Tärkeintä on, että nuoret naiset aloittavat sijoittamisen, koska käytännön kokemus on paras opettaja ja aika on sijoituksen paras ystävä. Rahastosijoittaminen tarjoaa heille hyvän lähtökohdan sijoittamisen aloittamiselle, sillä siihen voi ryhtyä jo 15 eurolla (Alexandria 30.10.2017). Heidän kannattaa esimerkiksi harkita yhteydenottoa omaan pankkiinsa rahastosijoituksen aloittamiseksi ja tiedustella mahdollisuuksia esimerkiksi matalakuluiisiin rahastoihin sekä harkita kuukausisäästämisen aloittamista niiden avulla.

5 Oppaan toteuttamien

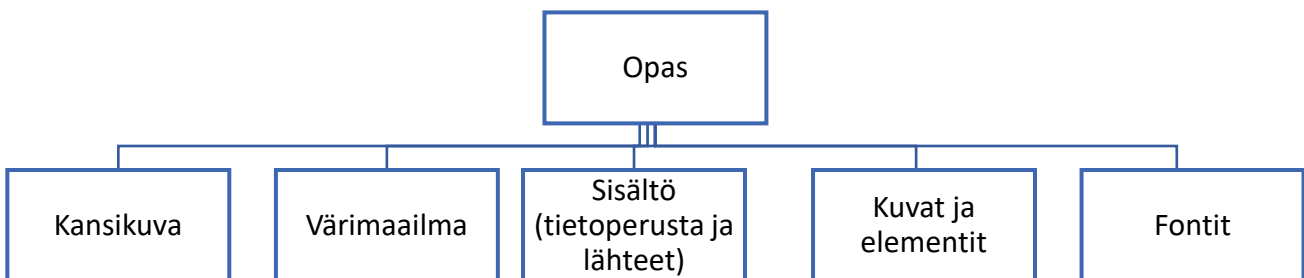
Opinnäytetyö on toteutettu ilman toimeksiantajaa, mikä antoi minulle täyden vapauden suunnitella opas oman visioni mukaan. Sain päättää ohjelman valinnasta, sisällöstä, pituudesta sekä sen ulkoasusta. Myös aikaa ei rajoitettu oppaan tekemisessä. Opas on suunniteltu 18–20-vuotialille nuorille naisille. Tarkoituksena on antaa yleistä tietoa rahastosijoittamisesta ja innostaa heitä aloittamaan sijoittamisen. Oppaan laadulliset kriteerit ovat sen visuaalinen ulkonäkö sekä tiivistetty kokonaisuus, jotta lukijat pysyisivät kiinnostuneina alusta loppuun saakka.

5.1 Lähtötilanteen kuvaus

Olin jo päättänyt opinnäytetyön prosessin alussa, että aion toteuttaa oppaan Canva-ohjelmalla, joka on ilmainen graafisen suunnittelun verkkotyökalu. Koen sen olevan paras ohjelma visuaaliseen suunnitteluun ja toteutukseen. Ennen oppaan aloitusta kirjoitin tietoperustaa, jotta sain oppaaseen tarvittavan teorian sisällön luomiseen.

5.2 Oppaan tuottamisen kuvaus ja esittely

Kun suunnittelin opasta, tavoitteenani oli pitää se kansikuvineen ja lähteineen enintään 12 sivun mittaisena. Halusin varmistaa, että opas olisi tiivis, mutta samalla hyödyllinen ja innostava. Canva-ohjelman laaja valikoima erilaisia mallipohjia, elementtejä, kuvia ja tyylejä mahdollisti niiden hyödyntämisen oppaan luomisessa. Alla olevassa kuvassa (kuva 3) on kuvaus oppaan rakenteesta.



Kuva 3. Kuvaus oppaan rakenteesta

Aloitin oppaan luomisen vertailemalla erilaisia valmiita mallipohjia kansikuvulle. Kansikuvalla oli erityisen suuri merkitys, sillä pyrin siihen, että se olisi värimaailmaltaan räikeä ja mahdollisimman huomiota herättävä. Oppaan pohjasivujen väriteemaksi valitsin vaaleanpunaisen. Otsikkojen värit ovat suurin osa keltaisia ja yhden otsikon väriksi valikoitui pinkki. Fontteina ovat Anton ja Open

Sans. Oppaan sisältö perustui tietoperustaan ja oppaassa on hyödynnetty monipuolisesti erilaisia visuaalisia elementtejä tekstisisällön erottamiseksi ja visuaalisen ilmeen luomiseksi. Kuvia on käytetty muun muassa kansikuvassa ja kahdessa pohjasivuissa. Oppaan tekemiseen meni kokonaisuudessaan 5 työpäivää. Lopputuloksena syntyi tiivis ja visuaalisesti ilmeikäs opas, joka koostuu 11 sivusta. Valmis opas on luettavissa opinnäytetyön liitteissä (liite 1).

