

SIJOITUSSUUNNITELMA LUKIOLAISELLE

LÄHTÖTILANNE

Mitä omistat, mikä omaisuutesi arvo on?

Rahat, säästöt

Muu omaisuus

Osakkeet, rahastot ym.

Yhteensä:

Kuinka paljon olet velkaa?

Opintolaina

Muut velat

Yhteensä:

OMA TALOUS / BUDJETTI

Mitä rahaa tulee, mitä menee, mitä voisi jäädä säästöön, voisitko siirtää kuukausittain arvioimasi summan automaattisesti toiselle tilille tai rahastoon?

Kuukausittaiset tulot

Palkka

Opintotuki + opintolaina

Muut tulot (esim. viikkoraha)

Kesätyötulot

Palkka

Työkuukausia

Kesätyöpalkka yhteensä

Kuukausittaiset menot yhteensä (kulupäiväkirjasta)

Tulot/kk yhteensä:

Säästäminen

Kuinka paljon kuukausittain jää rahaa säästöön (oma arvio)?

Kuinka paljon kuukausittain jää rahaa säästöön (sijoitussuunnitelman arvio)?

Kuinka voisit muuttaa kulutustottumuksiasi, että säästöön jäisi enemmän?

Mikä on säästötavoitteesi kuukaudessa?

SIJOITUSSUUNNITELMA LUKIOLAISELLE

SIJOITTAMISEN TAVOITTEET

Mihin tarvitset säästämääsi rahaa, mitä tavoittelet sijoituksillasi?

Sijoittamisen aikahorisontti:

- Alle 1 vuosi 1-4 vuotta 5-10 vuotta 11-20 vuotta yli 20 vuotta

RISKIPROFIILI

Kuinka suuri merkitys säästöilläsi / sijoituksillasi on päivittäiseen talouteesi?

Milloin ja missä tilanteessa tarvitset sijoittamiasi säästöjä, minkälaisella varoitusajalla?

Oletko valmis menettämään osan sijoittamastasi pääomasta?

Sijoittaisitko lainarahaa (esim. opintolainaa)? Missä suhteessa olisit valmis sijoittamaan lainarahaa?

Sijoitussalkun jakautuminen eri omaisuusluokkiin eli allokaatio (yhteensä 100 prosenttia)

Kuinka paljon sijoitan korkoihin (x prosenttia)

Kuinka paljon sijoitan osakkeisiin (x prosenttia)

Entä muihin?

Yhteensä:

SIJOITUSSUUNNITELMA LUKIOLAISELLE

SIJOITUSINSTRUMENTIT

Teetkö suoria sijoituksia (osakkeet, joukkolainat)?

Käytätkö rahastoja (minkälaisia rahastoja)?

Käytätkö muita sijoitustuotteita?

Mitä sijoitustuotteita et halua käyttää?

SIJOITUKSILLE ASETETTAVAT KRITTEERIT

Osakesijoituksille asetettavia esimerkkikriteereitä: Sijoitetaanko vain pörssilistan yhtiöihin, myös First North – markkinapaikan yhtiöihin, myös listaamattomiin

P/E -luku

Osinkotuotto

ROE

Omavaraisuusaste

Nettovelkaantumisaste

Kansainvälisyys

Markkina-arvo

Brändi

Laadulliset kriteerit (esim. toimiala, sijoittajatarina, kasvusuunnitelmat, omistusrakenne, johto). Katso tunnin luento muistuttaaksesi itseäsi yritysten laadullisista kriteereistä.

SIJOITUSSUUNNITELMA LUKIOLAISELLE

HAJAUTUS

*Maantieteellinen hajautus
(esimerkiksi Suomi, Pohjoismaat,
Eurooppa, Yhdysvallat, Kehittyvät
markkinat, Maailma)*



*Ajallinen hajautus, eli miten
sijoittaminen jakautuu eri
ajanjaksoille (esim. paljonko
kuukaudessa, sijoitetaanko
loppuvuodesta enemmän jne.)*

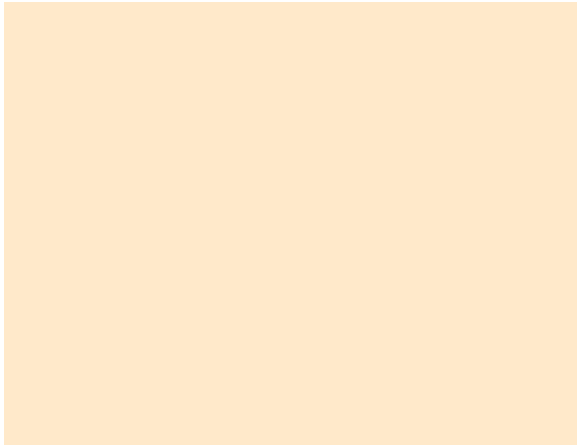


*Toimialahajautus, eli mihin toimi-
aloihin halutaan sijoittaa (esim.
Energia, Perusteollisuus, Teknologia,
Teollisuustuotteet ja -palvelut).
Listaus: <https://bit.ly/3qkeFrt>*



MITTARIT

Kuinka tarkastelet sijoitussalkun kehitystä?



Kuinka myyntipäätökset tehdään?

