

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 riskinsietokyky.

Tarvitsetko 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 yönet sijoitussalkun nopeista arvonmuutoksista?

Kyllä

Ei

Jos vastaus on kyllä, niin osakepainoa tulee laskea. Rahastoihin sijoittaminen on hyvä keino hajauttaa sijoituksia.

Paljonko salkkuni arvo saa laskea?

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

Seuraavassa pörssiromahduksessa lupaan: _____

■ Kuukausitulot ja -menot:

_____ euroa netto (tulot).

_____ euroa netto (menot).

Kuukausisäästöt: _____ euroa (tulot-menot).

Mitä suuremmat kuukausisäästöt, sitä suurempi on riskinsietokyky.

■ Sijoitushorisontti ja ikä:

Sijoitushorisontti: ____ vuotta.

Mitä pidempi on aikahorisonttisi, sitä suurempi on riskinsietokyky.

Sijoittajan ikä: ____ vuotta.

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

■ Sijoitusosaaminen:

Sijoituskokemus: ____ vuotta.

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

Tunnen seuraavat sijoitusinstrumentit:

- Osakkeet
- Rahastot
- ETF:t
- Vakuutus tuotteet
- Optiot ja johdannaiset

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

■ Sijoitustoiminnan tavoite:

Tavoitteeni on:

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

Muu: _____

Salkun arvon tavoite: _____ euroa.

Kun minun tekee mieli myydä kaikki sijoitukseni ja tuhlata rahat, muistutan itseäni siitä, että: _____