6 Pohdinta

Oppaan pyrkimys on tarjota selkeän ja ymmärrettävän katsauksen rahastosijoittamisesta, keskittyen erityisesti aloittelijoiden tarpeisiin, sillä monelle 18–20-vuotiaalle nuorelle naiselle rahastosijoittaminen on ensimmäinen askel kohti sijoittamiseen ja taloudelliseen itsenäisyyteen.

Halusin pitää opas aloittelijaystävällisenä ja helposti lähestyttävänä, ja siksi en avaa yksityiskohtaisesti rahastojen riskeistä. Uskon, että aloittelijoille on tärkeää saada innostava alku ja perustiedot ennen kuin he sukeltavat syvemmin sijoitusten riskeihin. Tulevaisuudessa, kun lukija kehittää taitonsa ja hankkii lisää tietoa rahastosijoittamisesta, hän voi syventyä myös sijoitusten riskeihin liittyviin seikkoihin.

6.1 Oppaan arviointi ja jatkokehitysideat

Mielestäni opas on onnistunut kokonaisuudessaan hyvin, sillä olen osannut kiteyttää rahastosijoittamisen aloittamisen kannattavuutta ilman liikaa tietoa. En tuonut oppaassa kaikkia käsittelemiäni asioita tietoperustasta. Se on visuaalisesti näyttävä ja etenkin kansikuva herättää mielenkiintoa lukemiseen. Jätin avaamatta eri rahastojen riskit, koska koen sen estävän nuoren naisen halua aloittaa sijoittaminen. He saavat kattavat tiedot rahastojen riskeistä rahastojen avaintietoesitteestä kuten rahaston kohde, riskitaso, erityispiirteet, kulut ja historia menneistä tuotoista, kun he tekevät ensimmäisen sijoituksensa joko itsenäisesti tai oman pankkineuvojan kanssa (Morningstar 2023).

Opasta voisi jatkossa pidentää sisältäen perusteellisemmän käsittelyn rahastoihin liittyvistä riskeistä. Lisäksi olisi hyödyllistä sisällyttää tarkempaa tietoa eri rahastotyypeistä, kuten korko-, asunto-, metsä- ja kiinteistörahastoista, sekä vastuullisista rahastoista. Esimerkit budjetoinnista olisivat erityisen hyödyllisiä, tarjoten lukijoille konkreettisia käytännön näkökulmia oman talouden hallintaan ja sijoittamiseen. Opas voisi hyvin toimia myös videomuodossa, ja se voisi olla ladattavissa blogissa. Videota voisi jakaa lyhyinä pätkinä sosiaalisen median alustoilla, kuten TikTokissa ja Instagramissa, tavoittaakseen paremmin kohdeyleisöä (Ebrand s.a). Lisäksi oppaaseen olisi hyvä lisätä ajankohtaisia rahasto ja sijoittamiseen liittyviä vinkkejä kuten, artikkelit, blogit, podcastit ja kirjallisuudet. Myös haastattelu tai esittely 18–20-vuotiaasta naisrahastosijoittajasta voisi tarjota lukijalle todellisen esimerkin ja inspiaraatiota. Haastateltava voi olla sosiaalisen median vaikuttaja tai ihan tavallinen nuori nainen, joka on aloittanut sijoittamisen.

6.2 Oman oppimisen arviointi

Opinnäytetyöprosessi oli kokonaisuudessaan todella opettavainen. Valitsin rahastosijoittamisen aiheeksi, koska olen itsekin sijoittanut rahastoihin. Tein ensimmäisen rahastosijoitukseni 15 eurolla Evli rahastoon Nordnetin kautta ollessani 23-vuotias. Huomasin, että omat sijoituskokemukseni

toivat arvokasta perspektiiviä opasta laatiessani. Ensinnäkin ymmärsin, kuinka tärkeää on tehdä sijoittamisesta helposti lähestyttävää ja innostavaa erityisesti aloittelijoille. Halusin luoda oppaan, joka madaltaa kynnystä sijoitusmaailmaan astumiseen ja tarjoaa selkeää tietoa 18–20-vuotiaille nuorille naisille, jotka saattavat kokea aiheen monimutkaiseksi tai vaikeasti lähestyttäväksi. Olisin itse kaivannut laatimani kaltaista opasta ollessani 18-vuotias, koska uskoisin sen innostavan itseni aloittamaan sijoittamisen aikaisemmin kuin 23-vuotiaana.

