

Sijoittaminen

Rahaa sijoitettaessa valitaan sijoitustapa akselilla



- pankkitalletukset
- vakuutukset
- joukkovelkakirjalainat
- osakkeet
- rahastot
- asunnot
- kiinteistöt
- metsä
- taide.

Sijoitusvaihtoehtoa valitessa kannattaa pohtia seuraavia asioita:

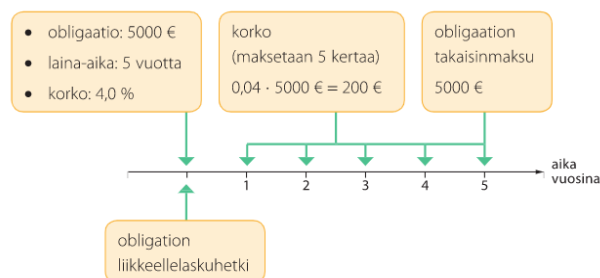
- **Sijoitusaika**
Mitä lyhyempi sijoitusaika on, sitä vakaampia sijoituskohteita kannattaa valita.
- **Sijoitettava rahamäärä**
Onko kerralla sijoitettava summa suuri vai voiko rahaa sijoittaa pieniä summia kuukausittain?
- **Riskinsietokyky**
Mitä suurempi sijoituksen riski on, sitä suuremmat ovat yleensä sijoituksen tuotto- ja tappiomahdollisuudet.

Pankkitalletus:

- lakiin perustuva talletussuoja
- säästötilillä olevan rahan nostot voivat olla rajoitettuja
- lähdevero

Joukkovelkakirja, eli obligaatio

- valtio, kunta tai yritys lainaa rahaa määräajaksi
- lainan antaja (=kuluttaja) saa korkoa vuosittain



- merkintähinta, eli nimellisarvo

————> liikellelaskuhinta ja paljonko lopussa saa

- obligaation arvo voi muuttua riippuen esim kysynnästä

kuukauden päästä emissiohintaa on 95%

kuukauden päästä emissiohintaa on 112%

- jos obligaation ostaa liikellelaskupäivän jälkeen, siitä maksetaan emissiokurssin mukainen hinta + korkoerotus



esim 2 sivulla 145

Säästötoimintoja löytyy pankkien lisäksi eri vakuutusyhtiöiltä, ja monenlaisilla nimityksillä

Säästövakuutus

esim henkivakuutus, jossa summaa kerätään vähitellen

Sijoitusvakuutus

Ei oikeastaan vakuutus, vaan sijoituksia, joilla on määräaika ja määrätty edunsaaja.

Usein joustavasti nostettavissa ja muokattavissa

Eläkevakuutus

Tarkoitus aikaistaa eläkkeellejäämistä tai varmistaa eläkeajan tulotaso.

Verohelpotuksia ja toisaalta voimakkaat rajoitteet nostoissa.

Esim 3 . 147

tehtävät 183, 185, 186, 187, 188, 189