

Laadi itsellesi sijoitussuunnitelma ja pääse helposti alkuun sijoittamisessa.

• Elämäntilanne ja riskinsietokyky:

Nettovarallisuus: _____ (varat-velat).

Mitä enemmän sinulla jo on rahoitusomaisuutta ja "vararahastoa", sitä suurempi on lähtökohtaisesti riskinsietokykysi.

Tarvitsenko sijoitettavia varoja mahdollisesti lähivuosina?

Jos tarvitsen, niin _____ vuoden kuluttua.

Jos varoja tarvitaan alle viiden vuoden kuluttua, niin osakepaino ei voi olla korkea lyhyen aikavälin merkittävän kurssivaihtelun vuoksi.

Menevätkö yöunet sijoitussalkun nopeista arvonmuutoksista?

☐ Kyllä

☐ Ei

Jos vastaus on kyllä, niin osakepainoa tulee laskea.

Mikä on sallimani enimmäistappio?

Olen valmis menettämään _____ % sijoittamistani varoista.

Mitä suurempi on sijoittajan mielestä hyväksyttävä maksimitappio, sitä korkeampi voi olla salkun osakepaino.

Resurssit seurata sijoitusten kehittymistä:

☐ Päivittäin

☐ Viikoittain

☐ Kuukausittain

☐ Vuosittain

• Kuukausitulot ja -menot:

_____ euroa netto (tulot).

_____ euroa netto (menot).

Kuukausisäästöt: _____ euroa (tulot-menot).

Mitä suuremmat kuukausisäästöt, sitä suurempi on riskinsietokykysi.

• Sijoitushorisontti ja ikä:

Sijoitushorisontti: ____ vuotta.

Mitä pidempi on aikahorisonttisi, sitä suurempi on riskinsietokykyysi.

Sijoittajan ikä: ____ vuotta.

Mitä nuorempi olet, sitä suurempi on riskinsietokykyysi – osakepainon tulisi olla noin 100- ikäsi.

• Sijoitusosaaminen:

Sijoituskokemus: ____ vuotta.

Jos sinulla on paljon tietämystä ja kokemusta sijoittamisesta, riskinsietokykyysi on luonnollisesti korkeampi.

Tunnen seuraavat sijoitusinstrumentit:

- ☐ Osakkeet
- ☐ Rahastot
- ☐ ETF:t
- ☐ Vakuutustuotteet
- ☐ Optiot ja johdannaiset

Sijoita vain sellaisiin instrumentteihin, joiden perusteet ja arvomuutosmekanismit ymmärrät – sama pätee yhtiövalintoihin.

• Sijoitustoiminnan tavoite:

Tavoitteeni on:

- ☐ Rahan ostovoiman säilyttäminen
- ☐ Kulutusmahdollisuuksien maltillinen lisääminen
- ☐ Vaurastuminen
- ☐ Lapselle säästäminen
- ☐ Eläke

Salkun arvon tavoite: _____ euroa.

Tässä esitetty ei ole eikä sitä tule käsittää kehotukseksi merkitä, ostaa tai myydä arvopapereita. Historiallinen tai simuloitu kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Sijoitusten arvo ja tuotto voi muuttua ja sijoitetun pääoman voi menettää jopa kokonaan.