Opinnäytetyötä tehdessäni löysin paljon naisten kirjoittamia sijoituskirjallisuutta, joita käytin hyödyksi opinnäytetyön tietoperustassa. Halusin nimenomaan tuoda paljon naisten kokemuksia ja näkökulmia sijoittamisesta, koska koen niiden tukevan aihettani. Iloitsin myös siitä, kuinka moni nainen on nykyään kiinnostunut sijoittamisesta ja oman talouden hallinnasta.

Tietoperustaa kirjoittaessani sain runsaasti lisää tietoa sijoittamisesta. Opin peilaamaan omaa sijoitustoimintaani muun muassa tarkastelemalla tämänhetkistä sijoitussalkkuani ja päivittämällä sijoitussuunnitelmaani. Osasin myös samaistua Danske Bankin tutkimukseen, jossa kerrottiin kuinka naiset menestyvät paremmin sijoittajina kuin miehet, koska he ovat pitkäjänteisempiä sijoitustoiminnassa, minkä voin omasta puolestani todeta sen pitävän paikkaansa. Olen harvemmin myynyt rahastojani, koska haluan sijoitusteni kerryttävän korkoa ja hyödyntää korkoa korolle ilmiötä pidemmällä tähtäimellä.

Vaikka valitsin itselleni kiinnostavan aiheen opinnäytetyö oli silti yksi haastavimmista töistä, jota olen työstänyt hetkeen. Loin itselleni paineita koko prosessin ajan. Tuntui, että ajoittain oli todella vaikea kirjoittaa ja pukea asioita sanoiksi. Ehkä yritin tavoitella täydellistä opinnäytetyötä ja etenkin täydellistä opasta, mutta onneksi opin tästä opinnäytetyöprosessista, että täydellisyyden tavoittelun sijaan on tärkeämpi saada työ valmiiksi.

Lähteet

Alexandria. 30.10.2027. Rahastosijoittaminen on hyvä lähtökohta sijoittamiselle. Alexandria Group Oyj. 2023. Luettavissa: <https://www.alexandria.fi/sisallot/rahastosijoittaminen-on-hyva-lahtokohta-sijoittamiselle/>. Luettu: 7.11.2023.

Asunmaa, A. & Sammalisto, S. 2021. Viisas pääsee vähemmällä taloudessakin. Kauppakamari. Helsinki. E-kirja. Luettu: 13.10.2023.

Danske Bank s.a.a. Säästölaskuri eli korkoa korolle -laskuri. Luettavissa: <https://danskebank.fi/sinulle/tyokalut/saastolaskuri>. Luettu:28.10.2023.

Danske Bank s.a.b. Sijoita kuin nainen! – miksi naiset menestyvät sijoittajina miehiä paremmin? Luettu: <https://danskebank.fi/sinulle/artikkelit/2022/08/sijoita-kuin-nainen>. Luettavissa: 26.10.2023

Ebrand s.a. Katsaus nuorten sosiaalisen median käyttöön. Luettavissa: <https://www.ebrand.fi/some-ja-nuoret/>. Luettu: 26.11.2023.

Finanssiala ry. 8.3.2023. Rahastot. Luettavissa: <https://www.finanssiala.fi/aiheet/rahastot/#/>. Luettu: 7.11.2023.

Handelsbanken s.a. Osakerahastot. Luettavissa: <https://www.handelsbanken.fi/fi/henkiloasiakkaat/saasta-ja-sijoita/rahastot/rahastosaastamisen-abc/osakerahastot>. Luettu: 17.10.2023.

Havia, P., Lappalainen, V. & Rinta-Loppi, A. 2014. Erilainen ote omaan talouteen. Alma Talent. Helsinki. E-kirja. Luettu: 16.10.2023.

Housel, M. 2023. Rahan psykologia. Viisas Elämä Oy. Helsinki.

