

Tampella

OP Tampere



Webinaari alkaa klo 17.30

Tervetuloa Säästämisen webinaariin 4.9.2024

Ville Rajala: Alkuun sijoittamisessa ja rahastosäästämisessä

Jussi Jauho: Rahastosäästämisen aloittaminen OP-mobiilissa

Webinaarin kesto on noin puoli tuntia. Tallenne on katsottavissa jälkikäteen samasta osallistumislinkistä. Materiaalit tulevat nähtäville op.fi/tampere/tapahtumat – verkkosivulle.





Alkuun sijoittamisessa ja rahastosäästämisessä

Ville Rajala, OP Varallisuudenhoito

Sijoittamisen peruspilareita

1. Sijoita omien tavoitteidesi ja riskitasosi mukaan
 - ✓ Sijoittamiseen löytyy paljon erilaisia mahdollisuuksia tuotto-, riski- ja aikatavoitteisiin sopivaksi
2. Hajauta riittävästi riskitasosi ja tavoitteidesi mukaisesti
3. Sijoita suunnitelmallisesti
 - ✓ Suunnitelmallisuus on kaiken a ja o!
4. Pysy suunnitelmassasi ja ole kärsivällinen
 - ✓ Nousut ja laskut kuuluvat sijoittamiseen
 - ✓ Tukeudu suunnitelmaan myrskyssä



Miten lähteä liikkeelle?

Säästämistä helpottaa usein tavoite

Päivittäiset raha-asiat



Päivittäiset tarpeet

Vaatteet, harrastukset,
puhelinlasku, ruoka

Lyhyen ajan tavoite (1-2 v.)



Hankinnat ja varautuminen

Omat unelmat, yllättävät tai isot
menot: puhelin, läppäri, loma

Pitkän ajan tavoite (yli 2 v.)



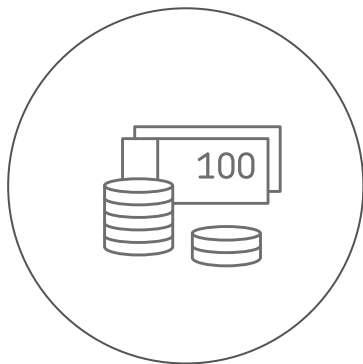
Isommat taloudelliset unelmat

Isot hankinnat tulevaisuudessa:
oma koti, huonekalut, auto,
opiskelut

Vaurastumisen aikajänteet

0 – 2 vuotta

Tuotto-odotus
0-3 %



Käyttövarat ja puskuri

2 – 5 vuotta

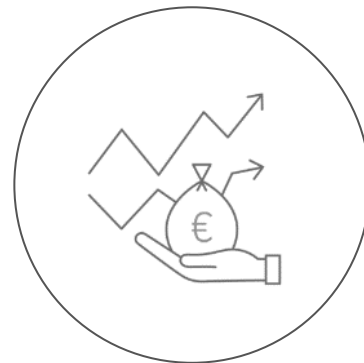
Tuotto-odotus
3-6 %



Varautuminen

+ 5 vuotta

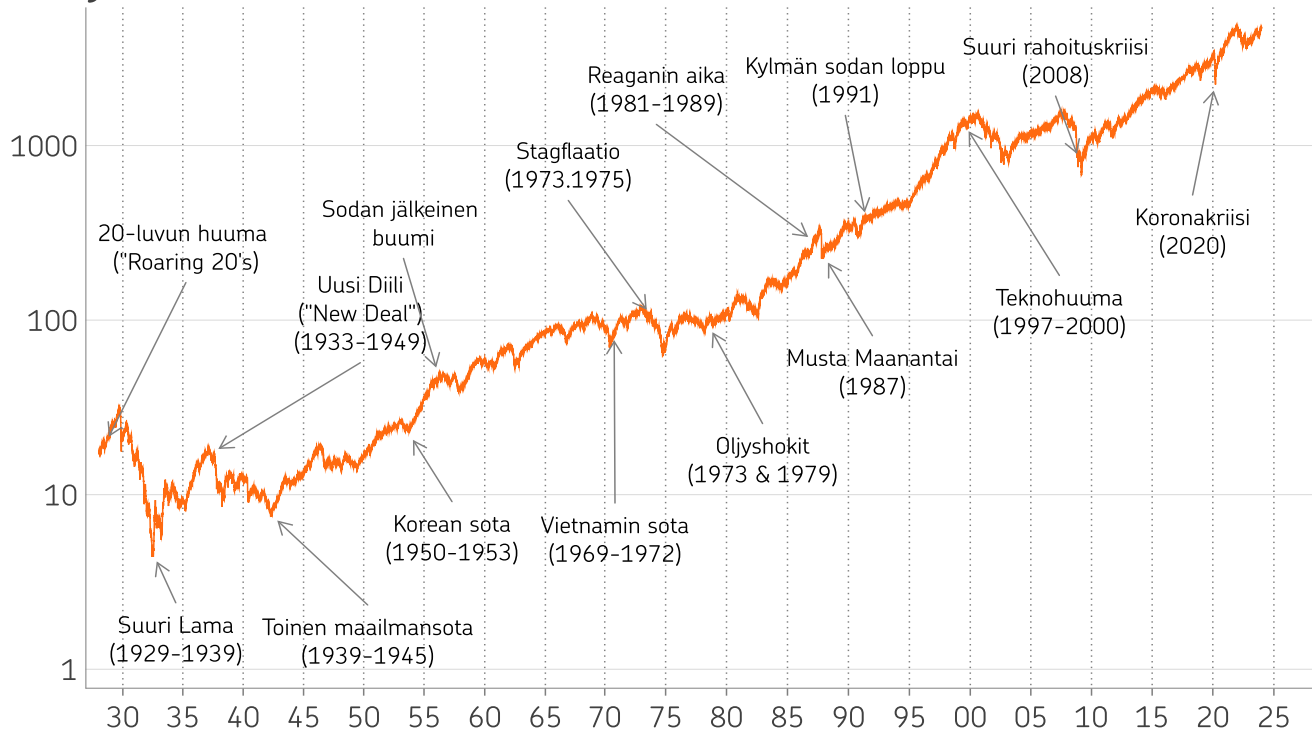
Tuotto-odotus
+ 6 %



Sijoitukset +5 vuotta

Ikuisuuskysymys: onko nyt hyvä hetki sijoittaa tai aloittaa?

