



SEINÄJOEN AMMATTIKORKEAKOULU  
SEINÄJOKI UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Thithimon Tiainen ja Lauri Mäkynen

---

## **Firettäminen ja sijoittaminen: kuinka se toimii**

Opinnäytetyö  
Syksy 2021



## Opinnäytetyön tiivistelmä

Koulutusyksikkö: SeAMK Liiketoiminta ja kulttuuri

Tutkinto-ohjelma: Tradenomi (AMK), Liiketalous

Tekijät: Lauri Mäkynen ja Thithimon Tiainen

Työn nimi: Firettäminen ja sijoittaminen: kuinka se toimii

Ohjaaja: Henri Teittinen

Vuosi: 2021

Sivumäärä: 50

Liitteiden lukumäärä: -

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli tutkia nuorten henkilöiden sijoitus- ja rahankäyttötottumuksia. Lisäksi opinnäytetyön tarkoituksena oli selvittää, onko heillä suunnitelmia omaan talouteensa liittyen tulevaisuudessa ja tiedetäänkö Suomessa, mitä tarkoitetaan termillä Financial independence retire early eli FIRE.

Työssä perehdytään erilaisiin sijoitusmenetelmiin, joita voidaan käyttää FIREn saavuttamiseen. Työssä selitetään myös, minkälaisia erilaisia FIRE-tasoja on olemassa. Lopuksi pohditaan, kuinka ikä vaikuttaa FIREn saavuttamiseen.

Työn tuloksena saatiin selvitettyä nuorten taloudellista käyttäytymistä sekä kuinka hyvin FIRE-termi tunnetaan nuorten suomalaisten keskuudessa.

Avainsanat: FIRE, sijoittaminen, talous

## Englanninkielinen tiivistelmä

Faculty: School of Business and Culture

Degree Programme: Business Management

Authors: Lauri Mäkynen and Thithimon Tiainen

Title of thesis: FIRE and investing: how does it work?

Supervisor: Henri Teittinen

Year: 2021                      Number of pages: 50      Number of appendices: -

The aim of the thesis was to study the financial behavior of young people. Another aim was to find out what kinds of plans they have for the future, and if they know what the FIRE movement is, and what it means.

This thesis discusses different kinds of investing strategies that can be used to achieve financial independence and retire early. It also explains the different levels FIRE has to offer, and the impact of age on achieving financial independence and retiring early.

As a result, the study provided answers to the research questions related to the state of young people's financials, what young people expect from the future, and what they know about the FIRE movement.

Keywords: FIRE, investing, finance

## Sisällysluettelo

Opinnäytetyön tiivistelmä .....	2
Englanninkielinen tiivistelmä .....	3
Sisällysluettelo .....	4
Kuvio- ja taulukkoluettelo .....	<b>Virhe. Kirjanmerkkiä ei ole määritetty.</b>
1 Johdanto .....	6
2 Sijoittaminen.....	9
2.1 Sijoittamisen erilaiset muodot .....	9
2.2 Indeksi .....	10
2.3 Rahastosijoittaminen .....	12
2.4 Osinkosijoittaminen.....	13
2.5 Asuntosijoittaminen.....	18
3 Firettäminen .....	22
3.1 Fat fire.....	23
3.2 Lean fire.....	27
3.3 Barista fire.....	30
3.4 Coast fire .....	31
4 Onko liian myöhäistä aloittaa firettäminen? .....	33
4.1 Sijoitusajan vaikutukset .....	34
4.2 Jatkuva sijoittaminen .....	36
5 Tutkimuksen toteutus .....	38
6 Tutkimustulokset .....	39
6.1 Tiedätkö mitä termi FIRE tarkoittaa? .....	39
6.2 Suunnitteletko FIREä tulevaisuudessa? .....	40
6.3 Oletko säästänyt rahaa säännöllisesti? .....	41
6.4 Oletko sijoittanut? .....	42
6.5 Minkälaisella summalla olisit valmis sijoittamaan kuukausittain? .....	43

6.6	Mihin pyrit säästämällä ja sijoittamisella? .....	44
6.7	Minkä ajattelet olevan rahasumma, jonka säästettyäsi voisit vähentää/lopettaa työt?.....	44
7	Johtopäätökset ja pohdinta.....	46
	Lähteet .....	49

## Kuva- ja kuvioluettelo

Kuva 1. Kaupunkien ranking .....	20
Kuvio 1. Erilaiset rahastot .....	10
Kuvio 2. Tuloluokkien mediaanitulon kehitys 1995–2016 .....	28
Kuvio 3. Kuinka paljon ennemmin voit eläköityä? .....	31
Kuvio 4. Coast FIRE visualisaatio .....	32
Kuvio 5. Korkoa korolle-ilmion vaikutus .....	34
Kuvio 6. Jatkuvan sijoituksen käyrä .....	36
Kuvio 7. Tutkimustulos, mitä termi FIRE tarkoittaa? .....	39
Kuvio 8. Tutkimustulos, FIREn suunnitleminen tulevaisuudessa. ....	40
Kuvio 9. Tutkimustulos, rahan säästäminen. ....	41
Kuvio 10. Tutkimustulos, sijoitusten kartoittaminen. ....	42
Taulukko 1. 15 suosituinta osinko-osaketta .....	15
Taulukko 2. 20 korkeimman osinkotuoton osaketta vuonna 2021 .....	17
Taulukko 3. Aggressiivisten säästöjen taso iän mukaan, mukavan ennakoeläköitymisen takaamiseksi .....	24
Taulukko 4. Kuinka kolmen henkilön perhe elää 5 miljoonan dollarin verottomalla nettovarallisuudella ennenaikaisessa eläköitymisessä .....	26

Taulukko 5. Suomalaisten keskikulutus 2016 .....	29
--------------------------------------------------	----

# 1 Johdanto

Tässä opinnäytetyössä käydään läpi firettämisen eli **Financial independence retire early** -liikkeen tarkoitusta ja sitä, mihin sillä pyritään. Lisäksi tulemme käymään läpi erilaisia sijoitusmuotoja, kuten osakesijoittamista ja asuntosijoittamista. Sijoittamismuotojen läpikäynti työssä on erityisen tärkeää, sillä se on kaiken keskiössä, kun pyritään saavuttamaan taloudellinen vapaus. Taloudellisella vapaudella tarkoitetaan tilaa, jossa henkilön ei tarvitse tehdä töitä tai nostaa tukia eläkkeeseen. Tämä tilanne voidaan saavuttaa pitkäjänteisen säästämisen ja sijoittamisen kautta.

Keskitymme laajasti erilaisiin firettämisen muotoihin ja kerromme yksityiskohtaisesti, mitä mikäkin muoto pitää sisällään, jotta oikean firettämisen muoto olisi helppo valita. Käymme myös läpi sitä kenen tulisi aloittaa firen tavoittelemisen, voiko kuka tahansa aloittaa koska tahansa ja voitko olla liian vanha aloittaaksesi.

Firettäminen on nyt suosituempaa kuin koskaan ennen etenkin nuorten keskuudessa ja tähän suurena syynä on se, että nuorilla on tahto ottaa oma elämä haltuun sen sijaan, että luottaisi perinteiseen työelämään ja eläkejärjestelmään. 2020-luvulla työelämä tarjoaa monelle nuorelle epävarmuutta, pätkätyötä ja sumean näkymän eläkepäiviin. (Carlsson & Siren 2020, 7.)

Tutkimuksessa tulemme tutkimaan nuorten henkilöiden säästö- ja sijoituskäyttäytymistä. Kysymme heiltä kysymyksiä, joiden avulla saamme selvemmän kuvan siitä, kuinka paljon nuorten on mahdollista säästää rahaa. Kysymme myös minkälaisia summia nuoret ovat valmiita sijoittamaan ja mihin he sijoittavat. Lisäksi tulemme tutkimaan Financial independence retire early -termin tuntemusta sekä määrittämään kuinka moni vastaajistamme on aikeissa toteuttaa FIREn. Tutkimus tullaan toteuttamaan SeAMKin opiskelijoiden kesken. Tutkimuksella saadaan arvokasta ja kiinnostavaa tietoa nuorten talouden tilanteesta sekä siitä, kuinka nuoret tällä hetkellä ajattelevat elämäänsä eteenpäin. Opinnäytetyössä käytyjä aiheita tulemme käymään läpi omien kokemusten ja tietojen mukaan sekä kirjallisuuden ja muiden lähteiden kautta.



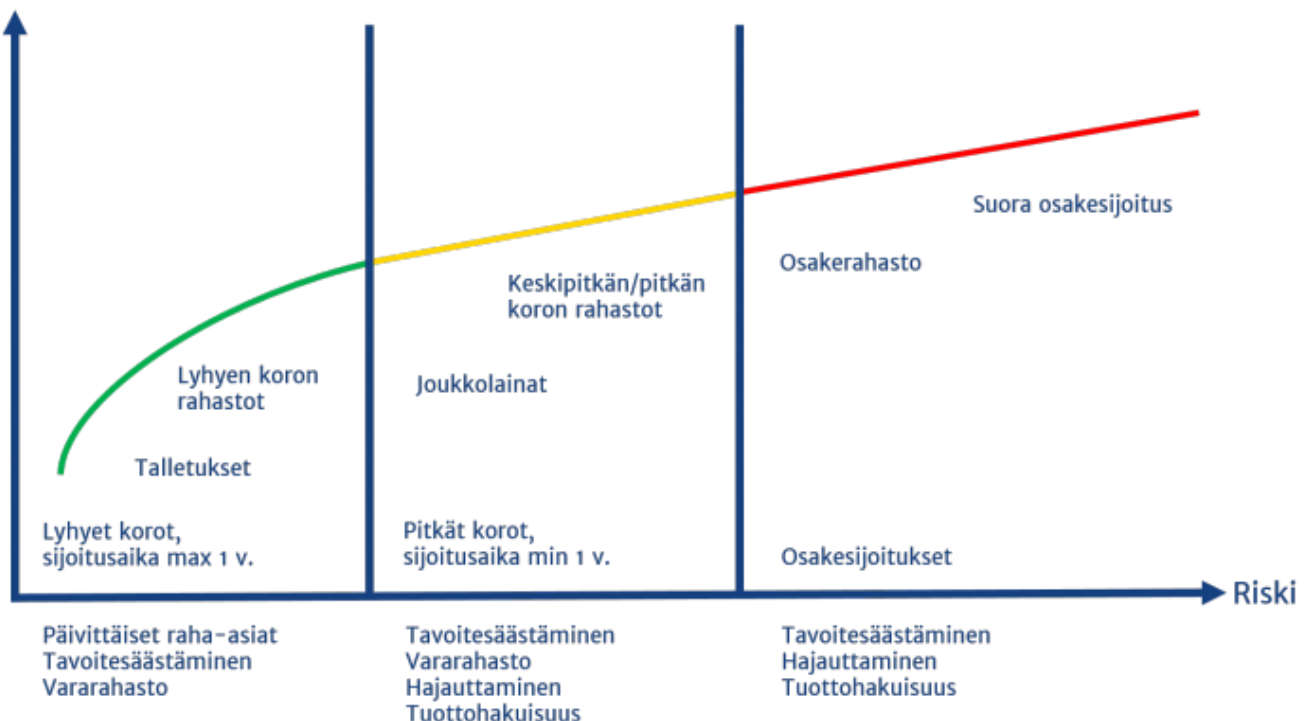
## 2 Sijoittaminen

Useimmiten sijoittaminen merkitsee esimerkiksi osakkeiden ja muiden sijoituskohteiden myymistä, ostamista ja omistamista. Tällaisella toiminnalla voidaan pyrkiä oman pääoman säilyttämiseen tai kasvattamiseen. Pääpainona sijoittamisessa on, että ostetaan halvemmalla ja myydään kalliimmalla eteenpäin. Sijoittamiseen lähteminen on tapa, jolla ihmiset haluavat rikastua tai ainakin säästää rahaansa. Summa voi olla vaikka vain kuukaudessa kymmenen euroa, ja tätä summaa sijoitetaan kerran kuussa tiettyyn kohteeseen.

### 2.1 Sijoittamisen erilaiset muodot

Sijoittamiseen ja säästämiseen on saatavilla monia eri ratkaisuja. Pankkitalletusten lisäksi varoja on mahdollista sijoittaa osakkeisiin, vakuutussäästöihin, sijoitusrahastoihin ja joukko-velkakirjalainoihin sekä useihin muihin sijoitustuotteisiin.

Seuraavaksi on kuvio, joka havainnollistaa erilaisia rahastoja verrattaessa riskiin.



Kuvio 1. Erilaiset rahastot (Finanssialalle.fi, [3.10.2021]).

## 2.2 Indeksit

Pörssinoteerattu indeksiosuusrahasto, joka lyhennetään ETF (= Exchange traded fund) eli indeksiosuus. Pörssi- tai muun valitun indeksin koostumusta seuraavalla rahasto-osuudella käydään pörssissä kauppaa samalla lailla kuin osakkeella. Ostaessaan yhden indeksiosuuden voi hajauttaa riskiä jo pienellä summalla, yhdellä kerralla kaikkiin indeksiin kuuluviin arvopapereihin. Pörssinoteerattu indeksiosuus on kustannustehokas vaihtoehto sijoitusrahastoille. (Saario 2016, 17.)

Indeksi on yksinkertaisuudessaan sijoittamisen väline, joka seuraa jotain isoa markkinaa. (Sijoittaja.fi 2020). Sillä ei ole henkilöä, joka sitä hallinnoi vaan osakkeet, jotka indeksiin pääsevät ovat valittu tietyn ominaisuuden vuoksi. Näitä voi olla osakkeen alkuperämaa, yrityksen koko tai yrityksen toimiala.

Indeksejä on olemassa monenlaisia, kuten maakohtaisia indeksejä, USA:n, sekä koko maailman seuratuin indeksi S&P 500, joka koostuu 500 USA:n isoimmasta yrityksestä. S&P 500 indeksin osakkeiden painot määräytyvät yhtiöiden markkina-arvojen perusteella. Tämä onkin yleisin tapa muodostaa indeksiin yksittäisten osakkeiden prosentuaalinen paino. (Sijoittaja.fi 1.10.2019.)

Suomessa on OMXH25, joka koostuu Suomen 25 isoimmasta yrityksestä. Saksassa indeksiä kutsutaan nimellä DAX. Melkein jokaiselle maalle on olemassa oma indeksi ja jos maalla ei ole omaa indeksiä, ovat sen osakkeet kuitenkin osa jotain indeksiä.

