

Ristiriitaisten  
sijoitusneuvojen  
tulvaan löytyy  
vihdoinkin  
järjestys.

ViikkoRaha esittää

# Reittiopas Mammonaan

Kuinka yksi oivallus voi muuttaa koko elämän

Jaakko Savolainen – Matias Savolainen

# ViikkoRaha esittää:

## Reittiopas mammonaan

### Sisällysluettelo:

Johdanto .....	3
Taloudellinen tasapaino ja turva .....	8
Taloudellinen riippumattomuus .....	9
Suuret tulot auttavat asiaa .....	11
Pienilläkin tuloilla onnistuu .....	12
Sijoittaja on sijoitusta tärkeämpi .....	13
Lähtökohdat vaikuttavat, mutta eivät määrää ..	14
Rikkaus .....	15
Kolme päämäärää, kolme eri tietä .....	17
Matkalle mammonaan .....	20

## **Johdanto**

On kahdenlaisia ihmisiä. Jotkut sanovat, ettei raha ole tärkeää, toisten mielestä raha-asioiden hoitaminen on yksi elämän perustaito. Joidenkin mielestä ei ole sopivaa puhua rahasta, toisten mielestä on tärkeää puhua rahasta. Joillakin ei tunnu koskaan olevan rahaa, toiset pohtivat, minne rahansa sijoittaisivat.

Jos meillä on ongelmia sydämen kanssa, me kysymme neuvoa lääkäriltä. Jos kodissamme on sähköongelmia, pyydämme neuvoa sähkömieheltä. Me emme kysyisi lääkäriltä sähkönkytkennästä emmekä antaisi sähkömiehen tutkia sydäntämme. Kuitenkin kun meillä on rahaongelmia, me kysymme neuvoa naapurilta. Tai paremminkin sanottuna naapuri neuvoo meitä, vaikka emme häneltä kysyisikään.

Meillä Suomessa raha on tabu. Se on yhtä arka aihe kuin seksi ja uskonto. Meistä jokainen käyttää rahaa päivittäin. Jos olemme rehellisiä, suuri osa koko elämästämme kuluu siihen, että joko valmistaudumme ansaitsemaan tai työskentelemme ansaitaksemme rahaa. Me vaihdamme työpaikkaa paremman palkan vuoksi. Me menemme lakkoon, jos palkka ei ammattikuntaamme tyydytä. Me pelaamme lottoa siinä toivossa, että todennäköisyyksien matematiikka ei pätisikään meidän kohdallamme.

Raha on kuin onkin meille tärkeää, vaikka joskus väitämme toista. Silti rahasta ei ole sopivaa puhua. Me emme tarkkaan tiedä, kuinka läheiset ihmistemme hoitavat omat raha-asiansa. Sanotaan, ettei ole kohteliasta udella sellaisia asioita. Kuitenkin saamme neuvoja raha-asioihimme ihmisiltä, jotka useimmiten eivät ole sen kyvykkäämpiä neuvomaan meitä kuin lääkäri sähköttöissä tai säh-

kömies sydänvika-asioissa. Tietenkin me kuvittelemme tietävämme raha-asioista paljonkin, koska käytämme rahaa päivittäin, ja onhan iso osa elämämme käytetty epäsuorasti juuri rahan hankkimiseen.

Tosin niinpä käyttää lääkärikin sähköä ja sähkömies syö joskus lääkkeen. Silti sähkömies ei leiki lääkäriä eikä lääkäri sähkömiestä. Miksi sitten suostumme kuuntelemaan naapurimme neuvoa raha-asioissa? Miksi annamme ystävämme mielipiteen vaikuttaa siihen, mihin korkoon asuntolainamme sidomme ja kuinka eläkesijoituksemme rakennamme?

Kenties siksi, että raha on tunteellinen aihe. Ja jos totta puhutaan, onhan jokaisella jokin suhde rahaan. Ihmisillä on erilaisia filosofioita rahasta. Joidenkin mielestä valtion pitäisi turvata toimeentulo. Toiset uskovat, että vastuu toimeentulosta on vain ja ainoastaan itsellä.