Yhdysvaltain osakeindeksi 1920-luvulta



Lähde: Macrobond

Muista sijoittamiseen liittyvä riski! Historia ei ole tae tulevasta. Voit menettää osan tai kokonaan sijoittamasi summan. Muista perehtyä huolellisesti sijoituskohteeseen ja -tuotteeseen

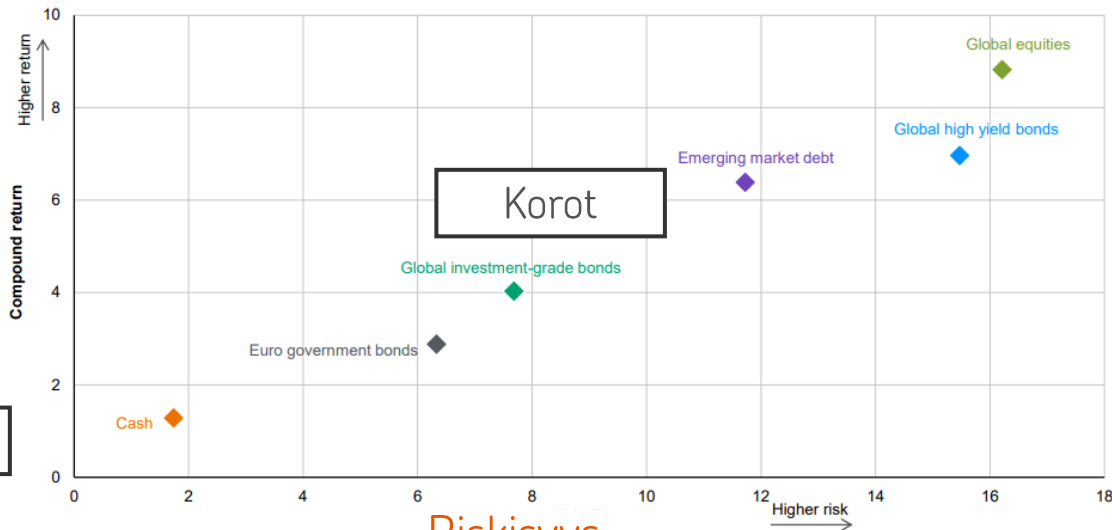
Erilaiset omaisuusluokat ja sijoituskohteet

Tuotto

Osakkeet

Historic risk vs. return for selected asset classes

% annualised return 2004 – 2023 in EUR



Tilitalletus

Source: Bloomberg Barclays, LSEG Datastream, MSCI, J.P. Morgan Asset Management. Volatility is the standard deviation of annual returns since 2004. Cash: J.P. Morgan Cash EUR (3M); Euro government bonds: Bloomberg Barclays Euro Aggregate – Treasury; Global investment-grade bonds: Bloomberg Barclays Global Aggregate – Corporate; Emerging market debt: J.P. Morgan EMBI Global Diversified; Global high yield bonds: ICE BofA Global High Yield; Global equities: MSCI All-Country World Index (includes developed and emerging markets). Past performance is not a reliable indicator of current and future results. *Guide to the Markets - Europe*. Data as of 31 March 2024.

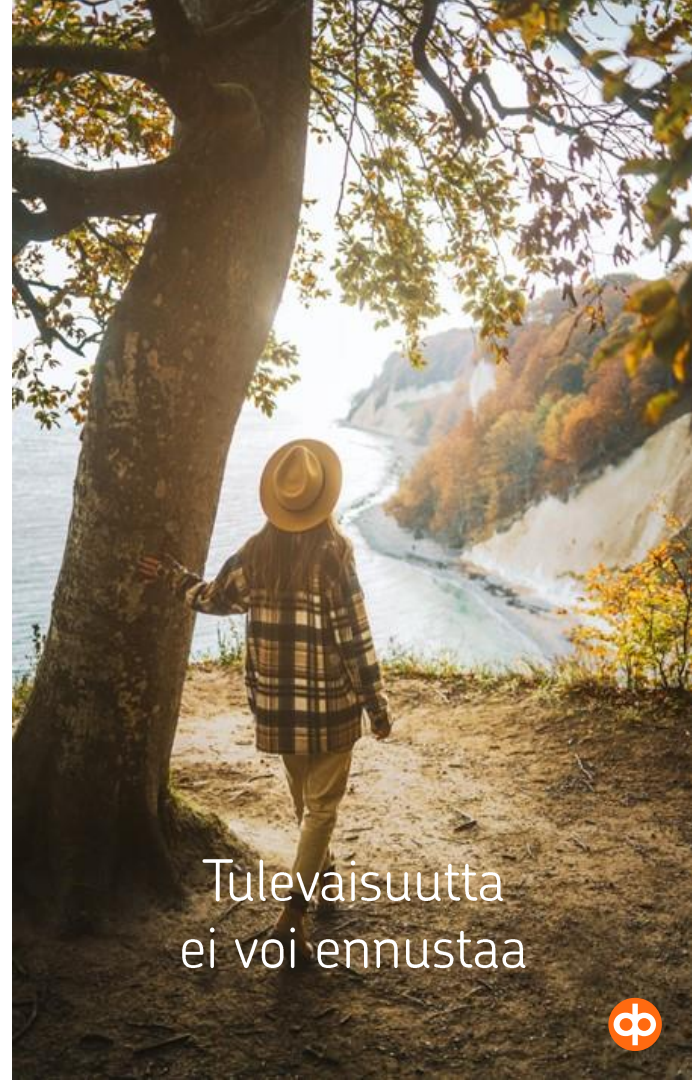
J.P.Morgan
ASSET MANAGEMENT



Vakuutuksella joustavuutta sijoittamiseen

- › Sinun ei tarvitse tänään tietää, mikä on kiinnostava sijoitusteema tai -kohde muutaman vuoden kuluttua.
- › Kertynyttä tuottoa ei veroteta, kun vaihdat vakuutuksen sisällä olevaa sijoituskohdetta, vaan vasta kun lunastat sijoituksesi.
- › Vakuutussäästäminen on oivallinen tapa säästää perillisille.
- › OP Sijoitusvakuutuksen tai OP-säästösopimuksen sisällä voit helposti vaihtaa sijoituskohdetta OP-mobiilissa tai op.fi-palvelussa.