Kajanto, M. 24.03.2021. Naisten sijoittaminen on nousussa. OP Media. Luettavissa: <https://www.op-media.fi/sijoittaminen/naisten-sijoittaminen-on-nousussa/>. Luettu: 24.10.2023

Kullas, E. & Myllyoja, N. 2010. Mitä jokaisen kotiäidin (ja muidenkin naisten) pitäisi tietää sijoittamisesta. Talentum Media Oy.

Kullas, E. & Myllyoja, N. 2014. Nainen ja rikastumisen taito. Alma Talent. Helsinki.

Kullas, E. & Myllyoja, N. 2020. Rahan taju. Alma Talent. Helsinki.

Kurki-Suonio, O. 21.9.2023. Sijoittajien määrä kasvaa – Jo 34,7 prosentilla suomalaisista rahastoja tai osakkeita. Alma Media Oy 2023. Luettavissa: <https://www.arvopaperi.fi/uutiset/sijoittajien->

[maara-kasvaa-jo-34-7-prosentilla-suomalaisista-rahastoja-tai-osakkeita/d7f4fc1a-762d-4c8a-b106-f01ee79537d4](https://www.maara-kasvaa-jo-34-7-prosentilla-suomalaisista-rahastoja-tai-osakkeita/d7f4fc1a-762d-4c8a-b106-f01ee79537d4). Luettu: 3.11.2023.

Laakso, M. 2021. Vaurastu kuin nainen. Into Kustannus Oy. Helsinki.

Lehtipuu, U. & Majasalmi, T. 2018. Rikastamo. Otava. Helsinki.

Lehtipuu, U. & Mähkä, M. 2019. Sijoittajaksi 7 päivässä. Alma Talent. Helsinki.

Lounasmeri, S. 2015. Sijoitus rahasto-opas. Pörssisäätiö. Helsinki. Luettavissa: https://www.porssi-saatio.fi/wp-content/uploads/2015/05/sijoitus_rahasto_opas_2015_b.pdf. Luettu: 14.11.2023.

LähiTapiola 2023. Sijoitusrahastojen verotus. Luettavissa: <https://www.lahitapiola.fi/henkilo/sijoitukset-ja-varainhoito/kokemus-nakemys-menestys/rahastosijoittajana/sijoitusrahastojen-verotus>. Luettu: 31.10.2023.

Mandatum 2023. Korkoa korolle laskuri. Luettavissa: <https://www.mandatum.fi/kampanjasivut/korkoa-korolle/#laskuri>. Luettu: 5.11.2023.

Mimmit sijoittaa 2020. Perustettu 2018. Luettavissa: <https://www.mimmitsijoittaa.fi/info>. Luettu: 25.10.2023.

Morningstar 2023. Avaintietoesite. Luettavissa: <https://www.morningstar.fi/fi/glossary/101246/avaintietoesite.aspx>. Luettu: 11.11.2023.

Mähkä, M. 2021. Rahastosijoittaminen vasta-alkajille. Alma Talent. Helsinki.

Möttölä, M. 2008. Rahaa rahastoilla. Helsingin Sanomat. Helsinki.

Nordnet s.a.a. Sijoi osakerahastoihin. Luettavissa: <https://www.nordnet.fi/fi/markkina/rahastosijoittaminen/osakerahastot>. Luettu: 3.10.2023.

Nordnet s.a.b. Indeksirahastot. Luettavissa: <https://www.nordnet.fi/fi/markkina/rahastosijoittaminen/indeksirahastot>. Luettu: 17.10.2023.

OP-Pankki 2023. ETF-sijoittaminen ja ETF-rahastot. Luettavissa: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/osakesijoitukset/etf>. Luettu: 28.9.2023.

Osakesijoittaja.fi 2023. Rahastojen verotus 2023 – Miten rahastoja verotetaan? Luettavissa: <https://osakesijoittaja.fi/rahastojen-verotus/>. Luettu: 31.10.2023.

Pesonen, M. 2013. Sijoituspökkari - säästäjästä sijoittajaksi. 2. painos. Docendo Oy. Jyväskylä.

Saario, S. 2021. Näin sijoitan pörssiosakkeisiin - opas nuorelle. Alma Talent. Helsinki.

Salenius, S. 7.8.2023. Sijoitushorisontit rahastosijoittamisessa. Nordea Funds Magazine. Luettavissa: <https://www.nordeafunds.com/fi/artikkelit/sijoitushorisontit-rahastosijoittamisessa>. Luettu: 31.10.2023.

Sijoittaja.fi s.a. Indeksirahastot. Luettavissa: <https://www.sijoittaja.fi/sijoittaminen/mihin-voi-sijoittaa/indeksirahastot/>. Luettu: 27.9.2023.

