



VAASAN AMMATTIKORKEAKOULU
UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Emilia Leskinen

Nuorten naisten säästäminen ja sijoittaminen

Liiketalous
2022

TIIVISTELMÄ

Tekijä	Emilia Leskinen
Opinnäytetyön nimi	Nuorten naisten säästäminen ja sijoittaminen
Vuosi	2022
Kieli	Suomi
Sivumäärä	41+Liite
Ohjaaja	Jukka Niittykoski

Opinnäytetyön tarkoituksena on tutkia nuorten aikuisten (18-29v) naisten säästämistä ja sijoittamista. Tutkimuksen tavoitteena on selvittää, miten nuoret naiset säästävät, mitkä ovat säästämisen tavoitteet, sekä minkälaiset säästämisen tuotteet ja kohteet ovat suosiossa. Lisäksi tutkimuksella halutaan selvittää mitä nuoret naiset toivoisivat saavansa pankin tarjoamasta säästämisen ja sijoittamisen neuvonnasta. Tutkimusaihe syntyi omasta kiinnostuksestani säästämiseen ja sijoittamiseen.

Opinnäytetyön tutkimusosuus toteutettiin kvantitatiivisena tutkimuksena lokakuussa 2022. Tutkimusaineisto kerättiin kyselylomakkeella, joka toteutettiin nettikyselyinä. Kyselyyn vastasi yhteensä 132 nuorta naista.

Suurin osa nuorista naisista säästää ja sijoittaa säännöllisesti. Suosituimmat säästökohteet olivat säästötili ja rahastot. Suurin osa vastaajista kertoi säästämisen tavoitteen olevan yleisen varallisuuden kerryttäminen. Pankin tarjoamasta neuvonnasta vastaajat toivoivat neuvonnan henkilökohtaisuutta ja asiakkaan tarpeisiin räätälöintiä, sekä asiakkaan oman taloustilanteen ja tavoitteiden kartoittamista sopivaa säästö- ja sijoitussuunnitelmaa varten.

Avainsanat säästäminen, sijoittaminen, naiset, raha

ABSTRACT

Author	Emilia Leskinen
Title	Saving and investing of young women
Year	2022
Language	Finnish
Pages	41+Appendix
Name of Supervisor	Jukka Niittykoski

The purpose of the thesis is to investigate the saving and investing of young adult (18–29) women. The aim of the research is to find out how young women save, what are the goals of saving, and what kind of saving products and objects are popular. Research also want to find out what young women would like to receive from the savings and investment advice offered by bank. The research topic came from my own interest in saving and investing.

Research part for the thesis was implemented as an qualitative research in October of 2022. The research material was collected with a questionnaire, which was implemented as an online questionnaire. 132 young women participated in this research.

Most young women save and invest regularly. The most popular savings targets were a savings account and funds. Most of the respondents said that the goal of saving is to accumulate general wealth. Regarding the advice offered by the bank the respondents wanted the advice to be personalized and customized to the customer's needs, and surveying the customer's own financial situation and goals for a suitable savings and investment plan.

Keywords saving, investment, women, money

SISÄLLYS

TIIVISTELMÄ

ABSTRACT

1	JOHDANTO.....	7
2	SÄÄSTÄMINEN JA SIIJOITTAMINEN	8
	2.1 Säästötili ja talletussäästäminen	10
	2.2 Asuntosäästö-palkkiotili	11
	2.3 Rahastot	12
	2.3.1 Korkorahastot.....	14
	2.3.2 Osakerahastot	15
	2.3.3 Yhdistelmärahastot	16
	2.4 Osakkeet	16
	2.4.1 Osakesäästötili	17
	2.4.2 Arvo-osuustili	18
3	NAISET JA RAHA.....	19
	3.1 Tilastot naisten tuloista ja sijoittamisesta	21
4	TUTKIMUS NUORTEN NAISTEN SÄÄSTÄMISESTÄ JA SIIJOITTAMISESTA.....	24
	4.1 Tutkimuksen tavoite ja menetelmä	24
	4.2 Tutkimuksen kohderyhmä ja kyselylomake.....	25
5	TUTKIMUSTULOSTEN ANALYSOINTI.....	27
	5.1 Tutkimustulokset	27
	5.1.1 Työtilanne ja säästäminen	27
	5.1.2 Säästäminen ja sijoittaminen.....	29
	5.1.3 Kiinnostus säästämiseen ja sijoittamiseen.....	32
	5.1.4 Pankin tarjoamat palvelut.....	34
6	JOHTOPÄÄTÖKSET JA LOPPUPOHDINTA	37
	LÄHTEET	40
	LIITTEET	42

KUVIO- JA TAULUKKOLUETTELO

Kuvio 1. Korkoa korolle ilmiön vaikutus

Kuvio 2. ASP-tili

Kuvio 3. Rahastojen riskitasot

Kuvio 4. Paljonko 1000€ sijoitus tuottaa eri tuottoprosenteilla?

Kuvio 5. Osakesäästötili

Kuvio 6. Keskimääräinen nettotulo sukupuolen ja ikävuoden mukaan, euroa/vuosi

Kuvio 7. Naiset ja miehet säästäjinä ja sijoittajina

Kuvio 8. Kysymys 1. Säästätkö tai sijoitatko säännöllisesti?

Kuvio 9. Kysymys 2. Oletko työelämässä?

Kuvio 10. Kysymys 3. Kuinka suuret on nettotulosi kuukaudessa?

Kuvio 11. Kysymys 4. Paljonko säästät kuukaudessa?

Kuvio 12. Kysymys 5. Onko sinulla mietittynä säästösuunnitelma?

Kuvio 13. Kysymys 6. Paljonko sinulla on tällä hetkellä säästöjä?

Kuvio 14. Kysymys 7. Mihin säästät?

Kuvio 15. Kysymys 8. Mikä on säästämisen tavoitteesi?

Kuvio 16. Kysymys 9. Kuinka tärkeänä pidät säästämistä?

Kuvio 17. Kysymys 10. Mitä kautta haet tietoa säästämisestä ja sijoittamisesta?

Kuvio 18. Kysymys 11. Kuinka kiinnostavana pidät sijoittamista aiheena?

Kuvio 19. Kysymys 12. Kaipaisitko lisää tietoa ja osaamista säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen?

Kuvio 20. Kysymys 13. Haluaisitko saada pankistasi neuvontaa säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen?

Kuvio 21. Kysymys 14. Oletko vertaillut eri pankkien säästämisen ja sijoittamisen palveluita?

Kuvio 22. Kysymys 15. Kaipaisitko yhteydenottoa pankista, jossa sinulle kerrottai-siin eri säästämisen ja sijoittamisen vaihtoehtoista?

LIITELUETTELO

Liite 1. Opinnäytetyön kyselylomake

1 JOHDANTO

Opinnäytetyön tarkoituksena on tutkia nuorten (18-29v) aikuisten naisten säästämistä ja sijoittamista nykypäivänä. Tutkimuksen tavoitteena on selvittää, miten nuoret naiset säästävät, mitkä ovat säästämisen tavoitteet, sekä minkälaiset säästämisen tuotteet ja kohteet ovat suosiossa nykyaikana, eli minkälainen trendi nuorten naisten säästämisellä on. Lisäksi haluan selvittää mitä nuoret naiset odottavat saavansa pankin tarjoamista säästämisen ja sijoittamisen neuvonnan tapaisista, eli miten pankki voisi vastata nykyistä paremmin kysyntään.

Naisten säästäminen ja sijoittaminen on kohtuullisen uusi asia, ei ole kauan sitten, kun talous ja talouden hoito kuului perheessä pelkästään miehelle. Naiset ovat koko ajan enemmän kiinnostuneita säästämisestä, sijoittamisesta ja oman talouden hallinnasta, sekä myöskin vaurastumisesta. Naiset myös haluavat olla itsemnäisempiä raha-asioissa ja olla taloudellisesti riippumattomia kenestäkään. Kun etsin tietoa nimenomaan naisten säästämisestä, löysin paljon naisille kohdennettua tietoa aiheesta. Naisille on tarjolla paljon tietoa säästämiseen ja sijoittamiseen keskittyneistä blogeista ja podcasteista, myös erilaisia ryhmiä on paljon esimerkiksi Facebookissa. Ryhmien tarkoitus on jakaa tietoa ja kokemuksia, niissä myös monet pyytävät neuvoja ja mielipiteitä esimerkiksi sijoittamisen aloittamiseen. Näitä tulee myös kovaa vauhtia lisää koko ajan, joka kertoo siitä, että naisten kiinnostus aiheeseen on koko ajan kasvussa sekä halu oppia lisää on suuri.

Työ koostuu kahdesta eri osasta; teoria- ja tutkimusosuudesta. Teoriaosuudessa käydään läpi säästämistä ja sijoittamista yleisesti sekä yleisimpiä säästämisen ja sijoittamisen kohteita. Teorian tavoitteena on selventää ja avata yleisimmät säästämisen ja sijoittamisen kohteet, sekä avata naisten ja miesten välisiä eroja säästökäyttäytymisessä. Tutkimusosuudessa käydään läpi tutkimuskysymykset, niiden tulokset ja mitä johtopäätöksiä tulosten perusteella voi nuorten naisten säästämisestä ja sijoittamisesta tehdä.

2 SÄÄSTÄMINEN JA SIOITTAMINEN

Säästäminen ja sijoittaminen yleensä mielletään eri asioiksi. Säästäminen on yksinkertaisuudessaan sitä, että tulot ovat suuremmat kuin menot, eli rahaa jää menojen jälkeen sivuun. Sijoittaminen taas on rahan sijoittamista tiliä tuottavimpiin kohteisiin. Tileissä korot ovat tällä hetkellä hyvin matalat, joten tilisäästäminen ei ole se kaikista tuottavin vaihtoehto, mutta se on taas riskittömin vaihtoehto rahan laittamiseen sivuun. Jos taas haluaa mahdollista tuottoa säästämilleen varoille, voi parempi vaihtoehto olla aloittaa sijoittaminen esimerkiksi erilaisiin rahastoihin tai osakkeisiin, mutta näissä on omat riskinsä.

Ihmisillä on erilaisia syitä aloittaa säästäminen ja sijoittaminen. Tällaisia ovat esimerkiksi pahan päivän varalle säästäminen, eläkesäästäminen, asuntoon säästäminen, yleisen varallisuuden kerryttäminen tai ihan vaikkapa lomamatkaan säästäminen. On pidempi- ja lyhyempiaikaisia säästämisen tavoitteita ja tällöin olisikin hyvä miettiä tarkoin, että mikä säästämisen ja sijoittamisen kohde sopii juuri minun tavoitteisiin. Valitessa kohdetta tulisi ottaa eri asioita huomioon kuten, mikä on tavoitteeni, miten pitkä säästöaika tulee olemaan ja minkälaisen riskin olen valmis ottamaan.