Indeksi voi olla myös johonkin tiettyyn alaan tai teemaan keskittyvä, eli se voi ottaa seurantaan vain yritykset, jotka keskittyvät teknologiaan, ESG:hen eli puhtaaseen energian tuotantoon, vastuullisiin yrityksiin, raaka-aineisiin tai terveydenhuoltoon. (Nordnet, Teema-ETF:t [31.8.2021].)

Korkomarkkinoilla on myös omat indeksit, joiden kautta voi sijoittaa joukkovelkakirjalainoihin, yrityslainarahastoihin sekä High Yield -yhtiöihin. Korkomarkkinat ovat yleensä osakemarkkinoita stabiilimpia, joten ne tarjoavat sijoittajalle turvallisempaa kehitystä. Yrityksille lainaaminen sisältää korkeamman riskin, mutta tarjoaa korkeamman tuottopotentiaalin. High Yield -yhtiöllä tarkoitetaan matalamman luottoluokituksen omaavaa yhtiötä, jotka tarjoavat korkeampaa tuottoa ja samalla korkeampaa riskiä. (Nordnet, Korke-ETF:t, [viitattu 31.8.2021].)

Indeksisijoittamisen suosio on kasvanut räjähdysmäisesti (Bloomberg.com 29.7.2021). Indeksien suurimpia etuja kilpaillessa rahastoja ja suorita osakkeita vastaan ovat sen halvat kulut, jotka voivat olla joissain tapauksissa vuosittain vain 0,01 %. Indeksi perustuu vain faktoihin ja se ei ota peliin tunteita, koska sitä ei hallinnoi kukaan. Tämä on vahvuus siksi, että yksityinen sijoittaja sekä rahastoa hoitava analyytikko ovat ihmisiä ja ihmiset tekevät ratkaisuja, jotka voivat olla hätiköityjä ja vääriä. On myös mahdollista, että henkilö voi rakastua osakkeeseen ja tulla sokeaksi yrityksen alisuorittamiselle. Tätä indeksisijoittamisella ei pääse käymään.

Indeksi sijoittaja hyötyy indeksin varman sijoituksen olettamuksesta, sillä omaa sijoitusvarallisuutta on helpompi laittaa sijoitukseen, jonka ajatellaan olevan varmempi. Markkinoiden keskimääräinen tuotto on ollut historiallisesti 10–11 %, mutta valittaessa jonkun tietyn ajanjakson voi tuotto olla joko suurempi tai pienempi. (Investopedia 2021.)

Vuosituoton kanssa tulee kuitenkin muistaa, että jo tapahtunut ei ole takuu tulevaisuudesta ja sijoittaja ei voi olettaa, että tuotto pysyy samanlaisena myös jatkossa.

”Tyydy indeksituottoon, pörssiä et voi voittaa” (Buffett, W.). Indeksi eli markkinatuoton voittaminen on vaikeaa, mutta ei mahdotonta. Kaksi suurinta estettä indeksin voittamiselle ovat kulut sekä sijoittajan tekemät virheet. Indeksien voittaneita ihmisiä kuitenkin on ja paremman tuoton tavoittelu ei missään nimessä ole kiellettyä. (Hyttinen 2017, 20.)

Barista, Lean ja Coast firen tavoittelemiseen indeksisijoittaminen onkin melkein täydellinen vaihtoehto. Indeksisijoittaminen on halpaa, helppoa ja turvallista. Indeksi on vaikea voittaa, joten ”if you can’t beat them, join them”. Todellisuudessa indeksi tarjoaa tasaista tuottoa ja mitä

pidempään ostat ja pidät indeksiä sitä varmemmin tulet olemaan voitolla. Indeksisijoittaminen ei siltikään sen monien hyvien puolien kanssa ole kaikille se oikea vaihtoehto, sillä kuvaan astuu suurempien tuottojen tavoittelu. Fat firen tavoittelussa indeksisijoittaminen voi olla hyvä perusta sijoittamiselle, mutta luultavasti tullaan tarvitsemaan myös riskisempiä vaihtoehtoja, jotta tavoitteeseen voidaan päästä.

### 2.3 Rahastosijoittaminen

Rahasto on sijoitusmaailman instrumentti, joka sijoittaa erilaisiin arvopapereihin (Kallunki, Martikainen & Niemelä 2019, 116). Rahaston omistaa sijoittajat, jotka ovat sijoittaneet sen rahasto-osuuksiin. Rahaston varat kuuluvat siis siihen sijoittaneille henkilöille. Rahasto sijoittaa oman sijoituspolitiikkansa mukaisesti osakkeisiin, joukkolainoihin, rahamarkkinainstrumentteihin ja muihin arvopapereihin tai vaihtoehtoisesti käteiseen rahaan. Sijoitusrahaston arvo vaihtelee sen sijoituskohteiden arvon mukaan. Yhden rahasto-osuuden arvo lasketaan koko rahaston arvon mukaan.

Rahastot sijoittavat korkoihin, osakkeisiin, kiinteistöihin, metsään tai raaka-aineisiin. Muutkin kuin osakerahastot ovat hyviä valintoja firettäjälle. Tässä käsittelemme kuitenkin enemmän rahastoja, jotka sijoittavat osakkeisiin, jotta eri sijoitusmuotojen vertailu on helpompaa.

Rahastosijoittamisen suurin hyöty, kuten myös indeksisijoittamisessa, on sen hajautetut sijoitukset. Kun ostetaan rahastoa, kuuluu siihen vähintään kymmeniä ja yleisemmin satoja erilaisia yrityksiä. Tällä pidetään huoli siitä, että yhden sijoitussektorin huonompi kasvu tai jopa kova lasku ei näy rahastossa niin kovasti, kun se voisi näkyä, jos salkku olisi huonosti hajautettu juuri yhteen laskevaan sektoriin.

Rahastot ovatkin hyvin samanlaisia kuin indeksit, sillä monet rahastot seuraavat jotain indeksiä. Rahastot sisältävät myös paljon samoja yrityksiä kuin indeksit. Kuinka rahasto sitten eroaa indeksistä? Rahastossa on aina takana rahastonhoitaja, joka saa palkkansa, kun hän hoitaa salkun rahoja. Tämän palkan hän saa rahoista, jotka kerätään rahastoissa vuosittaisten kulujen

avulla. Rahastonhoitaja vaikuttaa omilla valinnoillaan suoraan siihen, kuinka rahasto menestyy. Tämä tuo mukanaan mahdollisuuden huonompiin sekä parempiin tuottoihin.

Rahastot voivat mahdollisesti tehdä ylituottoa. Rahastonhoitaja on oltava tarkkana oikeaan aikaan ja osattava hyötyä erilaisista markkinoilla tapahtuvista liikkeistä sekä osakkeiden nousuista ja laskuista. Toisin sanoen hänen on osattava ostaa ja myydä silloin kun sen aika on kaikista parhain. Rahastonhoitaja osaa löytää useiden pörssilistattujen osakkeiden seasta helmiä ja ottaa niitä sopivalla painolla rahastoon mukaan silloin kun ne ovat aliarvostettuja.

Rahaston aktiivisuudesta on myös haittaa, sillä ihmisen mukana oleminen tuo sijoittamiseen monimutkaisuutta, sillä tunteet voivat tulla tuoton tielle. Rahastonhoitaja saattaa mahdollisesti hätiköidä yritysten kanssa ja myydä tai ostaa väärään aikaan, jolloin tasaisesti suoriutuva indeksi voi päästä yllättämään.

Rahaston kulut ovat usein suurin riippakivi, kun sijoittaja tekee päätöksen siitä mihin rahansa haluaa laittaa. Rahastojen kulut liikkuvat 0–3 % prosentissa ja kulujen keskiarvo on lähempänä 2 % suurimmissa osissa rahastoja. Suuret kulut ovat etenkin monelle piensijoittajalle ratkaiseva tekijä sijoituskohteen valinnassa, koska ne syövät mahdollisia tuottoja. Rahastoja löytyy myös kuluttomiakin, kuten Nordnetin: Norja, Suomi ja Ruotsi -rahastot. Nämä rahastot ovatkin etenkin pohjoismaalaisten sijoittajien seurassa erittäin suosittuja. (Sijoittaja.fi 23.02.2021.)

Useimmat rahastot ovat turvallisia sijoituksia ja ovatkin todella hyvä vaihtoehto indeksisijoittamiselle. Fireä varten sijoitettaessa kannattaa sijoittaa rahastoihin, jotka eivät ole kovin riskisiä, sillä sijoittajan parasystävä on aika. (Yle 21.1.2019.) Voit kuitenkin ottaa näkemystä rahastojen avulla joihinkin tulevaisuuden megatrendeihin. Tätä ei kannata kuitenkaan tehdä koko sijoitusomaisuudella, sillä se saattaa mahdollisesti syödä tuottoja pitkällä aikavälillä.

## 2.4 Osinkosijoittaminen

Osinkosijoittamisen strategialla on ollut oma osansa arvostelijoita ja niiden määrä on ollut nousussa etenkin 1990-luvun puolivälistä lähtien. Tähän on suuresti vaikuttanut uudet

sijoitusmahdollisuudet sekä ihmisten ajatus siitä mitä sijoittaminen on, ja kuinka sitä lähestytään. Monet uudet sijoitusstrategiat ovat osoittautuneet epäonnistuneiksi. Silti monet haluavat vieläkin sivuttaa toimivaksi todistetun ja helpon osinko-osakkeiden osta ja pidä -strategian. (Wright 2010.)

Osinkosijoittaminen on yksinkertaisuudessaan strategia, jossa ostetaan osinkoa maksavia osakkeita. Tällä pyritään takaamaan tasainen tuotto osinkotuottojen kautta. Osinkosijoittajalla on puolellaan myös osakkeen arvon kasvu sekä osinkokasvu. Parhaillaan osinkosijoittaja voi saada itselleen tuottoa kolmella erilaisella tavalla yhdestä osakkeesta. Yksinkertaisuudessaan kuitenkin sijoitetaan vain osingon takia. Osinko-osakkeiden ostamiseen on olemassa epävarmempina aikoina monia hyviä syitä, kuten varma osinkotuotto. Siten matalien korkojen ja kasvavan inflaation takia kasvuosakkeista saatujen osakkeiden tuotot voivat ajautua jopa negatiivisiksi. Osinko voi pelastaa sinut oudossa markkinatilanteessa, sillä vaikka kurssi laskee, saat osakkeesta silti saman osingon, kuin aina ennenkin. Toisin kuin osakesijoittaja, joka sijoittaa osinkoa maksamattomaan osakkeeseen. (Morningstar 2021.)

Mihin osinko-osakkeisiin sinun sitten tulisi sijoittaa ja miksi? Tähän kysymykseen on sinänsä helppo vastata. Suositeltavaa olisi aloittaa osinkosijoittaminen amerikkalaisiin osinkoaristokraatteihin sekä kuninkaisiin. Osake saa osinkoaristokraatin maineen silloin, kun se on jakanut kasvavaa osinkoa vähintään 25 vuoden ajan. Osinkokuninkaita ovat taas osakkeet, jotka ovat jakaneet kasvavaa osinkoa vähintään 50 vuotta. (Nordnet, [viitattu 26.10.2021].)

Seuraavasta kuvasta voi katsoa 15 amerikkalaista huippu osinko-osaketta, jotka luokitellaan kaikki joko aristokraatiksi tai kuninkaaksi. Kaikkiin näihin yrityksiin sijoittaminen voi mahdollisesti olla hyvä idea, kun katsotaan pitkälle tulevaisuuteen.

Taulukko 1. 15 suosituinta osinko-osaketta (Osinkoaristokraatit ja osinkokuninkaat, [26.10.2021]).

	<b>Osake</b>	<b>Osinkokuningas?</b>
1.	<a href="#">The Coca-Cola Co.</a>	Kyllä
2.	<a href="#">Johnson &amp; Johnson</a>	Kyllä
3.	<a href="#">AT&amp;T</a>	Ei
4.	<a href="#">Procter &amp; Gamble</a>	Kyllä
5.	<a href="#">Realty Income</a>	Ei
6.	<a href="#">Exxon Mobil</a>	Ei
7.	<a href="#">Walmart</a>	Ei
8.	<a href="#">3M</a>	Kyllä
9.	<a href="#">AbbVie</a>	Ei
10.	<a href="#">McDonald's</a>	Ei
11.	<a href="#">Caterpillar</a>	Ei
12.	<a href="#">Pepsico</a>	Ei
13.	<a href="#">Chevron</a>	Ei
14.	<a href="#">Abbott Laboratories</a>	Ei
15.	<a href="#">Aflac Inc.</a>	Ei

The Coca-Cola Co. osinko oli vuonna 2021, 0,86 euroa osakkeelta. Yritys maksaa osinkonsa neljännesvuosittain. Osakkeen arvo on tällä hetkellä 54 euroa per osake. Esimerkiksi jos omistat 100 000 eurolla yrityksen osakkeita, silloin sinulla on 1851,85 osaketta. Tällä summalla ja tällä osakemäärällä Coca-Cola Co. olisi maksanut sinulle osinkoa sen omistamisesta 1592,59 ensimmäiseltä neljännesvuodelta. Koko vuoden ajalta olisit saanut 6 370,36 euroa. Summa kuulostaakin siis hyvältä, kun ajatellaan, että rahan eteen ei tarvitse tehdä mitään muuta, kuin ostaa ja pitää osakkeita. Osakkeesta toki peritään vielä vero, joten summa laskee tästä hieman.

Myös Suomesta löytyy paljon korkean osingon maksajia. Suomessa ei ole niin sanottuja osinkokuninkaita tai aristokraatteja. Silti voit löytää hyvin vakaita ja tuottavia osinko-osakkeita, joihin kannattaa sijoittaa, jos osinkostrategiaa aikoo hyödyntää. Alapuolella sijaitsevasta kuvasta näkee listauksen.



Taulukko 2. 20 korkeimman osinkotuoton osaketta vuonna 2021 (Nordnet, [viitattu 26.10.2021]).

## 20 korkeimman osinkotuoton osaketta vuonna 2021

	Osake	Osinko, €	Osinkotuotto-%
1.	Nordea	0,72	8,9
2.	Citycon	0,50	6,6
3.	Titanium	0,81	5,8
4.	Telia	0,20	5,7
5.	Fortum	1,12	5,3
6.	CapMan	0,14	5,2
7.	Verkkokauppa.com	0,45	5,2
8.	TietoEVRY	1,32	5,1
9.	Tokmanni	0,85	4,7
10.	Sampo	1,70	4,6
11.	Orion	1,50	4,5
12.	Kemira	0,58	4,4
13.	Evli	0,73	4,2
14.	Aspo	0,35	4,1
15.	Ålandsbanken	1,00	4,1
16.	Apetit	0,50	4,0
17.	Wulff-Yhtiöt	0,12	4,0
18.	UPM	1,30	4,0
19.	Fiskars	0,60	4,0
20.	United Bankers	0,51	4,0

Nordean osinko on tänä vuonna ollut huimat 0,72 euroa osakkeelta. Jos olisit omistanut Nordeaa vuonna 2021 100 000 euron edestä, olisi sinulla ollut omistuksessa 9345,79 osaketta, kurssilla 10,7 euroa/osake. Tämä olisi tuottanut sinulle 6728,97 euroa vuodessa, ennen verojen maksua.

