AIKUINEN

TALOUSLUKUTAITO

Tulot

Mitä on aktiivinen tulo?

A. Aktiivinen tulo on tuloa, joka saadaan pääomasijoitusista
B. Aktiivinen tulo on ansiotuloa
C. Aktiivinen tulo on tuloa, jonka saat toiselta henkilöltä lahjaksi

KESKITASO

AIKUINEN

TALOUSLUKUTAITO

Asuntolainat

Laina-aika tarkoittaa...

A. aika, jonka pankki tarvitsee lainan järjestämiseen
B. aika lainan saamisesta viimeiseen takaisinmaksuun
C. ensimmäinen vuosi lainan saamisen jälkeen

KESKITASO

AIKUINEN

NUMEROLUKUTAITO

Koronkorko

Kuinka kauan kestää, että 1 000 euron investointi kaksinkertaistuu 8 prosentin nimelliskorolla, kun korko lisätään pääomaan vuosittain?

A. 5–10 vuotta
B. Alle 5 vuotta
C. Yli 10 vuotta

KESKITASO

AIKUINEN

NUMEROLUKUTAITO

Asuntolainat

Ostat asunnon ja otat 65 000 euron asuntolainan 30 vuoden laina-ajalla. Tasaeräinen asuntolainan vuosimaksusi on 3 500 euroa. Kuinka paljon korkoa maksat?

A. €65,000
B. €40,000
C. €105,000

KESKITASO

AIKUINEN

FAKTAPOHJAINEN

Asumismenot

Mikä oli keskimäärin asumiskustannuksiin (vuokraan tai asuntolainan korkoihin ja käyttökustannuksiin) menevä osuus käytettävissä olevista tuloista EU:ssa vuonna 2019?

A. 10%
B. 35%
C. 20%

KESKITASO

AIKUINEN

FAKTAPOHJAINEN

Yllättävät kulut

Mikä oli keskimäärin niiden osuus väestöstä, jotka eivät selviytyneet odottamattomista kuluista, kuten pesukoneen tai auton vaihtamisesta, leikkauksesta tai hautajaisista EU:ssa vuosina 2010–2019?

A. 18%
B. 42%
C. 36%

KESKITASO

AIKUINEN

TALOUSLUKUTAITO

Eläkkeelle siirtymisen suunnittelu

Huomaat, että odotettavissa olevat eläketulosi ovat pienemmät kuin luulit tai halusit. Mitä sinun kannattaisi tehdä?

A. Ryhdy aktivistiksi, lobbaa korkeampien eläkkeiden puolesta
B. Odota ja katso, toivo parasta
C. Jatka työuraasi pitempään kokopäiväisesti/osa-aikaisesti, vuokraa asunnostasi huone, säästä

KESKITASO

AIKUINEN

TALOUSLUKUTAITO

Korkojen vaikutus velkataakkaan

Keskuspankki nostaa korkoja. Millaisen lainan kustannuksia se suurentaa?

A. Vaihtuvakorkoinen laina
B. Kiinteäkorkoinen laina
C. Sekä vaihtuva- että kiinteäkorkoinen laina

KESKITASO

AIKUINEN

TALOUSLUKUTAITO

Evaluating future events, discounting

Diskonttoketoimen avulla voimme yhdistää huomisen eurot tämän päivän euroihin. Henkilö, jonka vuotuinen diskonttokerroin on 0,95 kiinnittää ... arvoa tuleville tulemille kuin henkilö, jonka diskonttokerroin on 0,80.

A. vähemmän
B. enemmän
C. yhtä paljon

KESKITASO

VASTAUS

C
Jatka työuraasi pitempään kokopäiväisesti/osa-aikaisesti, vuokraa asunnostasi huone, säästä

MIKSI?

Sinulla on ongelma, jota pelkkä odottaminen ei välttämättä ratkaise. Korkeampia eläkkeitä lupaavat iskulauseet kuulostavat hyviltä, mutta sellainen politiikka ei välttämättä ole pitkällä aikavälillä taloudellisesti kestävää tuleville sukupolville. Eläkkeelle siirtymisen lykkääminen on varteenotettava vaihtoehto kasvattaa eläketuloja ja voit myös valita elämäntyyliisi sopivia muita joustavia ratkaisuja.

VASTAUS

A
Vaihtuvakorkoinen laina

MIKSI?

Kiinteäkorkoiseen lainaan eivät korkojen muutokset takaisinmaksuaikana lähtökohtaisesti vaikuta. Vaihtuvakorkoisten lainojen korko on sidottu keskuspankin politiikkaan reagoiviin markkinakorkoihin, tai pankkien omiin viitekorkoihin.

VASTAUS

B
enemmän

MIKSI?

Tulevan rahavirran arvon määrittämistä kutsutaan diskonttaukseksi. Jos lasketaan rahavirran arvo nyt, diskontattua arvoa kutsutaan nykyarvoksi. Mitä vähemmän annetaan arvoa tulevalle rahavirralle, sitä pienempi on diskonttokerroin. Eri henkilöillä voi olla erilaiset tulevaisuuden arvostukset, mutta suuri enemmistö arvostaa enemmän heti kuin tulevaisuussa saatua rahamäärää.

VASTAUS

B
€ 40,000

MIKSI?