**Ketkä ovat oikeassa?** Kiistelystä sijaan kannattaa todeta, että molemmat ovat oikeassa. Nimittäin riippuu täysin siitä, millaiseen lopputulokseen haluamme päästä. Asia riippuu täysin siitä, millaista taloudellista tilannetta me tavoittelemme. Neuvojen hakeminen riippuu siis päämäärästä.

Kuvitellaanpa, että haluamme matkustaa. Jos päämäärä on edetä lähikauppaan kilometri, voimme varsin hyvin kävellä. Jos tavoite on päästä toiseen kaupunkiin sata kilometriä, kannattanee käyttää raide- tai pyöräkulkuneuvoa. Jos taas haluamme matkustaa tuhat kilometriä toiselle mantereelle, lentokone lienee kätevin väline. Lähikauppa varten ei tarvitse osata kuin kävellä. Naapurikaupunkiin autoileminen vaatii jo ajokortin. Jos lennämme itse, meillä pitää olla lentolupakirja. Emme tarvitse lentolupakirjaa autoilemiseen emmekä ajokorttia kävelemiseen. Emme myöskään

kulkisi lähikauppaan lentokoneella tai ylittäisi valtameriä kävellen. Tosin sekin riippuu tavoitteesta. Tietysti vaikka pystyisimmekin kumpaankin, lentokonetempusta lähikauppaan saisi faneja ääri-ryhmissä, ja valtameritempauksesta kävellen saisi uskonnollisia seuraajia. Molemmista voisi syntyä epätoivottuja seurauksia. Tavoite siis määrää, millaisia keinoja on käytettävä ja mitä taitoja on opittava.

On kolme perustavaa laatua olevaa taloudellista päämäärää:

1. Taloudellinen tasapaino ja turva
2. Taloudellinen riippumattomuus
3. Rikkaus

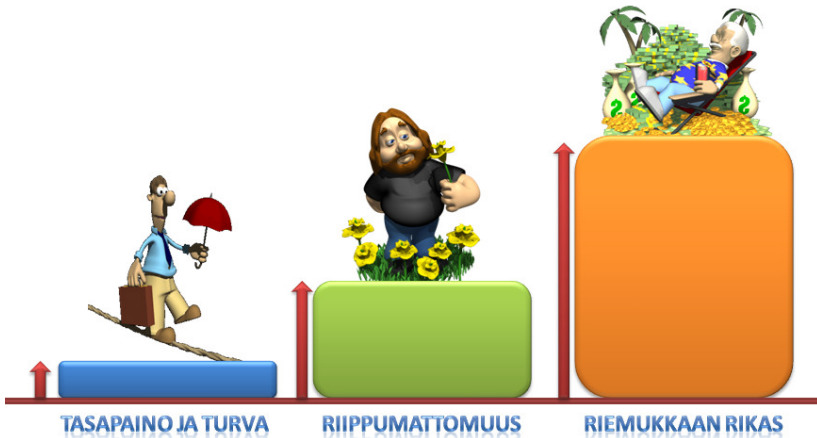
Koska tavoite määrää sen, mitä kulkuvälinettä kannattaa käyttää, raha-asioissakin keinot kannattaa valita tavoitteen mukaan. Ponnis-

tukset eri päämääriin vaativat ratkaisevasti erilaisia taitoja. Kullekin tasolle vaaditaan erilaisia taitoja ja ponnistuksia. Tarkastellaan eri tasoja ja niihin pääsemistä hieman lähemmin.