OP-esimerkkirahasto	
hankintahinta	10 000 €
markkina-arvo	15 000 €
Uuteen rahastoon 15 000 €	

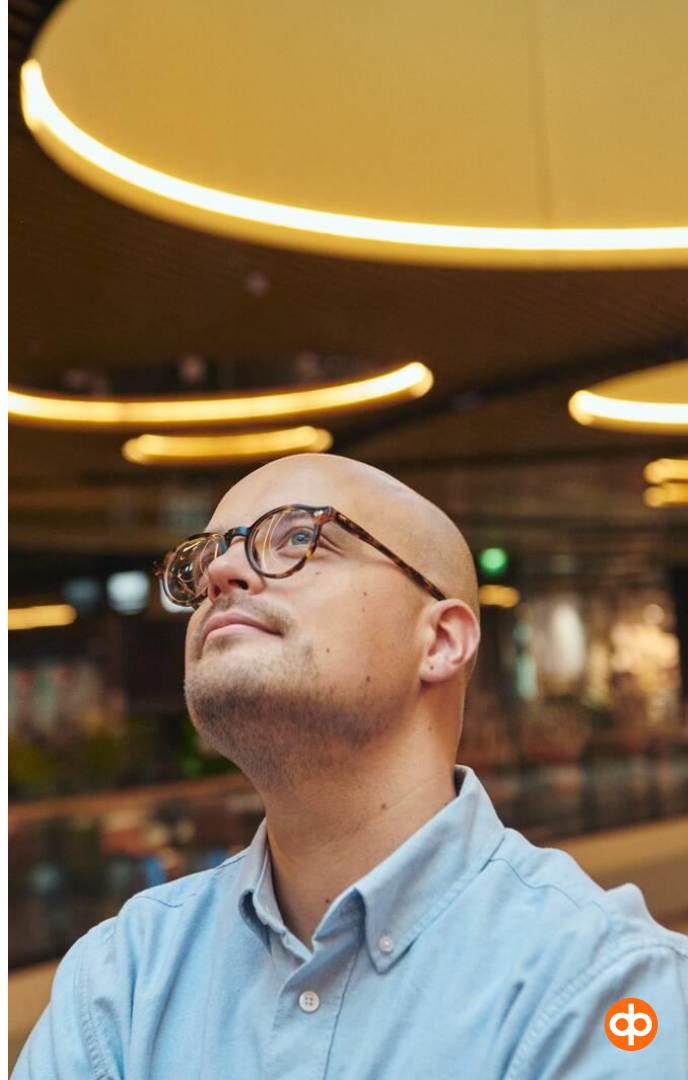


Tulevaisuutta
ei voi ennustaa

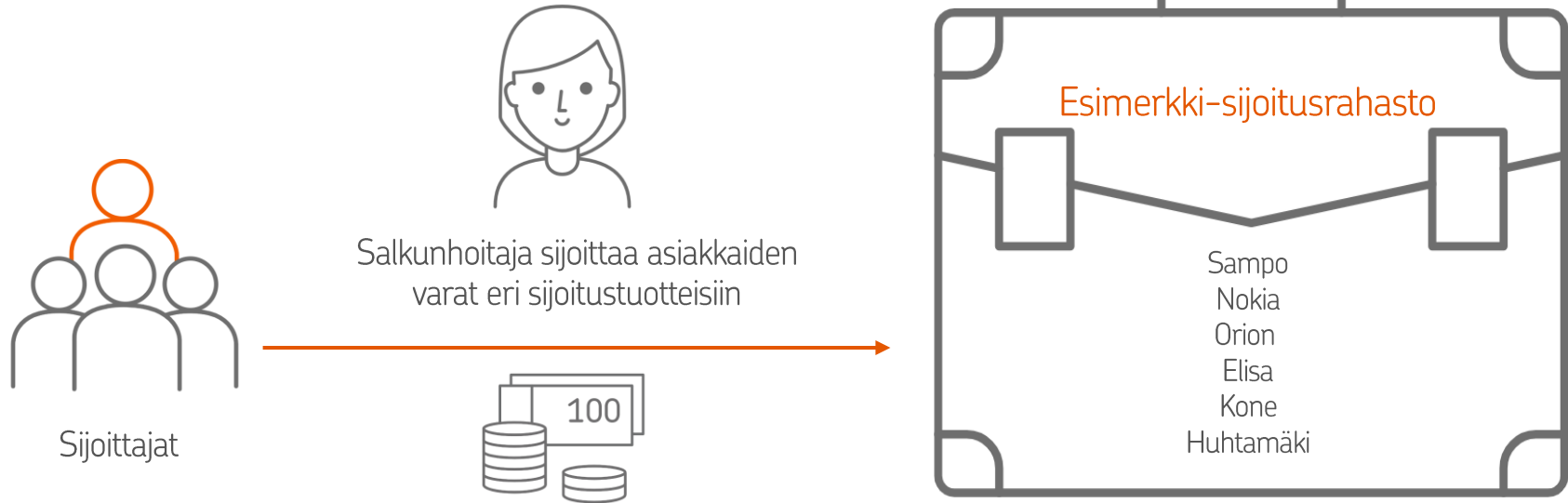


Miten valitsen oikeanlaisen sijoituskohteen?

