



## MITEN INFLAATIO JA KORKOJEN NOUSU VAIKUTTAVAT RAHOIHINI?

Inflaatio tarkoittaa tavaroiden ja palvelujen hintatason yleistä nousua tietyllä ajanjaksolla. Yksinkertaisesti sanottuna se tarkoittaa sitä, että voit ostaa samalla rahamäärällä tänään vähemmän kuin eilen.

Jotta inflaatiota voidaan hillitä, keskuspankit nostavat liikepankeille myöntämiensä lainojen korkoja. Liikepankit siirtävät korkeammat korot asiakkailleen.

Tämä tarkoittaa, että inflaatio voi vaikuttaa seuraaviin seikkoihin:

- lainat
- säästöt
- sijoitukset
- eläkkeet\*
- vakuutukset
- kaikki muut rahoitustuotteet.

\* Tässä tietokoosteessa "eläkkeisiin" eivät sisälly lakisäätöiset eläkejärjestelmät.



### Miten inflaatio ja korkojen nousu vaikuttavat nykyisiin ja tuleviin lainoihini ja säästöihini?

Kun korot nousevat, lainaamasi rahan hinta nousee: joudut kenties maksamaan korkeampaa korkoa uusista lainoista ja saat ehkä vähemmän lainaa kuin aiemmin. Nykyisiin lainoihisi kohdistuva vaikutus voi vaihdella myös sen mukaan, onko sinulla kiinteä- vai vaihtuvakorkoinen laina. Voit odottaa säästöjesi kasvavan, koska pankkisi maksaa säästötilillesi korkoa. Näillä säästöillä voit kuitenkin ostaa aiempaa enemmän vain, jos reaalkorko on positiivinen. [Katso tarkempia tietoja alakohtaisesta tietokoosteesta.](#)



### Miten inflaatio vaikuttaa nykyisiin ja tuleviin sijoituksiini?

Sinun pitää ottaa inflaatio huomioon sijoitusstrategiassasi. Inflaatio pienentää sijoitusten reaalityottoja ja heikentää ostovoimaa. Toisin sanoen sijoitustesi arvo voi olla pienempi siinä vaiheessa, kun sinulla on tarve käyttää niitä. Inflaatio voi vaikuttaa erilaisiin rahoitusvälineisiin eri tavoin. [Katso tarkempia tietoja alakohtaisesta tietokoosteesta.](#)



### Miten inflaatio vaikuttaa eläkkeisiini ja vakuutuksiini?

Inflaatio voi vaikuttaa vakuutusmaksuihin, vakuutusturvaan ja vakuutuskorvauksiin. Inflaatoriski on olemassa koko eläkkeelläoloaikasi. Riippumatta siitä, kuinka kauan olet maksanut eläkemaksuja, eläkesäästöjäsi ei välttämättä mukauteta inflaatioasteeseen. [Katso lisätietoja alakohtaisesta tietokoosteesta.](#)



# Viisi keskeistä asiaa, jotka on hyvä muistaa raha-asioiden hoidossa kiihtyvän inflaation ja nousevien korkojen aikana

## 1



### Tiedä, paljonko ja mihin sinulla menee rahaa

Inflaatio kasvattaa elinkustannuksia. Kannattaa siis miettiä, olisiko rahankäyttöön tarpeen tehdä muutoksia. Tee tämä ennen kuin teet mitään taloudellisia päätöksiä. Sen avulla ymmärrät talouttasi ja voit suunnitella sitä aiempaa paremmin ja käyttää tulosi tehokkaasti. Tässä muutamia vinkkejä yksinkertaisen talousarvion tekemiseen:

- Kirjaa kaikki kuukausittaiset/vuosittaiset tulot ja menot ja tarkista tiliotteesi ja luottokorttilaskusi viime kuukausilta. Monet verkkosivustot ja sovellukset tarjoavat budjetointityökaluja, joiden avulla voit laatia budjetin. [Tutustu esimerkiksi omassa maassasi saatavilla olevaan verkkolaskuriin](#). Voit myös kysyä neuvoa pankistasi tai rahoitusneuvojaltasi.
- Muista ottaa huomioon myös satunnaiset kulut (esimerkiksi mahdollinen autonkorjaus) ja varata taloudellista puskuria yllättävien menojen varalle (esim. uusi kodinkone rikkoutuneen tilalle).