## **Taloudellinen tasapaino ja turva**

Taloudellinen tasapaino ja turva saadaan aikaan melko helposti. Riittää, että osaamme kuluttaa vähemmän kuin ansaitsemme. Meidän tulee osata säästää riittävästi rahaa ja pitää luottokorttilainamme kurissa. Jos jatkuvasti säästämme rahaa ja lyhennämme velkaamme, ennen pitkää olemme tasapainoisessa tilanteessa ja taloutemme on turvattu. Matematiikka hoitaa kaiken työn, eikä meidän tarvitse opetella sen kummempia rahataitoja. Tähän tavoitteeseen vaadittavat toimenpiteet eivät liiemmin vie paljoa aikaamme. Useimmat meistä pitävätkin näitä keinoja itsestäänselvänä. Me sanomme, että "Kaikkihan tuon tietävät!"





Sepä se. Kaikkihan sen tietävät. Kaikkihan lähikauppaan osaavat. Ei siihen neuvoja tarvita, ellei ole todella eksyksissä. Tilanne onkin toinen, kun pitäisi kulkea pidemmälle.

## **Taloudellinen riippumattomuus**

Taloudellinen riippumattomuus vaatii jo eri tason taitoja. Ensinnäkin on tiedettävä, mitä sillä täsmälleen ottaen tarkoitetaan. Samoin kuin jos haluamme toiseen kaupunkiin, on tiedettävä, mihin kaupunkiin tarkalleen pyritään. Ei kannata seurata Hangon kylttejä, jos haluaa Jyväskylään. Eikä Han-

gossa kannata kysyä neuvoa lähi-kauppaan, jos mieli Jyväskylän supermarkettiin.

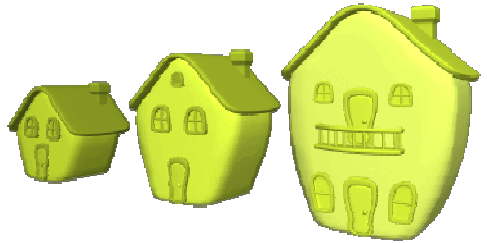


Taloudellinen riippumattomuus tarkoittaa tilannetta, jossa työstä riippumattomat tulot ylittävät keskeiset elinkustannukset. Kysymys on siis numerosta. Tarkemmin sanottuna kysymys on rahasummasta, joka riittää kattamaan keskeiset elinkulumme, kävimme töissä tai emme. Jos asumis-, ruoka-, liikkumis- ja muut kiinteät kulumme ovat vaikkapa 2000 € kuukauden kohden, 2000 € työstä riippumattomat tulot kuukausittain riittävät kattamaan kaikki keskeiset elinkulumme. Se ei vielä tarkoita rikkautta, mutta monille tällainen tilanne antaa aivan uudenlaisia mahdollisuuksia.

Tärkein syy taloudelliseen riippumattomuuteen on se, että voimme elää omien arvojemme mukaista elämää.

## **Suuret tulot auttavat asiaa**

Jos olemme suurituloisia ihmisiä, taloudellisen riippumattomuuden synnyttäminen on melko yksinkertaista. Voimme esimerkiksi 20 vuoden ai-



kana ostaa joka vuosi 1-2 sijoitusasuntoa. Voimme käyttää vaikkapa 50% omaa rahaa ja 50% pankin lainarahaa ja antaa vuokratulon maksaa velan pois ajan myötä. Voimme keskittyä täysin työhömmä ja hoitaa asuntosijoittamisen sivutoimisesti ilman sen kummempia ponnistuksia. Riittää, että tunnemme perusasiat ja toimimme sen mukaan. Ajan myötä meille syntyy merkittävästi

sijoitusvarallisuutta ikään kuin oman päätö-  
memme ohella.

## **Pienilläkin tuloilla onnistuu**

On siis totta, että suuret tulot helpottavat ja nopeuttavat matkaa kohti taloudellista riippumattomuutta. Jos olemme pienituloisia ihmisiä, taloudelliseen riippumattomuuteen pääseminen vaatii aivan toisenlaisia ponnistuksia. Emme noin vain osta 1-2 sijoitusasuntoa vuosittain niin, että puolet asunnon hankintahinnasta on omaa rahaa.