1. Millaista tuottoa tavoittelet?
 - Korkea tuotto = korkea riski
2. Kuinka kauan aiot sijoittaa?
 - Sijoitusaika ja varojen tarve
3. Onko sinulla aikaa ja osaamista seurata sijoituksia?
 - Hoidatko itse vai haluatko ammattilaisen apua



Rahastosijoittaminen



- ✓ Rahastosijoittaminen on helpoin tapa omistaa kymmeniä eri sijoituskohteita, kuten vaikkapa osakkeita. Rahastojen kautta voi sijoittaa myös korkoihin, tai vaikka asuntoihin
- ✓ Rahastoihin voi sijoittaa pienilläkin summilla

Rahastot tarjoavat helpon tavan sijoittaa ja vaurastua

Aktiiviset rahastot

Salkunhoitaja huolehtii sijoituksista sovitun strategian mukaisesti

Osakkeet-ja korot sekä mahdollisesti vaihtoehtoiset. Erilaiset sijoitusstrategiat

Indeksirahastot

Rahasto sijoittaa passiivisesti valitun kohdeindeksin mukaisesti

Osakkeet

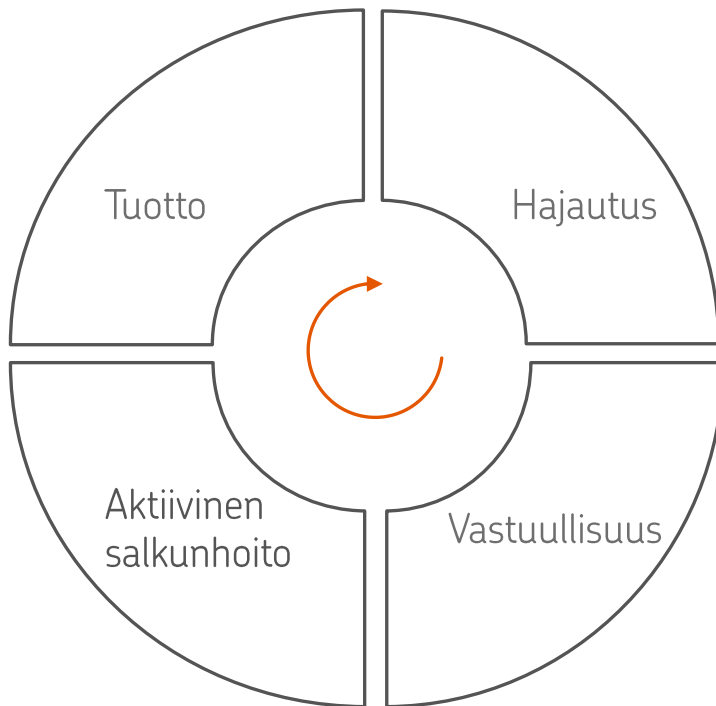
Monta hyvää syytä sijoittaa aktiivisesti hoidettuihin varainhoitosalkkuihin (mm. säästäjänrahastot, OP-Premium-sijoituskorit)

Rahastot tavoittelevat tuottoa vaihtelevissakin markkinoissa

Osakepainoa säädellään osakemarkkinariskin hallitsemiseksi ja tuottomahdollisuuksien hyödyntämiseksi.

Salkunhoitaja huolehtii varojen sijoittamisesta

Sijoitustoiminnan lähtökohtana on aktiivinen sijoitusprosessi ja tehokas riskienhallinta. Sijoitussalkun rakennetta muutetaan aktiivisesti eri omaisuusluokkien välillä, markkinatilanteen mukaan.



Rahaston sijoitukset hajautetaan laajasti toisten rahastojen kautta

sekä kehittyneille että kehittyville markkinoille. Sijoitukset hajautetaan myös laajasti eri liikkeeseenlaskijoiden osakkeisiin ja korko-instrumentteihin.

Vastuullisuus

Sijoitustoimintamme arvio taloudellisten kriteerien lisäksi sijoituskohteiden vastuullisuutta ja pyrkii omistajana edesauttamaan kohdeyritystensä vastuullista toimintaa.

A man with a shaved head, glasses, and a blue jacket is sitting on a wide, light-colored stone ledge in a modern, multi-level building. He is waving his right hand and looking towards the camera. He is wearing white earbuds. The background shows a glass-enclosed staircase and a brightly lit interior space with various shops and displays. The word "Kiitos" is overlaid in white text on the right side of the image.

Kiitos





Rahastosäästämisen aloittaminen OP-Mobiilissa

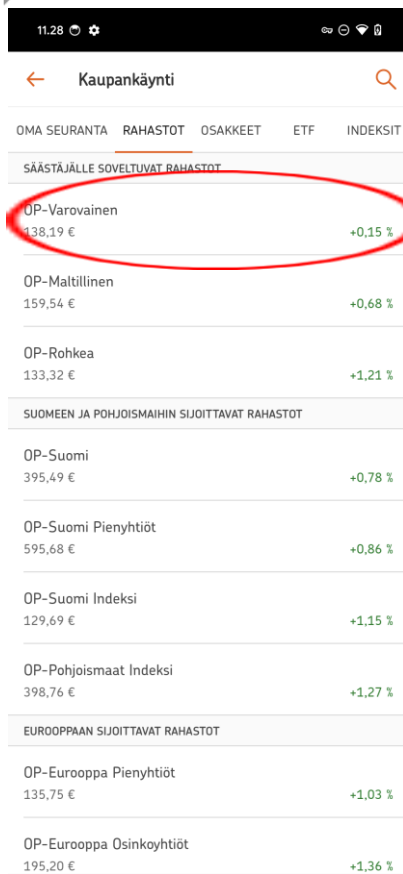
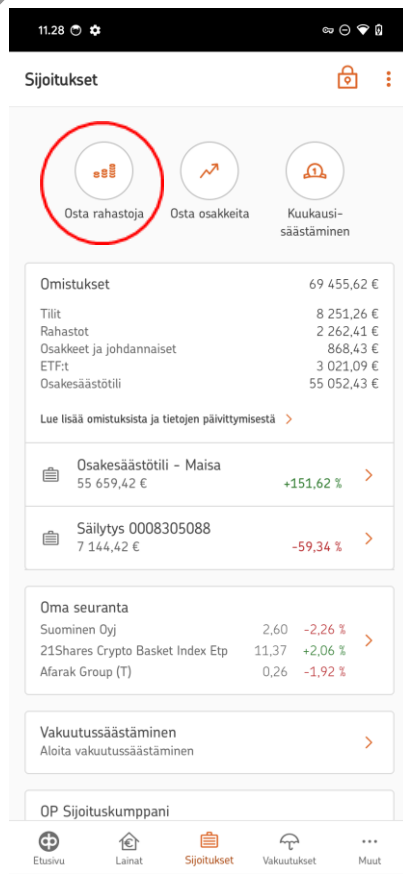
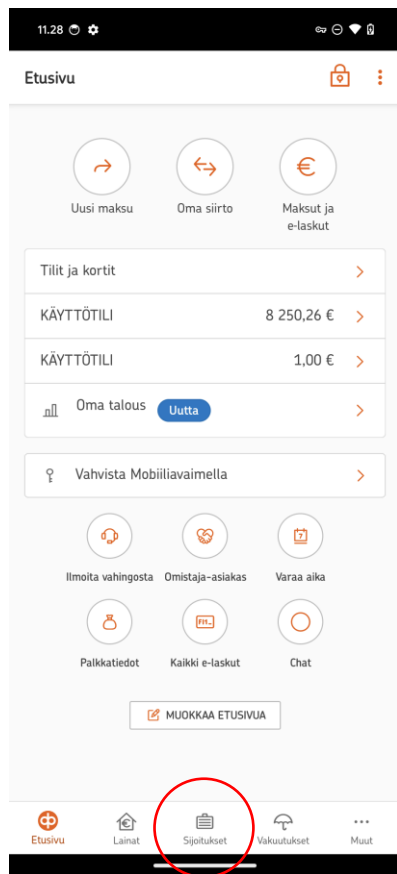
Jussi Jauho, OP Varallisuudenhoito