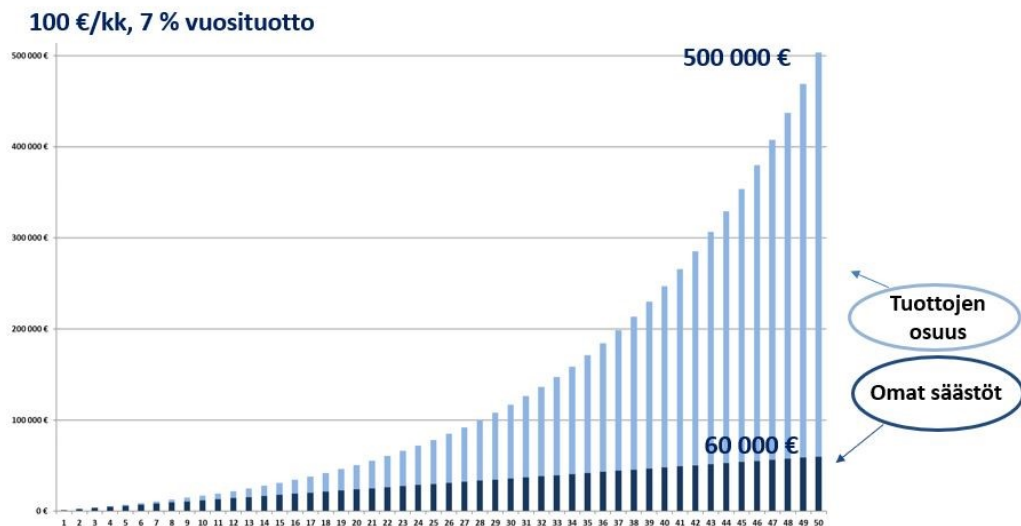
Finanssiala ry:n vuonna 2021 tekemän tutkimuksen mukaan suomalaisista 64% säästää ja sijoittaa. Suomalaisten suosituin säästökohde on edelleen pankkitili, mutta rahastoihin säästäminen tulee koko ajan suosituimmaksi ja se onkin toiseksi suosituin säästämisen muoto. Yleisimmin suomalaiset säästävät pahan päivän varalle ja eläkkeeseen, mutta asuntoon säästäminen on myös kasvussa. (Finanssiala, 2021)

Miksi sitten kannattaisi sijoittaa ainakin osa tuloista? Pankkitili ei välttämättä ole se kaikista tuottavin vaihtoehto varsinkin, jos on kyse pidempiaikaisesta säästämisestä. Tämä johtuu korkoa korolle-ilmiöstä, jota on myös sanottu maailman kahdeksanneksi ihmeeksi. Pankkitileillä korot ovat tällä hetkellä hyvin matalat, joten tilille säästämässä suurta tuottoa ei ole odotettavissa.

Mitä sitten korkoa korolle-ilmio tarkoittaa? Ilmiö tarkoittaa sitä, että sijoitetun pääoman lisäksi sijoitusten tuotot kasvavat korkoa. Korkoa siis maksetaan korolle, mikäli sijoitat tuotot uudestaan. (Pörssisäätiö n.d)

Kun ajatellaan tilannetta, että sijoitetaan kertsijoituksena 2000 euroa, 7% vuosituotto-odotuksella, ensimmäisenä vuotena korkoa maksetaan 140€, toisena vuotena korko maksetaan siis 2140 eurosta, jolloin korkoa maksetaan toisena vuonna 149,8€. Koron suuruus kasvaa siis vuosittain, vaikka ei tehtäisi ollenkaan lisäsijoituksia.

Korkoa korolle -ilmiön vaikutus



Kuvio 1. Korkoa korolle ilmiön vaikutus (ruutukaappaus) <https://www.porssisaatio.fi/blog/2017/08/29/kannattaako-sijoittaa-korkoa-korolle-ilmio/>

Kuviossa 1 on havainnollistettu korkoa korolle-ilmiön vaikutus pitkäaikaiseen kuukausisäästämiseen. Mikäli siis säästösumma olisi 100€ kuukaudessa 7% vuosituotto-odotuksella, on 50 vuoden säästämisen jälkeen tiedossa hyvinkin iso summa, josta suurin osa koostuu tuotoista. (pörssisäätiö n.d)

2.1 Säästötili ja talletussäästäminen

Säästötili on pankkitili, johon on tarkoitus säästää rahaa, tämä on yksi riskittömimmistä ja turvallisimmista säästämisen tuotteista. Tilillä olevia varoja suojaa myös talletussuoja, mikäli pankki menisi konkurssiin. (raha.fi)

Säästötilejä löytyy eri vaihtoehtoja. Yleisimpiä ovat säästötili ilman määräaika ja määräaikainen säästötili. Perinteinen säästötili on tili, jossa ei ole määräaika säästämisen kestolle. Tili ilman määräaika on hyvä vaihtoehto niille, jotka voivat tarvita rahoja säästämisen aikana ja haluavat taten säilyttää mahdollisuuden nostoihin tililtä. Monissa pankeissa on kuitenkin maksuttomien nostojen määrää rajoitettu myös määräajattomilla tileillä esimerkiksi niin, että veloituksettomia nostoja saa tehdä tietyn määrän vuoden aikana, jonka jälkeen nostoista rupeaa menemään kulu. (raha.fi)

Määräaikainen säästötili on tilitalletus tietylle ajanjaksolle, jolle maksetaan ennalta sovittua korkoa. Kesto määräaikaistalletuksissa vaihtelee kuukausista useampaan vuoteen ja sen aikana rahaa ei saa nostettua tililtä ilman lisäkustannuksia. Määräaikaisella tilillä korko on yleensä parempi kuin määräajattomalla säästötilillä. (raha.fi)

Tilille säästäminen on tutuin säästämisen muoto ja se on monelle se, johon ensimmäisenä aloitetaan säästäminen. Tämä vaihtoehto voi olla paras silloin, jos rahoille on jo tiedossa käyttötarkoitus lähitulevaisuudessa. Tilille säästäminen on turvallinen tapa säästää, mutta pitkällä aikavälillä suurta tuottoa ei ole saatavissa, koska tilien korot ovat todella matalat ja inflaatio syö rahan arvoa. Monet pankit myös suosittelevat ja mainostavat verkkosivuillaan tämän vuoksi rahastosäästämistä tilisäästämisen sijaan pidempiaikaiseen säästämiseen.

2.2 Asuntosäästöpalkkiotili

ASP-tili eli asuntosäästöpalkkiotili, on tehty helpottamaan nuorten aikuisten ensimmäisen asunnon hankintaa. Tili on tarkoitettu säästötiliksi ensiasunnon hankintaa varten. ASP-tilin voi avata tällä hetkellä 15-39 vuotias henkilö, joka ei ole aiemmin omistanut asuntoa. Sopimuksen teon ikäraja on kuitenkin nousemassa vuoden 2023 alusta 44 ikävuoteen. (Valtiokonttori, 2018)

ASP-tilille tulee säästää vähintään 10 prosenttia ostettavan asunnon hankintahinnasta, jolloin pankki lainaa loput 90 prosenttia ASP-lainana. Talletuksia tulee tehdä vähintään kahdeksana vuosineljänneksenä, eli säästöaika tilille on vähintään kaksi vuotta. Pankki maksaa tilille 1% talletuskoron. Talletuskoron lisäksi tilille maksetaan 4% lisäkorko, mikäli ASP-ehdot täyttyvät ja asunto hankintaan ASP:in avulla. Lisäkorko maksetaan aloittamisvuodelta ja sen jälkeen enintään viideltä seuraavalta vuodelta. Talletus- ja lisäkorko ovat verovapaita ehtojen täytyessä, mutta mikäli säästäminen keskeytetään tai ehdot eivät täyty, talletuskorko on tällöin lähdeveron alaista ja lisäkorkoa säästöille ei makseta. (OP n.d)

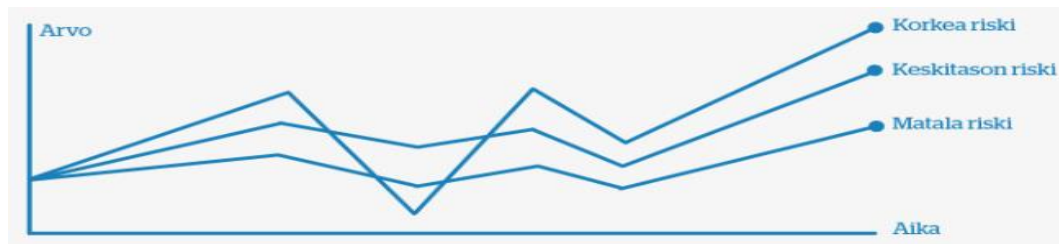


Kuvio 2. ASP-tili (ruutukaappaus) <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/paivittaiset/tilit/asp-tili>

2.3 Rahastot

Kun säästät sijoitusrahastoon, ostat tällöin rahasto-osuuden. Sijoitusrahasto koostuu arvopapereista, kuten osakkeista ja korkoinstrumenteista. Sijoitusrahastoon sijoitetut varat rahastoyhtiö ja salkunhoitaja sijoittaa rahaston sijoitusperiaatteiden ja sääntöjen mukaisesti. Rahastoja on erilaisia, niistä yleisimpiä ovat osakekorko- ja yhdistelmärahastot. Osakerahastot sijoittavat osakkeisiin, korkorahastot korkoinstrumentteihin ja yhdistelmärahastot tietyssä suhteessa sekä osakkeisiin että korkoinstrumentteihin. Hyvä puoli rahastoon sijoittamisessa on se, että yleensä riski on matalampi kuin yksittäisessä osakesijoituksessa. Rahastoissa riskiä pienentää sijoituksen hajautus useaan arvopaperiin. (Sijoittaja n.d)

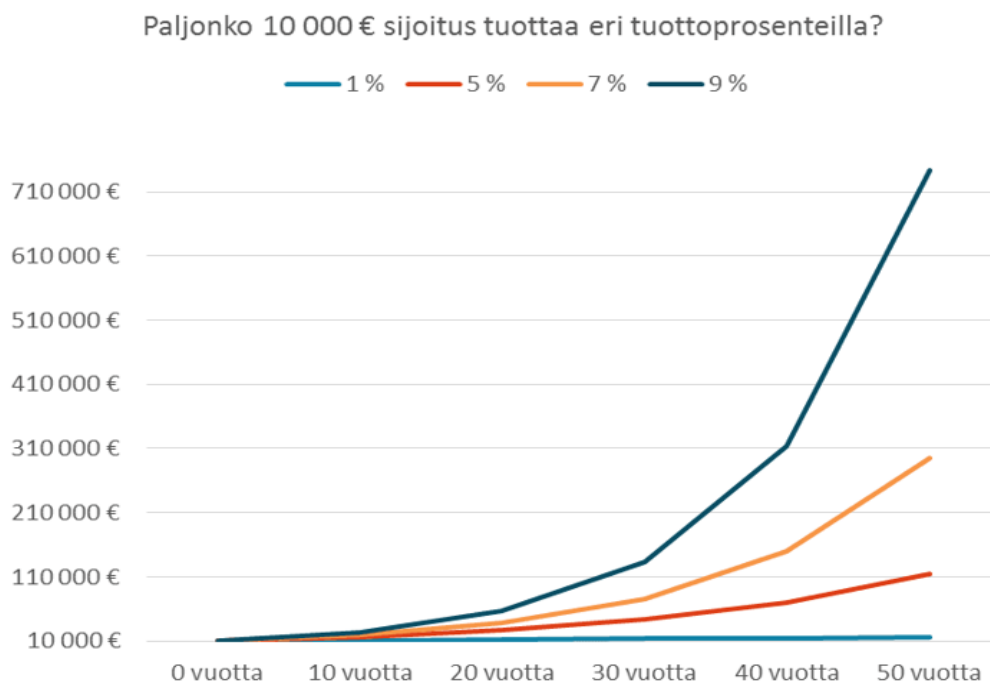
Rahastoja on tarjolla erilaisilla riskiasteikoilla, asteikkoja ovat matala, keskitaso ja korkea. Matalariskinen rahasto perustuu siihen, että pitkällä aikavälillä rahastojen kurssit ovat heilahdelleet maltillisesti. Matalariskisiin rahastoihin yleensä kuuluvat lyhyen koron rahastot ja ne yhdistelmärahastot, joissa korkosijoitusten osuus on suurempi kuin osakesijoitusten, matalariskisissä rahastoissa tuotto-odotus on kuitenkin yleensä myös matalin. Keskitason riskin rahastoihin kuuluvat yleensä yhdistelmärahastot ja jotkin osakerahastot, esimerkiksi sellaiset, jotka sijoittavat maailmanlaajuisesti. Korkeariskisissä rahastoissa rahaston arvo voi heilahdella voimakkaasti, mutta myös tuotto-odotus on yleensä parhain. Korkeariskisiä rahastoja ovat yleensä osakerahastot, jotka sijoittavat esimerkiksi yhteen tiettyyn maahan tai tiettyyn toimialaan. Vaikka tuotto-odotus rahastosäästämässä on parempaa kuin tilisäästämässä, on aina hyvä muistaa, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa varat osittain tai jopa kokonaan. (Handelsbanken n.d)



Kuvio 3. Rahastojen riskitasot (Ruutukaappaus) <https://www.handelsbanken.fi/fi/henkiloasiakkaat/saasta-ja-sijoita/rahastot/rahastosaastamisen-abc/rahastojen-riskitasot>

Kuviossa 2 havainnollistetaan hyvin, miten eri riskiluokituksissa käyrä voi käyttäytyä arvon nousun ja ajan suhteessa.

