



TATin Sijoittajakoulu

Harjoituksia korkoa korolle -laskurilla

Pitkäjänteisen sijoittajan paras kaveri on **korkoa korolle -ilmiö**, joka kasvattaa ajan myötä sijoitusten tuottoa eksponentiaalisesti. Ilmiö perustuu siihen, että sijoitusten tuototkin kasvavat ajassa korkoa. Esimerkiksi 100 euron sijoitus kasvaa 10 % korolla ensimmäisenä vuotena 110 euroon (tuottoa 10 euroa), mutta seuraavana vuotena jo 121 euroon (tuottoa 11 euroa).

Etsi netistä **korkoa korolle -laskuri** (esim. Ylen laskuri) ja vastaa sen avulla alla oleviin kysymyksiin.

- 16-vuotias Jenni päättää aloittaa säästämisen ja laittaa joka kuukausi pankin säästötilille 20 euroa. Säästötilille maksetaan korkoa 1 % vuodessa. Kuinka paljon Jennillä on rahaa tilillä
 - 20-vuotiaana _____
 - 40-vuotiaana _____
 - 60-vuotiaana? _____
- 16-vuotias Harri päättää myös aloittaa kuukausisäästämisen, mutta hän sijoittaa rahansa (20 euroa/kk) joukkovelkakirjoihin, jotka tuottavat 4 % korkoa vuodessa. Kuinka paljon Harrilla on rahaa:
 - 20-vuotiaana _____
 - 40-vuotiaana _____
 - 60-vuotiaana? _____
- 16-vuotias Venla päättää sijoittaa ylimääräiset rahansa (20 euroa/kk) rahastoihin, jotka tuottavat kulujen jälkeen 7 % vuodessa. Kuinka arvokas Venlan rahastosalkku on
 - 20-vuotiaana _____
 - 40-vuotiaana _____
 - 60-vuotiaana? _____
- 16-vuotias Niklas sijoittaa rahansa (20 euroa/kk) edullisiin indeksirahastoihin, joiden tuotto on sama kuin Venlan rahastoilla, mutta kulut ovat 1 % pienemmät. Rahastojen tuotto on siis 8 % vuodessa. Kuinka paljon Niklaksella on varallisuutta rahastoissa
 - 20-vuotiaana _____
 - 40-vuotiaana _____
 - 60-vuotiaana? _____
- Kuinka paljon enemmän Niklaksella oli rahaa 60-vuotiaana kuin Venlalla? Mistä ero kertoo?

- 16-vuotias Saara on saanut syntymäpäivälahjaksi 1 000 euroa. Hän harkitsee uuden iPhone-puhelimen ostamista, mutta päättääkin hankkia rahoilla osuuksia laajasti hajautetusta osakerahastosta. Pian Saara kuitenkin unohtaa tekemänsä sijoituksen ja se jää vuosiksi kasvamaan korkoa korolle (keskimääräinen tuotto 8 % vuodessa). Kuinka suureksi 1 000 euron sijoitus on kasvanut, kun Saara siirtyy eläkkeelle 66-vuotiaana?
 - _____



Opettajalle:

Tehtävän tarkoitus on herättää opiskelijoiden mielenkiinto pitkäaikaiseen säästämiseen. Tämä tapahtuu parhaiten, kun opiskelijat saavat itse laskea tuottoja. Harjoitus havainnollistaa myös sitä, kuinka pienilläkin summilla voi saada kerrytettyä suuria säästöjä.

1. a) 974,50 euroa b) 6 473,63 euroa c) 13 813,62 euroa
2. a) 1 019,15 euroa b) 9 379,82 euroa c) 27 699,09 euroa
3. a) 1 065,59 euroa b) 13 962,40 euroa c) 63 869,00 euroa
4. a) 1 081,47 euroa b) 16 023,54 euroa c) 85 667,91 euroa
5. Niklaksella oli 21 798,91 euroa enemmän. Ero kertoo siitä, että pitkällä aikavälillä pienilläkin eroilla tuotoissa on väliä. Sijoittaminen kannattaa siten tehdä kustannustehokkaasti ja välttää suuria kuluja.
6. 46 901,61 euroon.

Disclaimer: vastaukset laskettu 2020 laskurilla, joka ei enää ole toiminnassa, joten luvut voivat erottaa, mutta antavat suuntaa.

Jatkotehtävä: Pyydä opiskelijoita miettimään, kuinka suuren osan tuloistaan he voisivat laittaa kuukausittain säästöön ilman, että heidän elämänlaatunsa suuremmin kärsisi. Sitten he voivat laskea kuinka paljon tällainen kivuton säästäminen tuottaisi esimerkiksi 50 vuodessa 7 % korolla.