Valitse "sijoitukset"

Valitse "osta rahastoja"

Valitse oma rahastosi

Valitse osta



Valitse sijoitussummasi, eräpäivä ja tili, jolta sijoitat

Tarkista yhteenvedo ja tutustu liitteisiin



13.23

Osta rahastoa

OP-Varovainen A

☒ Tee kertamerkintä
☐ Aloita kuukausisäästäminen

Tee säästämisestä vaivatonta. Voit aloittaa kuukausisäästämisen pienellä summalla ja muuttaa summaa myöhemmin.

Summa

Tilitä KÄYTTÖTILI, 8 819,61 €

Säilytys Sijoitusalkku 0008305088

Pankki ei ole velvollinen arvioimaan rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaalle.

Osta

13.22

Osta rahastoa

OP-Varovainen A

☐ Tee kertamerkintä
☒ Aloita kuukausisäästäminen

Tee säästämisestä vaivatonta. Voit aloittaa kuukausisäästämisen pienellä summalla ja muuttaa summaa myöhemmin.

Summa 5 €

Tilitä KÄYTTÖTILI, 8 824,61 €

Toistuu Kerran kuukaudessa

Eräpäivä 25.6.2024

Säilytys Sijoitusalkku 0008305088

Pankki ei ole velvollinen arvioimaan rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaalle.

Osta

13.22

Osta rahastoa

Säästösusma

OP-VAROVAINEN A

5,00 €

Toistuvuus
Kerran kuukaudessa

Ensimmäinen maksupäivä
25.6.2024

Tilitä
KÄYTTÖTILI, 8 824,61 €

Säilytys
Sijoitusalkku 0008305088

Omistaja-asiaakkaana ostat melkein kaikkia rahastoja OP-mobiilissa ilman lisäkulua.

Asiakirjat

Avaintietoasiakirja

Sijoitusrahastojen säännöt

Hyväksy



13.22

Osta rahastoa

Toistuvuus
Kerran kuukaudessa

Ensimmäinen maksupäivä
25.6.2024

Tiliitä
KÄYTTÖTILI, 8 824,61 €

Säilytys
Sijoitussalkku 0008305088

 Omistaja-asiakkaana ostat melkein kaikkia rahastoja OP-mobilissa ilman lisäkuluja.

Asiakirjat

 Avaintietoasiakirja

 Sijoitusrahastojen säännöt

 Virallinen rahastoeseite

☐ Olen tutustunut yllä oleviin asiakirjoihin ja hyväksyn ne.

13.22

Osta rahastoa



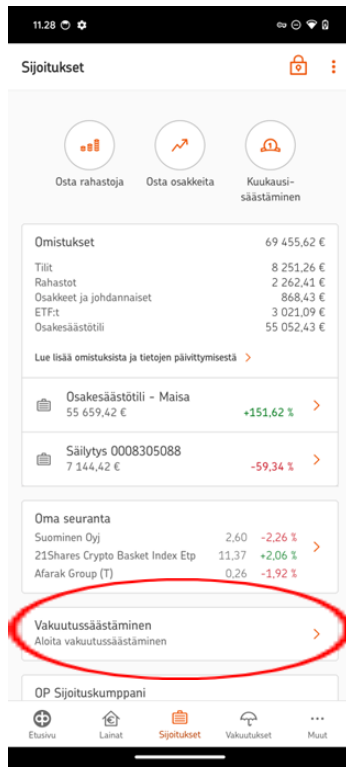
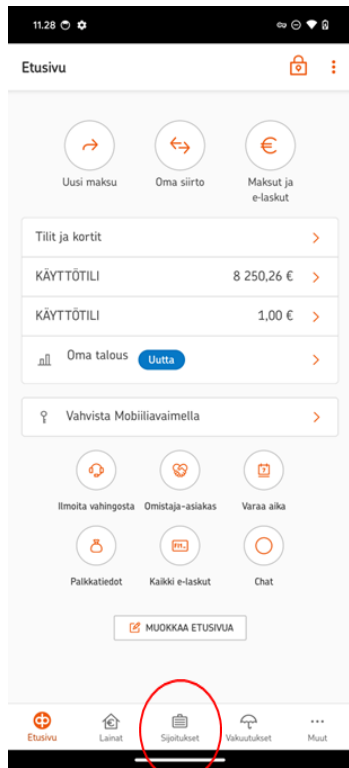
Kaikki valmista

Maksu hyväksytty ja toimeksianto vastaanotettu.
Olet aloittanut säännöllisen säästämisen.



Vahvista ja hyväksy

Sijoitusvakuutuksen avaaminen OP-mobiilissa



11.33

www027.opcloud.jty.op-palvelut.net



Taustatiedot

Kerro itsestäsi sijoittajana. Vastaustesi perusteella autamme sinua valitsemaan sijoitusvakuutukseesi sopivat sijoituskohteet.

Mikä on säästämisen ensisijainen tavoite?