Rahastoissa eri riskiluokituksilla on omat tuotto-odotukset. Tuotto-odotus on yleensä korkorahastoissa noin 2-5% vuodessa, yhdistelmärahastoissa noin 5-7% vuodessa ja osakerahastoissa noin 8-9% vuodessa. (Säästöpankki n.d)



Kuvio 4. Paljonko 1000€ sijoitus tuottaa eri tuottoprosentteilla? (Ruutukaappaus) <https://www.sijoittaja.fi/305317/kaikki-mita-sinun-tarvitsee-tietaa-rahastosijoittamisesta/>

Kuviossa 3 on havainnollistettu hyvin, miten säästöaika ja tuotto-odotus toimii. Mitä pidempi säästöaika ja rahaston tuotto-odotus, sitä parempi tuotto on odotettavissa säästöille.

Lähes jokaisella pankilla on omat rahastot ja vaihtoehtoja on hyvin paljon mistä valita. Pankki myös antaa mielellään neuvontaa rahastojen valinnassa hyödyntämällä soveltuvuusarviointia. Arvio tehdään sen vuoksi, että pankki pystyy mukauttamaan palvelut vastaamaan asiakkaan tarpeita. Soveltuvuusarvion tietoja käytetään myös siihen, että osataan arvioida kuuluuko asiakas suositeltujen rahoitusvälineiden kohderyhmään. (Ålandsbanken n.d)

2.3.1 Korkorahastot

Korkorahastot sijoittavat erilaisiin arvopapereihin, jotka tuottavat korkoa. Tällaisia ovat muun muassa joukkovelkakirjalainat, yrityslainat ja valtion lainat. Tuotot rahastolle tulee siitä, kun sen sisältämille joukkovelkakirjalainoille maksetaan korkoa. Korkorahastot ovat yleensä matalan riskin rahastoja ja siten tuotto-odotuskin on matalampi. Kulut korkorahastoissa ovat myös yleensä matalammat kuin osake-rahastoissa. (Osakesijoittaja n.d)

Korkorahastoja on lyhyen, keskipitkän ja pitkän koron rahastoja. Lyhyen koron rahastot sijoittavat yleensä velkakirjoihin, joiden laina-aika on enintään vuoden mittainen. Pitkän koron rahastot sijoittavat pitkäaikaisiin velkakirjoihin, joiden laina-aika on yli vuoden mittainen. Keskipitkä rahasto sijoittaa lyhyisiin- sekä pitkiin korkoinstrumentteihin. Keskipitkä on siten lyhyen ja pitkän koron yhdistelmärahasto. (Pörssisäätiö, 2018)

Korkorahastot voivat sopia ihmisille, jotka haluavat pitää riskin matalana, mutta tavoittelevat kuitenkin tilille säästämistä korkeampaa tuottoa säästöilleen. Jos ajatellaan tilannetta, että asiakas säästää 100€ kuukaudessa viiden vuoden ajan, mikäli hän säästäisi sen 0% koron tilille, hän saisi säästöön 6000€. Jos hän

sijoittaisi saman säästösumman korkorahastoon, jonka vuosittainen tuotto-odotus 2%, voisi säästöön kertynyt summa olla tällöin 6312€. Laskelmassa ei kuitenkaan otettu huomioon mahdollisia veroja tai rahastosta aiheutuvia kuluja. Tässä on myös kuitenkin tärkeä huomioida rahastoon sijoittamisen riskit, eli sijoitusten arvo voi myös pienentyä.

2.3.2 Osakerahastot

Osakerahastot sijoittavat pääasiassa yritysten pörssiosakkeisiin. Osakerahastoissa yleensä riski on korkeampi, mutta siten myös tuotto-odotus suurempi. Arvon heilahtelut osakerahastoissa voi olla suuria lyhyellä aikavälillä, joten siksi ne sopivat pidempiaikaiseen sijoittamiseen ja säästämiseen. Arvon kehitys rahastoissa seuraa osakemarkkinoiden kehitystä, mutta rahastoissa sijoitusten hajautus useaan eri kohteeseen pienentää riskiä verraten yksittäisiin osakesijoituksiin. (Alexandria n.d)

Osakerahastoissa voi olla yrityksiä koko maailmasta, yhdestä maanosasta tai pelkästään yhdeltä tietyltä toimialalta. Riskien hajauttamiseksi rahastoissa on sijoituksia yleensä yli sataan eri osakkeeseen ja yhtiöön. Riski on yleensä matalin silloin kun rahasto sijoittaa koko maailmanlaajuisesti eri yhtiöihin ja korkein silloin kun sijoitukset ovat esimerkiksi vain tietylle toimialalle tai pelkästään yhteen maahan. Osakerahastot yleensä sopivat parhaiten tuottohakuiselle sijoittajalle, joka on valmis ottamaan suuremman riskin ja sijoitusajan on tarkoitus olla pitkä. (Handelsbanken n.d)

Jos ajatellaan tilannetta, jossa asiakkaan on tarkoitus aloittaa pidempiaikainen eläkesäästäminen, säästöajan on tarkoitus olla 20 vuoden mittainen ja kuukausittain säästöön menevä summa on 100€. Mikäli asiakas aloittaisi säästämisen 0% koron tilille, hän saisi kerrytettyä eläkesäästöjä 24 000€. Mikäli asiakas kuitenkin sijoittaisi varansa osakerahastoon, jonka vuosittainen tuotto-odotus olisi 8%, asiakas

voisi saada säästöön 57 732€. Laskelmassa ei kuitenkaan otettu huomioon mahdollisia veroja tai rahastosta aiheutuvia kuluja. Tässäkin tilanteessa on tärkeä huomioida rahastoon sijoittamisen riskit, eli sijoitusten arvo voi myös heikentyä.

2.3.3 Yhdistelmärahastot

Yhdistelmärahastoissa on sijoituksia korkosijoituksiin sekä osakkeisiin. Rahastoissa on tietyssä suhteessa korko- ja osakesijoituksia, niiden enimmäis- ja vähimmäismäärä on ilmoitettu rahaston säännöissä. Yhdistelmärahastossa voi olla esimerkiksi 70% sijoitettu osakemarkkinoille ja 30% korkosijoituksiin tai päinvastoin, jolloin rahaston riski on matalampi. Riskitason siis rahastoissa määrittelee se, missä suhteessa rahastossa on osakesijoituksia. Mitä enemmän rahastossa on osakesijoituksia, sitä riskisempi rahasto on. Yhdistelmärahastoissa riski on matalampi kuin osakerahastoissa, koska rahaston korkosijoitukset vakauttavat rahaston arvon vaihtelua. Myös osuutta osakesijoituksissa ja korkosijoituksissa voidaan vaihtaa markkinatilanteen mukaan, esimerkiksi jos osakekurssien ennustetaan laskevan, voidaan korkosijoitusten osuutta lisätä. (Nordea n.d)

2.4 Osakkeet

Osake tarkoittaa osuutta yhtiöstä. Kun ostat osakkeen yrityksestä, saat tällöin omistusosuuden yrityksestä. Osakesijoitusten tuotto perustuu osakkeiden kursien mahdolliseen arvonnousuun ja yrityksen maksamiin osinkoihin. Osinko on osuus yrityksen voitosta, jonka yritys jakaa omistajilleen. Osakesijoittamisessa pitkällä aikavälillä tuotto on ollut parasta verraten eri sijoitustuotteisiin. Osakesijoituksissa kuitenkin riski on korkea ja siten oikeiden sijoitusvalintojen tekeminen vaatiikin perehtymistä aiheeseen. Osakesäästämisen voi aloittaa osakesäästötillille tai arvo-osuustilille. (nordea n.d)

2.4.1 Osakesäästötili

Osakesäästötili on tili, joka on tarkoitettu osakesäästämiseen, tilin sisällä voi käydä kauppaa osakkeilla verovapaasti. Osakesäästötilin sisällä maksetut osingot ja korot ovat verovapaita ja ne voidaan tilin sisällä sijoittaa uudelleen osakkeisiin ilman, että niistä maksetaan siinä välissä veroa. Verotus tuotoista ja osingoista tapahtuu vasta sitten kun tililtä tekee noston tai tilin lopettaa. Tappiot myynneistä voi vähentää verotuksessa vasta kun tili lopetetaan kokonaan ja tilin varat nostetaan. Tilille voi tallettaa enimmillään 50 000€ joko erissä tai kertasummana. Osakesäästötiliä saa olla kerrallaan vain yksi. Myyntivoitto nostettaessa tililtä verotetaan pääomatuloveron mukaisesti 30-34%. (op n.d)



Kuvio 5. Osakesäästötili. (Ruutukaappaus) <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/osakesijoitukset/osakesaastotili>

2.4.2 Arvo-osuustili

Arvo-osuustili eli osakesalkku. Tili on tarkoitettu sähköisten arvopapereiden säilytykseen. Tilin sisällä voi käydä kauppaa osakkeilla, rahastoilla, ETF- ja ETP- tuotteilla. Arvo-osuustilissä ei ole enimmäismäärää tilin rahavaroille kuin osakesäästötilillä on. Arvo-osuustilillä verotus tapahtuu vuosittain, myyntivoitto verotetaan pääomatuloveron mukaisesti 30-34% ja osingot verotetaan 25,5%-28,9% mukaan. Tilillä 15% kotimaisen yrityksen maksamasta osingosta on verovapaata. Myyntitappiot voi vähentää vuosittain verotuksessa ja ne voi hyödyntää viiden vuoden sisällä luovutusvoitoista. Arvo-osuustilejä voi olla useampia kerrallaan. (op n.d)

