

Sijoitussuunnitelma



Nordnet

Sijoitussuunnitelma

Suunnitelmallisuus on pitkällä aikavälillä kaiken a ja o.

Nopeassa rytmissä toimivilla globaaleilla arvopaperimarkkinoilla järjestelmällisyyden roolia ei voi koskaan korostaa liikaa. Virta voi viedä sijoittajan mukanaan ja vaikuttaa päätöksentekoon tunnetasolla. Sijoituspäätösten taustalla tulisi olla aina järkeen pohjautuva analyysi.

Lähtökohtaisesti jokainen osake- ja rahastosalkku vaatii suojakseen järkiargumentein laaditun sijoitussuunnitelman. Jos sijoittajalla ei ole omaa sijoitussuunnitelmaa, päätyy hän viime kädessä osaksi muiden suunnitelmaa. On siis laadittava oman salkun askelmerkit kirjallisesti seuraavien päävaiheiden kautta:

- a)** oman sijoittajaprofiilin tunnistaminen
- b)** oman riskinsietokyvyn sisäistäminen
- c)** allokaatio eli varallisuuden jakaminen eri omaisuuslajeihin
- d)** kustannusten minimointi
- e)** yksittäisten sijoituskohteiden valitseminen omaisuuslajien sisällä ja
- f)** sijoitusten ajoittaminen

Sijoittajaprofiili

Oma sijoittajaprofiili:

Olen

- säästäjä
- sijoittaja
- spekulantti

Nettovarallisuuteni: _____ euroa (varat - velat)

(mitä enemmän sinulla jo on rahoitusomaisuutta ja "vararahastoa", sitä suurempi on lähtökohtaisesti riskinsietokykysi)

Elämäntilanne:

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)

Osakesalkkuni varallisuus edustaa koko netto-omaisuudestani _____ %.

Riskinsietokyky

Riskinsietokyky:

Menevätkö yöunet sijoitussalkun nopeista arvonmuutoksista?

(jos 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)

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 miinus ikäsi)

Tulot ja osaaminen

Kuukausitulot ja - menot:

_____ euroa netto (tulot)

_____ euroa netto (menot)

Kuukausisäästöt: _____ euroa (tulot - menot)

(mitä suuremmat kuukausisäästöt, sitä suurempi on riskinsietokykysi)

Sijoitusosaaminen:

Tunnen seuraavat sijoitusinstrumentit: _____

(sijoita vain sellaisiin instrumentteihin, joiden perusteet ja arvonmuutosmekanismit ymmärrät – sama pätee yhtiövalintoihin)

Sijoituskokemus: _____ vuotta.

(mitä enemmän sinulla on tietämystä ja kokemusta sijoittamisesta, sitä suurempi on riskinsietokykysi)

Sijoitettava pääoma

Sijoitettava pääoma:

Onko kyseessä kertsijoitus vai jatkuva säästäminen?

(jos jatkuva säästäminen, niin sijoitustoiminnan aloittamisessa ajoituksen merkitys laskee huomattavasti)

Sijoitusvarallisuuden laatu:

Onko kyseessä tulevaan tarpeeseen säästettävää pääomaa,
vai arkielämään nähden ylimääräistä varallisuutta?

(huonoimmassa skenaariossa ylijäämävarallisuuden menettäminen ei aiheuta totaalista katastrofia elämänlaatuun)

Riskinottohalu ja resurssit

Sijoitustietämys ja -resurssit:

selviän markkinoilla itse

tarvitsen konsultoivaa tukea (esim. Nordnet Rahastoneuvojan tai Nordnet Smart -salkkujen digineuvonnan kautta)

haluan täyden valtakirjan varainhoitoa

Riskinottohalu:

Luonteeni kestää salkun arvonvaihtelua

hyvin

kohtuullisesti

huonosti

(mitä suurempi on intuitiivinen halukkuutesi riskinottoon, sitä suurempi on riskinsietokykysi henkisesti)

Tavoitteiden asetanta

Itsetuntemuksen lisäämisestä kohti tavoitteiden asettamista.

Kun riskiprofiilin kartoittaminen on suoritettu, on aika siirtyä saatujen vastausten johdattelemana oman sijoitustoiminnan tavoitteiden suunnitteluun. Jokaisen sijoittajan tavoiteasetanta on täysin yksilöllinen.

Myös omat sijoitusresurssit on syytä arvioida. Mitä lyhyemmän aikavälin tavoitteita sijoittaja itselleen asettaa, sitä enemmän hänen tulee allokoida varallisuuttaan lyhyen aikavälin stabiileihin korkoinstrumentteihin, jotka ovat sekä vähäriskisiä että matalatuottoisia.

Jos sijoittaja sen sijaan tähtää esimerkiksi eläkevarojen kasvattamiseen, voi osakesalkku sisältää sitä enemmän osakkeita, mitä kauempana yksilö on sijoitushetkellä eläkeiästä. Osakkeiden kautta on mahdollista saavuttaa erinomainen pitkän aikavälin tuotto, joka ylittää inflaation.