☒ Kasvattaa varallisuutta

☐ Varautua eläkeikään

☐ Ostaa asunto tai kiinteistö

☐ Muut hankinnat

☐ Säästää lapselle, lapsenlapselle tai muulle henkilölle

11.33

www027.opcloud.jty.op-palvelut.net

Kuinka pitkä on suunnittelemasi sijoitus aika?

☒ Yli 10 vuotta

☐ 5–10 vuotta

☐ 3–5 vuotta

☐ Alle 3 vuotta

Mikä seuraavista vaihtoehtoista kuvaa sinua parhaiten sijoittajana?

☐ Tuottohakuinen

Tavoittelet sijoituksille korkeaa tuottoa (noin 6,0 %/vuosi). Haluat sijoittaa korkean tuotto-odotuksen sijoituskohteisiin kuten osakerahastoihin. Ymmärrät, että sijoituskohteisiin liittyy riski voimakkaasta arvonnvaihtelusta.

☒ Maltillinen

Tavoittelet sijoituksille kohtalaista tuottoa (noin 5,2 %/vuosi). Haluat yhdistelmän säästöjä turvaavia korkosijoituksia ja tuotto-odotusta kasvattavia osakesijoituksia. Ymmärrät, että tuotteiden yhdistelmään liittyy riski

11.33

www027.opcloud.jty.op-palvelut.net

6,0 %/vuosi). Haluat sijoittaa korkean tuotto-odotuksen sijoituskohteisiin kuten osakerahastoihin. Ymmärrät, että sijoituskohteisiin liittyy riski voimakkaasta arvonnvaihtelusta.

☒ Maltillinen

Tavoittelet sijoituksille kohtalaista tuottoa (noin 5,2 %/vuosi). Haluat yhdistelmän säästöjä turvaavia korkosijoituksia ja tuotto-odotusta kasvattavia osakesijoituksia. Ymmärrät, että tuotteiden yhdistelmään liittyy riski kohtalaisesta arvonnvaihtelusta.

☐ Varovainen

Tavoittelet sijoituksille vähäistä tuottoa (noin 4,4 %/vuosi). Haluat sijoittaa pääosin säästöjä turvaaviin korkosijoituksiin. Ymmärrät, että tuotteissa on pientä arvonnvaihtelua.

Seuraava

Keskeytä

11.33

www027.opcloud.jty.op-palvelut.net



Sijoituskohteiden valinta

Hae sijoituskohteita nimellä

Valitse

☒  Kaikki sijoituskohteet

☐  Valmiit varainhoitoratkaisut

☐  Vastuulliset teemarahastot

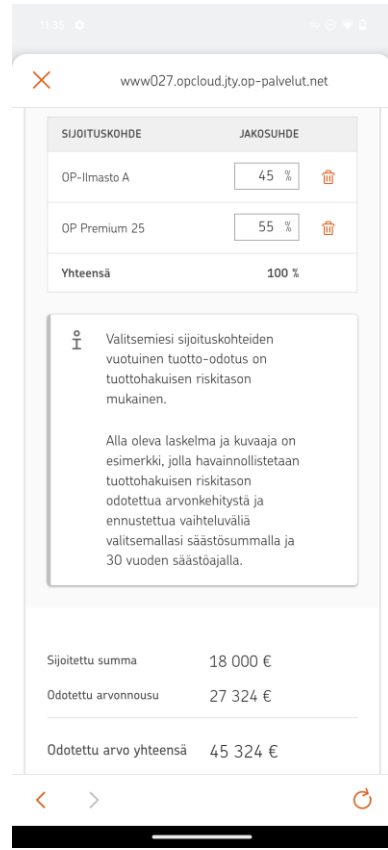
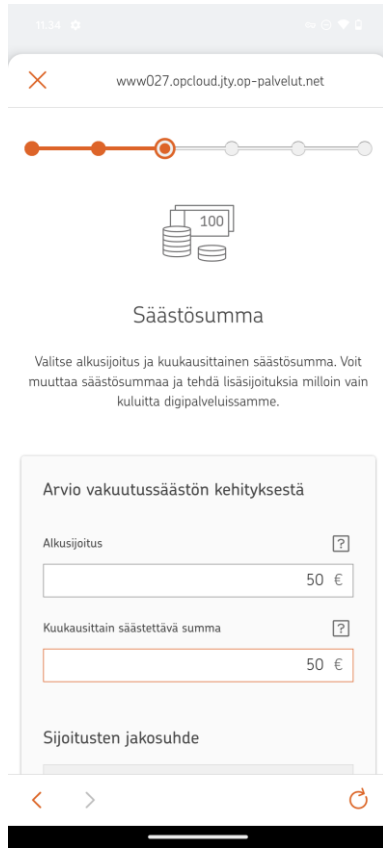
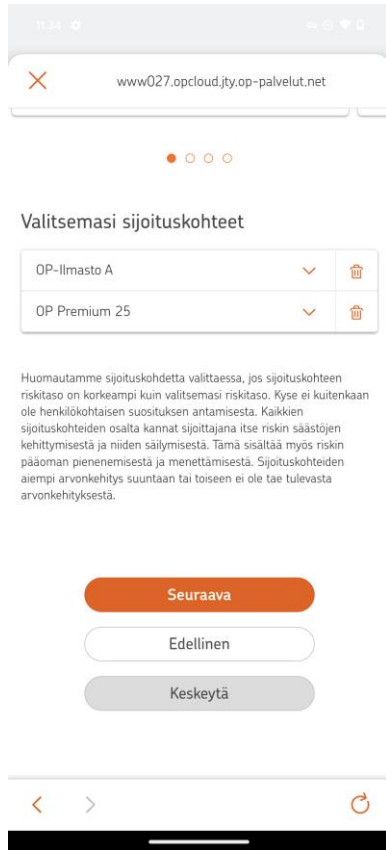
☐  Suosituimmat sijoituskohteet