3 NAISET JA RAHA

Naisten ja miesten välisessä säästämässä ja sijoittamisessa on eroja. Frankelin kirjoittamassa kirjassa kiltti tyttö ei rikastu, oli lueteltuna miesten ja naisten välisiä eroja raha-asioissa. Kirjassa tuli ilmi, että miesten ja naisten väliset erot johtuvat pääosin vanhoista asenteista ja siitä, kuinka miehet ja naiset ovat kasvatettu eri tavalla rahan kanssa toimimiseen. Naiset ovat yleensä kasvatettu olemaan kilttejä ja se tulee myös esiin miesten ja naisten eroavaisuuksissa rahan kanssa. Naiset säästävät ja ovat kasvatettu säästämään siltä varalta, että he joutuvat pitämään huolen itsestään, kun taas miehet sijoittavat ja ovat kasvatettu opiskelemaan sijoittamista ja sitä, että miten raha saadaan tuottamaan. Kulutustottumuksissa on myös eroja sukupuolten välillä, miehet yleensä ostavat vain sen, mitä he tarvitsevat ja kuluttavat varautuakseen tulevaisuuteen, kun taas naiset ostavat sen mitä he haluavat ja kuluttavat nykyistä elämäntyyliään varten. Miehet myös uskaltavat pyytää sen, mitä haluavat ja hakeutuvat työhön, joissa on lähtökohtaisesti hyvä palkka, kuin taas naiset taas uskaltavat pyytää vain sen, mitä he kuvittelevat ansaitsevansa ja hakeutuvat auttamisammatteihin, joissa palkkaus monesti on matalampi. Silloin kun on vaikea taloudellinen ajanjakso, miehet ajavat omaa etuaan ja naiset taas haluavat olla oikeudenmukaisia. (Frankel 2011, 31)

Säästöpankin kirjoittamassa artikkelissa Emilia Kullas kertoo, että yllättävän moni nainen mieltää sijoittamisen vaikeaksi, vaaralliseksi ja aikaa vieväksi, sekä monella on se harhaluulo, että sijoittamisessa pitää päivittäin seurata pörssikursseja, joka ei tietenkään pidä paikkaansa. Ennakkoluuloja on silloin kun ei ole tarpeeksi tietoa aiheesta. Siksi Kullas neuvookin naisia rohkeasti etsimään tietoa ja ottamaan vastaan myös oman pankin tarjoamaa sijoitusneuvontaa, koska pankki tietää rahatilanteesi ja voi siten tarjota elämäntilanteeseesi sopivaa neuvontaa. (Säästöpankki n.d)

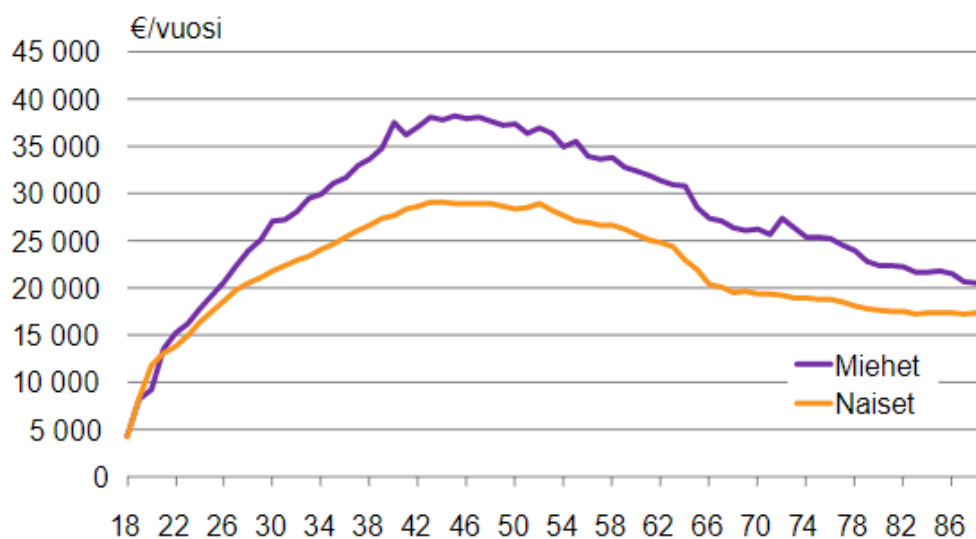
Nuorten keskuudessa sijoittamiseen on pidemmän aikaa ollut havaittavissa asenteiden muutos. Nuoret ovat huomanneet, että sijoittajaksi voi ryhtyä kuka tahansa ja sijoituksilla voi vaikuttaa esimerkiksi ilmastonmuutokseen. Vuonna 2020 nähtiin nuorten buumi sijoitusmarkkinoilla, osakesäästötileistä suurin osa on nimenomaan nuorilla sijoittajilla. Myös osakesäästäjät ry:n jäsenissä nuorten osuus jäsenistä on kasvanut huomattavasti, joka kertoo nuorten kasvavasta kiinnostuksesta sijoittamiseen. (Leiwo 2021, Yle)

Nuoret naiset myös alkavat sijoittamaan nykyisin aiemmin kuin koskaan ennen. Fidelityn vuonna 2022 tehdyssä money moves- tutkimuksessa käy ilmi, että 36% prosenttia yli 36-vuotiaista tutkimukseen vastanneista naisista sanoi, että heidän suurin taloudellinen virheensä oli odottaa eläkesäästämisen aloittamista liian pitkään. Tutkimus oli jaettu kahteen eri ikäluokkaan, nuoriin 18-35 vuotiaisiin naisiin ja 36+ vuotiaisiin naisiin. Tutkimuksessa kävi ilmi, että vanhempaan ikäryhmään kuuluvat olivat aloittaneet sijoittamisen vasta keskimäärin 30-vuotiaana, kun taas nuorempi ikäryhmä 21-vuotiaana. Tästä voi tehdä päätelmän, että naisten sijoittaminen on kasvussa ja sijoittaminen aloitetaan entistä nuoremmalla iällä. (cnbc, 2022)

Naisten ja miesten välillä on myös eroavaisuuksia sijoittajina, naiset ovat hyviä pitkän ajan sijoittamisessa, he osaavat arvioida realistisesti oman riskinsietokyvyn ja ottavat riskejä maltilla. Näiden ominaisuuksien vuoksi naisten sijoitukset yleensä tuottavat miehiä paremmin. Miehet eroavat naisista sijoittajina siinä, että he monesti yliarvioivat riskinsietokykynsä ja pitävät sijoituksiaan lyhyemmän aikaa. Miehet ovat naisia tuottohakisempia, naiset ottavat pienempiä riskejä, tyytyvät pienempiin tuottoihin ja sijoitustavoite on yleensä pitkän ajan päässä. (Myllyoja & Kullas 2010, 93-94)

3.1 Tilastot naisten tuloista ja sijoittamisesta

Sukupuolten väliset eron rahan kanssa toimimisessa voivat osin selittyä myös palkkaerolla, joka edelleen on huomattava miesten ja naisten välillä. Tilastokeskuksen vuoden 2020 tietojen mukaan miehet tienaa naisia enemmän ja ero tuloissa alkaa näkyä jo 25 vuotiailla. Miesten tulot myös kasvavat enemmän ja nopeammin, joka tulee ilmi tulokäyrässä. Käyrän ollessa korkeimmalla miehet yltyvät noin 10 000€ korkeampiin nettotuloihin vuositasona verrattuna naisiin. (Tilastokeskus, 2020)

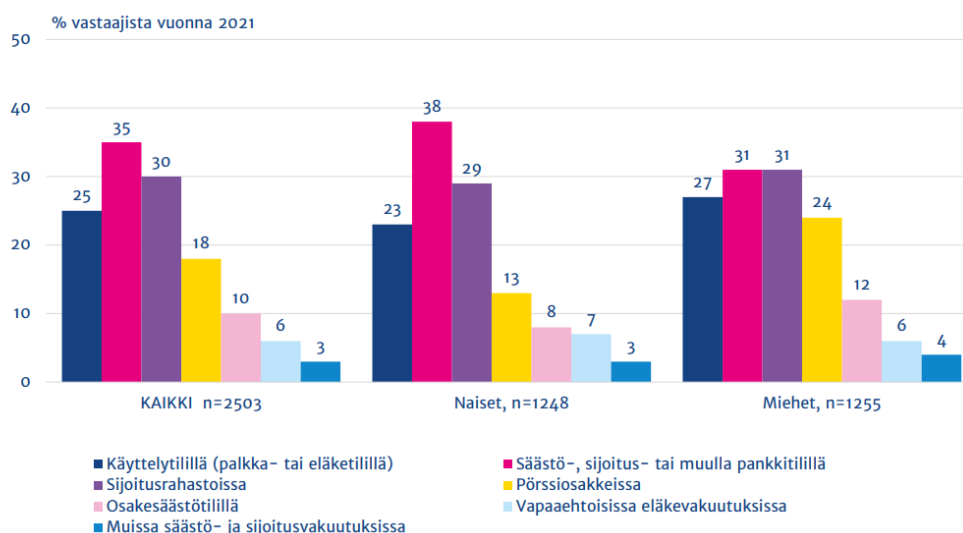


Kuvio 6. Keskimääräinen nettotulo sukupuolen ja ikävuoden mukaan, euroa/vuosi (ruutukaappaus) <https://www.stat.fi/tietotrendit/artikkelit/2020/omaisuustulot-kasvattavat-sukupuolten-valista-tuloeroa-ja-tuovat-etenkin-miehille-taloudellista-turvaa-myos-elakkeella/?listing=simple>

Etlan mukaan naisten ja miesten väliseen tuloeroon on useita syitä, muun muassa se, että naiset ja miehet työskentelevät pääosin eri aloilla, ammateissa ja työnantajilla, jotka kaikki vaikuttavat palkkaan. Naisilla ja miehillä on myös usein eri koulutustausta ja työkokemus, jotka vaikuttavat palkkaeroon. Kuitenkin isoin selittävä tekijä on lasten saaminen, tämä vaikuttaa naisten tuloihin selkeästi, kun taas mies-

ten ansioihin tämä ei juurikaan vaikuta. Erot selittyvät myös yhteiskunnallisilla normeilla, perinteisesti naiset jäivät kotiin hoitamaan lapsia, tämä selittää lasten saamisen vaikutuksen sukupuolten välisessä palkkaerossa. (Etna, 2020)

Tuloerojen lisäksi sukupuolten välisiä eroja löytyy myös säästämisen ja sijoittamisen osalta. Finanssiala Ry:n 2021 teettämässä tutkimuksessa haluttiin selvittää naisten ja miesten välistä eroa säästämisen ja sijoittamisen kohteissa, tutkimuksessa käy ilmi, että naisilla varat ovat miehiä useammin säästö- ja sijoitustilillä. Sijoitusrahastoissa ei ollut naisten ja miesten välillä merkittävää eroa, mutta miehet olivat selkeästi naisia kiinnostuneempia sijoittamaan pörssiosakkeisiin. (Finanssiala ry 2021)



Kuvio 7. Naiset ja miehet säästäjinä ja sijoittajina (Ruutukaappaus)
https://www.finanssiala.fi/wp-content/uploads/2021/07/FA_SLM_2021_raportti.pdf

Vuonna 2021 kirjoitetussa nordnetin artikkelissa käy ilmi, että nordnetin naisasiakkaiden määrä on tuplaantunut kahdessa vuodessa. Naisasiakkaiden määrä kasvaa miehiä nopeammin selkeästi, josta voi tehdä päätelmän, että naisten kiinnostus sijoittamiseen on selkeästi kasvussa, joten ero naisten ja miesten välillä tulee kaventumaan. (nordnet, 2021)

Euroclearin tilaston (06/2022) mukaan pörssiyhtiöihin sijoittavista ykistyshenkilöistä 34% oli naisia ja 66% miehiä. Eli sijoittajina miehiä on edelleen enemmän, mutta ero on kaventunut vuosi vuodelta, koska vuoden 2020 tilaston (09/2020) mukaan naisia oli 33% ja miehiä 67%. (euroclear, 2022)

4 TUTKIMUS NUORTEN NAISTEN SÄÄSTÄMISESTÄ JA SIIJOITTAMISESTA

Tässä osiossa käydään läpi opinnäytetyön tarkoitusta ja tavoitteita, sekä miten kyselylomake rakennettiin vastaamaan tutkimusongelmiin.

