TALOUSLUKUTAITO

Kiinteistöt

Mitä kiinteistöt ovat?

A. Vain linnat, huvilat ja historialliset rakennukset
B. Kiinteistöomaisuus koostuu pääasiassa rakennuksista ja/tai maasta.
C. Vain suuret maaomistukset

SENIOR · PERUSTASO

TALOUSLUKUTAITO

Eläkesuunnitelma

Mikä on eläkesuunnitelman tavoite?

A. Kerätä mahdollisimman paljon rahaa
B. Kulutuksen rahoittaminen eläkkeellä
C. Työuran lopettaminen mahdollisimman pian

SENIOR · PERUSTASO

FTALOUSLUKUTAITO

Säästäminen eläkevuosia varten

Milloin säästäminen eläkevuosille tulisi aloittaa?

A. Kun alkaa ansaitsemaan palkkatuloja
B. Kun saa ylennyksen
C. Kun alkaa suunnitella eläkkeelle jäämistä

SENIOR · PERUSTASO

TALOUSLUKUTAITO

Korkean riskin sijoitukset ja eläkkeelle siirtyminen

Onko hyvä suunnitelma tehdä riskialttiita sijoituksia eläkeiän lähestyessä?

A. Ei ole
B. Kyllä on
C. Se ei ole ikinä hyvä suunnitelmä elämänkaaren vaiheesta riippumatta

SENIOR · PERUSTASO

NUMEROLUKUTAITO

Alijäämä

Olet arvioinnut, että eläkkeellä elinkustannuksesi ovat 75% nykyisistä vuosittaisista tuloistasi, jotka ovat €50,000. Jos eläkkeesi on €30,000 vuodessa, sinun täytyy rahoittaa vuosittainen alijäämä, joka on ...

A. € 3,000
B. € 7,500
C. € 20,000

SENIOR · PERUSTASO

NUMEROLUKUTAITO

Annuiteetit

Voit ostaa eläkesäästöilläsi 65-vuotiaana 20 000 euron suuruisen vuotuisen vapaaehtoisen eläkkeen. Jos eläkesäästösi ovat vain puolet siitä ...

A. Vuosittaiset eläketulosi tulevat olemaan enemmän kuin €10,000
B. Vuosittaiset eläketulosi tulevat olemaan vähemmän kuin €10,000
C. Eläketulosi tulevat olemaan €10,000

SENIOR · PERUSTASO

NUMEROLUKUTAITO

Prosenttilaskut

Investoit €1,000 osakkeisiin kaksi vuotta sitten. Niiden hinta laski 10% ensimmäisenä vuonna ja nousi 10% seuraavana vuonna. Kahden vuoden kuluttua...

A. olet menettänyt rahaa
B. olet tasoissa
C. olet ansainnut rahaa

SENIOR · PERUSTASO

TALOUSLUKUTAITO

Vapaaehtoinen eläkevakuutus perheenjäsenille

Voivatko puoliso, vanhemmat, tai isovanhemmat maksaa vakuutetun puolesta eläkevakuutusmaksuja?

A. Vain puolisolle tai yli 16 vuotiaille lapsille.
B. Eivät voi
C. Kyllä voivat

SENIOR · PERUSTASO

TALOUSLUKUTAITO

Annuiteettina maksettu eläke

Mikä on annuiteettina maksettu eläke?

A. Vuosittainen harkinnanvarainen bonus sijoittajille
B. Vuotuinen maksu eläkerahastoon
C. Säännöllisen tulon takaaminen eläkkeelle siirtymisen jälkeen

SENIOR · PERUSTASO

VASTAUS

A
olet menettänyt rahaa

MIKSI?

Hintojen lasku ensimmäisenä vuonna: €1,000 x 10% = €1,000 x 0.1 = €100; osakkeen arvo vuoden jälkeen: €900
Hinta nousee toisena vuonna 900 x 10% = €900 x 0.1 = €90; osakkeen arvo kahden vuoden jälkeen: € 990. Lopputulos on, että olet menettänyt rahaa.

VASTAUS

C
Kyllä voivat

MIKSI?

Toisten puolesta voi maksaa eläkevakuutusmaksuja, mutta verotus voi tehdä siitä kannattamatonta. Vain omat, tai puolison puolesta maksetut maksut ovat verovähennyskelpoisia. Sukulaiset voivat lahjoittaa rahaa lapselle, mutta niistä täytyy maksaa lahjaveroa, jos lahjojen yhteissumma ylittää 5000 euroa antajaa kohden 3 vuodessa.

