

Osakkeet ja rahastot

Osake = nimellisarvon suuruinen laskennallinen osuus osakeyhtiöstä.

Arvopaperipörssiin listautuneiden yhtiöiden osakkeilla käydään kauppaa arvo-osuustilin kautta.

Osakkeet:

Osakkeen omistajalla on äänivaltaa yrityksen vuosikokouksessa (yrityksen hallituksen valinta, kehityssuunnitelmat, vuosikatsaukset, osingonjako, uusien osakkeiden liikkeellelasku)

Osakkeista saatava tuotto:

- osinkotulo (yritys jakaa kertynyttä tuottoa omistajilleen tästä 85% on veronalaista, 15% verovapaata)
- yritys voi osinkotulon sijaan päättää ostaa omia osakkeitaan. Nämä voidaan mitätöidä, jolloin jäljelle jäävien osakkeiden arvo nousee.
- myyntivoitto (myyntitappiot, eli luovutustappiot saa vähentää 5 vuoden ajan seuraavista voitoista)
- osakekaupoissa käytetään usein välittäjiä, joiden palkkiot ovat myös vähennettävissä ennen verotusta.

Esim 4+5 s.151

Sijoitusrahastot

Rahastoyhtiö sijoittaa varat erilaisiin arvopapereihin
osakerahasto, korkorahasto, yhdistelmärahastot

Kun sijoitetaan rahastoon, ei suoraan osteta osakkeita, vaan ostetaan rahaston osuuksia.

- helppo osallistua pienilläkin summilla
- joustavuus, helppo keskeyttää
- 'salkunhoitaja' hajauttaa varat eri sijoituskohteisiin

Esim 6 s.154

tehtävät 192, 193, 194, 197, 198, 203, 205