Suurin osa asuntolainoista maksetaan samankokoisilla kuukausierillä. Maksulla maksetaan kuukausittain kuluvan kuukauden korko ja osa pääomasta. Laske maksettu kokonaiskorkomeno kertomalla vuosimaksu vuosien lukumäärällä 3 500 euroa x 30 = 105 000 euroa ja vähentämällä siitä lainattu summa.Korkomeno: 105 000 euroa - 65 000 euroa = 40 000 euroa

VASTAUS

C
20%

MIKSI?

Vaikka asumismenojen osuus voi vaihdella suuresti tulo- ja ikäryhmittäin, tämä osuus on keskimäärin noin viidennes kotitalouksien käytettävissä olevista tuloista EU:ssa, mikä tarkoittaa, että se on yleensä kohtuullinen. Silti, koska näitä kustannuksia on vaikea vähentää vaikeina aikoina, se on riskitekijä.
Lähde: Eurostat

VASTAUS

C
36%

MIKSI?

Enemmän kuin yksi eurooppalainen kotitalous kolmesta koki jossain vaiheessa vuosien 2010 ja 2019 välillä vaikeuksia "saada rahat riittämään". Tämä on osoitus taloudellisesta haavoittuvaisuudesta.
Lähde: Eurostatt

VASTAUS

B
Aktiivinen tulo on ansiotuloa

MIKSI?

Tulojen luokittelu on tärkeää veronmaksajille, koska erityyppisiä tuloja verotetaan usein eri tavoin. Teet työtä aktiivitulojen, kuten palkan ja työeläkkeiden, hankkimiseksi. Pääomatulot, kuten koroista, osingoista, vuokrista ja myyntivoitoista saatavat tulot ovat passiivista tuloa. Samoin lahjat ja perinnöt ovat passiivista tuloa.

VASTAUS

B
aika lainan saamisesta viimeiseen takaisinmaksuun

MIKSI?

Laina-aika on aika lainan saamisesta sen viimeisen maksuerän maksamiseen. Pidempi laina-aika mahdollistaa pienemmät vuosilyhennykset. Se tarkoittaa kuitenkin yleensä myös suurempia yhteenlaskettuja korkomenoja. Siksi laina-aikaa ei kannata yleensä pidentää tarpeettomasti.

VASTAUS

A
5–10 vuotta

MIKSI?

Sääntö 72 on nyrkkisääntö, jota sijoittajat joskus käyttävät. Sen mukaan sijoituksen kaksinkertaistamiseen kuluvan ajan laskemiseksi jaetaan 72 prosentteina ilmaistulla vuotuisella korolla. Esimerkiksi, jos korko on 8%, 72: n säännön mukaan sijoituksen kaksinkertaistaminen kestää suunnilleen 72/8 = 9 vuotta.

AIKUINEN

KESKITASO

NUMEROLUKUTAITO

Osta tai vuokraa/jaa

Voit hankkia samanlaisen asunnon joko maksamalla 600 euroa kuukausivuokraa, tai ostamalla sen 20 vuoden asuntolainalla, jonka kuukausittainen takaisinmaksuerä on 800 euroa. Mitä aiot tehdä?

A. Vuokrata
B. Päätän huolellisen elinkaaritavoitteideni arvioinnin jälkeen
C. Ostaa

AIKUINEN

KESKITASO

TALOUSLUKUTAITO

Vastapuoliriski

Mikä on vastapuoliriski?

A. Sopimusvelvoitteiden laiminlyöntiriski
B. Riski siitä, että lainanottaja ei palauta hänelle lainattuja rahoja
C. Risk siitä, että lainanottaja palauttaa lainatut rahat ennen sovittua päivämäärää

AIKUINEN

KESKITASO

TALOUSLUKUTAITO

Korko

Kasvaako rahasi nopeammin yksinkertaisella korolla, vai korkoa korolle -tuoton avulla?

A. Korkoa korolle -tuotolla
B. Yksinkertaisella korolla
C. Ei ole eroa

VASTAUS

B

Päätän huolellisen elinkaaritavoitteideni arvioinnin jälkeen

MIKSI?

Ostaminen, vuokraaminen ja jakaminen ovat keskeisiä valintoja sekä asumisessa että kestokulutustavaroiden hankinnassa. Talon omistamisella on etuja, kuten vanhuuden ajan asumismenojen vähentäminen. Toisaalta vuokraan sisältyy paljon sellaisia ylläpitomenoja, jotka asunnon omistaja joutuu maksamaan erikseen.

VASTAUS

B

Riski siitä, että lainanottaja ei palauta hänelle lainattuja rahoja

MIKSI?

Vastapuoliriski on todennäköisyys sille, että liiketoimeen osallistuva osapuoli laiminlyö sopimusvelvoitteensa. Vastapuoliriski esiintyy luotto-, sijoitus- ja kaupankäyntitapahtumissa.

VASTAUS

A

Korkoa korolle -tuotolla

MIKSI?

Korkoa korolle -tuotto saa varallisuutesi kasvamaan nopeammin. Joka kerta, kun rahasummalle maksetaan korkoa, sen sijaan, että nostaisit sen, lisäät korotulon kokonaispääomaan, niin että lisätty korko tuottaa korkoa myös siitä lähtien. Mitä useammin korkotulo lisätään ovat, sitä suurempi on kokonaisvaikutus. Yksinkertainen korkotuotto lasketaan kertomalla alkuperäinen pääoma korolla.