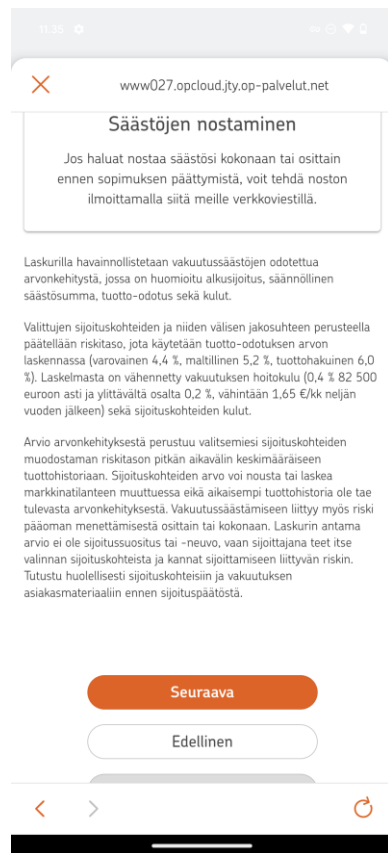
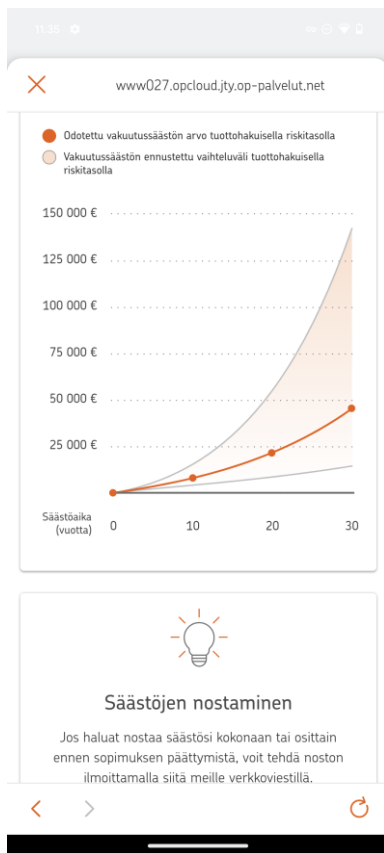
Suodata

Osakerahastot

Korkorahastot

Yhdistelmärahastot





11:38

www027.opcloud.jty.op-palvelut.net

Summa 50 €

Eräpäivä HETI

Tililtä

AFFLEKT ARHO 1 955,00 €

FI71 5998 6920 4716 95

Säännöllinen säästösomma

Summa 50 €

Toistuvuus Kerran kuukaudessa

Eräpäivä - Valitse -

Tililtä

AFFLEKT ARHO 1 955,00 €

FI71 5998 6920 4716 95

< > ↺

11:36

www.027.opcloud.jty.op-palvelut.net

50 €

Toistuvuus

Kerran kuukaudessa

Eräpäivä

- Valitse -

Tilityt

AFFLEKT ARHO 1 955,00 €

F171 5998 6920 4716 95

Säännöllinen säästös summa veloitetaan automaattisesti muodostuvalla e-laskulla.

☐ Haluan, että e-lasku hyväksytään ja maksetaan automaattisesti eräpäivänä

Seuraava

Edellinen

Keskeytä

11:36

www.027.opcloud.jty.op-palvelut.net

Edunsaajat

Valitse, kenelle säästös summa maksetaan sopimuksen päättyessä ja kuka saa säästöt, jos menehdyt sijoitusvakuutuksen voimassaoloaikana.

Edunsaaja säästöajan päättyessä 24.4.2068

Valitse sinulle sopiva edunsaajavaihtoehto. Voit myös lisätä useita edunsaajia kohtaan Nimetty edunsaaja.

☒ Vakuutuksenottaja (Sinä)

Vakuutuksessa olevat säästöt maksetaan vakuutuksen erääntyessä vakuutuksenottajalle.

☐ Lapset

☐ Lastenlapset

11:36

www.027.opcloud.jty.op-palvelut.net

Edunsaaja kuolemantapauksessa

Valitse sinulle sopiva edunsaajavaihtoehto. Voit myös lisätä useita edunsaajia kohtaan Nimetty edunsaaja.

☒ Kuolinpesä

Kuolinpesä-edunsaajamäärä ei muuta perintökaassa tai testamentissa määriteltyjä edunsaajia, vaan sijoitusvakuutuksen korvaussumma jaetaan perillisille tai testamentinsaajille kuten muukin vainajan omaisuus.

☐ Lapset

☐ Lastenlapset

☐ Omaiset

☐ Puoliso

☐ Puoliso ja lapset

☐ Nimetty edunsaaja / nimetyt edunsaajat

11:36

www.027.opcloud.jty.op-palvelut.net

☐ Puoliso

☐ Puoliso ja lapset

☐ Nimetty edunsaaja / nimetyt edunsaajat

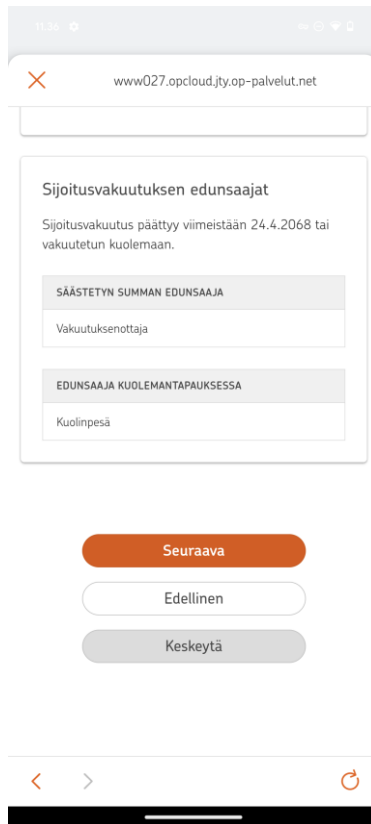
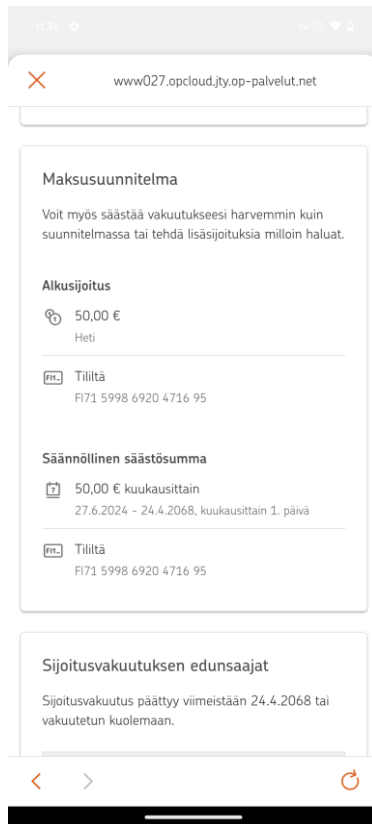
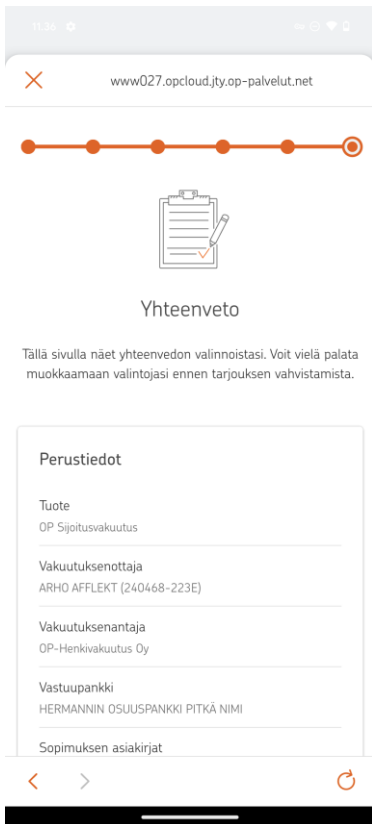
Edunsaajan muutos