S-Pankki s.a. Säästämisen sanakirja. Luettavissa: <https://www.s-pankki.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/saastamisen-sanakirja/>. Luettu: 12.10.2023.

Suomen Osakesäästäjät s.a.a. Miten aloittaa sijoittaminen. Luettavissa: <https://www.suomenos.fi/sijoittaminen/alasivu-2/>. Luettu: 1.10.2023.

Suomen Osakesäästäjät s.a.b. Sijoittaminen. Rahastot. Luettavissa: <https://www.suomenos.fi/sijoittaminen/rahastot/>. Luettu: 3.10.2023.

Säästöpankki 2023. Usein kysyttyä rahastoista. Luettavissa: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot/usein-kysyttya>. Luettu: 31.10.2023.

Thurén, J. 2019. Kaikki rahasta. 3. painos. Gummerus Kustannus Oy. Helsinki.

Tuppurainen, S. 6.3.2023. Yhä useammalla naisella on varaa uudelleen kouluttautua, irtisanoutua työstä tai lähteä suhteesta. Nordnet. Luettavissa: <https://www.nordnet.fi/blogi/yha-useammalla-naisella-on-varaa-udelleen-kouluttautua-irtisanoutua-tyosta-tai-lahtea-suhteesta/>. Luettu: 2.11.2023.

Viitala, T. 22.7.2017. Hyödynnä rahastosijoittamisen veroedut oikein. Tilisanomat. Luettavissa: <https://tilisanomat.fi/verotus/hyodynnä-rahastosijoittamisen-veroedut-oikein>. Luettu: 31.10.2023.

Yli-Korhonen, J. 12.7.2022. Myydä vai pitää? 8 syytä, milloin osake kannattaa myydä. Financer.com LTD. Luettavissa: https://financer.com/fi/opas/milloin-myyda-osake/#i8_syyt_milloin_myyd_osake. Luettu: 31.10.2023.

Liitteet

Liite 1. Rahastosijoitusopas nuorille naisille



Sisällysluettelo

Lukijalle	1
Miksi sijoittaa?	2
Rahastot	3
Osakerahasto	3
ETF-rahasto	4
Indeksirahasto	4
Korkoa korolle	5
Sijoitussuunnitelma	6
Sinun sijoitussuunnitelma	7
Aloita!	8
Lähteet	9



Lukijalle

Hei!

Tämä rahastosijoitusopas on suunnattu
18–20-vuotiaille nuorille naisille.

Oppaan tarkoituksena on tarjota yleistä
tietoa rahastosijoittamisesta sekä innostaa ja
kannustaa nuoria naisia aloittamaan
sijoittamisen helposti, koska se on **helppoa!**

Helsingissä 14.11.2023

Marian Vo
Haaga-Helian liiketalouden tradenomiopiskelija

Miksi sijoittaa?

Sijoittaminen mielletään usein vaikeaksi, koska luullaan, että sijoittamiseen tarvitaan todella paljon rahaa ja tietoa, jotta voisi aloittaa sijoittamisen. Näin ei kuitenkaan ole.

Rahastosijoittamiseen voi ryhtyä jo **15 eurolla**, eikä sinun tarvitse olla sijoitusalan ammattilainen.

Sijoittaminen kannattaa, koska se auttaa suojaamaan säästöjä inflaatiolta, voi hyödyntää korkoa korolle -ilmiötä ja luoda taloudellista turvaa. Lisäksi sen avulla voi saavuttaa isoja taloudellisia tavoitteita, kuten asunnon oston ja varhaisen eläkkeelle jäämisen. Tai mikä ikinä onkaan tavoitteesi!

Sijoittamisessa on tietysti riskinsä, mutta on myös riski olla sijoittamatta!

Huomioi, että tarvittaessa voit aina myydä sijoituksesi pois.



Rahastot

Rahasto koostuu usein arvopapereista, kuten korkoinstrumenteista ja osakkeista. Rahastoissa kerätään rahaa yhteiseen pottiin, jossa ammattilaisrahastonhoitajat hoitavat sijoitustoiminnan.

Rahastoihin voi sijoittaa pienillä summilla ja ovat suosittu sijoituskohte monille sijoittajille, koska rahastot ovat hyvin saavutettavia ja hajautettuja mikä tarjoaa monille sijoittajille monipuolisen sijoitussalkun ja paremman riskien hallinnan. (Suomen Osakesäästäjät 2023.)

