

Harjoitus: Erilaiset sijoitusmahdollisuudet

Dokumentin lopusta löytyy kuva tehdyn harjoituksen lopputulemasta.

Harjoituksen toteutus ja valmistelut:

- Harjoitus onnistuu parhaiten kohtuullisen pienissä, 3–4 opiskelijan ryhmissä.
- Harjoitus kestää ryhmien ja sijoitusmahdollisuuksien määrästä riippuen 30–45 minuuttia.
- Tunnin toteuttamiseen vaaditaan ryhmille jaettavat sijoitusmahdollisuudet esimerkiksi A4–A5-kokoisille papereille kirjoitettuna.

Harjoituksen tarkoitus:

- Harjoituksen avulla opiskelijat oppivat arvioimaan erilaisten sijoitusmahdollisuuksien plussia ja miinuksia sekä perustelemaan päätöksiään.
- Opiskelijoiden rahankäytön ymmärryksen laajentaminen.
- Opiskelijoiden omien ajatusten herättäminen ja ryhmätyöskentelyn kehittäminen.
- Opiskelijoiden mielenkiinnon herättäminen aihetta kohtaan.

Toteutus:

1. Opettaja kehittää opiskelijoille erilaisia sijoitusmahdollisuuksia arvioitavaksi (toki opiskelijat voivat kehittää vaihtoehtoja myös toistensa arvioitavaksi).
2. Opiskelijat jaetaan ryhmiin. Jokaiselle ryhmälle jaetaan esimerkiksi 4–5 erilaista sijoitusmahdollisuutta.
3. Opiskelijat keksivät ”rahastoyhtiölleen” nimen.
4. Ryhmien tehtävänä on arvioida saamiensa sijoitusmahdollisuuksien paremmuutta ja keksiä perustelut järjestykselle. Ryhmät järjestävät vaihtoehdot esimerkiksi taululle. Ryhmä päättää, kuinka iso osa rahastoyhtiön (ryhmän) varoista hajautetaan kuhunkin sijoituskohteeseen (0–100 %).
5. Ryhmien työskentelyä voidaan tukea apukysymysten avulla:
 - Millaisia riskejä tai uhkia kyseiseen sijoitukseen liittyy?
 - Millaista tuottoa tällaisella sijoituksella voidaan saada?
 - Millaisessa tilanteessa tällainen sijoitus voisi olla hyvä? Entä huono?
6. Ryhmät esittelevät muulle ryhmälle tekemänsä järjestyksen ja pyrkivät perustelemaan päätöksiään. Yhdessä voidaan pohtia esimerkiksi seuraavia kysymyksiä:
 - Milloin hyvältä vaikuttava sijoituspäätös voi ollakin huono?
 - Milloin korkean riskin sijoituspäätös voi osoittautua hyväksi?
 - Millaiset seikat voivat vaikuttaa kyseisen sijoituskohteen tuottoon?

Sijoitusmahdollisuuksia (fiktiivisiä) ja niistä kerrottavia tietoja esimerkiksi:

1. Osake: Sähköyhtiö Oyj
 - Vakaa osinko
 - Voitollinen yritys
 - Kansainvälinen
2. Asunto Lieksasta
 - 2h+kk
 - 44 000 euroa
 - Vuokra 350 €/kk
3. Korkeakoulutus
4. Osake: Lääkekehitys Oyj
 - Lupaava uusi lääke kehitysvaiheessa
 - Yritys tekee tappiota
 - Toivotaan parantavan AIDSin
5. Laina kaverille
 - 50 €
 - Maksaa takaisin ”kun jaksaa”
 - Ei korkoa
6. Säästötili 1
 - 2,5 % korko säästölle
7. Säästötili 2
 - 0,05 % korko säästölle
8. Asunto Töölöstä
 - 18m², 1h+kk
 - 160 000 €
 - Vuokrattu, 850 €/kk
 - Huonossa kunnossa
9. Sähköautovalmistaja Oyj
 - Vahva, tunnettu brändi
 - Tuotantovaikeuksia
 - Tappiollinen, mutta odotukset korkealla
10. Arvokas taulu
 - 80 000 €
 - Suomalainen, nimekäs taiteilija
11. Suomirahasto-osuus
 - 25 vaihdetuinta suomalaista osaketta
 - Hallinnointipalkkio 0,4 % vuosi
12. Aasia Osakerahasto
 - 100 suurinta Japanin ja Etelä-Korean pörssiyritystä
 - Hallinnointipalkkio 2 % vuosi
 - Toimenpidemaksut 20 €/ pano tai nosto

Rekrytointi ja Raha

- Asiointipalvelu-OSaaS
 - 100 kunnia
 - yhtiö (Kinnari, joo)
 - 1,0% kulu
- Yritysrahoitus oy
 - 4% korko
 - vakuutusvakuutus
- Tietoyhtiö oy
 - verotus 20%
 - omistajat 10%
 - kassu 40% vakuutus
 - kassu odotukset
- Tuotantoyhtiö
 - vakuutusvakuutus
 - omistajat 10%
 - kassu 15%
 - tuototus 11%

- seuraava
- ASP-tili
 - 1% korko
 - 4% lisäkorko
 - Virtuaalivaluutta
 - rausut hoidot viime aikoina
 - 1000€ = 0,02
 - Suomiranho-OSaaS
 - 2,5 vuorokautta
 - 0,45% hallinnon palkko
 - Sähkömyynti oy
 - osake 64€
 - osinko 1€
 - veronkanto-standaali 1€ sattu
 - Uusi auto
 - 24 500€

- 40%
- 30%
- 20%
- 7%
- 3%

- Laina kaverin yhtiölle
 - 10 000€
 - 12% korko
 - takausmaksu 5x
- Säästötili
 - 0,2% korko
- Asunto-osake
 - Lieska
 - 42m²
 - 40 000€
 - vuokra 500€/kk
 - Sähköautovakuutus
 - tuotantovakuutus
 - 150+ brändi
 - kavat odotukset

SIIJOITUS ENKELI

- Asunto-osake
 - Tammela, TRE
 - 47m²
 - 169 000€
 - vuokratu 1000€/kk
- Lisäosasto oy
 - kustannustarve
 - vähän löydetty
 - yhtiö tekee tappiota
 - rahat nitteaut 2019 alku
- Start up oy
 - kaveri kysyy uutta
 - peidi app kehitys
 - ei liikevaihtoa
- Tolkei ES
 - 1,1€/kpl
- Laina kaverille
 - 50€
 - maksaa takaisin
 - kun jaksaa
 - ei korkoa

Vuokra

- Vakuutusyhtiö oy
 - vakuutus osingonmaksaja
 - kasvat 3% vuos
 - tormit van Suomessa
- Muimimuki
 - yhtiöiden malli
 - 40€ utena
 - 5000 kpl erä
- Säästötili
 - 2% korko
- Asunto-osake
 - Helsinki, 00100
 - 260 000€, yksi
 - vuokra 800€/kk
 - 15000€ korjauksia edessä

60%

40%

Arvokaspa
-800€
-110-luokka

Ruutokakulustet
-Arx
-1500€

Korkeat
-kesto 5
-paljon t

Metsä
-Orive
-10 ha
-33 000

Rahasto
-30 sum
-venäläistä

Maalaus
-78000€
-nimekäs
-suomalai

Uutuuu
-Espoo
-120m²
-450 000