## 2



### Priorisoi menot ja suunnittele budjettisi

Kun tiedät kaikki tulosi ja menosi, tiedät myös, onko taloutesi tasapainossa, ja voit arvioida, pystytkö maksamaan kaikki menot ja jääkö sinulle riittävästi rahaa myös säästöön. Kun suunnittelet budjettiasi, määritä ensin taloudelliset prioriteettisi: asuntolaina/vuokra, kaasu/sähkö, ruoka, laskut jne. Tarkista seuraavaksi, miten rahasi riittävät jäljellä oleviin menoihin (voit esim. ostaa edullisempia vaihtoehtoja) ja miten voit tarvittaessa ja mahdollisuuksien mukaan vähentää niitä. Budjeto i aina ensin omat prioriteettisi ja suunnittele sen jälkeen, miten käytät loput tuloistasi. Käytä kiinteisiin menoihin automatisoituja maksuja (suoraveloituksia), jos se on mahdollista. Pyri aina kuluttamaan vähemmän rahaa kuin ansaitset.

## 3



### Kiinnitä huomiota erilaisiin maksuihin

Monista rahoitustuotteista, kuten luottokorteista, pankkitileistä ja henkivakuutustuotteista, peritään maksuja. Joitakin maksuja ei voi välttää, mutta kannattaa tarkistaa, voidaanko joitakin muita maksuja pienentää tai voidaanko ne välttää kokonaan.

Voit esimerkiksi aina kysyä pankistasi, millaisia erilaisia maksuja pankki perii ja paljonko pankkitilisi palvelumaksut tarkalleen ovat.

Jos sinulla on sijoituksia vaikkapa sijoitusrahastoissa (esim. UCITS-rahastoyhtiöissä), vertaile aina kustannuksia sen selvittämiseksi, onko saatavilla edullisempia vaihtoehtoja.

## 4



### Pyydä neuvoa taloussuunnitelmasi mukauttamiseen

Saatat joutua pohtimaan, miten hallita talouttasi korkean inflaation aikana. Voit ottaa yhteyttä esimerkiksi toimiluvan saaneeseen rahoitusneuvojaan. Siten voit tehdä aiempaa perustellumpia päätöksiä.

Voit esimerkiksi arvioida, pitäisikö sinun päivittää sijoittajaprofilisi ja arvioida uudelleen sijoitustesi tarkoituksenmukaisuutta, tai jos haluat lopettaa henkivakuutuksesi suunniteltua aiemmin, kannattaa varmistaa ensin, ettet joudu maksamaan kohtuuttomia seuraamusmaksuja.

Jos sinulla on vaikeuksia lainojesi takaisinmaksun kanssa, ota mahdollisimman pian yhteyttä pankkiisi tai lainanantajaan, jotta asiaan löydetään ratkaisu ja jotta voit hyödyntää myös velkaneuvontaa tarvittaessa. Näin voit säästyä maksujen myöhästymisestä perittävien sakkojen maksamiselta ja välttää maksuhäiriöt ja ulosmittauksen. Lisäksi näin voidaan myös varmistaa, ettei sinulle aseteta rajoituksia, jos haet uutta lainaa.

## 5



### Ota huomioon, että keskuspankin korot voivat vaikuttaa sinuun

Keskuspankit nostavat usein korkoja pitääkseen inflaation kurissa. Jos sinulla on vaihtuvakorkoinen laina, se nostaa korkomaksuja, jotka sinun on maksettava. Seuraa keskuspankkien ilmoituksia. Näin voit valmistautua mahdollisiin muutoksiin lainan takaisinmaksussa.



## Mitä korkea inflaatio ja korkojen nousu tarkoittavat uusien lainojen kannalta?

**Korkea inflaatio ja nousevat korot voivat tehdä uusista lainoistasi kalliimpia, ja niitä voi olla vaikeampi saada kuin ennen.**

Kun inflaatio on korkea, tavaroiden ja palvelujen hinnat nousevat tuntuvasti. Keskuspankit nostavat yleensä korkojaan inflaation hillitsemiseksi, ja tämä vaikuttaa korkoihin, joita liikepankit perivät lainoistasi.