Rahastoihin liittyvää tietoa on saatavilla jokaisen rahaston omasta rahastoesitteestä, avaintietoesitteestä, joka sisältää keskeiset tiedot, sekä rahaston vuosikertomuksesta (Finanssiala ry 8.3.2023). Rahastotoiminta on tiukasti säädelty Suomessa ja EU:ssa. Rahastoja luokitellaan joko tavallisiksi tai vaihtoehtorahastoiksi. Tavallisia sijoitusrahastoja valvoo EU:n UCITS-direktiivi, ja Suomessa noudatetaan lisäksi sijoitusrahastolakia, vastaavasti vaihtoehtorahastoja sääntelee vaihtoehtorahastojen hoitajia koskeva laki ja EU:n AIFM-direktiivi. (Lounasmeri 2015, 5.)

Rahastoja on monenlaisia, mutta seuraavaksi on esitellyssä yleisimmät rahastot: osakerahasto, ETF-rahasto ja indeksirahasto.



OSAKERAHASTO

Osakerahastot koostuvat pääosin osakkeista ja sopivat parhaiten pitkäaikaiseen sijoittamiseen suorien osakesijoitusten sijaan. Rahasto mahdollistaa sijoittajille tavan hajauttaa sijoituksensa eri osakkeisiin. Rahaston kehitys riippuu rahaston omistamien osakkeiden kehityksestä. Osakerahasto voi keskittyä sijoituspolitiikkansa mukaisesti esimerkiksi tiettyyn maantieteelliseen alueeseen tai eri toimialoille sijoitaviin. Rahaston salkunhoitajan vastuulla on rahaston tavoitteiden ja hallinnointistrategian perusteella valita, mitkä osakkeet sisällytetään rahastoon ja mitä ajoittain myydään. (Nordnet s.a.)

ETF-RAHASTO

ETF on lyhenne sanoista Exchange Traded Fund, joka tarkoittaa pörssinoteerattuja indeksirahastoja. ETF-rahastot seuraavat usein tiettyä indeksiä ja niiden tavoitteena on saada indeksistä tuottoa. Rahastot voi ostaa ja myydä pörssissä samalla tavoin kuin osakkeita sekä ovat usein passiivisia rahastoja, joissa ei ole salkunhoitajia, minkä takia ovat edullisempia ja kustannustehokkaampia kuin muut rahastot. ETF-rahastot ovat erinomainen valinta sijoittajille, jotka haluavat madaltaa sijoitusriskinsä hajauttamalla ja pitäen samalla kustannukset alhaisina. (OP-Pankki 2023.)

ETF-rahastojen ostamiseen tarvitaan arvo-osuustilin, joka on osakkeiden säilyttämiseen käytettävä tili. Arvo-osuustilejä tarjoavat lähes kaikki osakevälittäjät ja pankit. Tilin voi helposti avata myös netissä omilla verkkopankkitunnuksilla. Arvo-osuustiliä avatessa on hyvä selvittää pankin veloittamista kuluista kuten kaupankäyntikulut ja mahdolliset säilytyskulut. ETF-rahastoja ei voi säilyttää osakesäästötilillä. (Mähkä 2021, 197.)