Yhden asunnon ostaminen vuodessa ei kuitenkaan ole ihan tuulesta temmattu tavoite. Se tosin edellyttää, että pankin lainarahaa on käytettävä enemmän, mikä tarkoittaa sitä, että ostettavan asunnon on oltava erittäin taitavasti valittu sijoitus. On syytä solmia erinomaiset suhteet pankkiin. Lisäksi riskienhallinnassa on oltava paljon taitavampi.

## **Sijoittaja on sijoitusta tärkeämpi**

Sijoituksen hyvyys on ennen kaikkea kiinni meistä sijoittajina. Kuvitellaanpa että tunnemme henkilöt A ja B, jotka molemmat ostavat osaketta ABC.

Herra A ostaa samaa osaketta kuin rouva B. Herra A ei kuitenkaan ole taitava sijoittaja, vaan häviää rahansa huonon strategian ja väärän ajoituksen vuoksi. Rouva B taas käyttää yksinkertaista mutta toimivaa strategiaa ja osaa käyttää työkaluja, joilla oston ja myymisen ajoitus onnistuu.

Samalla osakkeella ABC voi siis joko hävitä tai voittaa rahaa. Kysymys ei ollut osakkeesta vaan sijoittajasta. ABC:n hinta meni miten meni, mutta sijoittaja teki kaikki päätökset. Riski oli siis sijoittajassa eikä osakkeessa. Sijoituksen hyvyys määräytyykin pitkälti sijoittajan itsensä mukaan.

Suurituloisen ihmisen on monestakin syystä helpompaa ostaa sijoitusasuntoja kuin pienituloisen. Pienituloisen ihmisen on oltava taitavampi

sijoittaja, koska yhden asunnon vuosittaiseen ostamiseen täytyy käyttää enemmän velkarahaa. Kysymys ei jälleen kerran ole sijoituksesta, vaan sijoittajasta itsestään. On tiedettävä paremmin, mitä tekee, miten sijoitus saadaan tuottamaan ja miten se saadaan suojattua. Suuriin takapakkeihin on vähemmän varaa kuin suurituloisella. Pienituloisen ihmisen matka taloudelliseen riippumattomuuteen on aina selvästi vaativampi ponnistus kuin suurituloisen.

### **Lähtökohdat vaikuttavat, mutta eivät määrää**

Lähtökohdista huolimatta kaikki taloudelliset päämäärät ovat mahdollisia, koska voimme oppia tarvittavat taidot. Lähtökohdat siis vaikuttavat – mutta ne eivät määrää lopputulosta, koska me voimme oppia paremmiksi sijoittajiksi, taitavemmiksi yrittäjiksi ja tuottavammiksi työntekijöiksi. Luonteenpiirteemme toki tukevat joitakin keinoja

toisia paremmin, mutta kaikki tärkeä on opittavissa. Velkarahan oikeanlainen käyttäminen on oma oppinsa sinällään. Velkaa on niin kuin muutkin voimat. Sitä voi pelätä, käyttää tai käyttää väärin.

Ei tietenkään ole pakko käyttää velkarahaa taloudellisen riippumattomuuden luomiseen. Omallakin rahalla sinne on mahdollista päästä, mutta se on pitkä tie.

## **Rikkaus**

Rikkaus on eri tilanne kuin taloudellinen riippumattomuus. Rikkaus voidaan määritellä eri tavalla, mutta tässä tarkoitetaan tilannetta, jossa tuloja ja varallisuutta on hyvin paljon. Tilanne on niin erilainen kuin tavallisella työssä käyvällä ihmisellä, että pelisäännötkin ovat avian erilaiset. Enää ei puhuta edes samasta pelistä. Tulostaulukin on erilainen. Siinä missä palkansaaja katsoo

palkkaansa tuloksena, rikas voi katsoa pääomatulojensa ja varallisuutensa kehitystä. Kieli ja termistö on erilainen. On aivan eri käsitys siitä, mikä on pieni tai suuri summa rahaa.