Osinkostrategia sopii sijoittajalle, joka haluaa olla salkkunsu kanssa enemmän tekemisissä, mutta samalla haluaa sen tuovan tuottoa tasaisesti ja varmasti. Osinkosijoittaminen on hyvä vaihtoehto monille, mutta sillä on myös huonoja puolia kuten kaikella sijoittamisella. Osake tippuu melkein aina sen verran, mitä osinkoa maksetaan. Osinko-osake voi suoriutua huonommin kuin yleinen markkina, mutta mahdollisesti myös paremmin.

## 2.5 Asuntosijoittaminen

Asuntosijoittamisessa ydinajatuksena on asunnon ostaminen ja sen vuokraaminen. Vuokratulot koostuvat vuokraamisesta ja jos asuntoon kehittyä arvonnousua. Tätä sijoittamismuotoa on mahdollista harjoittaa tavallisena palkansaajana. Useimmiten sijoittaja järjestää asuntoa varten pankkilainan, joka maksetaan vähitellen pois tulevilla vuokratuloilla. Pitkällä tähtäimellä on mahdollista, että asunto on velaton, joka muuttaa taloudellisen hyvinvoinnin tasaiseen tahtiin. Poikkeuksellisen puoleensavetäväksi asuntosijoittamisen tekee potentiaali hyödyntää lainaraha oma sijoitustoiminnan nojalla. Kunnolla ja hyvin tehtynä asunnosta tuleva vuokra kattaa kokonaisuudessaan kaikki asuntoon kuuluvat kulut. Tällöin järkevästi ostetusta asunnosta ei jäisi lainkaan itselle maksettavaa. Ajattelutapa siitä, että vuokralainen maksaa asuntonsa, on siis toteutettavissa. Asuntosijoittamisessa päämäärää johtaa luonnollisesti toimenpiteet ja strategia. Jos tavoittelee oman talouden tasapainon ja turvan lisäämistä, on siinä mahdollisuus onnistua ostamalla vuosien saatossa muutamia yksittäisasuntoja. Kiirettä ei ole, vaan hankinnat on mahdollista tehdä oman mukavuusalueen rajoissa ja taloudelliset riskit minimoiden. Kuitenkin, jos haluaa taloudellisen riippumattomuuden, sen saavuttaminen vaatii jo huomattavasti enemmän työtä ja ponnistelua. Päämääränä on saada haalittua vuosien varrella niin monta asuntoa, että niistä syntyvät vuokratulot kattavat peruselämisen kustannukset. Tällöin työssäkäynnistä tulee todennäköisimmin vapaaehtoista. (Kaarto 2015, 22–23.)

Asuntosijoittamismuodon suosio on kehittynyt ja kasvaa edelleen nopeaa vauhtia. Siitä kertoo muun muassa se, että Suomen Vuokranantajat ry:n jäsenrekisteri on laajentunut jo reilusti yli 9500 henkilöön. Suomeen on viime vuosina rantautunut myös useita asunto- ja kiinteistösijoittamiseen erikoistuneita rahastoja. Lisäksi ulkomailta tulevat instituutiot ja sijoittajat ovat lisänneet asunto- ja kiinteistösijoitusten määrää Suomessa. Asuntosijoittamista lujittaa tällä hetkellä erityisesti matala korkotaso ja muiden ominaisuuslajien matalat tai epävarmat tuotto-odotukset. (Kaarto 2015 22–23.) Ulkomaiset sijoittajat ja asuntorahastot ovat omalta osaltaan nostaneet asuntojen hinnan nousuun ja saatavuuteen. He pystyvät merkitsemään ensimmäisenä asunnot, sitten pystyvät niin sanotut tavalliset ihmiset ostamaan mitä jää jäljelle.

Asuntosijoittaminen on sijoitusmuotona suhteellisen helppo aloittaa sekä se on käytännönläheinen sijoitustapa ja varsin hyvin ennustettavissa. Jotta löydetään, mieluinen sijoitusasunto on hyvä huomioida asunnon koko, sijainti, alueen suosio, hinta ja ominaisuudet. Harkitessa sijoitusasunnon hankintaa on hyvä etukäteen selvittää, missä niillä on eniten kysyntää. Nämä ovat palveluiden, kasvukeskittymän ja hyvien kulkuyhteyksien varrella sijaitsevat asunnot. Uudet kodit pitävät myös hyvän vuokratason varsinkin, jos asunto on hyvin suunniteltu. Uudiskohteet ovat turvallisia vaihtoehtoja sijoitusasunnoksi. Ne ovat myös pääsääntöisesti huolettomia kohteita, koska tyhjiä kuukausista tai tulevista remonteista ei tarvitse huolehtia. (T2H, [viitattu 13.10.2021].)

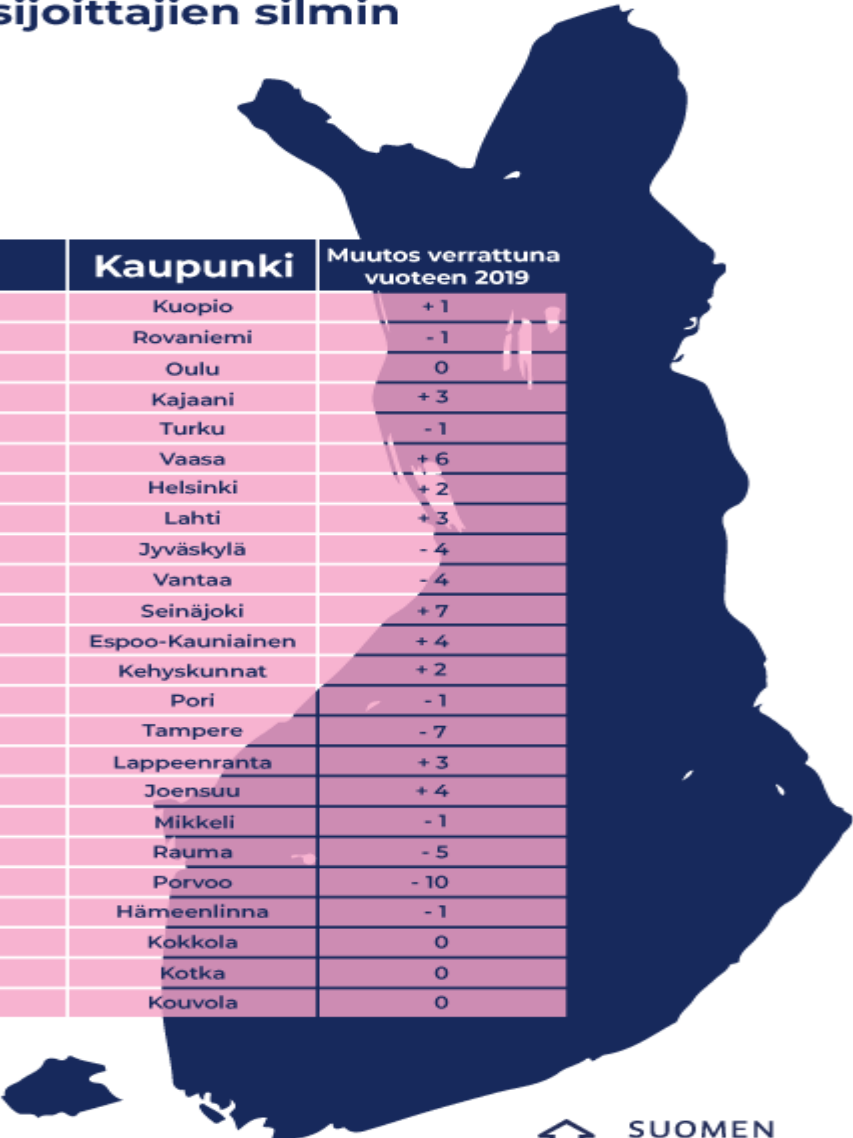
Finanssisijoittaminen eroaa todella selkeästi asuntosijoittamisesta ja sen perusteista. Tämä pätee varsinkin, jos on mietitty perusfinanssielementiksi listattua osaketta (Roininen 2018, 83). Huomattava ero tulee, kun asunnosta täytyy maksaa joka kuukausi rahaa vastikkeen muodossa. Rahaa voi myös joutua sijoittamaan peruskorjauksiin, jotka ovat välttämättömiä tarpeen vaatiessa. Asunnoissa on kuitenkin reaaliomaisuuden ja indeksisidonnaisuuksien olemuksen myötä ominaisuuksia, mitkä poikkeavat juuri osakkeista ja useista finanssituotteista. On helppompaa tuottaa asuntoja kuin perustaa ja listata uusia listayhtiöitä tai niihin kuuluvia indeksejä tai rahastoja.

Ammattimainen asuntosijoittaminen vaatii paljon työtä. Asuntojen etsintä, korjaukset, vuokralaisten valinta, vuokranmaksujen seuranta, yhtiökokouksiin osallistuminen, kirjanpito ja muut

tehtävät ovat jatkuvaa päivittäistä työtä. Tätä työtä voi helpottaa ulkoistamalla tehtäviä alan ammattilaisten hoidettavaksi, mutta kaikki maksaa. Suuri osa asuntoihin kohdistuvista kuluista on verotuksessa vähennyskelpoista, mutta silti palvelujen käyttäminen pienentää saatavia pääomatuloja.

Kuvasta voi havainnoida muutoksia kaupungeittain.

## Suurimpien suomalaisten kaupunkien rankinglista asentosijoittajien silmin



Sija	Kaupunki	Muutos verrattuna vuoteen 2019
1.	Kuopio	+ 1
2.	Rovaniemi	- 1
3.	Oulu	0
4.	Kajaani	+ 3
5.	Turku	- 1
6.	Vaasa	+ 6
7.	Helsinki	+ 2
8.	Lahti	+ 3
9.	Jyväskylä	- 4
10.	Vantaa	- 4
11.	Seinäjoki	+ 7
12.	Espoo-Kauniainen	+ 4
13.	Kehyskunnat	+ 2
14.	Pori	- 1
15.	Tampere	- 7
16.	Lappeenranta	+ 3
17.	Joensuu	+ 4
18.	Mikkeli	- 1
19.	Rauma	- 5
20.	Porvoo	- 10
21.	Hämeenlinna	- 1
22.	Kokkola	0
23.	Kotka	0
24.	Kouvola	0

Kuva 1. Kaupunkien ranking (Suomenvuokranantajat, [5.11.2021]).

Yllä olevassa kuvassa kuvataan vuoden 2020 Suomen vuokranantajien mielestä parhaat tuottovertailussa olevat kaupungit asuntosijoittajan näkökulmasta. Vertailussa on otettu esimerkiksi huomioon väestönkasvu, vuokratuotto, arvonnousu, tulotaso suhteessa Helsinkiin ja paljon muuta. (Suomenvuokranantajat, [viitattu 5.11.2021].)

### 3 Firettäminen

Firettäminen on slangi sana, joka tulee englanninkielisestä termistä FIRE (Financial independence retire early). Tämä on suomeksi ”Taloudellinen vapaus ja ennenaikainen eläköityminen”. Firettämisellä tavoitellaan ennenaikaista eläköitymistä säästämisen ja sijoittamisen avustuksella. Käytämme tästä eteenpäin työssä termistä financial independence retire early lyhennettä FIRE.

Firettäminen on alun perin syntynyt Yhdysvalloissa ja sen katsotaan lähteneen ensimmäisenä liikkeelle Vicki Robinin ja Joe Dominquezin kirjoittaman ”Your Money Your life: 9 steps to transforming your relationship with money and achieving financial independencen” -kirjan myötä. (Hyttinen 2017, 69).

Firettämisessä on tarkoitus säästää tienaamastaan ansiotulosta tuntuva prosentti. Tämä voi olla mitä tahansa kymmenestä prosentista aina kahdeksaankymmeneen prosenttiin asti. Mitä enemmän säästää sitä parempi. Säästöprosentti ja sisään tulevan rahan määrä onkin myös iso tekijä siinä, kuinka kauan FIREn saavuttaminen kestää tai minkä tasoisen FIREn henkilö yrittää/tulee saavuttamaan.

Firettäjän tärkein työkalu on aika, ja ajan kanssa apuun tuleva korkoa korolle -ilmiö. Korkoa korolle -ilmiöllä tarkoitetaan tapahtumaa, jossa jo olemassa oleva pääoma kasvaa sijoitusten mukana jokainen vuosi. Pääoma moninkertaistuu ajan kanssa hyvinkin suureksi summaksi. Firettäjät aloittavat toiminnan yleensä hyvin nuorena, noin 20–25-vuotiaina. Tämä onkin paras aika aloittaa, sillä aika on vielä puolellasi. Lisäksi mitä nuorempana säästämisen ja sijoittamisen aloittaa sen parempi. Toiminnan voi todellisuudessa aloittaa myös vanhemmalla iällä, mutta silloin kuukausittaiset lisäykset sijoituksiin tulevat olemaan huomattavasti suuremmat ja prosessi tulee olemaan vaikeampi.

Firettäjäksi ryhtyessä on tärkeää asettaa itselleen järkevät tavoitteet, ja laskea netistä löytyvillä laskureilla itselle se summa, jonka tuntee tarvitsevansa oravanpyörästä poistumiseen.

Oravanpyörällä tarkoitetaan tässä yhteydessä työelämää ja jokapäiväistä arkea. Hyvä nyrkkisääntö firettäjälle kuitenkin on, että hänen tarvitsee sijoittaa 25 kertaa oman vuosipalkkansa verran. Säästetystä rahasta voidaan nostaa ”4 prosentin vuosinosto säännön” mukaan. Näin voi nostaa oman vuosipalkkansa verran ja täten jäämään eläkkeelle aikaisin. Firettäjän täytyy myös omata kärsivällisyyttä, sillä tämä ei ole suurimmalle osalle nopea prosessi, vaan melkein kuin elämäntapa, joka omalta osaltaan määrää paljon sitä, miten oman elämänsä elää. Firettäjän ei kuitenkaan tulisi myöskään unohtaa irrotella. Rahaa tulee käyttää myös itseensä ja muihin. Järkevällä tavalla budjetointi on kaiken alku ja juuri. Seuraavassa osassa tulemme kertomaan firettämisen erilaisista muodoista.

