



TATin Sijoittajakoulu

Esimerkkihenkilöiden kuvitteelliset sijoitussuunnitelmat

Henkilö 1

21-vuotias AMK-opiskelija. Asuu vuokra-asunnossa. Ei lapsia.

Nettotulot (€/kk)

Palkka:	300
Pääomatulot:	0
Tuet:	800
Muut tulot:	0

Yhteensä: 1 100

Menot (€/kk)

Asuminen:	500
Ruoka:	200
Auto/Liikenne:	40
Vaatteet:	60
Harrastukset:	30
Vapaa-aika:	100
Muut menot:	50

Yhteensä: 980

Pakolliset menot: 820

Laske (€/kk)

Tulot yhteensä:	1 100
Menot yhteensä:	980
Yli-/alijäämä:	120
Sijoitettavaksi:	0

(prosentteina nettotuloista: 11 %)

(prosentteina ylijäämästä: 0 %)

Varat

Oma asunto	0
Muut asunnot	0
Metsä ja maa	0
Käteinen/tili	200
Sijoitukset	3 500
Muu omaisuus	0

Varat yhteensä: 3 700

Velat

Asuntolaina	0
Autolaina	0
Luottokortti	1500
Muut lainat	600 (kännykkä)

Velat yhteensä: 2 100

Nettovarallisuus (varat - velat):

1 600 euroa

Velkojen osuus varallisuudesta:

57 %

Velkojen osuus vuoden nettotuloista*:

16 %

Velkojen hoitokulut / kk:

120 euroa

Taloudelliset puskurit:

200 euroa

Kuinka monta kuukautta selviäisi ilman tuloja:

0 kk.

Sijoitushorisontti:

30 vuotta

Osakepaino sijoituksissa:

100 %



Henkilö 2

35-vuotias yrittäjä. Asuu omistusasunnossa yhdessä puolisonsa kanssa (puoliso työskentelee yhteisessä yrityksessä). Kaksi päiväkotikäistä lasta.

Nettotulot (€/kk)

Palkka:	3 200
Pääomatulot:	0
Tuet:	100
Muut tulot:	0

Yhteensä: 3 300

Menot (€/kk)

Asuminen:	1 100
Ruoka:	500
Auto/Liikenne:	400
Vaatteet:	150
Harrastukset:	100
Vapaa-aika:	30
Muut menot:	150

Yhteensä: 2 700

Pakolliset menot: 2 000

Laske (€/kk)

Tulot yhteensä:	3 300
Menot yhteensä:	2 700
Yli-/alijäämä:	600
Sijoitettavaksi:	500

(prosentteina nettotuloista: 18,2 %)

(prosentteina ylijäämästä: 83,3 %)

Varat

Oma asunto	250 000
Muut asunnot	0
Metsä ja maa	0
Käteinen/tili	3 000
Sijoitukset	20 000
Muu omaisuus	0

Varat yhteensä: 273 500

Velat

Asuntolaina	200 000
Autolaina	20 000
Luottokortti	0
Muut lainat	0

Velat yhteensä: 220 000

Nettovarallisuus (varat - velat):

53 500 euroa

Velkojen osuus varallisuudesta:

80,4 %

Velkojen osuus vuoden nettotuloista:

555 % (5,5 x)

Velkojen hoitokulut / kk:

1 100 euroa

Taloudelliset puskurit:

3 000 euroa

Kuinka monta kuukautta selviäisi ilman tuloja:

1,5 kk.

Sijoitushorisontti:

25 vuotta

Osakepaino sijoituksissa:

50 %



Henkilö 3

56-vuotias valtion virkamies. Diplomi-insinöörin koulutus. Asuu omistusasunnossa yhdessä puolisonsa kanssa. Puoliso työkyvyttömyyseläkkeellä. Yksi lapsi, joka on jo muuttanut pois kotoa.

Nettotulot (€/kk)

Palkka:	2 700
Pääomatulot:	500
Tuet:	0
Muut tulot:	0

Yhteensä: 3 200

Menot (€/kk)

Asuminen:	350
Ruoka:	500
Auto/Liikenne:	700
Vaatteet:	300
Harrastukset:	400
Vapaa-aika:	400
Muut menot:	150

Yhteensä: 2 800

Pakolliset menot: 1 700

Laske (€/kk)

Tulot yhteensä:	3 200
Menot yhteensä:	2 800
Yli-/alijäämä:	400
Sijoitettavaksi:	200

(prosentteina nettotuloista: 12,5 %)

(prosentteina ylijäämästä: 50 %)

Varat

Oma asunto	180 000
Muut asunnot	70 000 (mökki)
Metsä ja maa	0
Käteinen/tili	20 000
Sijoitukset	150 000
Muu omaisuus	0

Velat

Asuntolaina	0
Autolaina	30 000
Luottokortti	0
Muut lainat	0

Varat yhteensä: 320 000

Velat yhteensä: 30 000

Nettovarallisuus (varat - velat):

290 000 euroa

Velkojen osuus varallisuudesta:

9,4 %

Velkojen osuus vuoden nettotuloista*:

78,1 %

Velkojen hoitokulut / kk:

500 euroa

Taloudelliset puskurit:

20 000 euroa

Kuinka monta kuukautta selviäisi ilman tuloja:

12 kk.

Sijoitushorisontti:

5 vuotta

Osakepaino sijoituksissa:

100 %