Rikkauteen pääseminen pelkästään omalla rahalla on epätodennäköistä. Todennäköisin tie on se, että rakennetaan kannattava yhtiö, joka myydään. Myymisestä saadut suuret voitot sijoitetaan, ja eletään sijoitusten tuotoilla.

Toinen mahdollinen tie on se, että kannattavan yhtiön omistajina sijoitamme yhtiön tuloksesta suuren osan ja rakennamme näin sijoitusvarallisuuttamme.

Jälleen kysymys on siitä, että vaaditaan erilaisia taitoja. On helpompaa olla palkansaaja kuin rakentaa ja johtaa kannattavaa yhtiötä. Omat resurssit eivät enää riitä. Avuksi tarvitaan toisten ihmisen rahaa, osaamista, systeemejä ja tietoa.

Puhutaan vipuvoimien käytöstä. Vipuvoima



moninkertaistaa lopputuloksen. Pienemmällä ponnistuksella saadaan aikaan jättiläismäisesti suurempi tulos. Jättiläismäisten tulosten synnyttämiseen vaaditaankin sen tähden vipuvoimia.

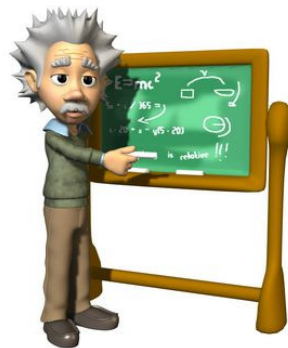
## **Kolme päämäärää, kolme eri tietä**

On siis kolmenlaisia taloudellisia päämääriä: 1) tasapaino ja turva, 2) taloudellinen riippumattomuus ja 3) rikkaus. Koska joka tapauksessa saamme ja tarvitsemme hyviä neuvoja rahaongelmiemme ratkaisemiseen, meidän on oltava tarkkoina, millaisia neuvoja saamme. Emme koskaan pääse rikkaiksi tai taloudellisesti riippumattomaksi kuuntelemalla neuvoja taloudellisen turvan luomiseen.

Kuunnellessamme sijoitusneuvojaa tai pankin asiantuntijaa meidän on oltava tarkkoina, millaiseen päämäärään he meille neuvoja antavat. Niin ikään naapurimme neuvo ei välttämättä ole

huono, mutta se voi olla vain meidän tilanteeseemme sopimaton. Jos luemme kirjoja tai uutiskirjeitä, olkaamme tarkkoina siinä, mihin meitä oikein ollaan opastamassa. Kaikki tiet eivät vie meidän päämääriimme, eivätkä kaikki tiet ole ylipäätään kulkemisen arvoisia.

Meidän on niin ikään oltava hyvin rehellisiä itsellemme, mitä me oikeastaan tavoittelemme. Mikään päämääristä ei ole sen parempi kuin toinenkaan. On vain tehtävä selväksi, mihin pyritään. Näin emme sekoita hyviä neuvoja huonoihin emmekä sorru vietäväksi tielle, jonka viitoitus on selvästi poispäin päämääristämme. Lisäksi kykenemme valitsemaan paremmin kulkuneuvot, jotka vievät meidät perille. Jos haluamme toiseen maailmaan uudelle mantereelle, meidän on



etsittävä nopeaa ja voimakasta kulkuneuvoa. Mihin päämäärään me siis pyrimme?

Tavoite kannattaa kirjoittaa ylös paperille, jotta ajattelu pysyy mahdollisimman kirkkaana. Kirkkaus on voimaa, koska rahasta on paljon tunteenomaista tietoa, joka ei välttämättä ole totta.