### 3.1 Fat fire

Fat firellä tarkoitetaan firetyksen muotoa, jossa henkilön on tarkoitus haalia itselleen omaisuus, jonka avulla hän voi halutessaan ostaa, mitä ikinä haluaa (Inspiretofire, [viitattu 10.12.2021]). Rahaa saa ja pitää olla yli menojen, ja elämäntapainflaatio on sallittua tiettyyn pisteeseen asti. Elämäntapainflaatiolla tarkoitetaan, taipumusta käyttää rahaa lisääntyvien tulojen mukaan aina vain enemmän. Palkankorotuksen jälkeen ostetaan hienompi auto tai hienompi talo, koska se on nyt mahdollista. (Talkingofmoney, [viitattu 5.11.2021]). Fat firen saavutettuasi, omaisuutesi tulisi olla niin suuri, että sinulla on halutessasi varaa vaihtaa vanha autosi uuteen, ja muuttaa hienompaan asuinpaikkaan.

Fat firen saavuttajat ovat yleensä paremmin palkattuja tai yrittäjiä. Pienituloisen on miltei mahdoton saavuttaa sellainen summa, joka ylittää Fat firen saavuttamiseen, ilman että hän onnistuu tavallista paremmin sijoituksissaan. Iso tuloiseltakin fat firen havittelijalta vaaditaan usein isoa, yli 50 % säästöastetta, että tavoite on saavutettavissa. Tämä muoto firetyksestä ei siis ole luotu kaikille. Siihen kannattaa kyllä pyrkiä, mutta hyvin pieni prosentti ihmisistä siihen pystyy.

Fat firen saavuttaaksesi yhden tai kahden henkilön nettovarallisuus tulee olla noin 3 miljoonaa dollaria, josta voisi vuodessa nostaa käytettäväksi 1–4 % tai 30.000–120 000 dollaria. Tai euroissa 2,5 miljoonaa euroa, josta voitaisiin nostaa vuodessa 25 000–100 000 euroa. Fat firen saavuttaakseen perheellisellä tulee olla vähintään 5 miljoonan dollarin nettovarallisuus, josta

taas voidaan nostaa 1–4 % säännöllä, 50 000–200 000 dollaria. Euroissa vaadittaisiin taas 4.2 miljoonaa euroa ja 1–4 % säännön mukaan voitaisiin vuodessa nostaa käytettäväksi 42 000–168 000 euroa. (Financialsamurai, [16.7.2021].)

Taulukko 3. Aggressiivisten säästöjen taso iän mukaan, mukavan ennakoeläköitymisen taakamiseksi (Financialsamurai. [16.7.2021]).

<b>Aggressive After-Tax Investment Amounts By Age To Comfortably Retire Early</b>							
<b>Age</b>	<b>Years Worked</b>	<b>After-Tax Multiple</b>	<b>Mid-End Pre-Tax Accounts</b>	<b>After-Tax Accounts</b>	<b>Gross Income From After-Tax Accounts At 4%</b>	<b>Net Income Using A 25% Tax Rate</b>	<b>Total Net Worth</b>
22	0	0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
23	1	0.5	\$10,000	\$5,000	\$200	\$150	\$15,000
24	2	0.7	\$30,000	\$21,000	\$840	\$630	\$51,000
25	3	1.0	\$50,000	\$50,000	\$2,000	\$1,500	\$100,000
27	5	2.0	\$100,000	\$200,000	\$8,000	\$6,000	\$300,000
30	8	3.0	\$150,000	\$450,000	\$18,000	\$13,500	\$600,000
<b>35</b>	<b>13</b>	<b>4.0</b>	<b>\$300,000</b>	<b>\$1,200,000</b>	<b>\$48,000</b>	<b>\$36,000</b>	<b>\$1,500,000</b>
<b>40</b>	<b>18</b>	<b>5.0</b>	<b>\$500,000</b>	<b>\$2,500,000</b>	<b>\$100,000</b>	<b>\$75,000</b>	<b>\$3,000,000</b>
<b>45</b>	<b>23</b>	<b>6.0</b>	<b>\$750,000</b>	<b>\$4,500,000</b>	<b>\$180,000</b>	<b>\$135,000</b>	<b>\$5,250,000</b>
50	28	6.5	\$1,000,000	\$6,500,000	\$260,000	\$195,000	\$7,500,000
55	33	7.0	\$1,500,000	\$10,500,000	\$420,000	\$315,000	\$12,000,000
60	38	7.0	\$2,500,000	\$17,500,000	\$700,000	\$525,000	\$20,000,000

After-tax investments include stocks, bonds, rental property, CDs, business, private equity, lending etc  
A guide for those retiring in high cost of living cities (SF, NYC, Boston, LA, SD, Seattle, Denver etc)

**Source: FinancialSamurai.com**

Seuraavaksi esimerkki pariskunnasta, joka on eläköitynyt 5 miljoonan dollarin nettovarallisuudella, kuinka he käyttävät rahaa kuukausittain ja vuosittain. Tarkoituksena on havainnollistaa, minkä tasoista elämää voidaan elää fat firen saavuttamisen jälkeen. Tutkimuksessa on tutkittu yhdysvaltalaisen Jerry ja Lindan henkilökohtaisia finansseja. He asuvat kolmen makuuhuoneen ja kahden kylpyhuoneen omakotitalossa Yhdysvalloissa Los Angelesin kaupungissa. Heillä on yksi tytär, jonka koulutusta varten he säästävät. He omaavat todella hyvän terveydenhuollon, ajavat hienolla autolla, syövät usein hienoissa ravintoloissa, eikä kumpikaan heistä käy töissä täyspäiväisesti. Varojen nostotahti on verojen jälkeen 13,508 dollaria kuukaudessa



tai 162,100 dollaria vuodessa, Budjetti on laskettu hyvin tarkasti, sillä vuosikulutus on laskettu olevan 162,090 dollaria mikä on todella lähellä nostettua summaa. (Financialsamurai, [viitattu 16.7.2021].)

Taulukko 4. Kuinka kolmen henkilön perhe elää 5 miljoonan dollarin verottomalla nettovarallisuudella ennen aikaisessa eläköitymisessä (Financialsamurai, [viitattu 16.7.2021]).

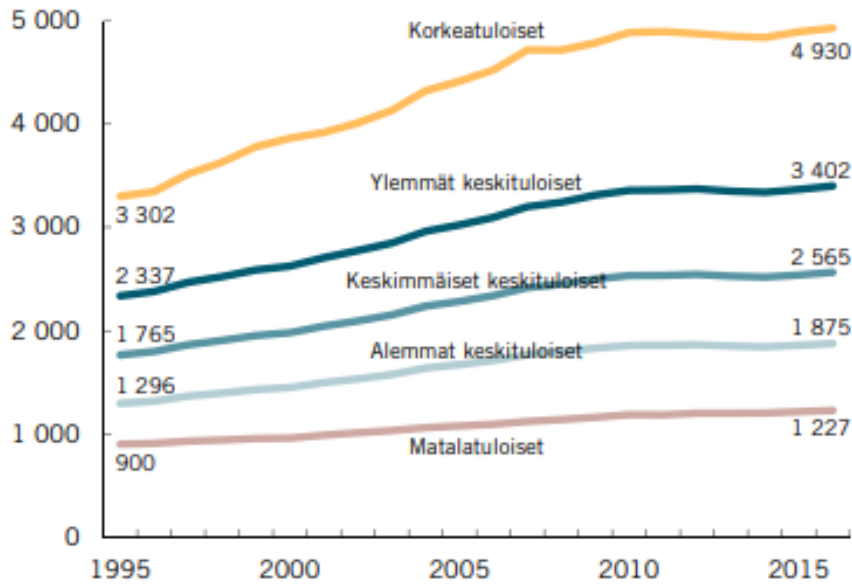
<b>How A Family Of 3 Lives Off \$5 Million In After-Tax Investments In Early Retirement</b>		
	<b>Annual</b>	<b>Monthly</b>
<b>Gross Income</b>	<b>\$200,000</b>	<b>\$16,667</b>
No Pre-Tax Retirement Contributions From Investment Income	\$0	\$0
Tax (21% effective rate = 14% Federal + 7% CA State)	\$42,000	\$3,500
Income After Tax	\$158,000	\$13,167
Tax Refund From \$10,000 SALT Deduction At 21%	\$2,100	\$175
Child Tax Credit	\$2,000	\$167
<b>Net Income After SALT Refund</b>	<b>\$162,100</b>	<b>\$13,508</b>
<b>Expenses</b>	<b>Annual</b>	<b>Monthly</b>
Childcare Assistance (9 hrs a week at \$22/hour)	\$10,296	\$858
Children's Lessons (swimming, gym time, museum membership, zoo)	\$1,200	\$100
Children's Clothing, Toys, Snacks, Books	\$900	\$75
529 Education Savings Plan (\$30K max from two parents)	\$24,000	\$2,000
Mortgage (\$700,000 at 3.75% on a \$1.3M home vs. \$1.7M median)	\$38,904	\$3,242
Property Taxes (1.23% of assessed value)	\$15,990	\$1,333
Property Insurance	\$1,500	\$125
Landscaping / Maintenance	\$3,000	\$250
Utilities (water, electricity, garbage)	\$1,800	\$150
Cable, Internet, Streaming Services	\$2,160	\$180
Mobile phone plan for two (15 GB a month plan)	\$1,440	\$120
Life Insurance (\$2M term)	\$1,560	\$130
Healthcare Premiums (no more employer subsidies)	\$20,280	\$1,690
Sports Club (exercise, food, drinks, sports equip, main social outlet)	\$3,960	\$330
Staycations (Carlsbad, La Jolla, Palm Springs, NP Beach, Big Bear)	\$6,000	\$500
Food For Three (lots of delivery to save time, health foods)	\$21,600	\$1,800
General entertainment (movies, shows, conventions)	\$1,860	\$155
Shoes & Clothes For Two Adults	\$2,160	\$180
Car (Paid \$18K cash for a three-year-old Honda Accord)	\$0	\$0
Car Insurance (comprehensive)	\$840	\$70
Gas & Maintenance (~5,000 miles a year)	\$2,640	\$220
<b>Total Expenses</b>	<b>\$162,090</b>	<b>\$13,508</b>
<b>Leftover Cash Flow For Misc.</b>	<b>\$10</b>	<b>\$1</b>
Location: Los Angeles (Comparable cities: SF, New York, San Diego, Boston, DC, Seattle, Denver, Miami)		
<b>Source: FinancialSamurai.com</b>		

### 3.2 Lean fire

Lean firellä tarkoitetaan henkilöä, joka säästää 25 kertaa omat vuositulonsa, mutta joutuu työnsä lopettamisen jälkeen käyttämään joka vuosi vähemmän rahaa kuin keskiverto ihminen vertailuryhmästä (Businessinsider 2020). Tästä esimerkkinä: Amerikassa keskiverto talous käyttää menoihinsa noin 61,000 \$ jokainen vuosi. Jos henkilö tienaa 40 000 \$ vuodessa, ja onnistuu säästämään tämän summan säästöön 25 kertaaisesti, on hänellä silloin 1 000 000 \$. Lopettaessaan työt hän alkaa nostaa omasta potistaan ”4 prosentin säännön” mukaisesti, mikä tarkoittaa, että hänen vuosibudjettinsa on 40 000 \$. Tämä tarkoittaa, että hän on saavuttanut Lean firen. (Businessinsider 2020.)

Kuten esimerkistä näemme, Lean firen saavuttanut joutuu elämään pienemmällä vuosibudjettilla, kuin Fat firen saavuttanut. Mutta onhan tämä siitä vastakohta, joten se olikin jo arvattavissa. Tärkeää on kuitenkin muistaa, että Lean fire ei ole todellakaan huono saavutus, sillä kun valitset, miten rahaa kulutat, voit saada summan tuntumaan suuremmalta, kuin se onkaan. Suuri merkitys on maalla, sekä kaupungilla, jossa asut. Ovatko asumisen kulut suuret, minkälaisella autolla ajat? Vai haluatko sittenkin jättää enemmän rahaa elämiseen, ja asioiden kokeamiseen. Pienempikin raha saattaa venyä huikeisiin mittoihin, jos et havittele kuuta taivaalta. Sekä minimoit turhat kulut, joihin et halua rahaa käyttää.

## Tuloluokkien mediaanitulon\* kehitys 1995–2016 (euroa kuukaudessa)



\* Mediaanit laskettu käytettävissä olevasta rahatulosta kulutusyksikköä kohden vuoden 2016 rahassa.

Mediaanitulot ovat kasvaneet kaikissa tuloluokissa viime vuosikymmeninä. Mitä korkeampi tuloluokka, sitä suurempaa käytettävissä olevan rahatulon kasvu on ollut.

Keskituloisten mediaanitulojen kasvu on ollut 45–46 prosenttia vuodesta 1995. Ylemmän keskiluokan käytettävissä olevan rahatulon mediaani oli 3 402 euroa kuukaudessa henkeä kohti ja alemman keskiluokan 1 875 euroa vuonna 2016.

Korkeatuloisten mediaanitulot ovat nousseet jopa 49 prosenttia yli 4 900 euroon kuukaudessa. Matalatuloisten mediaanitulojen kasvu on ollut hitaampaa, yhteensä nousua on vuodesta 1995 kertynyt 36 prosenttia.

Lähde: Tilastokeskus.

Keskiluokan muutos 1995–2016 13

Kuvio 2. Tuloluokkien mediaanitulon kehitys 1995–2016 (euroa kuukaudessa) ([Tilastokeskus 29.5.2018](#) Me olemme keskiluokka 2018, 13).

Suomessa Lean fire on arvostetumpi, kuin Amerikassa. Sillä täällä raha, joka siihen vaaditaan riittää huomattavasti pidemmälle. Amerikkalaisten Lean fire onkin suomessa Fat fire. Suomessa alimmat keskituloiset tienavat nettona 1875–2565 €, keskimäiset keskituloiset 2565–3402 € ja ylemmät keskituloiset 3402–4930 €.

Taulukko 5. Suomalaisten keskekulutut 2016 ([Tilastokeskus 3.10.2016](#)[Niinivuo 2018](#)).

## Suomalaisten keskekulutut 2016

	Keskiarvo, euroa /kk
Elintarvikkeet	365
Alkoholijuomat ja tupakka	66
Vaatteet ja jalkineet	91
Asuminen	957
Sisustus ja kodinkoneet	133
Terveys	105
Liikenne	484
Tietoliikenne	73
Kulttuuri ja vapaa-aika	287
Koulutus	5
Hotellit, kahvilat ja ravintolat	147
Muut tavarat ja palvelut	417
Kulutukset yhteensä	3129

*Lähde: Tilastokeskus*

Suomalaisten keskekulutut vuonna 2016 on ollut kuukaudessa 3129 €, mikä on huomattavasti vähemmän, kuin amerikkalaisten 5083 \$. Jos tienaat suomessa 38 000 tai yli, ja säästät tämän

25 kertaa, olet virallisesti saavuttanut Fat firen. Kun taas amerikkalaisten tulee säästää melkein tuplasti isompi summa, jotta he voivat sanoa saavuttaneensa saman.