Tämä tarkoittaa, että sinun pitää olla rahojesi kanssa huolellisempi kuin ennen. Vältä ottamasta lainoja, jotka vievät budjettisi liian tiukalle. Varmista, että sinulla on aina riittävästi rahaa lainanlyhennyksen maksamiseen.

Jos esimerkiksi haluat ostaa jotain isoa, kuten auton, se maksaa sinulle aiempaa enemmän, koska autojen hinnat ovat korkeammat. Ja jos tarvitset auton rahoitukseen lainaa, sinun on otettava suurempi laina ja maksettava siitä enemmän korkoja. Lainan saaminen pankista voi olla vaikeampaa kuin ennen, ja myös sen takaisinmaksu voi olla vaikeampaa.



## Miten korkea inflaatio ja korkojen nousu vaikuttavat kiinteä- tai vaihtuvakorkoisiin lainoihin?

**Korkea inflaatio ja nousevat korot kasvattavat vaihtuvakorkoisten lainojen kustannuksia.**

Korkean inflaation ja korkojen nousun vaikutus asuntolainojen, autolainojen ja henkilökohtaisten lainojen kaltaisiin osamaksuluottoihin voi vaihdella korkotyypin eli sen mukaan, onko lainassa kiinteä tai vaihtuva korko.

Jos sinulla on kiinteäkorkoinen laina, se tarkoittaa, että olet sopinut pankin kanssa, että korko pysyy tietyn ajan samana. Kun korkotasoo nousee markkinoilla, lainasi korko pysyy samana eivätkä lainan takaisinmaksuerät suurene.

Jos sinulla on vaihtuvakorkoinen laina, lainasi korko nousee tai laskee markkinakorkojen mukaisesti. Kun inflaatio on korkea, pankkien korot voivat nousta. Tämän seurauksena myös lainan korko nousee, ja tällöin maksat suurempia takaisinmaksueriä.



## Mitä inflaatio ja korkojen nousu tarkoittavat säästöjeni kannalta?

**Inflaatio saattaa olla säästöjesi kannalta hyvä asia, mutta kannattaa kiinnittää huomiota reaalikorkoon**

Jos säästät rahaa käteisenä, se ei lisääny eikä vähene. Korkean inflaation aikana ostovoimasi kuitenkin heikkenee. Tämä tarkoittaa sitä, että et voi ostaa rahoillasi yhtä paljon kuin ennen, koska tavarat kallistuvat.

Jos sitä vastoin säästät rahaa säästötillille, voit periaatteessa odottaa säästöjesi kasvavan, koska pankki luultavasti maksaa suurempaa korkoa säästötillillesi. Korkean inflaation yhteydessä mahdollisesta korkojen noususta saatavat hyödyt eivät kuitenkaan välttämättä tarkoita sitä, että pankkisi säästöillesi maksama korko olisi korkea. Pidä mielessä, että korvauksen määrä on usein pienempi kuin inflaatioaste, joten reaalikorko ei välttämättä ole aina positiivinen.





# Neljä neuvoa, joiden avulla voit hallita inflaation ja korkojen nousun vaikutuksia lainoihisi ja säästöihisi



## 1

### Vertaile aina korkoja

Vertaa lainoja tarkastelemalla todellista vuosikorkoa. Se on se korko, joka lainasta peritään vuodessa. Siinä otetaan huomioon kaikki maksut ja muut lisäkulut.

Seuraa säästöjesi korkoja ja vertaile useita vaihtoehtoja, niin voit hallita säästöjäsi ennakoivasti.



## 2

### Tarkista talletussuoja

Tarkista, että säästösi ovat EU:ssa toimiluvan saaneessa pankissa, sillä silloin voit saada jopa 100 000 euron talletussuojan henkilöä kohti, jos pankki kaatuu.



## 3

### Arvioi kiinteäkorkoisten ja vaihtuvakorkoisten lainojen edut ja haitat, jotta voit valita sinulle parhaan vaihtoehdon, kun otat uuden lainan

#### KIINTEÄKORKOISET LAINAT

- Kiinteäkorkoinen laina on todennäköisesti kalliimpi, ja voit joutua sitoutumaan tähän korkoon pitkäksi aikaa. Jos korot nousevat, kuukausittaiset lyhennyserät pysyvät kuitenkin ennallaan.
- Hyvä puoli on se, että jos markkinakorot laskevat, voit joko neuvotella lainasi uudelleen tai siirtää sen toiseen pankkiin tai toiselle luotonantajalle ja saada näin edullisemmat laina- ja takaisinmaksuehdot. On kuitenkin hyvä muistaa, että tarvitset pankkisi suostumuksen, jotta voit neuvotella lainasi uudelleen, ja saatat joutua maksamaan siitä myös palkkion muiden kulujen lisäksi.

