



Sijoittajakoulu lukiolaisille

Tehtävä: Vertaile rahastoja

Morningstar on vaikutusvaltainen amerikkalainen yritys, joka tarjoaa mielenkiintoista tietoa sijoittajille. Mene sivustolle <https://www.morningstar.fi/fi/> ja etsi sieltä hakutoimintoa käyttäen seuraavat rahastot:

- Nordnet Indeksirahasto Suomi
- Evli Suomi Pienyhtiöt B
- OP-maailma Indeksi A
- Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals
- East Capital Balkan

Avaa ensin rahaston koostumuksesta kertova välilehti ”**Sisältö**” ja tarkastele rahaston sijoituskohteina olevia yrityksiä. Vastaa alla oleviin kysymyksiin kunkin rahaston osalta.

1. Kuinka moneen eri yritykseen rahaston varoja on sijoitettu? Mikä on suurimman yrityksen osuus koko rahaston sijoituksista?
2. Mikä on yritysten maantieteellinen jakauma? Millaisia riskejä tähän voisi sisältyä?
3. Ovatko rahaston yritykset kooltaan pieniä vai suuria? Pohdi, miten pienet ja suuret yritykset eroavat sijoituskohteina.
4. Mitä toimialoja rahaston yritykset edustavat? Löytyykö rahastosta sekalaisesti eri toimialojen yrityksiä vai keskittyvätkö sijoitukset erityisesti johonkin toimialaan? Millaisia riskejä tai mahdollisuuksia tähän voisi sisältyä?

Avaa seuraavaksi rahaston kuluista kertova välilehti ”**Palkkiot**”.

1. Millaisella summalla rahastoon voi tehdä sijoituksen?
2. Kuinka suuria palkkioita rahasto perii sijoittajiltaan?
3. Pohdi, miksi jotkut rahastot ovat kalliimpia kuin toiset.

Tarkastele lopuksi vielä välilehteä ”**Tuotto**”.

1. Minkä verran rahasto on tuottanut vuositasolla
 - a. 1 vuoden aikana
 - b. 5 vuoden aikana
 - c. 10 vuoden aikana?
2. Mikä on ollut rahaston paras vuosi? Kuinka paljon se tuotti silloin?
3. Mikä on ollut rahaston huonoin vuosi? Miten rahaston tuotoille silloin kävi?
4. Onko rahaston tuotoissa ollut suurta vaihtelua vai onko tuotto ollut vakaata?
5. Pohdi, voidaanko rahaston menneiden tuottojen avulla ennustaa, miten rahasto pärjää tulevaisuudessa.

Kun olet tutustunut kaikkiin rahastoihin, arvioi vielä, mitkä kaksi rahastoa olisivat sinulle houkuttelevia sijoituskohteita. Miksi valitsit juuri nämä?