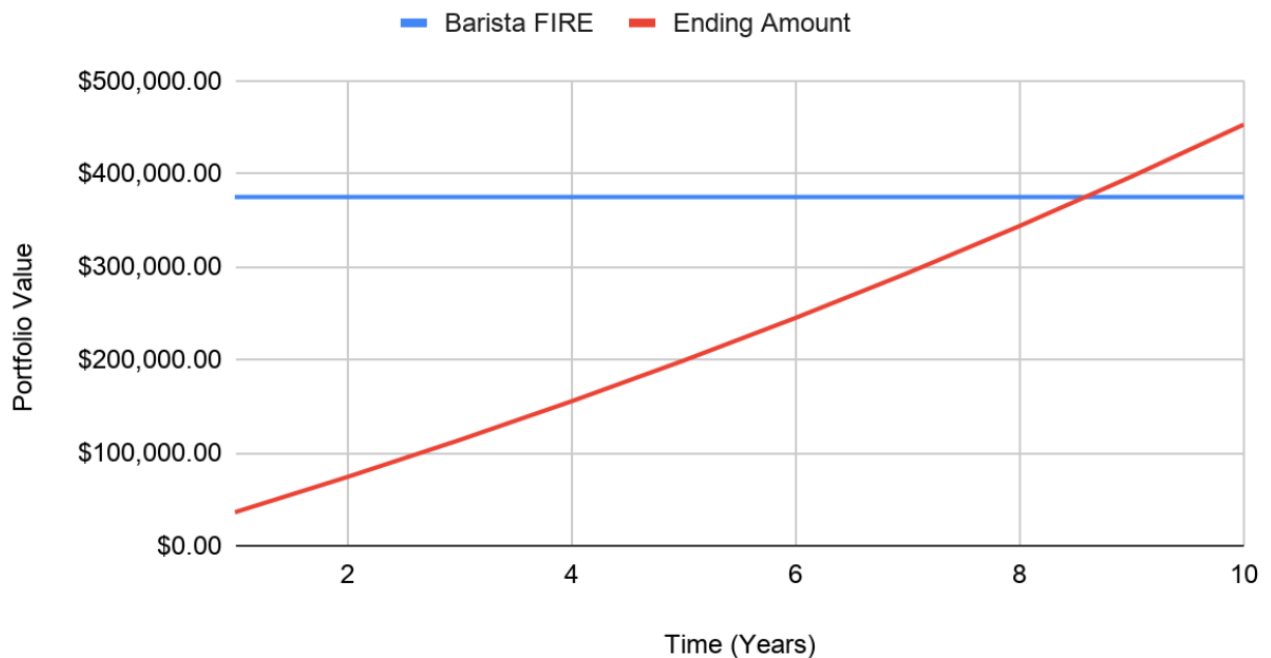
Lean fire on siis Suomessa helposti saavutettavissa. Moni uskookin, että elämällä tarkalla budjetilla on mahdollista hypätä oravanpyörästä pois. Jo 500 000 € summa sijoituksissa olisi vuositasolla "4 % säännöllä" laskettuna 20 000 € ja kuukausitasolla 1666 €. Riittäisikö tämä sinulle vai tarvitsisitko enemmän?

### **3.3 Barista fire**

Barista Firessä ydinajatuksena on se, että on mahdollista tehdä osa-aikaistatyötä ja kattaa sillä sairausvakuutus ja lisämenot. Ei siis tarvitsisi enää käydä koko päiväisessä työssä, että olisi taloudellisesti riippumaton tulevaisuudesta. Vaihtoehto on hyvä esimerkiksi, jos ei ole varma haluaako jättää työn teon kokonaan, mutta tietää pärjäävänsä ilman kokoaikaista työtä elämässä. On kuitenkin tärkeä laskea ja punnita itselleen tietty summa, minkä haluaa tavoittaa ennen kuin on valmis jäämään osa-aikaiseen työhön.

FIRE-liike on kotoisin Yhdysvalloista eli siis on ymmärrettävää, että juuri sairausvakuutuksen saaminen työpaikalta on ydinasia. Yhdysvalloissa tunnetusti terveydenhuollon palveluiden hinta on todella korkea verrattuna Suomeen. Pääasiallisesti Suomessa kuitenkin toimii työterveydenhuolto, joka ajaa tavallansa samaa asiaa.

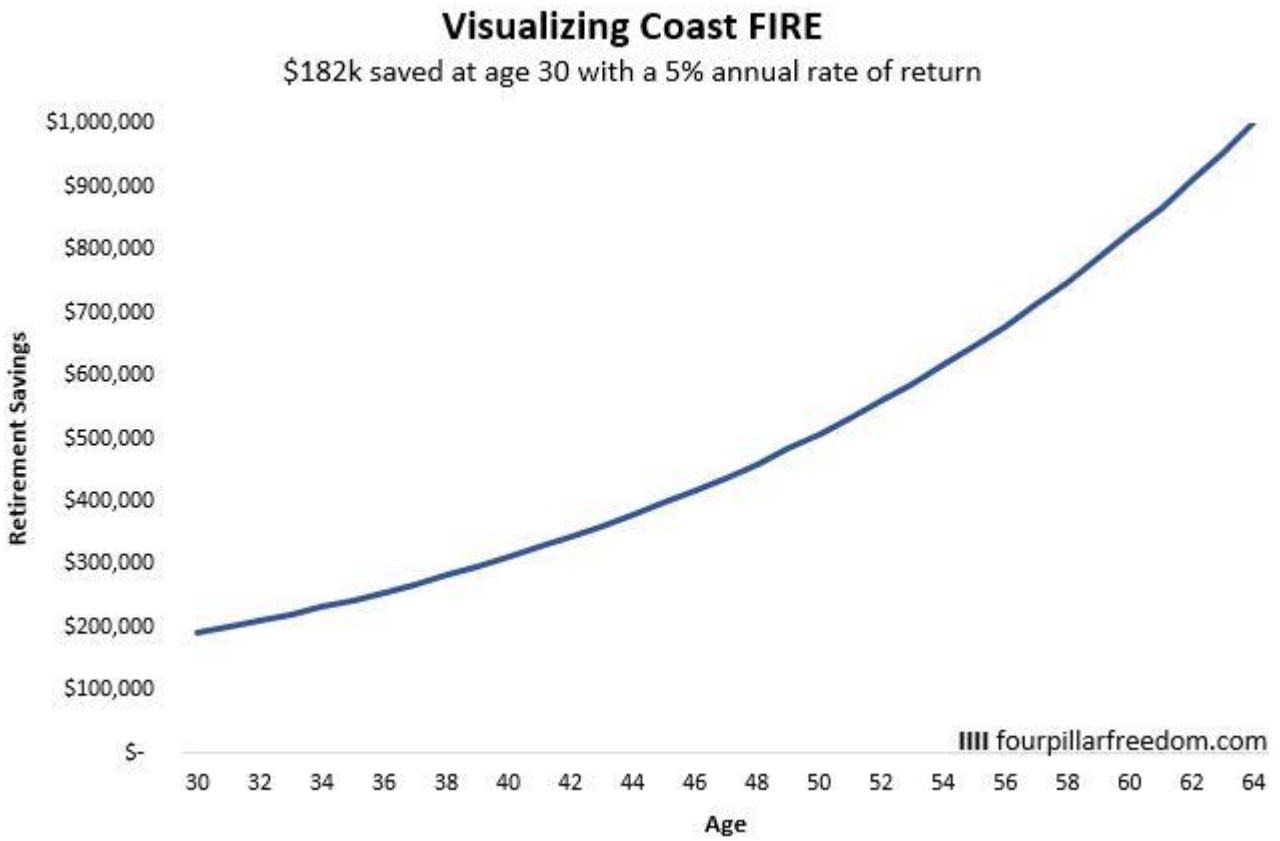
## How much sooner can you retire?



Kuvio 3. Kuinka paljon ennemmin voit eläköityä? (Simplemoneyhabits [5.11.2021]).

### 3.4 Coast fire

Coast Firen periaate on se, että henkilö on kerännyt tulevaa eläkettä varten tarpeeksi sijoituksia ja varallisuutta. Työnteko ei suinkaan lopu, koska sillä on tarkoitus kattaa normaali eläminen ja siitä koituvat kulut. Työnteon päämäärä ei ole se, että siitä laitetaan enää rahaa säästöön tai sijoitetaan ympäriinsä erilaisiin osakkeisiin. Coast FIRE:llä on mahdollista saavuttaa eläkkeellä taloudellinen riippumattomuus. Kyseistä FIRE muotoa ei kuitenkaan kannata aloittaa juuri ennen eläkepäiviä, koska ydinajatuksena on se, että on kerrytetty jonkinlaista pesämunaa jo ennen kuin jää eläkkeelle. Jos aloittaa juuri ennen eläkettä ei tämä todennäköisesti tule toteutumaan, koska tällöin tarvitsee todella nopean omaisuuden tai sijoitusten nousun. (Yahoo finance 4.6.2021)



Kuvio 4. Coast FIRE visualisaatio (Fourpillarfreedom [13.12.2021]).



## 4 Onko liian myöhäistä aloittaa firettäminen?

Firettämisen aloittaminen ei ole liian myöhäistä, paitsi jos olet eläkkeellä, koska silloin firen idea on jo täytetty. Firettämisessä täytyy kuitenkin muistaa, että se olisi tärkeää aloittaa mahdollisimman aikaisin. On myös olemassa tapauksia, joissa firettäminen on aloitettu vasta 50- tai 60-vuotiaana ja siinä on vielä onnistuttu. Tämän tekeminen on hyvin vaikeaa, mutta ei mahdotonta.

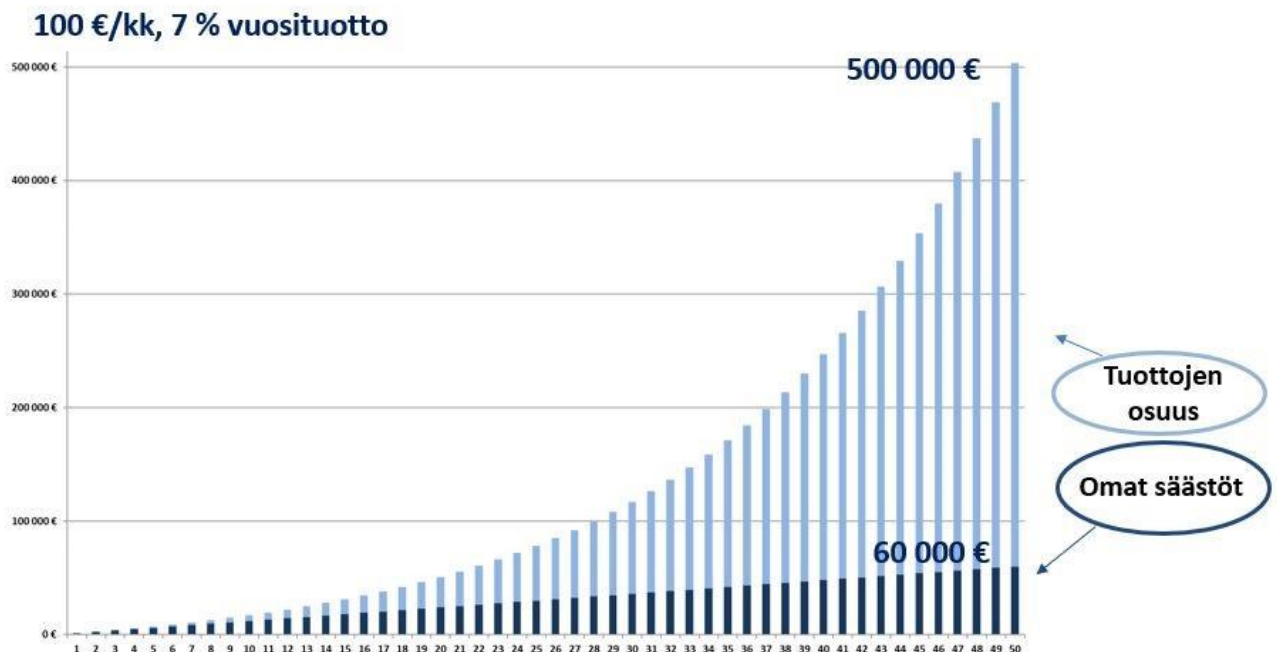
Korkoa korolle -ilmiö on yksi tärkeimmistä ajureista, kun yritetään saavuttaa ennenaikainen eläköityminen tai taloudellinen vapaus. Korkoa korolle on parhaimmillaan pitkällä aikavälillä ja siksi on erityisen tärkeää, että sijoittaminen aloitetaan aikaisin. Varhain aloittaessa myös varallisuuden häviämisen mahdollisuus pienentyy huomattavasti. Ajan saatossa markkinoilla ei ole voinut hävitä 20 vuoden ajanjaksolla, mikäli on sijoittanut varallisuuttaan markkinaan tasaisesti.

Osakesijoittaminen on ajoittain hyvin epävarmaa ja osakemarkkinoissa voidaan kokea isoja laskuja, sekä isoja nousuja. Tämän takia ajallinen hajautus on erittäin tärkeää. Jos alkaa sijoittamaan eläkettä varten osakemarkkinoille 50-vuotiaana, ja markkina sattuu tippumaan kymmenen vuoden päästä 40 %, kun pitäisi jäädä eläkkeelle keräämilläsi varoilla. Voi olla hyvin mahdollista, että joutuu myymään sijoituksiaan tappiolla, kun taas odottaisi mahdollisesti pari vuotta ja osakesalkku olisi taas hyvällä todennäköisyydellä plussalla. Nuorena aloittaminen siis antaa aivan erilaiset mahdollisuudet onnistua sekä pienentää epäonnistumisen riskiä.

## 4.1 Sijoitusajan vaikutukset

Sijoitusaika on tärkein asia fireä tavoiteltaessa, se helpottaa työtä huomattavasti, sillä aika on sijoittajan puolella ja saa rauhassa lyödä rahaa sijoituksiin vuosia ja vuosikymmeniä. Markkinat voivat liikkua vapaasti, mutta 20 vuoden sijoittamisen jälkeen, on miltei mahdotonta olla tappiolla, ja luultavasti sijoittaja tulee olemaan voitolla jo huomasti.