4.1 Tutkimuksen tavoite ja menetelmä

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli tutkia nuorten aikuisten (18-29v) naisten säästämistä ja sijoittamista. Tutkimuksen tavoitteena oli selvittää, että mihin ja miten nuoret naiset säästävät ja mitä he mahdollisesti toivoisivat pankin tarjoamasta säästämisen ja sijoittamisen neuvonnasta saavansa.

Tutkimuksen pääongelma on:

- Minkälaista nuorten aikuisten (18-29v) naisten säästäminen ja sijoittaminen on nykypäivänä?

Tutkimuksen alaongelmia ovat:

- Mihin säästökohteisiin ja kuinka paljon nuoret naiset säästävät ja sijoittavat?
- Onko heillä valmiiksi jokin säästämisen tavoite, eli säästävätkö he johonkin tiettyyn asiaan ja onko tähän mietittynä aikataulu, että koska säästösumma tulisi olla täynnä?
- Mitä nuoret naiset toivoisivat pankin tarjoamalta säästämisen ja sijoittamisen neuvonnalta saavansa?

Lisäksi halusin tutkimuksellani selvittää, paljonko keskimäärin tähän ikäluokkaan kuuluvilla naisilla on säästöjä ja missä palkkaluokassa ikäryhmän naiset keskimäärin ovat.

Tutkimus toteutetaan kvantitatiivisena eli määrällisenä tutkimuksena. Koska kyseessä oli näin henkilökohtainen tutkimusaihe kuin raha, mielestäni määrällinen tutkimusmenetelmä sopi tähän tutkimukseen parhaiten, koska menetelmällä tutkitaan lukumäärien ja prosenttiosuuksien avulla tutkittavaa asiaa.

4.2 Tutkimuksen kohderyhmä ja kyselylomake

Opinnäytetyön tutkimuksen kohderyhmä on nuoret aikuiset naiset, ikäluokka on rajattu 18-29 vuotiaisiin Suomen nuorisolain määritelmän mukaisesti nuoresta henkilöstä. Ikäryhmän halusin rajata tarkasti siksi, koska halusin nimenomaan tutkia nuorten aikuisten naisten säästämistä ja sijoittamista. Tutkimusaineisto kerättiin kyselylomakkeella, joka toteutettiin nettikyselyinä. Nettikysely oli helppo valinta, koska sellainen on helppo laittaa jakoon sosiaalisen median kanavissa. Kyselyyn vastanneiden tuli kuulua tutkimuksen kohderyhmään. Tavoitteeni oli saada kyselyyn vähintään 100 vastaajaa.

Kyselylomakkeen rakensin niin, että sillä saisi mahdollisimman kattavan kuvan nuorten naisten säästämisestä ja sijoittamisesta kokonaisuutena ja siitä, mitä he mahdollisesti toivoisivat pankin tarjoamasta neuvonnasta saavansa. Tutkimuslomake sisälsi 16 kysymystä, joista viidessätoista oli valmiit vastausvaihtoehdot ja yhteen kysymykseen sai vastata vapaasti kirjoittaen.

Kysymykset 1-3 käsittelivät vastaajien työtilannetta ja sitä, että moniko ikäryhmään kuuluva ylipäättään säästää. Näillä kysymyksillä halusin saada ensinnäköisen kokonaiskuvan siitä, moniko ikäryhmään kuuluva tekee töitä, paljonko nettotulot ovat ja moniko säästää ja sijoittaa säännöllisesti.

Kysymykset 4-8 käsittelivät säästämistä ja sijoittamista. Näillä kysymyksillä halusin kartoittaa vastaajien säästämisen tilannetta kokonaisuutena. Halusin kysymyksillä selvittää, paljonko säästöön menee keskimäärin kuukaudessa, paljonko vastaajilla

on säästöjä, sekä mihin säästämisen tuotteisiin vastaajat säästävät ja onko heillä olemassa jokin säästämisen tavoite tai kohde.

Kysymykset 9-12 käsittelivät kiinnostusta säästämiseen ja sijoittamiseen. Näillä kysymyksillä halusin selvittää, kuinka tärkeänä vastaajat pitävät säästämistä, kuinka kiinnostavana he pitävät sijoittamista ja mistä he hankkivat tietoa säästämisestä ja sijoittamisesta, sekä kokevatko vastaajat, että he tarvitsisivat lisää tietoa ja osaamista aiheesta.

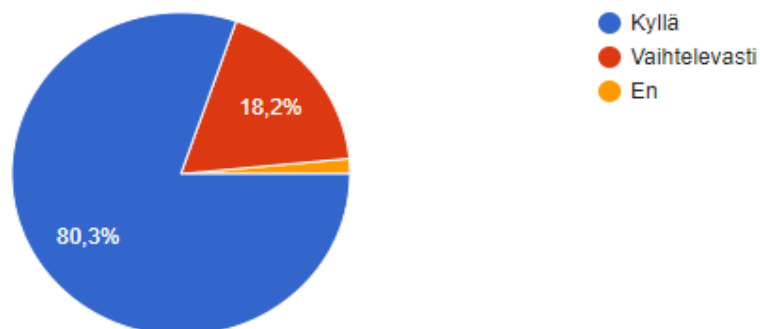
Kysymykset 13-16 käsittelivät aihetta pankin näkökulmasta. Halusin näillä kysymyksillä selvittää, haluaisivatko vastaajat saada pankilta neuvontaa säästämisessä ja sijoittamisessa, sekä mitä he toivoisivat saavansa pankin tarjoamasta neuvonnasta ja minkälaista neuvontaa tulisi olla.

5 TUTKIMUSTULOSTEN ANALYSOINTI

Tässä osiossa käydään läpi suoritettujen tutkimusten tuloksia. Tutkimus suoritettiin lokakuussa 2022 nettikyselynä ja kyselylomake laitettiin jakoon kahteen eri naisille suunnattuun säästämis- ja sijoittamisaiheiseen Facebook ryhmään. Kyselyyn vastasi yhteensä 132 vastaajaa. Vastaajien tuli kuulua kyselyn kohderyhmään, joka ilmoitettiin kyselyn saatetekstissä sekä tehdyssä julkaisussa.

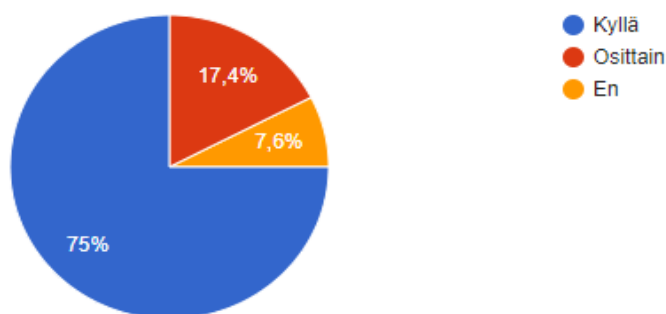
5.1 Tutkimustulokset

5.1.1 Työtilanne ja säästäminen



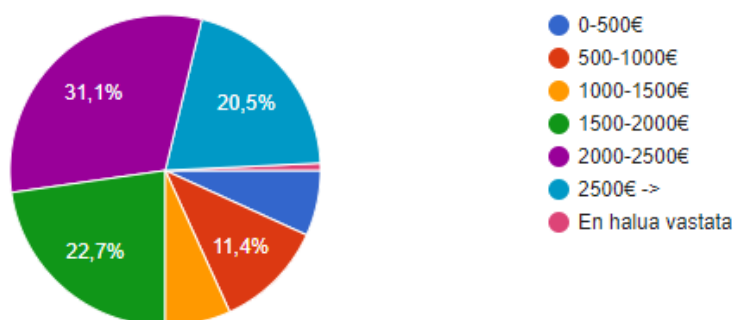
Kuvio 8. Kysymys 1. Säästätö tai sijoitatko säännöllisesti?

132 vastaajasta 106 vastaajaa eli 80,3% kertoo säästävönsä ja sijoittavönsä säännöllisesti, eli suurin osa kyselyyn vastanneista nuorista naisista säästää ja sijoittaa säännöllisesti. Vaihtelevasti vastasi 24 henkilöä eli 18,2% ja 2 vastaajaa eli 1,5% ei säästä ollenkaan. Kysymyksen vastauksista voi siis tehdä johtopäätöksen, että nuoret naiset pääsääntöisesti säästävät ja sijoittavat säännöllisesti.



Kuvio 9. Kysymys 2. Oletko työelämässä?

132 vastaajasta 99 eli 75% on pääasiallisesti työelämässä. 23 vastaajaa eli 17,4% kertoi olevansa osittain työelämässä ja 10 vastaajaa eli 7,6% ei ollenkaan. Kun vertaa tämän kysymyksen tuloksia ensimmäiseen kysymykseen, jossa kysyttiin säästämisen ja sijoittamisen säännöllisyydestä, voi tehdä päätelmän, että he, jotka ovat osittain työelämässä, säästävät ja sijoittavat vaihtelevasti. Pääasiallisesti työelämässä olevat siis säästävät ja sijoittavat säännöllisesti. Kuitenkin myös osa vastaajista, jotka ilmoittivat, että eivät ole työelämässä ollenkaan, säästävät ja sijoittavat kuitenkin jonkin verran.

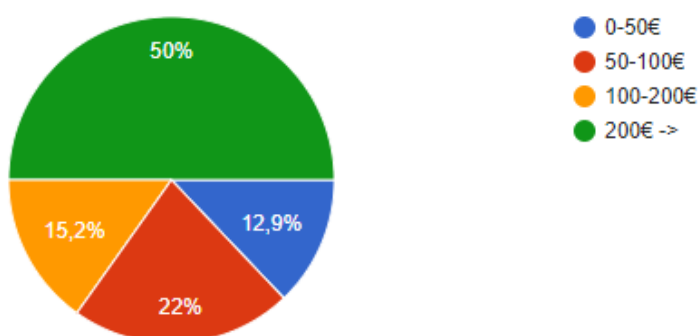


Kuvio 10. Kysymys 3. Kuinka suuret on nettotulosi kuukaudessa?

Kyselyyn vastanneista 98:lla eli 74,2% nettotulot asettuivat kuukaudessa 1500-2500€-> väliin. 30 vastaajalla nettotulot olivat 1500-2000€ välissä. 41 vastaajaa kertoi nettotulojen olevan 2000-2500€ euron välissä. 27 vastaajalla nettotulot olivat 2500€ ylöspäin. 9 vastaajaa kertoi kuuluvansa palkkaluokkaan 1000-1500€.