VASTAUS

C
Säännöllisen tulon takaaminen eläkkeelle siirtymisen jälkeen

MIKSI?

Elinikäiset annuiteetit (eläkevakuutukset) tarjoavat säännöllisen tulon loppuelämäsi ajan riippumatta siitä, kuinka kauan elät, ja antavat näin vakuutuksen pitkäikäisyyden varalta. Eläkevakuutuksen maksut rahastoidaan kartuttamisvaiheessa.

VASTAUS

A
Ei ole

MIKSI?

Voimme ottaa suurempia riskejä varhaisessa elämän vaiheessa. On parempi tehdä riskialttiita sijoituksia ja hankintoja riskipitoisempiin kohteisiin 30-40-vuotiaana, ja vähentää riskitasoa lähestyttäessä eläkeikää, koska aikaa ei välttämättä enää ole tarpeeksi toipua riskialttiiden sijoitusten väistämättömistä hintavaihteluista.

VASTAUS

B
€ 7,500

MIKSI?

Arvioidut elinkustannukset eläkkeellä oltaessa €50,000 x 75% = €50,000 x 0.75 = €37,500
Vuosittainen alijäämä = €37,500 - €30,000 = €7,500.
Tarvitset vapaaehtoisen eläkkeen, tai muuta säästämistä alijäämän kattamiseksi

VASTAUS

C
Eläketulosi tulevat olemaan €10,000

MIKSI?

Eläkevakuutuksesta saatu tulo puolittuu, jos eläkesäästämisesi puolittuu (olettaen, että myös eläkeyhtiön perimät kulut puolittuvat). Elinaikainen vapaaehtoinen eläke on tuote, joka antaa sinulle säännöllistä tuloa koko loppuelämäsi ajan riippumatta siitä kuinka kauan elät. Se tarjoaa siten vakuutuksen pitkäikäisyyttä vastaan: rahat eivät koskaan lopu kesken, vaikka eläisit paljon keskimääräistä pidempään.

VASTAUS

B
Kiinteistöomaisuus koostuu pääasiassa rakennuksista ja/tai maasta.

MIKSI?

Kiinteistöomaisuus sisältää maan, vesialueet, rakennukset ja esimerkiksi tontilla olevan puuston, aidat ja sillat.

VASTAUS

B
Kulutuksen rahoittaminen eläkkeellä

MIKSI?

Työuran jälkeen tulot yleensä vähenevät. Jos haluat välttää kulutustason laskun, täytyy työuran aikana säästää vanhuutta varten.

VASTAUS

A
Kun alkaa ansaitsemaan palkkatuloja

MIKSI?

Mitä aikaisemmin aloitat säästämisen, sitä enemmän aikaa rahoillasi on kasvaa ja sitä vähemmän sinun tarvitsee laittaa säästöihin. Vuosittaisten tuottojen uudelleensijoittaminen tuottaa uusia tuottoja - tätä tehokasta varallisuuden kasvun mekanismia kutsutaan korkoa korolle-ilmiöksi.

SENIOR

PERUSTASO

TALOUSLUKUTAITO

Varat

Mitä ovat varat?

A. Omaisuutta
B. Velka henkilölle, yritykselle tai instituutiolle
C. Henkilö, yritys tai laitos, johon ei voi luottaa.

SENIOR

PERUSTASO

TALOUSLUKUTAITO

Velka

Mitä on velka?

A. Hyväksyttävä ehdotus
B. Mikä tahansa ratkaisu, johon voi luottaa
C. Jotain, jota joku on velkaa jollekin toiselle.

VASTAUS

A

Omaisuutta

MIKSI?

Varat ovat taloudellisesti arvokas resurssi, jonka yksityishenkilö, yritys tai valtio omistaa tai hallitsee odottaen siitä saatavan hyötyä tulevaisuudessa. Sen voidaan ajatella olevan jotakin, joka voi tulevaisuudessa tuottaa kassavirtaa, vähentää menoja tai parantaa jollain muulla tavalla taloudellista tilannetta.

VASTAUS

C

Jotain, jota joku on velkaa jollekin toiselle

MIKSI?

Velka on (yleisesti ottaen) jotakin, jonka joku on velkaa jollekin toiselle. Velat maksetaan ajan kuluessa siirtämällä taloudellista hyötyä, kuten rahaa, tavaroita tai palveluja. Eläkesäästösi ovat sinulle omaisuuserä, mutta eläkerahastolle velka.