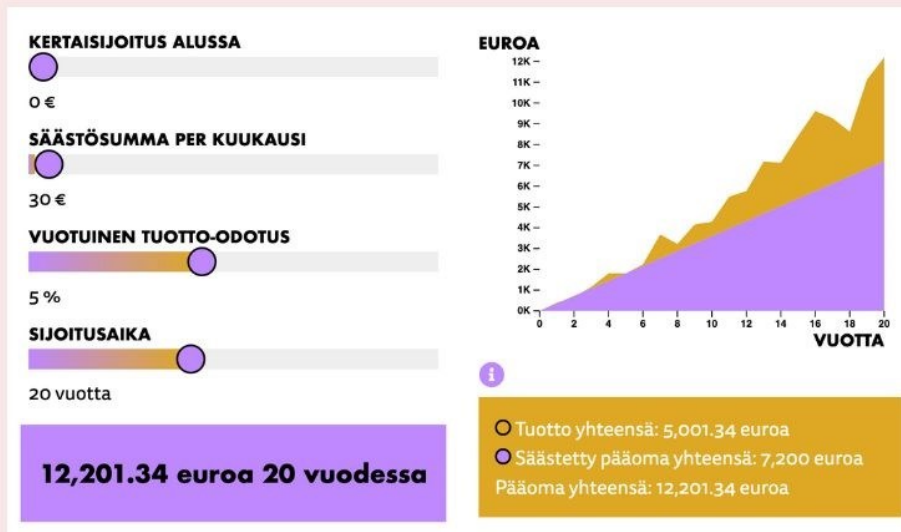
INDEKSIRAHASTO

Indeksirahastot ovat rahastoja, jotka seuraavat mahdollisimman tarkasti tiettyä osake- tai markkinaindeksiä. Niiden tavoite on jäljitellä indeksin tuottoa arvopapereista, mistä itse indeksi koostuu. Indeksirahastot ovat passiivisia rahastoja eli niillä ei ole aktiivista salkunhoitajaa. Indeksirahastot voivat koostua eri omaisuusluokista, kuten kiinteistöistä, joukkovelkakirjoista ja osakkeista sekä ne voivat seurata eri indeksejä, kuten korko tai osakeindeksejä. Indeksirahastot ovat edullinen vaihtoehto sijoittajille, jotka haluavat hajauttaa sijoituksiaan laajalle markkinalle. Ne eivät vaadi paljon resursseja analyyseihin, ja salkunhoitoon sekä ovat pääsääntöisesti kustannustehokkaampia kuin aktiivisesti hoidetut rahastot, koska niissä ei ole aktiivista kaupankäyntiä tai jatkuvaa arvopaperien valintaa, jonka takia kulut ovat usein alhaisempia kuin aktiiviset rahastot. (Sijoittaja 2023.)

Korkoa korolle

Korkoa korolle tarkoittaa, että sijoittamasi pääoman tuotot kertyvät ja kasvavat alkuperäisen pääoman lisäksi (S-Pankki s.a). Seuraavassa esimerkissä havainnollistetaan, mitä korkoa korolle -ilmiö voi mahdollistaa.

Esimerkiksi jos sijoitat 30 euroa kuukaudessa 20 vuoden ajan, ja vuotuinen tuotto-odotus on 5 prosenttia. 20 vuodessa säästämäsi pääoma on kertynyt yhteensä 7200 euroa ja tuotto on yhteensä 5001,34 euroa, jolloin kokonaispääomasi on yhteensä 12201,34 euroa. Kuva 1 on kuvakaappaus Mimmit sijoittaa sijoituslaskurista.



Kuva 1. Mimmit sijoittaa sijoituslaskuri (kuvakaappaus Mimmit sijoittaa 2020)

Huomioithan, että laskurin antamat tulokset ovat arvioita, eivätkä ne kata veroja, inflaatiota tai sijoitustuotteisiin liittyviä kuluja. Sijoittamiseen liittyy aina riski, ja sijoituksen arvo voi vaihdella sekä nousten että laskien. Tavoiteltu tuotto ei välttämättä toteudu ja sijoitettu pääoma voi menettää arvoaan osittain tai kokonaan. (Danske Bank s.a.)

**SEN SIJAAN, ETTÄ JÄTTÄÄ RAHAT SIJOITAMATTA, LAITA SÄÄSTÖPOSSUSI
TEKEMÄN TÖITÄ PUOLESTASI!**



Sijoitussuunnitelma

Sijoitussuunnitelma on sijoittamisen perusta, joka kuvaa konkreettisesti, miten varallisuutta tulisi sijoittaa. Erityisesti aloittelevan sijoittajan on suositeltavaa laatia sijoitussuunnitelma. (Asuinmaa & Sammalisto 2021, 145.)

Alla on esimerkkejä mitä voit pohdiskella omaan sijoitussuunnitelmaasi.

Tavoitteet:

1. Lyhyen aikavälin tavoite: Säästä rahaa seuraavan vuoden lomamatkaa varten.
2. Keskipitkän aikavälin tavoite: Säästä rahaa asunnon ostoa varten 3–5 vuoden aikana.
3. Pitkän aikavälin tavoite: Valmista vankka taloudellinen pohja tuleville eläkepäiville.

Strategia:

1. Lyhyen aikavälin tavoite: Säästä rahaa pankkitilille kuukausittain lomasuunnitelmia varten.
2. Keskipitkän aikavälin tavoite: Tutki mahdollisuutta saada asuntolaina ja aloita sijoittaminen asuntosäästöpalkkiotilille (ASP-tili).
3. Pitkän aikavälin tavoite: Sijoita rahastoihin alhaisilla kuluilla varmistaaksesi pitkän aikavälin tuottoa.