Sijoitustoiminnan tavoite

Sijoitustoiminnan tavoite:

Tavoitteeni on

rahan ostovoiman säilyttäminen

kulutusmahdollisuuksien maltillinen lisääminen

rikastuminen

Salkun arvo päämäärässä: _____ euroa

Resurssit seurata sijoitusten kehittymistä:

päivittäin

viikoittain

kuukausittain

vuosittain

Omaisuuslajien painotus

Tavoitteiden jäsenellyn listaamisen jälkeen sijoitusvarallisuus jaetaan eri omaisuuslajeihin riskinottokyvyn mukaisesti.

Mitä enemmän sijoittaja kokee sietävänsä riskiä edeltävien kysymyksenasettelujen kautta, sitä enemmän hän voi painottaa osakesijoituksia pitkän aikavälin sijoitussalkussa.

Osakesijoituksissa suositeltava sijoitushorisontti on vähintään 5 vuotta. Jos riskin ottaminen tuntuu kuitenkin liian uhkarohkealta, tulee sijoittajan painottaa allokaatiossaan korkosijoituksia.

Kun allokaatioprosentit eli osake-, korko- ja muiden omaisuuslajien suhteelliset osuudet on päätetty, on aika siirtyä valikoimaan sijoituskohteita luokkien sisällä.

Omaisuuslajien painotus

Allokaatio; sijoitusomaisuuteni jakautuu seuraavasti:

osakkeet/rahastot _____% asunnot _____%

kiinteistöt _____% korkosijoitukset _____%

metsä _____% jalometallit _____%

raaka-aineet _____% käteinen _____%

muu, mikä _____%

Tarve osakesijoituksista realisoituvalla kassavirralla:

osinko-osakkeita / tuotto-osuudellisia rahastoja

kasvuyhtiöitä / kasvuosuuksellisia rahastoja

Haluanko salkkuyhtiöiltä ja/tai rahasto-omistuksiltani jatkuvia osinkotuottoja, vai ”teenkö osingot itse” myymällä omistuksiani?

Sijoitanko ulkomaisiin osakkeisiin saadakseni kvartaali- eli vuosineljännesosinkoja?

Omaisuuslajien painotus

Hajautus osakesijoituksissa:

Onko salkun tulevaisuus kiinni yksittäisistä sijoituskohteista?

Osinkojen käyttötarkoitus:

sijoitetaan uudelleen käytetään kulutukseen

Miten korkosijoitukset suunnataan:

korkorahastot käteinen yrityslainat valtionobligaatit

Salkun kansainvälinen ulottuvuus:

suorilla osakesijoituksilla rahastoilla muuten, miten?

Rahastosijoitukset:

perinteisiä sijoitusrahastoja ETF-muotoisia eli pörssinoteerattuja rahastoja

Osakerahastotyypit:

Haluanko rahastosta vuotuista tulovirtaa kasvuosuuksia

Yhteenveto

Sijoitustoiminta lähtee liikkeelle omien tavoitteiden, resurssien ja riskisietokyvyn kartoittamisesta. Lähtökohtien selvittämisen jälkeen sijoittajan on ymmärrettävä, että kaikki kustannuserät – sekä aktiiviset että passiiviset – rokottavat hänen salkkunsa tuotto-odotusta. Siksi kustannuksiin on syytä kiinnittää erityistä huomiota, vaikka sijoittaja toimisi markkinoilla harvakseltaan ja kuuluisi niin sanottuun buy-and-hold -kategoriaan.

Sijoitusten ajoittaminen on sitä tärkeämpää, mitä lyhyempi on sijoittajan aikahorisontti. Korkosijoitusten painottaminen on sitä tärkeämpää, mitä vähemmän haluaa ottaa riskiä. Sen sijaan pitkäjänteinen sijoittaja, joka ostaa säännöllisesti lisää osakkeita tai rahasto-osuuksia, voi aloittaa sijoitustoimintansa milloin tahansa. Kun lisäostot ovat suunnitelmallisia ja säännöllisiä, osuvat tulevat hankintaerät väistämättä myös ajankohtaan, jolloin arvostus- ja kurssitasot ovat pohjalukemissa.

Yksittäisten sijoituskohteiden valinta tarjoaa sijoittajalle mahdollisuuden markkinanäkemyksen ottamiseen. Lopullisten ostokohteiden valinta riippuu aina sijoittajan omasta sijoitusfilosofiasta. Osa sijoittajista arvostaa enemmän numeerisia eli määrällisiä sijoituskriteereitä, siinä missä toinen puoli sijoittajista valikoi yhtiöitä laadullisten tekijöiden näkökulmasta.

Konservatiivisella sijoittajalla on niin halutessaan myös loistava mahdollisuus yhdistää edellä mainitut tarkastelunäkökulmat saavuttaakseen sijoitustoiminnassa huomattavan turvamarginaalin.