#### VAIHTUVAKORKOISET LAINAT

- Jos otat vaihtuvakorkoista lainaa, mieti tarkkaan, miten mahdolliset koronnostot voivat vaikuttaa kuukausittaisiin maksuihisi tulevaisuudessa.
- Kysy pankiltasi tai luotonantajaltasi, miten kuukausittaiset maksusi muuttuisivat, jos korot nousisivat (esimerkiksi jos korko nousisi 2 prosentista 3 prosenttiin). Pystyisitkö maksamaan takaisinmaksuerät silloinkin?

## 4



### Kiinnitä erityistä huomiota ylivelkaantumisen riskeihin

Korkean inflaation aikana on ennen lainan ottamista arvioitava, miten velan takaisinmaksu vaikuttaa kuukausittaiseen/vuosittaiseen budjettiin ja onko muita menoja kenties tarpeen vähentää (jos mahdollista). Selvitä, pystytkö maksamaan velkasi takaisin. Älä ota liikaa lainaa, ja ota vain sellaisia lainoja, jotka pystyt maksamaan takaisin.

Jos näyttää siltä, että sinulle tulee ongelmia lainojesi takaisinmaksussa, ota mahdollisimman pian yhteyttä pankkiin tai luotonantajaan, jotta voisitte etsiä yhdessä ratkaisuja tilanteeseen. Näin voit säästyä maksuviivästysten korkojen maksamiselta ja rajoituksilta uuden lainan saamisessa myöhemmin.



## Mitä inflaatio tarkoittaa minulle sijoittajana?

Sinun on otettava inflaatio huomioon sijoitusstrategiassasi.

Inflaatio pienentää sijoitusten reaalityttöjä ja heikentää ostovoimaasi.

Inflaatiolla ja korkojen nousulla voi olla erilaisia vaikutuksia erityyppisiin rahoitusvälineisiin:

Esimerkki: Rahoitusvälineen X nimellistulo on 3 prosenttia ennen inflaatiota. Jos inflaatio on 5 prosenttia: reaalityttö on negatiivinen (-2 %) ja sijoitetun pääoman ostovoima laskee 2 prosenttia



## OSAKKEET

Inflaation ja korkojen nousun vaikutus osakemarkkinoihin ei ole suoraviivainen.

Tavaroiden ja palvelujen hintojen yleinen nousu voi vaikuttaa yritysten voittoihin, eli se vaikuttaa myönteisesti tai kielteisesti yritysten osakkeiden hintaan markkinoilla. Yksityissijoittajien kannalta tämä ei ole helposti ennustettavissa, koska inflaatio ei vaikuta samalla tavalla kaikkien yritysten osakekursseihin.



## KIINTEÄKORKOISET RAHOITUSVÄLINEET

Sinulla voi olla rahoitusvälineitä, joiden korko on kiinteä. Monet valtion tai yritysten joukkovelkakirjalainat ovat tällaisia. Saat

- säännöllisen kiinteän maksun välineen erääntymispäivään saakka (kuponki); ja
- alkuperäisen sijoituksen takaisinmaksun (nimellisarvo) erääntymispäivänä.

Inflaatio vaikuttaa näihin sijoituksiin. Erääntymishetkellä saatava määrä on sama inflaatioyökljen aikana, mutta tämän määrän ostovoima heikkenee. Toisin sanoen samalla summalla saa vähemmän korkean inflaation aikana.

Esimerkki: Oletetaan, että kolmivuotinen joukkovelkakirjalaina maksaa vuosittain 1 000 euroa korkoa. Inflaatio tarkoittaa, että kolmantena vuonna 1 000 eurolla saa vähemmän kuin ensimmäisenä ja toisena vuonna



## VAIHTUVAKORKOISET RAHOITUSVÄLINEET

Sinulla voi olla vaihtuvakorkoisia rahoitusvälineitä, kuten vaihtuvakorkoisia joukkovelkakirjalainoja. Saat

- säännöllisen muuttuvan maksun välineen erääntymispäivään saakka (kuponki); ja
- alkuperäisen sijoituksen takaisinmaksun (nimellisarvo) erääntymispäivänä.

