

Sijoitussuunnitelma

Lähtötilanne

Mitä omistat, mikä omaisuutesi arvo on?

Oma koti Muu kiinteistöomaisuus (kesämökki, sijoitusasunto)

Metsä- tai maaomistus Osakkeet, rahastot ym.

Muu arvo-omaisuus Talletukset

Kuinka paljon olet velkaa?

Asuntolaina Opintolaina

Kulutusluotot Muut

Oma talous / budjetti

Mitä rahaa tulee, mitä menee, mitä voisi jäädä säästöön, voisitko siirtää kuukausittain arvioimasi summan automaattisesti toiselle tilille tai rahastoon?

Kuukausittaiset tulot

Palkka Opintotuki Eläke

Lapsilisä Mahdolliset pääomatulot Muut tulot

Kuukausittaiset menot

Vuokra, vastike, asuntolaina Sähkö, vesi Vakuutukset

Ravinto Kulkuvälineet, matkustus Harrastukset

Muut

Sijoitussuunnitelma

Kuinka paljon kuukausittain jää rahaa säästöön?

Kuinka voisit muuttaa kulutus tottumuksiasi, että säästöön jäisi enemmän?

Mikä on säästötavoitteesi?

Sijoittamisen tavoitteet

Mihin tarvitset säästämääsi rahaa, mitä sijoituksillasi tavoittelet?

Sijoittamisen aikahorisontti:

Alle 1 vuosi 1-4 vuotta 5-10 vuotta 11–20 vuotta yli 20 vuotta

Riskiprofiili

Kuinka suuri merkitys säästöilläsi / sijoituksillasi on päivittäiseen talouteesi?

Milloin ja missä tilanteessa tarvitset sijoittamiasi säästöjä, minkälaisella varoitusajalla?

Sijoitussuunnitelma

Oletko valmis menettämään osan sijoittamastasi pääomasta?

Sijoittaisitko lainarahaa?

Sijoitussalkun jakautuminen eri omaisuusluokkiin eli allokaatio (yhteensä 100 prosenttia)

Kuinka paljon sijoitan korkoihin (x prosenttia) Kuinka paljon sijoitan osakkeisiin (x prosenttia)

Entä muihin?

Sijoitusinstrumentit

Teetkö suoria sijoituksia (osakkeet, joukkolainat)? Käytätkö rahastoja (minkälaisia rahastoja)?

Käytätkö johdannaisia?

Mitä sijoitustuotteita et ainakaan halua käyttää?

Sijoituksille asetettavat kriteerit

Osakesijoituksille asetettavia esimerkkikriteereitä: Sijoitetaanko vain pörssilistan yhtiöihin, myös First North – markkinapaikan yhtiöihin, myös listaamattomiin

Markkina-arvo

P/E –luku

Osinkotuotto

ROE

Sijoitussuunnitelma

Omavaraisuusaste

Kansainvälisyys

Brändi

Johto

Omistusrakenne

Joukkolainat

Sijoitetaanko vain investment grade joukkolainoihin vai myös high yield joukkolainoihin

Luottoluokitus

Korkotaso

Laina-aika

Hajautus

Maantieteellinen hajautus

Ajallinen hajautus

Toimialahajautus

Mittarit

Kuinka tarkastelet sijoitussalkun kehitystä?

Kuinka myyntipäätökset tehdään?