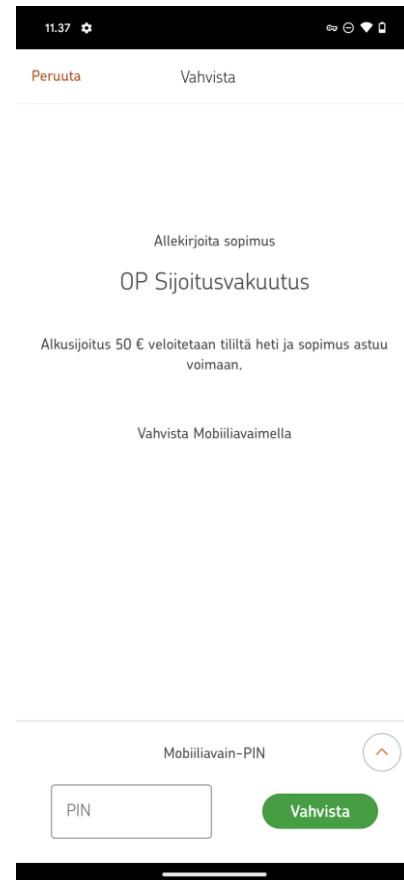
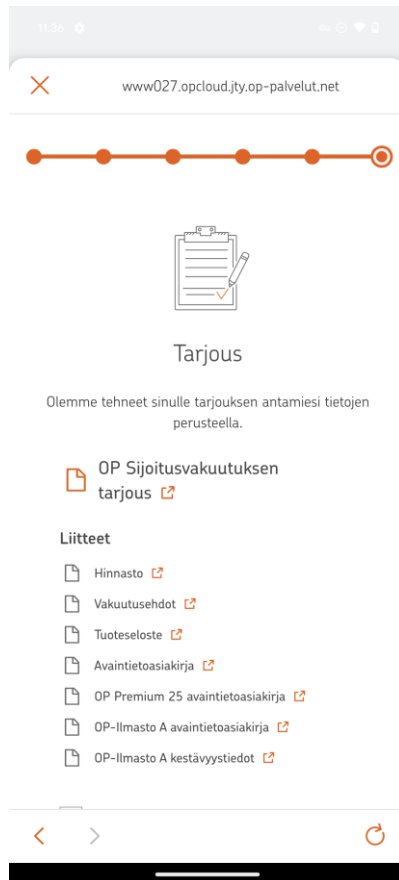
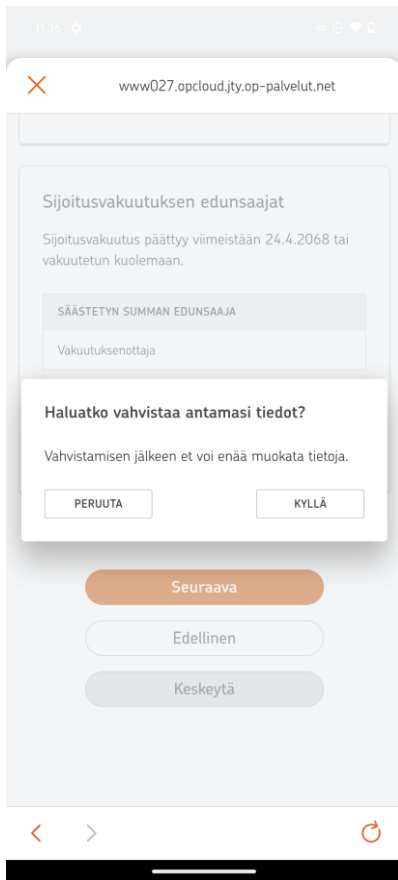
Voit vaihtaa sijoitusvakuutuksen edunsaajan milloin tahansa digipalveluissamme.

Seuraava

Edellinen

Keskeytä





Kiitos osallistumisesta!

Lisätietoa verkkosivuiltamme op.fi/saastaminen

Voimmeko vielä olla avuksi? Voit varata ajan tapaamiselle OP-mobiilissa Asiakaspalvelu-valikosta tai puhelimitse 0100 0500

Materiaalit tulevat nähtäville op.fi/tampere/tapahtumat – sivulle

Kyseessä ei ole sijoitussuositus-, neuvonta tai kehoitus ostaa tai myydä arvopapereita, eikä sitä tule sellaiseksi käsittää. Sijoittajan tulee sijoituspäätöksiä tehdessään perustaa päätöksensä omaan arvioonsa sekä ottaa huomioon omat tavoitteensa ja taloudellinen tilanteensa. Muista tutusta aina huolella rahastojen avaintietoesitteeseen sekä muihin tietoihin ennen sijoituspäätöksen tekemistä.



OP Tampere



mukana vaurastuttamassa pirkanmaalaisia