Säännöllisen kuponnikoron arvo vaihtelee eri tekijöiden mukaan (se voi olla esimerkiksi sidoksissa korkoihin, inflaatioon jne.).

Inflaatiolla on vaikutusta joukkovelkakirjalainan erääntymisen yhteydessä suoritettavaan takaisinmaksuun, joka on sama inflaatioyökljen aikana, mutta tämän summan ostovoima heikkenee. Säännöllinen kuponnikorko vaihtelee, ja se voi myös tasoittaa inflaation (tai sen osan) vaikutusta. Kuponnikorkojen muutokset eivät kuitenkaan aina vastaa nykyistä korkotasoa eivätkä kompensoi inflaatioastetta.



## SIJOITUSRAHASTOT

Sijoitusrahastoihin sijoittamalla voidaan käyttää salkkua, joka koostuu useista rahoitusvälineistä. Inflaation ja korkojen nousun vaikutus sijoitusrahastoihin määräytyy sen mukaan, mikä on rahaston tyyppi ja millainen on sen sijoitussalkun koostumus (omaisuuseräluokkien tyytit, toimiala jne.).



# Kolme neuvoa, joiden avulla voit hallita inflaation ja korkojen nousun vaikutuksia sijoituksiisi

## 1

### Kiinnitä huomiota sijoitustesi reaalitytuottoon



Kun vertailet sijoitusmahdollisuuksia tai analysoit rahoitusvälineen mahdollisia riskejä ja hyötyjä,

- ota aina huomioon inflaatoriski ja sen mahdollinen vaikutus sijoituksen reaaliarvoon ja reaalitytuottoon
- pidä mielessä, että inflaatoriski tulee niiden tavanomaisten kustannusten lisäksi, joita rahoituslaitosten sijoittamisesta aiheutuu (esim. merkintä- ja lunastuspalkkiot, transaktiokulut jne.). Vertaile sijoitusten kustannuksia ja selvitä, onko saatavilla edullisempia vaihtoehtoja.

Tarkista nämä seikat tai kysy rahoitusneuvojaltasi tietoja kustannuksista ja reaalisesta nettotuotosta (kokonaiskustannusten + inflaation jälkeen).

## 2

### Harkitse sijoitusten hajauttamista



Kannattaa aina muistaa sijoittamisen perusperiaatteet:

- hyvin hajautetun salkun ylläpitäminen
- sen varmistaminen, että sijoitukset ovat linjassa omien tavoitteiden kanssa.

Sijoitussalkkuun sijoitettavien välineiden tyyppin monipuolistaminen voi tuottaa riittävän korkean tuoton, joka tasoittaa inflaation vaikutusta.

Sijoitusrahastoja, osakkeita ja joukkovelkakirjalainoja sisältävät tasapainoiset salkut voivat auttaa suojautumaan inflaatoriskiltä:

- Osakkeisiin kohdistuu suurempia riskejä ja enemmän vaihtelua kuin joukkovelkakirjalainoihin, mutta niistä on yleensä odotettavissa suurempaa tuottoa, eivätkä inflaation vaikutukset ole kovin selviä, kuten edellä on selitetty.
- Inflaatio ja myöhemmät koronnostot saattavat vaikuttaa joukkovelkakirjalainoihin suuremmin, mutta niiden hinta ei vaihtele niin paljoa kuin osakkeiden hinta.
- Voit monipuolistaa sijoitussalkkuasi esimerkiksi sijoittamalla sijoitusrahastoihin, kuten UCITS-rahastoyhtiöihin. Näillä välineillä on se etu, että sinun ei tarvitse valita yksittäisiä osakkeita tai joukkovelkakirjoja, ja pääset myös sijoittamaan eri omaisuusluokkiin ja toimialoihin sen mukaan, millainen on kunkin rahaston sijoitussalkun koostumus.

## 3

### Pyydä neuvoja, jos haluat tehdä muutoksia sijoituksiisi



Rahoitusneuvoja voi auttaa sinua tekemään perusteltuja päätöksiä.