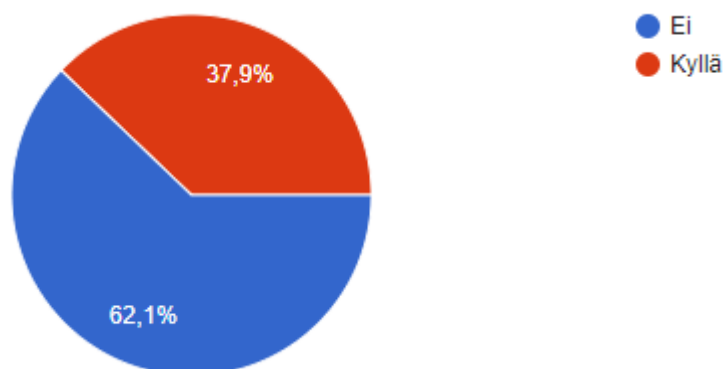
Kun vertaa tuloksia ensimmäisen kysymyksen tuloksiin, voi tehdä päätelmän, että vastaajat, joilla nettotulot kuukaudessa sijoittuvat 1000-2500€-> väliin, säästävät ja sijoittavat säännöllisesti, eli tämän suuruisista tuloista vastaajilla on varaa laittaa säännöllisesti säästöön rahaa. 24 vastaajaa kertoo nettotulojensa olevan 0-1000€ välissä. Kun tuloksia vertaa ensimmäiseen kysymykseen, jossa kysyttiin säästäminen ja sijoittamisen säännöllisyyttä, voi tehdä päätelmän, että nettotulojen ollessa tässä luokassa, ei rahaa jää säännöllisesti säästettäväksi.

5.1.2 Säästäminen ja sijoittaminen



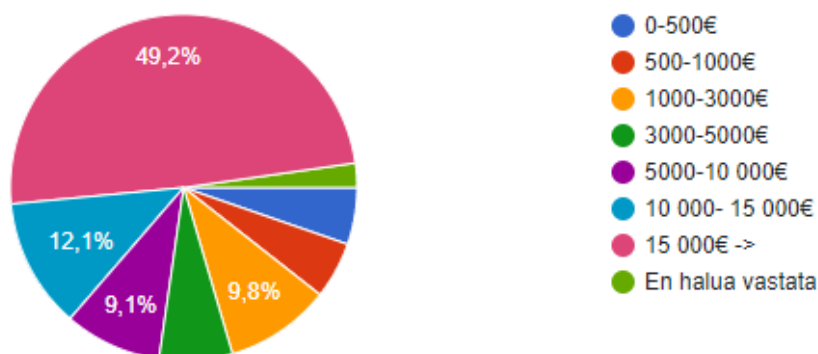
Kuvio 11. Kysymys 4. Paljonko säästät kuukaudessa?

66 vastaajaa eli 50% vastaajista kertoo kuukausittaisen säästöön menevän summan olevan yli 200€. Toiseksi eniten vastaajat kertoivat säästävänsä kuukaudessa 50-100€ ja vähiten vastaajat kertoivat kuukausisäästön olevan 0-50€. Kysymys 3 tulosten pohjalta vastauksista voi tehdä päätelmään, että he joilla nettotulot asetuvat luokkiin 2000-2500€->, säästävät kuukausittain yli 200€. Mikäli tulot jäävät alle tämän, on kuukausisäästö luonnollisesti pienempi.



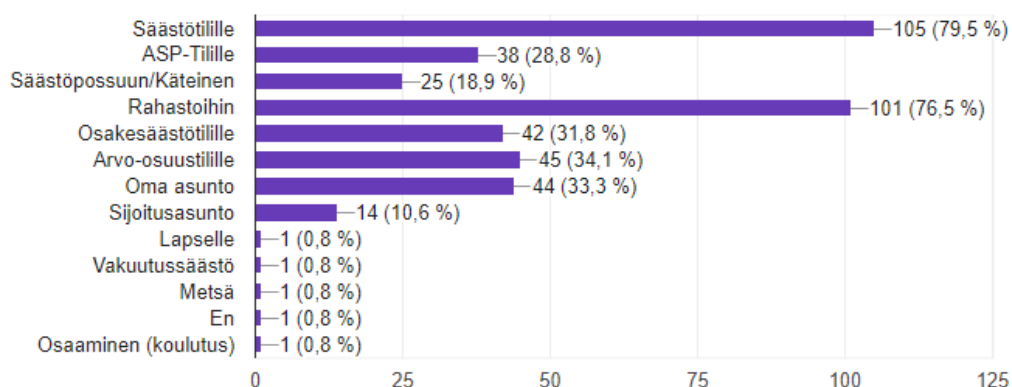
Kuvio 12. Kysymys 5. Onko sinulla mietittynä säästösuunnitelma? (Eli esimerkiksi, että missä ajassa sinun tulee saada säästettyä tietty määrä)

82 vastaajaa eli 62,1% kertoo, että heillä ei ole mietittynä säästösuunnitelmaa. 50 vastaajalla, eli 37,9% on säästösuunnitelma mietittynä.



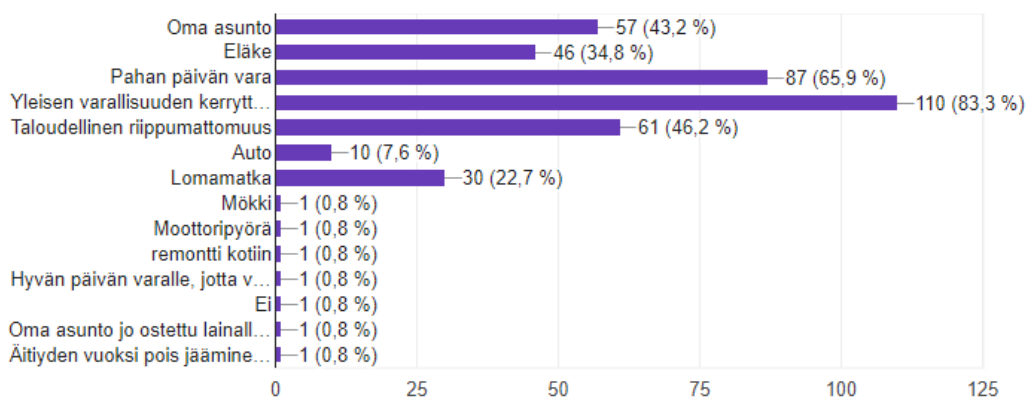
Kuvio 13. Kysymys 6. Paljonko sinulla on tällä hetkellä säästöjä? (Jos sinulla on säästöjä osakkeissa tai rahastoissa, niin niiden tämän hetkinen arvo)

66:lla vastaajista eli 49,2%:lla säästöjä on yli 15 000€. Tästä voi tehdä päätelmän, että yleisesti nuorilla naisilla on säästöjä kerrytettyinä todella hyvin, eli talouden hallinta on kunnossa. Kysymys 4 tulosten pohjalta voi myös tehdä päätelmän, että heillä, joilla säästöön menevä kuukausittainen summa on yli 200€, ovat saaneet myös kerrytettyä säästöjä luonnollisestikin eniten.



Kuvio 14. Kysymys 7. Mihin säästät? (voit valita vaihtoehdoista useamman)

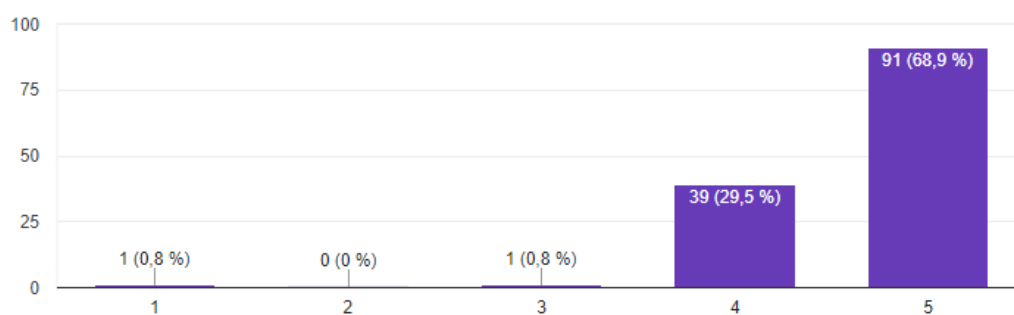
Kysymyksessä oli valmiita vastausvaihtoehtoja ja lisäksi vastaaja pystyi lisäämään oman säästämisen kohteen ”Muu, mikä?” kohdasta. Kysymyksessä vastaaja pystyi valitsemaan useamman eri vaihtoehdon. Kyselyyn vastanneista suosituin säästämisen muoto oli säästötili, 105 vastaajaa kertoi säästävänsä säästötilille. Säästötilin jälkeen suosituin oli rahastot, joihin säästi 101 vastaajaa. Arvo-osuustili oli kolmanneksi suosituin säästämisen kohde, johon säästi 45 vastaajaa. Suosittuja säästämisen kohteita olivat myös osakesäästötili, oman asunnon kautta säästäminen ja ASP-tili. Jonkin verran vastauksia sai myös käteinen, joka yllätti minut.



Kuvio 15. Kysymys 8. Mikä on säästämisen tavoitteesi? (Voit valita vaihtoehdoista useamman)

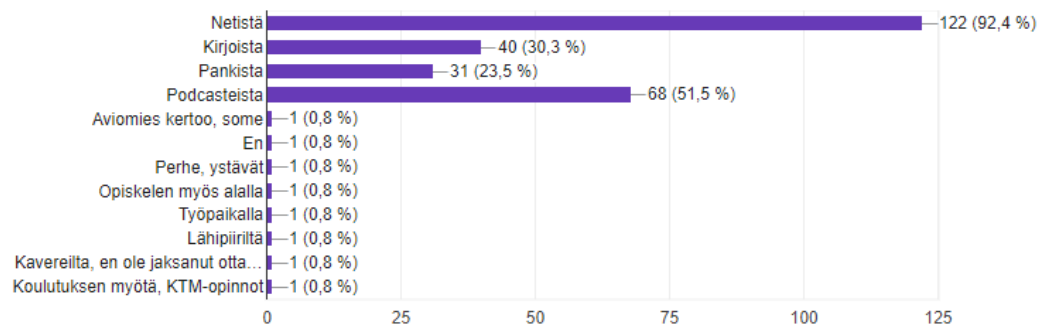
Kysymyksessä oli valmiita vastausvaihtoehtoja ja lisäksi vastaaja pystyi lisäämään oman säästämisen tavoitteen ”Muu, mikä?” kohdasta. Kysymyksessä vastaaja pystyi valitsemaan useamman eri vaihtoehdon. Kyselyyn vastanneista suurin osa kertoo säästämisen tavoitteen olevan yleisen varallisuuden kerryttäminen, 110 vastaajaa kertoo tavoitteeksi tämän. Toiseksi eniten vastaajat kertoivat säästävänsä pahan päivän varalle, pahan päivän varalle säästi 87 vastaajista. Kolmanneksi eniten eli 61 vastaajaa kertoo tavoitteen olevan taloudellinen riippumattomuus. Omaan asuntoon kertoi säästävänsä 57 vastaajaa.

5.1.3 Kiinnostus säästämiseen ja sijoittamiseen



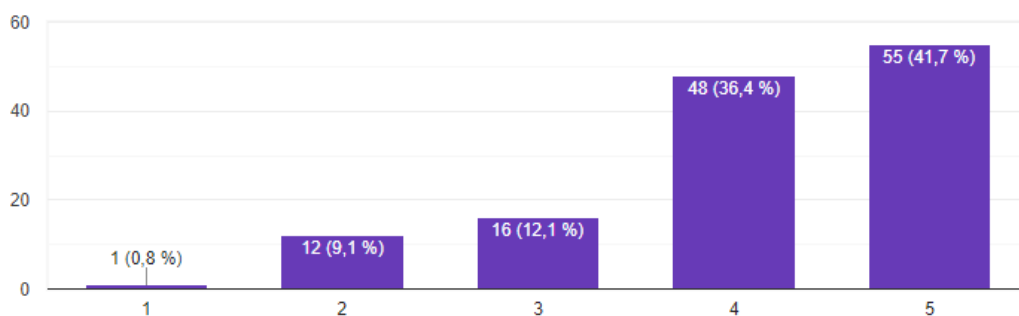
Kuvio 16. Kysymys 9. Kuinka tärkeänä pidät säästämistä?