Riskienhallinta:

1. Pidä lyhyen aikavälin säästöt helposti saatavilla.
2. Tarkkaile asuntosijoitusrahaston suorituskykyä ja seuraa asuntomarkkinoiden trendejä.
3. Hajauta sijoituksia eri rahastoihin ja eri omaisuusluokkien välillä vähentääksesi riskiä.

Seuranta ja tarkistukset:

Seuraa säännöllisesti edistymistä asetettuihin tavoitteisiin nähden ja tee tarvittaessa muutoksia sijoitusstrategiaan. Arvioi vuosittain sijoitusten suorituskykyä ja tee tarvittaessa muutoksia sijoitussalkun sisältöön.



Sinun sjoitussuunnitelma

Voit täyttää oman sjoitussuunnitelmasi heti tai esimerkiksi, kun olet tehnyt ensimmäisen sjoituksen.

Tavoitteet:

1. Lyhyen aikavälin tavoite:
2. Keskipitkän aikavälin tavoite:
3. Pitkän aikavälin tavoite:

Strategia:

1. Lyhyen aikavälin tavoite:
2. Keskipitkän aikavälin tavoite:
3. Pitkän aikavälin tavoite:

Riskienhallinta:

- 1.
- 2.
- 3.

Seuranta ja tarkistukset:



Aloita!

Paras ja oikea aika aloittaa sijoittaminen on **NYT!**

Aloita sijoittaminen rahastoihin esimerkiksi ottamalla yhteyttä omaan pankkiisi ja kysy heiltä esimerkiksi matalakulusinta rahastoa, johon voit aluksi sijoittaa vaikka 15 euroa kuukaudessa, riippuen säästö- ja sijoitustavoitteistasi.

Voit myös tutkia itsenäisesti eri rahastoja esim. Morningstar.fi sivustolta mistä saat kattavat tiedot tuhansista eri rahastoista.

Mitä nopeammin aloitat, sitä parempi, sillä aika on sijoituksesi paras ystävä ja opit parhaiten tekemällä eli **sijoittamalla!**

ONNEA SIJOITUSMATKALLES!



Lähteet

Asunmaa, A. & Samallaisto, S. 2021. Viisas pääsee vähemmällä taloudessakin. Kauppakamari. Helsinki. E-kirja. Luettu: 13.10.2023.

Danske Bank s.a. Säästölaskuri eli korkoa korolle -laskuri. Luettavissa: <https://danskebank.fi/sinulle/tyokalut/saastolaskuri>. Luettu: 25.11.2023.

Finanssiala ry. 8.3.2023. Rahastot. Luettavissa: <https://www.finanssiala.fi/aiheet/rahastot/#/>. Luettu: 7.11.2023.

Lounasmeri, S. 2015. Sijoitus rahasto-opas. Pörssisäätiö. Helsinki. Luettavissa: https://www.porssisaatio.fi/wp-content/uploads/2015/05/sijoitus_rahasto_opas_2015_b.pdf. Luettu: 14.11.2023.

Mimmit sijoittaa 2020. Sijoituslaskuri. Luettavissa: <https://www.mimmitsijoittaa.fi/sijoituslaskuri>. Luettu: 7.11.2023

Morningstar 2023. Rahastot. Luettavissa: <https://www.morningstar.fi/fi/screener/fund.aspx?filtersSelectedValue=%7B%7D&page=1&sortField=legalName&sortOrder=asc>. Luettu: 7.11.2023.

Mähkä, M. 2021. Rahastosijoittaminen vasta-alkajille. Alma Talent. Helsinki.

Nordnet s.a. Sijoita osakerahastoihin. Luettavissa: <https://www.nordnet.fi/fi/markkina/rahastosijoittaminen/osakerahastot>. Luettu: 3.10.2023.

OP-Pankki 2023. ETF-sijoittaminen ja ETF-rahastot. Luettavissa: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/osakesijoitukset/etf>. Luettu: 28.09.2023.

Sijoittaja.fi s.a. Indeksirahastot. Luettavissa: <https://www.sijoittaja.fi/sijoittaminen/mihin-voisijoittaa/indeksirahastot/>. Luettu: 27.09.2023.

Suomen Osakesäästäjät s.a. Sijoittaminen. Rahastot. Luettavissa: <https://www.suomenos.fi/sijoittaminen/rahastot/>. Luettu: 3.10.2023.