Jos sinulla sijoittajana on epäilyksiä siitä, miten inflaatio voi vaikuttaa sijoituksiisi, keskustele asiasta toimiluvan saaneen rahoitusneuvojan kanssa. Korkean inflaation aikana voit ottaa yhteyttä rahoitusneuvojaan, joka arvioi, onko sijoittajaprofiiliasi kenties tarpeen päivittää ja ovatko sijoitukseksi edelleen tarkoituksenmukaisia.

# VAKUUTUKSET/ELÄKKEET



## Mitä inflaatio merkitsee vakuutuksilleni ja yksityiselle eläketurvalleni\*?

**Inflaatio voi vaikuttaa taloudelliseen tilanteeseesi ja heikentää ostovoimaasi sekä nyt että pitkällä aikavälillä**

Selvitä, mitä vaihtoehtoja sinulla on, ennen kuin teet tärkeitä päätöksiä vakuutuksistasi ja yksityisistä eläkevakuutustuotteistasi (esim. eläkevakuutusmaksujen tai tavanomaisen henkivakuutustuotteen maksujen keskeyttäminen väliaikaisesti, vakuutustuotteen uusimatta jättäminen tai vakuutusmuotoisen sijoitustuotteen irtisanominen ennaikaisesti), koska nämä päätökset voivat vaikuttaa myös taloudelliseen tilanteeseesi sekä nyt että tulevaisuudessa.

On tärkeää, että sinulla on yleiskuva vakuutus sopimuksista ja siitä, mitä ne kattavat, ennen kuin teet niitä koskevia päätöksiä. Kannattaa muistaa, että vakuutustuotteen hinta ei välttämättä ole tärkein tekijä.

Harkitse avun/neuvonnan pyytämistä asiantuntijalta. Kun saat neuvontaa vakuutustuotteestasi, osaat ottaa huomioon nykyiset ja tulevat tarpeesi sekä päätöksen mahdolliset seuraukset (esimerkiksi sijoittamisen ennaikaisesta lopettamisesta koituvat maksut tai sen, että kodin tai auton vakuutusturva osoittautuikin riittämättömäksi).



## Miten inflaatio voi vaikuttaa henkivakuutustuotteeseeni tai yksityiseen eläketurvaani?

**Inflaatio voi tarkoittaa sitä, että sijoitustesi kannattavuus heikkenee**

Se voi johtaa siihen, että sinulla on nyt tai tulevaisuudessa vähemmän käytettävissä olevia tuloja sijoitustesi ja yksityisen eläkevakuutuksesi tuottojen perusteella.

Esimerkiksi kun lähdet tai jätät eläkkeelle, eläkepottiin säästämäsi summa – riippumatta siitä, kuinka kauan olet maksanut eläkemaksuja – ei välttämättä muutu inflaation mukaan, ja silloin ostovoimasi voi heikentyä.

Jos päätät luopua henkivakuutuksestasi ennaikaisesti tai keskeyttää säännöllisen vakuutusmaksun tai säästötuotteen maksujen maksamisen tilapäisesti välittömien taloudellisten tarpeidesi vuoksi, saatat joutua maksamaan maksuja, ja sinulla voi olla vähemmän tuloja tai säästöjä käytettävissäsi eläkkeellä tai myöhemmin elämässä.



## Jos minulla on vahinkovakuutustuotteita, kuten koti- tai autovakuutus, miten inflaatio voi vaikuttaa näihin tuotteisiin?

**Inflaatio voi vaikuttaa vakuutuskuuluihin (vakuutusmaksuihin), vakuutusturvaan ja korvaukseen, jonka saat, jos korvausvaatimuksesi hyväksytään.**

Esimerkiksi autovakuutuksesi maksut voivat nousta huomattavasti vuodesta toiseen etenkin, jos auton korjauskustannukset kasvavat.

Joissakin tapauksissa inflaatio voi vaikuttaa suoraan siihen, onko vakuutuksestasi mahdollisten vahinkojen yhteydessä maksettava korvaus riittävä tarpeisiisi. Otetaanpa esimerkiksi kotivakuutus. Korvausvaatimuksen perusteella vakuutuksesta maksettava korvaus ei välttämättä riitä kattamaan korjausten materiaalikustannuksia tai kustannuksia siitä, jos kotisi joudutaan rakentamaan kokonaan tai osittain uudelleen.