# Korkoa korolle -ilmiön vaikutus



Kuvio 5. Korkoa korolle-ilmiön vaikutus (Pörssisäätiö.fi, [30.11.2021]).

Kuvassa demonstroidaan korkoa korolle ilmiön vaikutusta pitkällä aikavälillä. Tässä esimerkissä on sijoitettu 100 € kuukaudessa 50 vuoden ajan, ja sijoitetulle rahalle on saatu 7 % vuosituotto, joka on todellisuudessaakin erittäin mahdollinen. Kuten taulukosta voi nähdä, 50 vuoden sijoittamisen jälkeen tämä 100 € kuukausi lisäys on kasvanut arvostettavaan 500 000 € summaan.

Mitä tällä haetaan, eihän kukaan voi 50 vuotta sijoittaa. Sillä mitä teet 500 000 €, kun olet 70-vuotias. Totta ei ole niin hienoa olla vanhoilla päivillä varakas, sillä et pysty enää nauttimaan rahasta samalla lailla, kuin pystyisit vaikka 50 vuoden iässä. Tähänkin firetys löytää ratkaisun. Miltä kuulostaisi sijoittaa 500 €/kk 30 vuotta, ja saada 7 % tuotto vuodessa? Tällä kaavalla voisit saada 606 000 € omaisuuden 50 vuoden iässä, olettaen, että sijoittaminen on aloitettu 20 v iässä. Käyttäen 4 % sijoitusten myynti ja nosto sääntöä voisit kuluttaa vuodessa 24 000 € tai kuukaudessa 2000 € elämäsi loppuun asti, eläkkeelle voisit jäädä 50-vuotiaana. Vielä yhden esimerkin ottaakseni lasken tämän kaavan 23-vuotiaan henkilön luvuilla. Tavoitteeni on säästää 780 € kuukaudessa 30 vuoden ajan indeksirahastoihin ja saada 7 % vuosituotto. 50-vuotiaana näin laskettuna, minulla tulisi olla 946 000 euron sijoitusomaisuus. Tällöin voin jäädä eläkkeelle halutessani, ja käyttää vuodessa 37 840 €, tai kuukaudessa 3153 €. Olen ollut tällä polulla nyt 3 vuotta, ja olen tällä hetkellä 23-vuotias. Monille ystäväilleni kuukausisäästösumma tuntuu kovalta, mutta mielestäni se on tavoitettavissa kenelle tahansa.

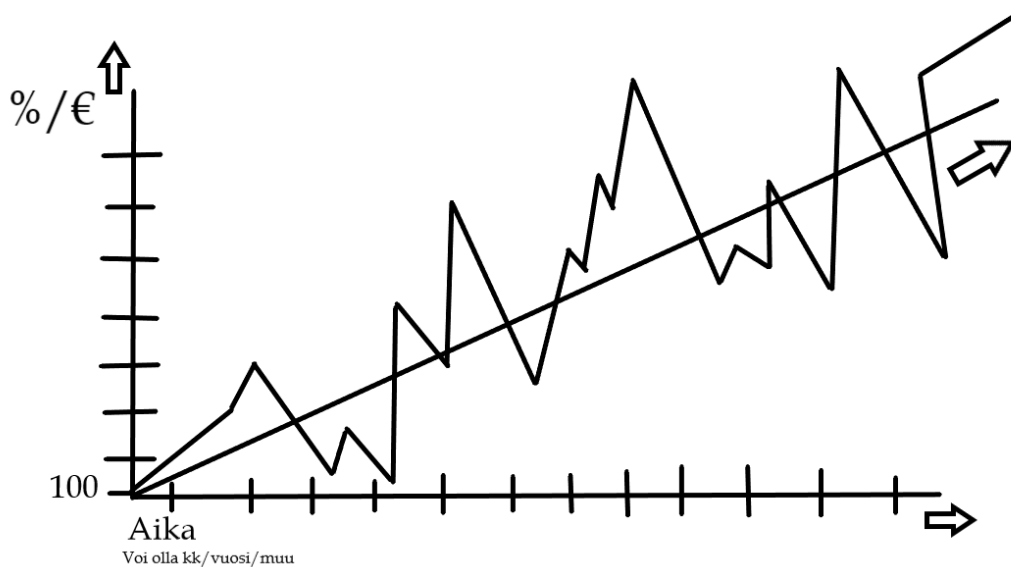
Sijoitusaika on erittäin tärkeä asia fireä tavoiteltaessa, sillä mitä vanhempana aloitat, sitä enemmän sinä joudut kuukaudessa säästämään. Sillä sijoitusaikaa ei ole niin paljon, kuin mahdollisesti haluaisit. Jos aloitat juuri 20-vuotiaana, voit olla viimeistään 50-vuotiaana taloudellisesti vapaa. Jos taas aloitat 30-vuotiaana, olet vapaa viimeistään 60-vuotiaana, 10 vuotta on pitkä aika eikö?

Sijoitusajan tärkeyttä korostaakseni, lasketaan vielä kaavalla. Jos 20-vuotiaana sijoittamaan aloittanut, säästäisi 40 vuotta, eli 60-vuotiaaksi. Niin kuin 30-vuotiaana aloittanut joutuisi säästämään. Paljonko tällä 20-vuotiaana aloittaneella olisi rahaa, jos säästäisi 40 vuotta 500 €/kk ja saisi sijoitukselleen 7 % vuosituoton? Hänellä olisi 1 281 000 €. Firettäminen kannattaa siis aloittaa nyt heti.

## 4.2 Jatkuva sijoittaminen

Jatkuvalla sijoittamisella tarkoitetaan sitä, että henkilö laatii sijoitussuunnitelman itsensä kanssa ja pyrkii noudattamaan sitä ehdoitta, koska suunnitelma on pitkäjänteinen prosessi. Tätä suunnitelmaa pitäisi toteuttaa oman varallisuuden mukaisesti. Hyvin suositeltava tapa on säästää tai sijoittaa esimerkiksi kuukausittain tietty summa rahaa omasta takaa. Ei kuitenkaan ole pääasia onko se kuukausittain tapahtuvaa sijoittamista vaan pääasia olisi, että sijoittaminen säännöllistä. Jatkuvassa sijoittamisessa ei juurikaan ole negatiivisia puolia vaan se on hyvä ja suositeltava tapa. (Salkunrakentaja.fi [14.12.2021].)

Yksi tärkeimmistä pisteistä on sijoituskohteiden valinnat ennen sijoittamisen aloittamista. Sijoituskohteita pitää kuitenkin seurata koko ajan, mikäli yksittäinen yritys kriisiytyy tai jotain muuta toimialaan liittyvää huonoa näkymää tai katoamassa. Silloin osake pitää myydä pois, vaikka se olisi sijoitussuunnitelmassa. Jos yksittäinen yhtiö on kriisissä, silloin on järkevintä luopua, mutta jos yleiset markkinat menevät alas, ei ole tarvetta vielä myydä.



Kuvio 6. Jatkuvan sijoituksen käyrä.

Yllä olevalla kuvalla voidaan havainnoida jatkuvaa sijoittamista. Kuvassa näkyy, että osakekurssit muuttuvat aina. Suunta on kuitenkin aina ylöspäin, vaikka kurssi voi käydä alhaalla. Tällöin suurin osa ihmisistä tekee virheen ja myy osakkeensa, kun kurssi on laskussa. Osto tapahtuu taas silloin kun kurssi on nousussa eli kalleimmillaan. Tätä tapaa ei kannata harjoittaa, koska järkevintä on ostaa osakkeet juuri silloin kun osake on halvimmillaan eli laskussa. Osake kuitenkin nousee lähes aina ylöspäin, vaikka siihen menisi vuodesta useampaan. On kuitenkin mahdollista, että yritys menee konkurssiin, jolloin osake ei tule enää nousemaan. Nousu voidaan laskea euroissa tai prosenteissa ja aikajana voi olla kuukausia tai vuosia. Ammatillaiset myyvät yleensä osakkeensa, kun ne ovat ylhäällä ja aloittelijat ostavat silloin. Tätä tapahtuu myös päinvastoin.

## 5 Tutkimuksen toteutus

Tutkimus toteutettiin Google Drive -kyselyllä. Tässä tutkimuksessa pyysimme nuoria aikuisia Seamkista ja lähipiiristämme vastaamaan heidän omia kokemuksiaan FIREttämisestä, sijoittamisesta ja säästämisestä yleisesti. Kyselyssä oli seitsemän kysymystä, jotka sisälsivät monivalintakysymyksiä ja kysymyksiä mihin vastaajat saivat itse kertoa lyhyin lausein omia vastauksiaan. Näistä teimme oman analyysimme ja käymme sitä läpi kohdassa Tutkimuksen tulokset. Haimme lupaa Elina Varamäeltä ja hän jakoi kyselymme Seinäjoen ammattikoulun yhteisellä kanavalla Intrassa. Jaoimme myös yhdessä linkkiä läheisillemme, jotka pääsääntöisesti koostuivat yliopisto- ja ammattikorkeakouluopiskelijoista. Tavoitteena kyselyssä oli, että saisimme yli 60 vastaajaa. Kyselymme kuitenkin osallistui 90 vastaajaa.

Tutkimusmenetelmänä meillä toimi kyselytutkimus. Tällä menetelmällä meidän oli helppoa kerätä ihmisiltä yksittäisiä mielipiteitä ja avoimien kysymysten kautta mielipiteitä kyseistä aiheesta. Eli siis tutkimusmenetelmän voisi kokea enemmän määrälliseksi tutkimukseksi kuin laadulliseksi. Meillä ei myöskään ollut avoimia kysymyksiä niin paljoa, että tutkimus olisi laadullinen.

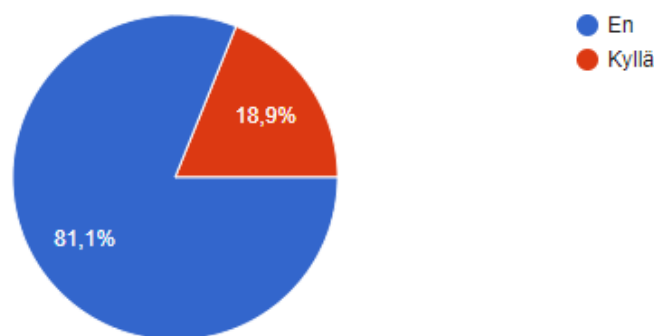
## 6 Tutkimustulokset

Tutkimuksen vastaukset on otettu suoraan kyselystämme Google Formsista. Käytämme apuna havainnollistamiseen kaavakkeita, joissa näkyy vastaajien prosenttijakaumat. Käytettyämme vastauksia tähän opinnäytetyöhön tulemme poistamaan kyselyn ja hävittämään kaikki vastaukset.

### 6.1 Tiedätkö mitä termi FIRE tarkoittaa?

Alhaalla olevassa kuviossa käy ilmi, miten vastaajat ovat jakautuneet kyseisellä kysymyksellä. Kysymykseen vastasi 99 henkilöä.

Tiedätkö mitä termi FIRE tarkoittaa?



Kuvio 7. Tutkimustulos, mitä termi FIRE tarkoittaa?

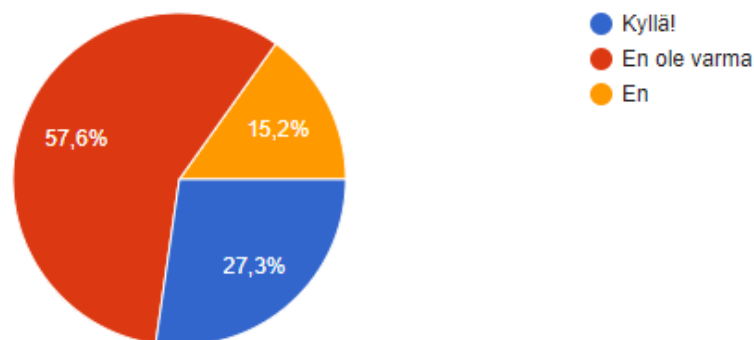
Tässä kohdassa kysyimme vastaajilta, onko heillä tietoa mitä FIREttäminen ylipäättään tarkoittaa. Tuloksesta päätellen reippaasti yli puolet ja suurin osa ei ole perillä siitä, mitä kyseinen käsite tarkoittaa. Tämä kertoo mielestämme sen, että kyseinen trendi ei ole ainakaan

vielä lyönyt niin isosti läpi, että se olisi esimerkiksi juuri nuorten aikuisten tiedossa tai siitä puhuttaisiin liiketalouden opinnoissa paljoo. Vastajista osa tuli kysymään jälkeinpäin mitä termi merkitsee ja kokivat, että asiasta olisi mielenkiintoista kuulla lisää esimerkiksi koulussa kerrottaessa tai lukemalla netistä. Suomeen tämä ilmiö on vielä tulossa, mutta Amerikassa tämä on paljon suurempi ilmiö ja tälle aiheelle on paljon puolestapuhujia.

## 6.2 Suunnitteletko FIREä tulevaisuudessa?

Seuraavassa kuvioista näkyy tutkimustuloksissa vastaajien jakauma. Kysymykseen vastasi 33 henkilöä.

Jos vastasit ensimmäiseen kyllä, suunnitteletko tavoittelevasi FIREä tulevaisuudessasi?



Kuvio 8. Tutkimustulos, FIREn suunnitleminen tulevaisuudessa.

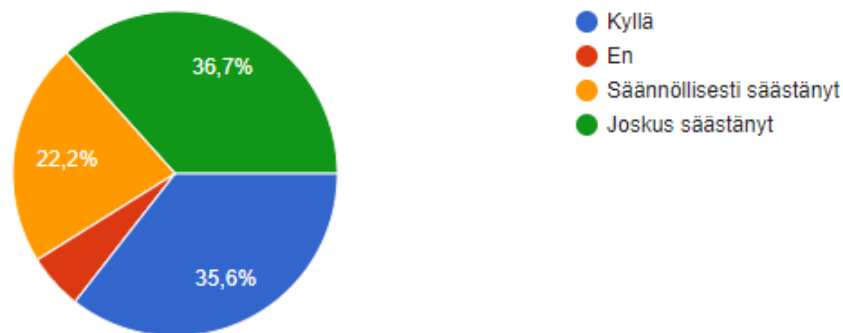
Kuviosta voi havaita, että suurin osa oli epävarmoja siitä, haluavatko tavoitella FIREttämisen periaatetta eli taloudellista vapautta haettaisiin sijoituksilla ja säästämällä. Tässä voi kuitenkin olla, että vastaukseen vaikutti tietämättömyys käsitteestä. Positiivisena yllätyksenä kuitenkin tuli, että kyllä vastauksia oli prosentuaalisesti enemmän kuin ei vastauksia. Tämä tarkoittaa siis sitä, että osa on oikeasti kiinnostuneita aiheesta ja sen tavoittelusta. Toki emme missään nimessä vähättele vastaajia, jotka ovat päättäneet, etteivät halua tavoitella FIREn ydintä. Kaikille ei tietenkään tämä sovi tai ei halua esimerkiksi lopettaa työntekoa.