Taloudellinen päämäärämme määrää seuraavat asiat:

1. Millainen suunnitelma tarvitaan
2. Miten suuria ponnisteluja vaaditaan
3. Mitä taitoja pitää oppia
4. Mitä vipuvoimia on käytettävä

Mitä korkeammalle pyrimme, sitä taitavemmiksi meidän tulee oppia. Lisäksi korkeampi ponnistus vaatii sen, että pääkoppamme on terävässä kunnossa. Meillä on oltava halu mennä syvälle epämukavuusalueelle, kyky toimia siellä ja vaikei-

den tilanteiden tullessa kyettävä ylläpitämään rakentavia tunteita ja ruokittava oikeanlaista asennetta. Tavoite niin ikään määrää sen, mitä meidän on saatava irti siitä, mitä kulloinkin on oppitavissa. Hyvästä fyysisestä kunnosta on suurta hyötyä, kun ponnistetaan korkealle. Oppiminen ja ajattelu kirkastuvat merkittävästi, koska aivot ovat kehossa.

## **Matkalle mammonaan**

Siis — kannattaa pohtia tarkkaan, mihin päämäärään pyrkii. Sen jälkeen otetaan selvää, millaisella välineellä sille pyritään. Joskus rajoite ei ole kuljettajassa vaan kulkuvälineessä, joka voi vaan olla liian hidas. Jos tavoittelemme rikkautta, meidän ei ehkä kannata olla normaalipalkkaisessa työssä. Meidän on pyrittävä olemaan joko erinomaisia sijoittajia tai yrittäjiä. Kenties meidän on rakennettava yhtiö, jonka pyrimme myymään

suurella voitolla. Silloin ei kannata tutkia työnhakuneuvoja, vaan opetella toisenlaisia taitoja.

Jos tavoitteemme on taloudellinen riippumattomuus, meidän pitää hankkia tietoa siitä, miten sinne päästään. Emme voi kuunnella asiantuntijaa, joka neuvoo meitä vain säästämään rahaa, koska tarvitsemme nopeamman suunnitelman.

Rahan säästämisessä ei ole mitään väärää, mutta se ei vain vie meitä perille asti. Tosin vaikka veisikin, tie olisi sängen pitkä. Kestää hyvin kauan säästää niin paljon rahaa pankkitilille, että sen korkotuloilla voi kattaa elinkustannuksensa. Tämöinen tilanne muistuttaa sitä, että kävelisimme Jyväskylästä Helsinkiin. On se mahdollista, mutta se ei liene järkevää.

Mikäli tavoitteemme on taloudellinen turva ja tasapaino, on kaikkein helponta löytää itselle sopivia neuvonantajia. Meidän ei tarvitse huolehtia siitä, kuinka rakennamme kannattavan yhtiön

Ei ole oikeaa tai väärää päämäärää, mutta on oikeita ja väriä kulkuneuvoja. Ja on taitavia ja taitamattomia kuljettajia. Mitä ikinä teemme, valitkaamme päämäärämme viisaasti ja valitkaamme oikea kulkuneuvo. Jos kulkineen tehokas käyttäminen vaatii koulutusta, meidän on mitä pikemmin aloitettava opiskelu.

Hyvää matkaa!

Miksi jatkuvasti tuntuu siltä, että eri puolilta tulvivat raha- ja sijoitusneuvot ovat ristiriidassa niin toistensa kuin todellisuudenkin kanssa? Nyt sekasortoon löytyy vihdoinkin järjestys.

Reittiopas Mammonaan avaa rahan kiehtovaa maailmaa viihdyttävällä ja oivalluttavalla tavalla. Tuoreilla ajattelun aminohapoilla oman talouden päätökset tuntuvat selviltä ja yksinkertasilta. Vastaan tulevat sijoitusneuvot eivät enää aiheuta harmaita hiuksia, vaan ne löytävät mielen kirjastosta oikean lokeronsa.

Reittiopasta viitoittavat ViikkoRahasta tutut Jaakko Savolainen ja Matias Savolainen, jotka ovat toimineet yrittäjinä, sijoittajina sekä varallisuusvalmentajina kolmella vuosikymmenellä auttaen taloudellisten läpimurtojen teossa tuhansia suomalaisia.

[www.ViikkoRaha.info](http://www.ViikkoRaha.info)