\* Huom. Tässä tietokoosteessa ei käsitellä lakisääteisistä eläkejärjestelmistä maksettuja eläkkeitä. Yksityisellä eläketurvalla tarkoitetaan yksilöllisiä eläkevakuutuksia.



# Kolme neuvoa, joiden avulla voit hallita inflaation ja korkojen nousun vaikutuksia vakuutustuotteisiisi ja yksityiseen eläketurvaasi

## 1



### Vältä hätäisten päätösten tekemistä kaikenlaisien vakuutustuotteiden ja yksityisen eläketurvan yhteydessä

Älä anna yleisen hintatason nousun vaikuttaa päätökseesi siitä, otatko esimerkiksi kotivakuutuksen kaltaisia tärkeitä vakuutuksia. Lopputuloksena voit nimittäin olla riskialttiimpi kuin olisi osannut ajatella:

Älä siis vertaile pelkästään hintoja, vaan vertaile myös vakuutusturvan kattavuutta. Etsi tarpeitasi vastaava vakuutus.

Muista, että ennen kuin teet tärkeitä päätöksiä vakuutustuotteistasi, voit pyytää neuvoa vakuutusedustajaltasi.

Yksityisten eläkevakuutusten aikahorisontti on pitkä. Muista, että jos säästät nyt vähemmän, jotta sinulle jää enemmän rahaa käytettäväksi, saat pienempää eläkettä tulevaisuudessa, mikä ei välttämättä vastaa eläkeajan tarpeitasi.

## 2



### Ajattele henkivakuutustuotteita ja yksityistä eläketurvaa pitkällä tähtäimellä

Korkealla inflaatiolla on lyhyellä aikavälillä ilmeneviä vaikutuksia, mutta tilanne muuttuu pitkällä aikavälillä.

On tärkeää muistaa, että henkivakuutus, joka on vakuutusmuotoinen sijoitustuote, ostetaan yleensä keskipitkän tai pitkän aikavälin sijoitukseksi.

- Älä siis tee hätäisiä päätöksiä pelkästään nykyisen inflaatioasteen perusteella.
- Joidenkin sijoitusten arvo voi vaihdella ajan mittaan rahoitusmarkkinoilla tapahtuvien toistuvien muutosten vuoksi.
- Muista, että tämän päivän arvo ei ole huomisen arvo.

Jos otat yhteyttä vakuutusedustajaan saadaksesi neuvontaa, ota huomioon seuraavat seikat:

- Vakuutusedustajan on lain mukaan toimittava aina rehellisesti, oikeudenmukaisesti ja ammattimaisesti sinun etujesi mukaisesti.
- Vakuutusedustajan tehtävänä on auttaa sinua tekemään perusteltu päätös, kun ostat esimerkiksi henkivakuutuksen tai sijoitat lisää rahaa olemassa olevaan vakuutukseen.
- Jos olet jo lähellä eläkeikää ja harkitset elinikäisen annuiteetin ostamista, kannattaa harkita myös inflaatioon sidottua annuiteettia, joka suojaa elinkorkosi inflaatiolta. Tästä tuotteesta maksetaan aluksi tavallista paljon pienempää korkoa, mutta se auttaa sinua välttämään inflaatoriskin tulevaisuudessa.
- Jos sinua neuvotaan sijoittamaan erilaisiin ja erityyppisiin omaisuuseriin, jotta saisit enemmän tuottoa ja pystyisit torjumaan inflaation vaikutuksia, kysy vakuutusedustajalta, minkä tyyppisiä maksuja sinun on maksettava ja millaisia riskejä näihin sijoituksiin liittyy.

## 3



### Mukauta vakuutusturvaasi vahinkovakuutustuotteiden osalta

Jos haluat säästää rahaa, harkitse seuraavia vaihtoehtoja sen sijaan, että vain päätät olla uusimatta nykyistä vakuutustasi:

- Valitse vain välttämättömin vakuutusturva.
- Korota vakuutuksen omavastuusuosua (se on rahamäärä, jonka suostut maksamaan korvausvaatimuksen kokonaiskustannuksista).
- Tarkista, sisältyykö sama riski jo johonkin muuhun vakuutukseen (mukaan lukien luottokortit).

Tutustu markkinoihin ja vertaile eri vakuutuksenantajien tarjouksia, mutta älä tee päätöstä vain hinnan perusteella. Tarkista aina, millainen vakuutusturva tarjoukseen sisältyy.