### 6.3 Oletko säästänyt rahaa säännöllisesti?

Kolmas kysymys koski rahan säästämistä, Vastajille annettiin neljä vastausvaihtoehtoa, jotka yllä oleva kuva selvästi esittää. Kuviosta tulee ilmi, että vaihtoehtoja oli tavallista enemmän. Vaihtoehtoja oli edelliseen kuvioon verrattuna enemmän, eli neljä, koska kyseinen kysymys jakaa mielipiteitä. Kysymykseen vastasi 99 henkilöä.

Oletko koskaan säästänyt/oletko säästänyt rahaa säännöllisesti?



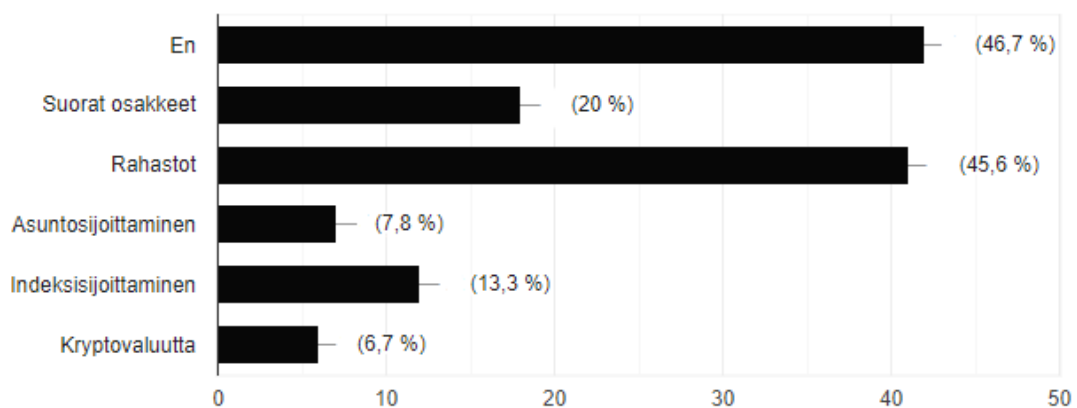
Kuvio 9. Tutkimustulos, rahan säästäminen.

Kysymyksellä saatiin selville se, että suurin osa kyselyyn vastanneista on aktiivisesti säästänyt rahaa ja vain 5,6 % vastajista vastasi, etteivät ole säästäneet rahaa käytännössä koskaan. Kyselyn tulos oli sinänsä oletettavissa, sillä oletus oli, että suurin osa ihmisistä säästää jonkin verran rahaa vaikkei edes ajattelisi niin tekevänsä, mutta rahaa vaan jää ylimääräiseksi. Oletettiin, että vastaajia säännöllisesti säästänyt kohtaan olisi tullut enemmän, sillä säännöllinen säästäminen on tärkein osa taloudellisen vapauden saavuttamista.

## 6.4 Oletko sijoittanut?

Seuraavasta kuviosta (16) ilmenee vastaajien osallistuminen sijoittamiseen sekä eri sijoitusvaihtoehtojen jakauma. Kysymykseen vastasi 99 henkilöä.

Oletko sijoittanut? (Jos olet niin mihin?)



Kuvio 10. Tutkimustulos, sijoitusten kartoittaminen.

Edellisessä kuviosta näkyy, että rahastosijoittajia ja ei vastanneita oli melkein yhtä paljon. Tämä kertoo sen, että jos on sijoittanut niin rahastot ovat olleet suosituimpia. Tämä on taas ymmärrettävää, koska rahastot ovat todella helppo sijoituskohte ja niitä suositellaan kaikista eniten, vaikka ei olisi niin paljoa tietoa muusta sijoittamisesta. Kaikilla pankeilla ja vakuutusyhtiöillä on esimerkiksi omat rahastot ja näitä mainostetaan asiakkaille ensimmäisenä, kun sijoittaminen tulee kysymykseen.

Suorat osakkeet olivat kyselyssä toiseksi suosituin sijoituskohte ja heti tämän jälkeen indeksi sijoittaminen ottaa kiinni tilastoissa. Näiden jälkeen tulee asuntosijoittaminen ja kryptovaluutta. Näillä kahdella ei ole loppupeleissä kauhean paljon eroa. On kuitenkin huomioitavaa, että nämä kaksi sijoitusmuotoa ovat todellakin toisistaan poikkeavat eikä kumpikaan ole meistä niin sanotusti vääränlainen sijoitustapa. Asuntosijoittaminen on kuitenkin paljon vakaampi

sijoitusmuoto kuin kryptovaluutat, sillä asuntojen arvo ei vaihtelee isosti ja asunnoilla on mahdollista ansaita myös vuokratuottoa.

Kuviosta tulee siis ilmi, että jos on sijoitettu niin rahastot ovat suosituin kohde, koska tähän tuli kannatusta 45,6 %, kun taas muihin sijoituksiin tuli reippaasti alle 25 % prosentin kannatusta. Pienin kannatus kuitenkin oli kryptovaluutalla, joka ei sinänsä ihmetytä. Kryptovaluuttasijoittaminen on tavallaan täysin oma juttunsa ja siihen ei esimerkiksi normaalit pankit ole niin perehtyneitä kuin rahastoihin, asuntosijoittamiseen, indeksirahastoihin tai suoriin osakkeisiin. Kryptovaluuttasijoittaminen kaikkiin edellä mainittuihin sijoitusmuotoihin on todella riskialtista, mutta toki nykypäivänä tämä jakaa todella paljon mielipiteitä. Suurin kryptovaluutta joka ihmisten tietoisuudessa tänä päivänä on todennäköisesti Bitcoin, jonka kurssi on vaihdellut vuosien varrella todella paljon. Tässä yksi syy miksi kryptovaluutta on todella riskialtis sijoitus.

## **6.5 Minkälaisella summalla olisit valmis sijoittamaan kuukausittain?**

Tutkimuksista kävi ilmi, että noin 27 vastaajaa oli valmiita sijoittamaan alle 50 eurolla kuukaudessa, kun taas 10 vastaajaa olisi valmiina sijoittamaan 50–100 euroa kuukaudessa. Näissä kahdessa vastaustuloksessa on huomattava ero vastaajien kesken, kuinka paljon on valmiita laittamaan ylimääräistä rahaa sijoittamiseen.

Kuitenkin henkilöitä, jotka olivat valmiita sijoittamaan jopa 50–100 euroa kuukaudessa oli 16. Tämä on kuitenkin jo todella hyvä summa nuorelle aikuiselle sijoittaa rahaa ja vastausten määrä yllätti myös meidät. Sitten taas niitä, jotka olivat valmiita laittamaan jo 100–500 euroa kuukaudessa sijoittamiseen kertyi 10 vastaajaa. Tämä on jo todella suuri summa laittaa rahaa sijoituksiin kuukaudessa.

Vastaajia oli myös heitä, jotka eivät olleet varmoja paljonko voisivat laittaa ja heitä, jotka eivät pysty laittamaan kuukaudessa mitään sijoituksiin. Mielestämme nämä molemmat vastaukset ovat täysin ymmärrettäviä. Jos katsoo isommalla kuvalla niin suurimmalla osalla opiskelijoista ei juurikaan ole paljoa ylimääräistä laittaa ja se ylimääräinen mitä on, olisi mukavampi laittaa

muualle kuin sijoitukseen, jonka tuottoa pitäisi odotella kauemmin kuin esimerkiksi kaupasta ostettua tuotetta.

## **6.6 Mihin pyrit säästämällä ja sijoittamisella?**

Vastauksista pystyi päättämään, että suurin osa haluaa juuri turvata oman tulevaisuutensa säästämällä ja sijoittamisella. Tämä ei yllättänyt meitä, koska tätä varten säästäminen ja sijoittaminen on keksitty, että ihmiset voivat huoletta elää tulevaisuudessa. Myös taloudellisen itsenäisyyden, varallisuuden kasvattamisen ja pahanpäivän varalle säästäjiä löytyi. Mielestämme edellä mainitut vastaukset olivat kaikki hyviä ja järkeviä kohteita. Suosittuja kohteita oli myös auto, asunto, unelmat ja lomamatkat. Nämä ovat myös todella hyviä ja realistisia tavoitteita toteutettavaksi. Mielestämme sijoittaminen ja säästäminen kuitenkin on aina vain kotiin päin ja täytyy muistaa elää itsellensä ja omia unelmiaan. Jokaisella on omat henkilökohtaiset tavoitteet ja unelmat olivat todella mielenkiintoista lukea ihmisten vastauksia tähänkin kysymykseen.

## **6.7 Minkä ajattelet olevan rahasumma, jonka säästettyäsi voisit vähentää/lopettaa työt?**

Kyselyssä tämä osio oli todella mielenkiintoinen ja oli mielekästä päästä lukemaan mitä vastaajamme olivat mieltä tästä kysymyksestä. Kuitenkin tämä mielipide jakaa kysymyksiä ja aina, kun on puhe esimerkiksi lottovoittajista, tulee tämä kysymys usein esille. Meidän vastaajiemme vastaukset jakoutuivat kuitenkin suhteellisen tasaisesti.

Vastaajista noin 20 olivat sitä mieltä, että 500 000 euroa riittää töiden vähentämiseen tai lopettamiseen. Kun taas 26 vastaajaa oli sitä mieltä, että 500 000–1,5 miljoonaa on sopivia summia tähän. Yllättävintä oli kuitenkin se, että vain 5 vastaajaa tarvitsisi yli puolitoista miljoonaa tai suuremman lottovoiton, että pystyisivät tekemään tämän päätöksen työn tekoon liittyen.

Kuitenkin suurin osa vastaajista eli noin 30 oli sitä mieltä, että eivät voisi mistään rahasummasta lopettaa töitensä. Tämä ei sinänsä meitä yllättänyt, koska suomalaisessa kulttuurissa työnteko on niin isossa roolissa ja niin sanottu nöyrällä tavalla eläminen. Uutisissa on tullut vastaan useimmiten, kun on haastateltu lottovoittajia, että haluavatko he jatkaa nykyisessä työssään niin vastaus on ollut luokkaa ehdottomasti tai sitten että voisi vähentää muttei kokonaan voi lopettaa työntekoa. Jos ihminen oikeasti viihtyy työssään eikä ole sen suurempia haaveita tai tarvetta matkusteluun on hyvä vaihtoehto jäädä työhönsä, oli sitten tilillä rahaa enemmän tai vähemmän. Loput vastaajista olivat niitä, jotka eivät antaneet minkäänlaista summaa tai suuntaa tähän kysymykseen.

## 7 Johtopäätökset ja pohdinta

Tämän tutkimuksen tavoitteena oli selvittää nuorten talouskäyttäytymistä ja fire-liikkeen tuntemusta. Johtopäätöksenä voidaan suoritetun tutkimuksen perusteella todeta, että Suomessa fire on terminä vielä hyvin tuntematon. Vastaajaryhmästämmme vain 18 % oli kuullut termistä. Olimme hieman hämillämme, kuinka termin tuntemus oli niin heikolla tasolla, sillä Yhdysvalloissa fire termi on hyvinkin tunnettu. Tästä kertoo paljon se, että fire on ollut hyvin haettu termi Googlen hakukoneessa Amerikassa, verrattuna Suomeen. Google arvioi hakumäärät viikoittain hakusuosiolla 0–100. Amerikassa fireen liittyvät termit ovat olleet koko vuoden 50–100 asteikolla haettuja. (Google trends, [13.12.2021].) Suomessa fireen liittyviä hakuja taas ei mahdollisesti tehdä ainuttakaan moneen viikkoon. Kyselyymme vastasi nuoret ihmiset, joten tästä voimme päätellä, että jos kysely tehtäisiin vanhempien ihmisten kesken, olisi termin tuntemus tätäkin heikompi. Fire movement ei siis ole vielä rantautunut Suomeen, saati valloittanut sitä.

Pienestä määrästä firetys termin tunnistaneista, harva eli 9/33 henkilöstä, aikoo osallistua fire-liikkeen toimintaan, ja aloittaa matkan kohti taloudellista riippumattomuutta. Fireä suunnittelevien määrä on mielestämme huolestuttavan pieni. Luulemme kuitenkin, että vaikka fireä ei terminä tunnetakaan, on hyvin todennäköistä, että samankaltaista säästämis- ja sijoittamistoimintaa tapahtuu. Toivomme kuitenkin, että opinnäytetyömme voi tuoda ihmisten tietoisuuteen firen sanomaa, ja auttaa ihmisiä ymmärtämään, miksi se on niin suosittua muualla maailmassa.

Säästäminen ja sijoittaminen on vastaajiemme kesken hienosti hallussa, vain viisi vastaajaa yhdeksästäkymmenestä ei ole koskaan säästänyt tai sijoittanut. Mielestämme on hienoa, että ihmiset ottavat hallintaan omaa varallisuuttaan, vaikka fire-termiä he eivät tunne. Säästäminen ja sijoittaminen ovat ensimmäinen askel taloudelliseen hyvinvointiin ja parhaassa tapauksessa jopa vapauteen. Onkin siis mahtavaa, että vastaajamme harjoittavat tätä viisasta ja järkevää toimintaa.

Kysyimme vastaajilta heidän sijoituksistaan ja esiin nousi suosituimpana sijoitusmetodina rahastot. Emme olleet tästä ihmeissämme, sillä rahastot ovat tutkitusti yksi suosituimpia ja helpoimpia sijoituksia, ja ne ovat myös tasaisen turvallisia. Asuntosijoittaminen jäi aika pieneen osaan, mutta tämä oli odotettavissa, sillä kyselymme teetettiin nuorilla henkilöillä. Asuntosijoittaminen tunnetusti vaatii hieman pääomaa ollakseen järkevä vaihtoehto. Vanhempia henkilöitä tutkittaessa, asuntosijoittaminen mahdollisesti olisi suuremmassa osassa. Indeksisijoittaminen taas oli harmillisen harvan listalla ja toivomisen varaa tässä on, sillä mielestämme indeksisijoittaminen on keskimääräisesti paras ratkaisu sijoittajalle. On myös hyvä nähdä, että jotkut ovat innostuneet kokeilemaan kryptovaluutoilla. Ne ovat hyvin ison vaihtelun sijoituksia ja osittain myös hyvin epävarmoja. Jos kuitenkin on tehnyt tätä aikaisemmin ja tekee oikeat valinnat, voi niillä saada hulpeasti ylituottoa verrattuna markkinaan.