91 vastaajaa piti säästämistä erittäin tärkeänä asiana, eli suurin osa vastaajista oli sijoittanut säästämisen tärkeyden asteelle 5. Toiseksi eniten vastaajat olivat vastanneet 4. Tästä voi tehdä johtopäätöksen, että nuoret naiset siis pitävät säästämistä erittäin tärkeänä asiana.



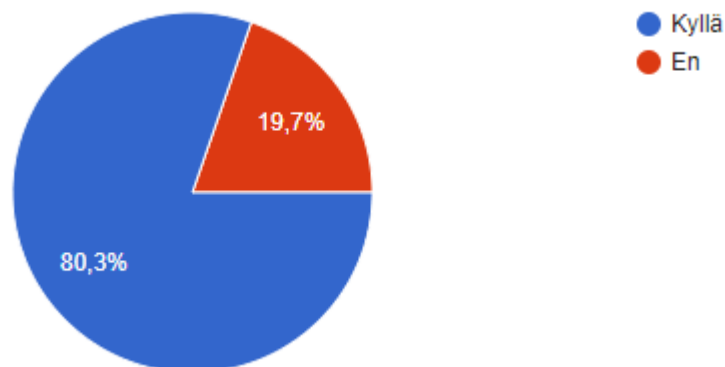
Kuvio 17. Kysymys 10. Mitä kautta haet tietoa säästämisestä ja sijoittamisesta?

Kysymyksessä oli valmiita vastausvaihtoehtoja ja lisäksi vastaaja pystyi lisäämään oman vaihtoehdon ”Muu, mikä?” kohdasta. Kysymyksessä vastaaja pystyi valitsemaan useamman eri vaihtoehdon. 122 vastaajaa kertoo hakevansa tietoa säästämisestä ja sijoittamisesta netistä, vastaajista siis suurin osa kertoo käyttävänsä tiedonhakuun nettiä. Toiseksi eniten vastaajat kertoivat kuuntelevansa aiheeseen liittyviä podcasteja, 68 vastaajaa oli vastannut podcastit. Vastaajista myös osa hakee tietoa kirjoista ja pankista aiheeseen liittyen.



Kuvio 18. Kysymys 11. Kuinka kiinnostavana pidät sijoittamista aiheena?

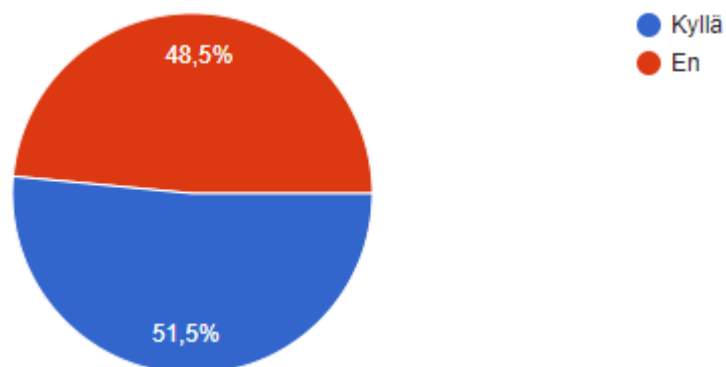
Suurin osa vastaajista pitää aihetta erittäin kiinnostavana. 55 vastaajaa ovat sijoittaneet aiheen kiinnostavuuden asteelle 5 ja 48 vastaajaa asteelle 4. Jonkin verran vastauksia sai myös muut vaihtoehdot. Kun vertaa tämän kysymyksen tuloksia kysymyksen 9 tuloksiin, voi tehdä päätelmän, että suurin osa vastaajista pitää säästämistä erittäin tärkeänä, mutta osa vastaajista ei kuitenkaan ole kovin kiinnostuneita sijoittamisesta aiheena.



Kuvio 19. Kysymys 12. Kaipaisitko lisää tietoa ja osaamista säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen?

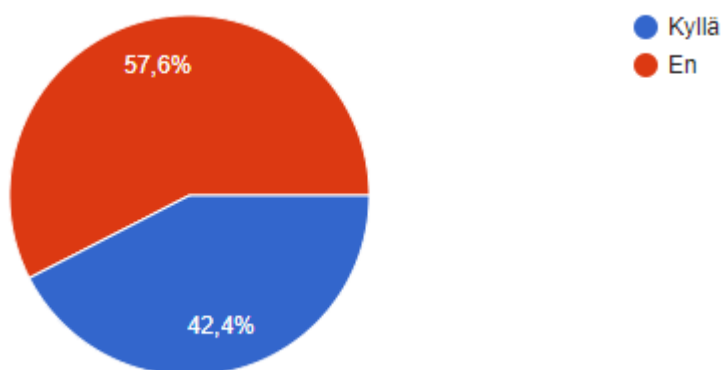
Suurin osa vastaajista kokee kaipaavansa lisää tietoa ja osaamista säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen, 80,3% vastaajista oli vastannut kysymykseen kyllä. 19,7% vastaajista ei koe tarvitsevansa aiheeseen liittyen lisää tietoa ja osaamista.

5.1.4 Pankin tarjoamat palvelut



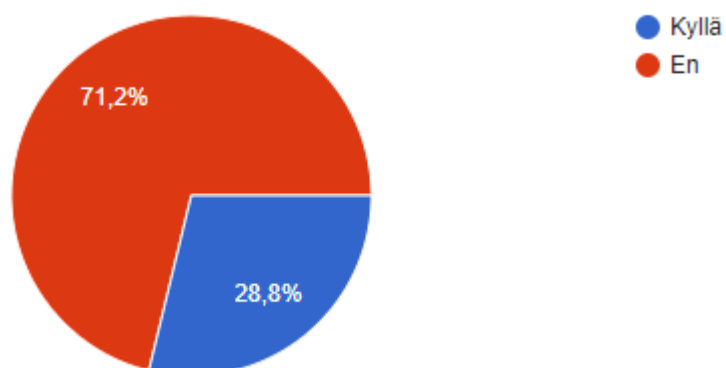
Kuvio 20. Kysymys 13. Haluaisitko saada pankistasi neuvontaa säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen?

Kysymyksen vastaukset jakautuivat kahtia, mutta vastaajista hiukan yli puolet haluaisi saada pankilta neuvontaa säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen, 51,5% vastaajista oli vastannut kysymykseen kyllä. 48,5% vastaajista ei koe tarpeelliseksi pankin neuvontaa.



Kuvio 21. Kysymys 14. Oletko vertaillut eri pankkien säästämisen ja sijoittamisen palveluita?

57,6% vastaajista ei ole vertaillut eri pankkien tarjoamia säästämisen ja sijoittamisen palveluita. 42,4% vastaajista kertoo tehneensä vertailua pankkien välillä.



Kuvio 22. Kysymys 15. Kaipaisitko yhteydenottoa pankista, jossa sinulle kerrottaisiin eri säästämisen ja sijoittamisen vaihtoehtoja?

Suurin osa vastaajista oli vastannut, että ei kaipaa pankin yhteydenottoa säästämisen ja sijoittamisen asioissa, yhteensä 71,2% vastaajista oli vastannut kysymykseen ei. 28,8% vastaajista kuitenkin kaipasi pankin yhteydenottoa aiheeseen liittyen. Kun vertaa kysymyksen vastauksia kysymyksen 13 vastauksiin, voidaan huomata, että vastaukset ovat hieman ristiriidassa keskenään.

Kysymys 16. Mitä toivoisit pankin tarjoamasta säästämisen neuvonnasta saavasi?

Kyselylomakkeen viimeisimpään kysymykseen sai vastata vapaasti kirjoittaen. Kysymys oli lomakkeen ainoa, johon ei ollut pakko vastata. Kysymykseen kuitenkin vastasi 33 vastaajaa. Vastauksissa kävi ilmi, että pankilta toivottaisiin helposti ymmärrettävää ja perusteellista neuvontaa säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen. Useammassa vastauksessa kävi myös ilmi se, että he ovat kokeneet, että pankissa neuvonta menee enemmän myynnin puolelle kuin neuvonnan. Vastaajat siis haluaisivat, että pankilta saisi enemmän nimenomaan perusteellista neuvontaa aiheeseen liittyen, niin että asiakas ymmärtäisi mistä puhutaan ja mitä eri vaihtoehtoja on. Vastaajat myös toivoivat, että neuvonta olisi henkilökohtaisempaa ja nimenomaan asiakkaan tarpeeseen räätälöityä. Yhdessä vastauksessa oli kiteytettyä hyvin se, mikä tuli monessa muussakin vastauksessa ilmi. Vastauksessa toivottiin asiantuntijan näkemystä siihen, että miten on järkevää omalla kohdalla säästää ja mihin rahoja kannattaa sijoittaa (osakkeet, rahastot, säästötilit jne), eli asiakkaan oman taloustilanteen ja tavoitteiden kartoittamista sopivaa säästö- ja sijoitus-suunnitelmaa varten.

6 JOHTOPÄÄTÖKSET JA LOPPUPOHDINTA

Opinnäytetyön tarkoituksena oli tutkia nuorten aikuisten (18-29v) naisten säästämistä ja sijoittamista. Kyselytutkimuksen tarkoituksena oli selvittää, että mihin ja miten nuoret naiset säästävät ja mitä he mahdollisesti toivoisivat pankin tarjoamasta säästämisen ja sijoittamisen neuvonnasta saavansa. Kyselyllä pyrittiin saamaan vastauksia tutkimusongelmiin ja tämä mielestäni toteutui.

Tutkimuksen tuloksista voidaan päätellä, että suurin osa nuorista naisista säästää ja sijoittaa säännöllisesti. 80,3% vastaajista kertoi säästävänsä ja sijoittavansa säännöllisesti. Tasan puolet eli 50% vastaajista kertoi säästävänsä kuukaudessa yli 200€, joka on mielestäni hyvä säästösumma kuukausi tasolla. Vastaajille oli kertynyt myös säästöjä todella hyvin, 49,2% vastaajista oli vastannut säästöjen olevan yli 15 000€. Mielestäni tämä kertoo siitä, että nuoret naiset säästävät ja sijoittavat aktiivisesti, sekä ovat tietoisia taloudestaan ja sen hallinnasta.

Tutkimuksen tuloksista kävi myös ilmi, että suurin osa vastaajista piti säästämistä erittäin tärkeänä asiana, mutta kiinnostus sijoittamiseen aiheena oli hieman sitä matalammalla tasolla. Säästämisen kohteista ylivoimaisesti suosituimmat olivat säästötili ja rahastot. Arvo-osuus- ja osakesäästötili olivat myös suosittuja säästökohteita, sekä omistusasunnon kautta säästäminen.

Suurimmalla osalla (62,1%) kyselyyn vastanneista ei ollut mietittynä säästösuunnitelmaa, tämä yllätti itseni, koska säästösummat kuukausitasolla olivat kuitenkin vastaajilla korkeat, sekä säästöjen määrä kokonaisuutena. Tämä voi kuitenkin selittyä sillä, että suurin osa vastaajista oli vastannut säästämisen tavoitteen olevan yleisen varallisuuden kerryttäminen. Toiseksi eniten vastauksia sai pahan päivän varalle säästäminen.