Olemme tyytyväisiä nuorten summiin, joilla he voisivat sijoittaa. Harva sanoi, ettei pysty sijoittamaan ollenkaan, ja tämä on hyvä asia. Mielestämme pienistä puroista syntyy iso virtaus, ja kaikista tärkeintä on yksinkertaisesti vain aloittaa jostain. Monille sijoittaminen voi tuntua aluksi vaikealta ja rahan pois heittämiseltä, sillä sijoituskohteet saattavat tippua arvossa. Tärkeintä olisi kuitenkin muistaa, että tähtäin tulee aina olla pitkälle vuosien päähän.

Säästämisellä ja sijoittamisella selvästi pyritään suurimmalta osalta suojaamaan omaa taloutta, mikä on hyvä ajattelutapa. Se on myös osa fire-liikkeen ydintä. Toiseksi eniten ymmärrettävästi pyritään säästämään johonkin materiaaliseen asiaan, kuten asuntoon, autoon tai vaikkapa moottoripyörään. Mielestämme on hyvä, että nuoret harjoittelevat säästämistä ja sijoittamista joko lyhyemmän ajan tavoite mielessään, kuten 5000 € arvoinen auto. Tällä tavoin he oppivat, kuinka rahaa tulee säästää ja kuinka vaikea sitä on kerryttää. Pitkässä juoksussa monen pienen asian hankkiminen ja niihin säästäminen voi aiheuttaa innostuksen johonkin isoon säästämiseen, tai jopa sijoittamisen aloittamiseen, sillä rahaa halutaan alkaa säästämään myös paha päivää varten.

Rahasumma, jonka kerrytettyään voitaisiin lopettaa työt, on kyselymme vastanneiden mukaan noin 400 000–1 500 000 €. Nämä summat ovat mielestämme kaikki hyvin mahdollisia ja saavutettavissa olevia moneltakin näistä kyselyyn vastanneista henkilöistä. Mukaan mahtuu

myös henkilöitä, jotka eivät usko ikinä saavuttavansa sellaisia summia, joiden avulla, eläköityminen, tai töiden vähentäminen olisi mahdollista, jos he eivät voita lotossa. Mielestämme tämä on aivan väärä usko ja ihmisten tulisikin ymmärtää, että päivätyössäkäyvä ihminen voi muuttaa elämänsä ja saavuttaa uskomattomia asioita taloutensa kanssa.

Vielä loppuyhteenvetona näemme, että fire ei ole tunnettu termi Suomessa ja sen tavoittelijoita on hyvin vähän. Se, että termiä ei tunneta, ei tarkoita kuitenkaan sitä, että ihmiset eivät silti säästäisi, sijoittaisi ja varautuisi tulevaisuutta varten. Nuorilla on hyvin hallussaan moninaiset erilaiset sijoitusmahdollisuudet, sekä heille jää kuukausittain yli rahaa, jota he voivat käyttää sijoittamiseen. Suomalaiset ovat kahtia jakautuneita ajatusmaailmaltaan henkilökohtaisesta taloudesta. Osa uskoo saavuttavansa mitä vain, ja osa uskoo, ettei voi saavuttaa yhtään mitään. Tärkeintä on kuitenkin halu yrittää säästää, sijoittaa sekä luoda itselleen parempi taloudellinen tulevaisuus.



## Lähteet

- Bloomberg. 29.7.2021. The indexing boom has saved s&p investors a cool 357 billion. [Verkkosivu]. [Viitattu 9.11.2021]. Saatavana: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-07-29/the-indexing-boom-has-saved-s-p-investors-a-cool-357-billion>
- Businessinsider. 12.11.2020. There are 3 main types of early retirement, and the only difference is how much you spend. [Verkkosivu]. [Viitattu 28.7.2021]. Saatavana: <https://www.businessinsider.com/personal-finance/what-is-fatfire-vs-leanfire-early-retirement-fire?r=US&IR=T>
- Carlsson, M. & Siren, T. 2020. Firetys: Tavoitteena taloudellinen vapaus. Helsinki: Art House.
- Eva analyysi. 29.5.2018. Vankistuva keskiluokka. [Verkkosivu]. [Viitattu 13.12.2021]. Saatavana: [eva\\_analyysi\\_no\\_63.pdf](#)
- Financialsamurai. Ei päiväystä. What is fat FIRE? The best early retirement lifestyle. [Verkkosivu]. [Viitattu 16.7.2021]. Saatavana: <https://www.financialsamurai.com/what-is-fat-fire-best-way-to-retire-early/>
- Finanssialalle.fi Ei päiväystä. Eri sijoitusmuodot. [Verkkosivu]. [Viitattu 3.10.2021]. Saatavana: [Eri sijoitusmuodot - Finanssialalle](#)
- Fourpillarfreedom. Ei päiväystä. What is coast FIRE? [Verkkosivu]. [Viitattu 13.12.2021]. Saatavana: What is Coast FIRE? - Four Pillar Freedom
- Google trends. Ei päiväystä. FIRE. [Verkkosivu]. [Viitattu 13.12.2021]. Saatavana: <https://trends.google.com/trends/explore?geo=FI&q=FIRE>
- Hyttinen, M. 2017. Suosioharha: Sijoittaminen on taitolaji. Helsinki: Alma Talent.
- Ilta-lehti. 3.10.2018. Näin paljon kotitalouksilla kuluu rahaa kuukaudessa- katso, elätkö tavallista suomalaista leveämmin. [Verkkosivu]. [Viitattu 13.12.2021]. Saatavana: [Näin paljon kotitalouksilla kuluu rahaa kuukaudessa – katso, elätkö tavallista suomalaista leveämmin - Taloussanomien - Ilta-Sanomien](#)
- Inspiretofire. Ei päiväystä. What's FatFIRE? The Luxurious Way To Financial Independence. [Verkkosivu] [Viitattu 10.12.2021]. Saatavana: <https://www.inspiretofire.com/whats-fatfire-the-luxurious-way-to-financial-independence/>

- Investopedia. 31.5.2021. What is the average annual return for the s&p 500? [Verkkosivu] [Viitattu 9.11.2021]. Saatavana: <https://www.investopedia.com/ask/answers/042415/what-average-annual-return-sp-500.asp>
- Kaarto, M. 2015. Sijoita asuntoihin! Aloita – Kehity- Vaurastu
- Kallunki, J., Martikainen, M. & Niemelä, J. E. 2019. Ammattimainen sijoittaminen. 8., uudistettu painos. Helsinki: Alma Talent.
- Kotiliesi. 2019. Lokakuu 2019. Viisikymppisenä eläkkeelle ja 4 muuta syytä, miksi sinunkin kannattaa aloittaa firettäminen. [Verkkosivu]. [Viitattu 15.7.2021]. Saatavana: <https://koti-liesi.fi/i ihmiset-ja-ilmiot/raha-laki/mita-on-firettaminen/>
- Me olemme keskiluokka. 2018. EVA. Helsinki: Taloustieto Oy. [Verkkojulkaisu]. [Viitattu 14.12.2021]. Saatavana: [https://www.eva.fi/wp-content/uploads/2018/05/eva\\_fakta\\_keski-luokka.pdf](https://www.eva.fi/wp-content/uploads/2018/05/eva_fakta_keski-luokka.pdf)
- Morningstar.fi. 20.10.2021. Mitä on osinkosijoittaminen? [Verkkosivu]. [Viitattu 26.10.2021]. Saatavana: <https://www.morningstar.fi/fi/news/216182/mit%C3%A4-on-osinkosijoittaminen.aspx>
- Niinivuo, S. 3.10.2018. Näin paljon kotitalouksilla kuluu rahaa kuukaudessa – katso, eläkö tavallista suomalaista leveämmin. Taloussanomat/Ilta-Sanomat. [Viitattu 15.12.2021]. Saatavana: <https://www.is.fi/taloussanomat/art-2000005850514.html>
- Nordnet. Ei päiväystä. Suosituimmat korko-ETF:t nordnetissä. [Verkkosivu]. [Viitattu 31.8.2021]. Saatavana: <https://www.nordnet.fi/fi/markkina/etf/etf-ideat/korko-etft>
- Nordnet.fi. Ei päiväystä. Helsingin pörssin korkeimman osinkotuoton osakkeet. [Verkkosivu]. [Viitattu 26.10.2021]. Saatavana: <https://www.nordnet.fi/blogi/helsingin-porssin-korkeimman-osinkotuoton-osakkeet/>
- Osinkoaristokraatit ja osinkokuninkaas. Ei päiväystä. [Verkkosivu]. [Viitattu 26.10.2021]. Saatavana: <https://www.nordnet.fi/fi/markkina/osakkeet/osakeideat/osinkoaristokraatit-ja-osinkokuninkaas>
- Pörssisäätiö.fi. Ei päiväystä. Oppitunti 1: Miksi kannattaa sijoittaa? [Verkkosivu]. [Viitattu 30.9.2021]. Saatavana: <https://www.porssisaatio.fi/sijoituskoulu/miksi-kannattaa-sijoittaa/>
- Robin, V. & Dominiquez, J. 2008. Your money your life: 9 steps to transforming your relationship with money and achieving financial independence. Uudistettu painos. Penguin Books.

- Roininen, P. 2018. Asunto elämäsi tärkein sijoitus. Helsinki: Alma Talent
- Saario, S. 2016. Miten sijoitan pörssiosakkeisiin. 12., uudistettu painos. Helsinki: Talentum Pro.
- Salkunrakentaja.fi. Ei päiväystä. Sijoittamisen ABC- peruseriaatteet ja kokoneiden sijoittajien vinkit. [Verkkosivu]. [Viitattu 14.12.2021]. Saatavana: <https://www.salkunrakentaja.fi/sijoittaminen-abc/>
- Sijoittaja.fi. 1.10.2019. Kiinnostaako ETF-sijoittaminen? Näillä vinkeillä onnistut. [Verkkosivu]. [Viitattu 7.12.2021]. Saatavana: <https://www.sijoittaja.fi/14839/kiinnostaako-etf-sijoittaminen-nailla-vinkeilla-onnistut/>
- Sijoittaja.fi. 9.7.2020. Mikä on indeksi ja miten siihen voi sijoittaa? [Verkkosivu]. [Viitattu 14.12.2021]. Saatavana: <https://www.sijoittaja.fi/36431/mika-on-indeksi-ja-miten-siihen-voi-sijoittaa/>
- Sijoittaja.fi. 23.02.2021. Miten valitsen parhaan rahaston? [Verkkosivu]. [Viitattu 14.12.2021]. Saatavana: <https://www.sijoittaja.fi/85668/miten-valitsen-parhaan-rahaston/>
- Simplemoneyhabits. Ei päiväystä. What is Barista Fire? Verkkosivu]. [Viitattu 5.11.2021]. Saatavana: [Barista Fire an Early Retirement Strategy | Simple Money Habits](#)
- Smartasset. 4.6.2020. What is your Coast FIRE for Retirement? [Verkkosivu]. [Viitattu 28.7.2021]. Saatavana: [What Is Your Coast Fire for Retirement? - SmartAsset](#)
- Suomenvuokranantajat. Ei päiväystä. Tuottotutkimus 2020. [Verkkosivu]. [Viitattu 5.11.2021]. Saatavana: [Tuottotutkimus 2020 - Suomen Vuokranantajat](#)
- Säästöpankki. Ei päiväystä. Aamukahvilla-bloggaaja etsi vastaukset lukijoidensa yleisimpiin sijoittamiseen liittyviin kysymyksiin. [Verkkosivu]. [Viitattu 9.10.2021]. Saatavana: [Mitä sijoittamisessa kannattaa huomioida? Aamukahvilla-blogin kirjoittaja vastaa lukijoidensa yleisimpiin kysymyksiin sijoittamiseen liittyen. - Säästöpankki \(saastopankki.fi\)](#)
- Talkingofmoney. Ei päiväystä. Kuinka hallita elämäntapatietoa. [Verkkosivu]. [Viitattu 5.11.2021]. Saatavana: <https://fi.talkingofmoney.com/how-to-manage-lifestyle-inflation>
- Teema-ETF:t. Ei päiväystä. Nordnet.fi. [Verkkosivu]. [Viitattu 31.8.2021]. Saatavana: <https://www.nordnet.fi/fi/markkina/etf/etf-ideat/teema-etft>
- T2H.fi. Ei päiväystä. Asuntosijoittajalle. [Verkkosivu]. [Viitattu 13.10.2021]. Saatavana: Etsitkö tuottoisaa sijoitusasuntoa? | T2H – Ihania koteja

What is Coast FIRE? Ei päiväystä. [Verkkosivu]. [Viitattu 5.11.2021]. Saatavana: [What is Coast FIRE? - Four Pillar Freedom](#)

Wright, K. 2010. Dividends still don't lie: The truth about investing in blue chip stocks and winning in the stock market. Hoboken, N.J.: Wiley.

Yahoo.finance. 4.6.2021. What is your coast fire for retirement? [Verkkosivu]. [Viitattu 14.12.2021]. Saatavana: [https://finance.yahoo.com/news/coast-fire-retirement-141530637.html?guccounter=1&guce\\_referer=aHR0cHM6Ly93d3cuZ29vZ2xlLmNvbS8&guce\\_referrer\\_sig=AQAAAJOr-KLGnb2B2qn2l6jh4vMg-YXul-1RJcdP4Zys0sFTuLPO84ur2uqh4kdIWCoET-pfgbXIPvLIJCC9CSwwqTAf9\\_XNndUspi1YRF-BTq0LSNZHuuz6nsvhkzs9ujO2sIZZYDJNnlxo0EX5W6fgj0oNm5zuiuloew-paTm7qXGs7XU](https://finance.yahoo.com/news/coast-fire-retirement-141530637.html?guccounter=1&guce_referer=aHR0cHM6Ly93d3cuZ29vZ2xlLmNvbS8&guce_referrer_sig=AQAAAJOr-KLGnb2B2qn2l6jh4vMg-YXul-1RJcdP4Zys0sFTuLPO84ur2uqh4kdIWCoET-pfgbXIPvLIJCC9CSwwqTAf9_XNndUspi1YRF-BTq0LSNZHuuz6nsvhkzs9ujO2sIZZYDJNnlxo0EX5W6fgj0oNm5zuiuloew-paTm7qXGs7XU)

Yle. 21.1.2019. Julia Thurenin sijoitusvinkit – sijoittajan paras ystävä ei ole raha, vaan aika. [Verkkosivu]. [Viitattu 9.11.2021]. Saatavana: <https://yle.fi/uutiset/3-10576484>