Tutkimuksesta myös selvisi, että suurin osa (80,3%) vastaajista kaipasivat lisää tietoa ja osaamista säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen, kuitenkin vain 51,5% vastaajista olisivat kiinnostuneita pankin tarjoamasta neuvonnasta. Tietoa on niin paljon saatavilla netistä, että pankin rooli neuvonnan antamisessa ei enää ole niin vahva, siksi sitä tulisi mielestäni kehittää, että pankki pystyisi omalta osaltaan paremmin vastaamaan kysyntään.

Kyselylomakkeen viimeisimmässä kysymyksessä kysyttiin, että mitä vastaajat toivoisivat saavansa pankin tarjoamasta säästämisen ja sijoittamisen neuvonnasta. Kysymykseen ei ollut pakko vastata ja siihen vastattiin vapaasti kirjoittaen, eli valmiita vastausvaihtoehtoja ei ollut. Vastauksissa korostui neuvonnan henkilökohtaisuus ja asiakkaan tarpeisiin räätälöinti. Myös monessa vastauksessa kävi ilmi, että vastaajat olivat kokeneet pankin neuvonnan menevän liian paljon myynnin puolelle. Vastauksissa toivottiin asiantuntijan näkemystä siihen, että miten on järkevää omalla kohdalla säästää ja mihin rahoja kannattaa sijoittaa, sekä taloustilanteen ja tavoitteiden kartoittamista sopivaa säästö- ja sijoitussuunnitelmaa varten.

Vastausten pohjalta itse pohdin, että pankin neuvontaa voisi kehittää siihen suuntaan, että se olisi vielä entistä kokonaisvaltaisempaa ja neuvonnassa mentäisiin läpi asiakkaan elämäntilanne ja säästämisen tavoitteet perusteellisesti. Niiden pohjalta sitten mietittäisiin asiakkaalle sopiva säästö- ja sijoitussuunnitelma. Neuvonnan tulisi myös olla jatkuvaa, eli suunnitelmaa tulisi päivittää säännöllisesti muuttuvan elämäntilanteen myötä sekä tarkistaa säännöllisesti onko säästämisen kohteet ja summat edelleen semmoiset, jotka vievät asiakasta kohti hänen tavoitteitaan ja sopivat hänen sen hetkiseen elämäntilanteeseensa. Tavoitteetkin voivat muuttua ajan myötä ja sekin on tilanne, kun suunnitelmaa on tarve päivittää ajan tasalle. Mielestäni pankin olisi hyvä myös kontaktoida asiakkaitaan säännöllisesti suunnitelman läpikäyntiin ja päivitykseen. Kun neuvonta on perusteellista, asiakkaan tarpeisiin räätälöityä ja jatkuvaa, on pankin myös helpompi myydä ja suosittelua asiakkaalle heidän omia tuotteitaan säästämiseen ja sijoittamiseen, sekä sitouttaa asiakkaita heidän pankin asiakkaiksi.

Asiakkaan omalla pankilla on myös se etu, että he tietävät asiakkaiden rahatilanteen, joiden pohjalta voi lähteä miettimään asiakkaalle sopivaa säästö- ja sijoitussuunnitelmaa.

LÄHTEET

Alexandria. Osakerahasto. Viitattu 10.9.2022 <https://www.alexandria.fi/osakerahasto>

Cnbc. Nearly 40% of women over 35 regret not investing for retirement sooner. Viitattu 3.10.2022 <https://www.cnbc.com/2022/03/03/young-women-are-investing-a-decade-earlier-than-their-older-peers.html>

Etla. Mikä selittää naisten ja miesten välisiä palkkaeroja työmarkkinoilla? Viitattu 1.10.2022 <https://www.etla.fi/ajankohtaista/mika-selittaa-miesten-ja-naisten-valisia-palkkaeroja-tyomarkkinoilla/>

Euroclear. Tilastot - mies ja naispuoliset sijoittajat. Viitattu 1.10.2022 <https://www.euroclear.com/finland/fi/statistics/male-and-female-investors.html>

Finanssiala. Nykyiset säästämisen- ja sijoituskohteet. Viitattu 17.9.2022 https://www.finanssiala.fi/wp-content/uploads/2021/07/FA_SLM_2021_raportti.pdf

Frankel, L. 2011. Kiltti tyttö ei rikastu. Talentum: Helsinki.

Handelsbanken. Rahastosäästämisen ABC. Viitattu 31.8.2022 <https://www.handelsbanken.fi/fi/henkiloasiakkaat/saasta-ja-sijoita/rahastot/rahastosaastamisen-abc>

Myllyoja, N. & Kullas, E. 2010. Mitä jokaisen kotiäidin (ja muidenkin naisten) tulee tietää sijoittamisesta. Talentum: Helsinki.

Nordea. Yhdistelmärahastot. Viitattu 10.9.2022 <https://www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/palvelumme/saastaminen-sijoittaminen/rahastot/yhdistelmarahastot.html>

Nordea. Osakkeet ja osakesijoittaminen. Viitattu 15.9.2022 <https://www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/palvelumme/saastaminen-sijoittaminen/sijoittaminen/osakkeet.html#faq=Usein-kysyttya-osakkeista-ja-osakesijoittamisesta+415295>

Nordnet. Naisten ryntäys osakemarkkinoille jatkuu. Viitattu 1.10.2022 <https://www.nordnet.fi/blogi/naisten-sijoittaminen/>

Op. ASP-Tili. Viitattu 27.8.2022. <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/paivittaiset/tilit/asp-tili>

Op. Osakesäästötili. Viitattu 15.9.2022 <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/osakesijoitukset/osakesaastotili>

Osakesijoittaja. Korkorahastot. Viitattu 8.9.2022 <https://osakesijoittaja.fi/korkorahastot/>

Op. Osakesäästötili vai arvo-osuustili? Viitattu 15.9.2022 <https://www.op.fi/henkilöasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/osakesijoitukset/osakesaastotili-vai-arvo-osuustili>

Pörssisäätiö. Korkorahastot. Sijoittajan korko-opas. Viitattu 8.9.2022 https://www.porssisaatio.fi/wp-content/uploads/2011/12/korko_opas_2018_www.porssisaatio.fi_.pdf

Pörssisäätiö. Miksi kannattaa sijoittaa? Viitattu 3.10.2022 <https://www.porssisaatio.fi/sijoituskoulu/miksi-kannattaa-sijoittaa/>

Raha. Säästötili: Löydä omasi hyvillä ehdoilla ja talletuskorolla. Viitattu 27.8.2022. [https://raha.fi/saastotili/#Kannattaako tilille saastaminen nykyaan](https://raha.fi/saastotili/#Kannattaako_tilille_saastaminen_nykyaan)

Säästöpankki. Sijoitusvinkkejä naiselta naiselle. Viitattu 19.11.2022 <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/asiakaspalvelu/vinkit/saastaminen-ja-sijoittaminen/sijoitusvinkkejä-naiselle>

Säästöpankki. Valitse sopiva rahasto. Viitattu 10.9.2022 <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot/tietoa-rahastoihin-saastamisesta/valitse-sopiva-rahasto>

Sijoittaja. Rahastot. Viitattu 31.8.2022 <https://www.sijoittaja.fi/sijoittaminen/mihin-voi-sijoittaa/rahastot/>

Valtiokonttori. ASP-säästäminen. 2018. Viitattu 27.8.2022 https://www.valtiokonttori.fi/palvelut/rahoitus-ja-lainapalvelut/asp-saastaminen-ja-asp-laina/#asp-saastaminen_asp-tiliin-liittyvat-muutokset

Yle. Nuorten sijoittamisbuumi on kovempi kuin ehkä koskaan ennen. Viitattu 19.11.2022 <https://yle.fi/uutiset/3-11777923>

Ålandsbanken. Soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointi. Viitattu 31.8.2022 <https://www.alandsbanken.fi/pankkipalvelut/sijoita-saasta/turvallisempi-arvopa-perikauppa/soveltuvuus-ja-asianmukaisuusarviointi>

LIITTEET

Liite 1. Opinnäytetyön kyselylomake

Nuorten naisten säästäminen ja sijoittaminen

Mikäli olet 18-29 vuotias nainen, olisin kiitollinen jos vastaisit kyselyyni. Teen opinnäytetyötä Vaasan ammattikorkeakouluun tradenomitutkintoon liittyen. Kyselyn tarkoituksena on tutkia nuorten aikuisten (18-29v) naisten säästämistä ja sijoittamista nykypäivänä, sekä selvittää minkälaista neuvontaa pankeilta halutaan säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen. Kysely on anonyymi.

*Pakollinen

Säästätö tai sijoitatko säännöllisesti? *

- Kyllä
- Vaihtelevasti
- En

Oletko työelämässä? *

- Kyllä
- Osittain
- En

Kuinka suuret on nettotulosi kuukaudessa? *

- 0-500€
- 500-1000€
- 1000-1500€
- 1500-2000€
- 2000-2500€
- 2500€ ->
- En halua vastata

Paljonko säästät kuukaudessa? *

- 0-50€
- 50-100€
- 100-200€
- 200€ ->

Onko sinulla mietittynä säästösunnitelma? (Eli esimerkiksi, että missä ajassa sinun tulee saada säästettyä tietty määrä) *

- Ei
- Kyllä

Paljonko sinulla on tällä hetkellä säästöjä? (Jos sinulla on säästöjä osakkeissa tai rahastoissa, niin niiden tämän hetkinen arvo) *

- 0-500€
- 500-1000€
- 1000-3000€
- 3000-5000€
- 5000-10 000€
- 10 000- 15 000€
- 15 000€ ->
- En halua vastata

Mihin säästät? (voit valita vaihtoehtoista useamman) *

- Säästötilille
- ASP-Tilille
- Säästöpossuun/Käteinen
- Rahastoihin
- Osakesäästötilille
- Arvo-osuustilille
- Oma asunto
- Sijoitusasunto
- Muu: _____

Mikä on säästämisen tavoitteesi? (Voit valita vaihtoehtoista useamman) *

- Oma asunto
- Eläke
- Pahan päivän vara
- Yleisen varallisuuden kerryttäminen
- Taloudellinen riippumattomuus
- Auto
- Lomamatka
- Muu: _____

Kuinka tärkeänä pidät säästämistä? *

1 2 3 4 5

En pidä säästämistä tärkeänä Pidän säästämistä todella tärkeänä

Mitä kautta haet tietoa säästämisestä ja sijoittamisesta? *

- Netistä
- Kirjoista
- Pankista
- Podcasteista
- Muu: _____

Kuinka kiinnostavana pidät sijoittamista aiheena? *

1 2 3 4 5

Ei kiinnosta ollenkaan Kiinnostaa paljon

Kaipaisitko lisää tietoa ja osaamista säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen? *

- Kyllä
- En

Haluaisitko saada pankistasi neuvontaa säästämiseen ja sijoittamiseen liittyen? *

- Kyllä
- En

Oletko vertaillut eri pankkien säästämisen ja sijoittamisen palveluita? *

- Kyllä
- En

Kaipaisitko yhteydenottoa pankista, jossa sinulle kerrottaisiin eri säästämisen ja sijoittamisen vaihtoehtoista? *

- Kyllä
- En

Mitä toivoisit pankin tarjoamasta säästämisen neuvonnasta saavasi?

Oma vastauksesi
