

Sampo Pankin Sijoittajatutkimus 2010

Sampo Pankin TNS Gallupilla teettämän Sijoittajatutkimuksen mukaan suomalaiset ovat hyvin turvallisuushakuisia sijoittajia, jotka haluavat mieluiten säästää talletuksiin ja matalan riskin rahastoihin. Finanssikriisi on lisännyt varovaisuutta entisestään eikä nykyinen taloustilanne rohkaise suomalaisia aktiivisesti osakemarkkinoille. Tällä hetkellä suosituimmat sijoituskohteet ovat rahastot, oma asunto ja talletukset.

TNS Gallup tutki Sampo Pankin toimeksiannosta suomalaisten asenteita säästämiseen ja sijoittamiseen. Tutkimuksella haluttiin selvittää suomalaisten sijoittajien profiilia sekä nykyisen taloustilanteen vaikutuksia suomalaisten lähiajan sijoitussuunnitelmiin.

Tutkimukseen haastateltiin yhteensä 1 193 yli 18-vuotiasta suomalaista 5.-10.11.2010 välisenä aikana.

Hakevatko suomalaiset sijoittajina turvallisuutta vai tuottoa?

Suomalaisia on pidetty perinteisesti varovaisina sijoittajina, jotka suosivat mieluummin talletuksia kuin osakesijoittamista. Hermostuneisuus markkinoilla on lisännyt talletusten suosiota syksyn aikana niin Sampo Pankissa kuin pankkisektorilla yleensä. Syyskuun lopussa suomalaisilla oli talletuksia yhteensä 112,8 miljardia, josta 76,5 miljardia oli kotitalouksien talletuksia. Kotitalouksien talletusten määrä kasvoi syyskuussa noin 500 miljoonaa euroa.

Myös rahastojen pääoma on kasvanut tasaisesti. Lokakuussa rahastopääoma kasvoi 60,2 miljardiin euroon 405,6 miljoonan euron positiivisten nettomerkitöjen sekä 326,8 miljoonan euron kurssinousun ansiosta.

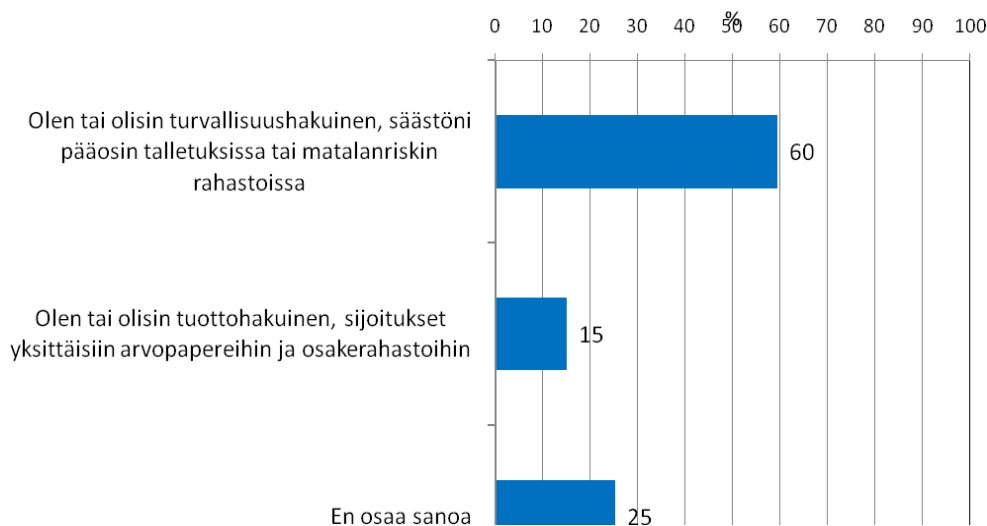
Sampo Pankin Sijoittajatutkimus vahvistaa kuvaa suomalaisista hyvin turvallisuushakuisina sijoittajina. Peräti 60 prosenttia suomalaisista ilmoittaa olevansa turvallisuushakuinen ja sijoittavansa pääosin talletuksiin ja matalan riskin rahastoihin. Kuitenkin puolet hyvätuloisista luonnehtii itseään tuottohakuiseksi sijoittajaksi, joka sijoittaisi yksittäisiin arvopapereihin ja osakerahastoihin. Kaikista vastaajista selvä vähemmistö eli 15 prosenttia ajattelee samoin.

Naiset ovat sijoittajina miehiä selvästi varovaisempia; 65 prosenttia naisista vastaa olevansa turvallisuushakuinen, kun miesvastaajien luku oli 54%. Vastaavasti 21 prosenttia miehistä on tuottohakuisia, naisista vain 9 prosenttia.

Naiset eivät ole kovin kiinnostuneita suorasta osakesijoittamisesta, mutta sen sijaan aikovat seuraavan 12 kk aikana sijoittaa rahastoihin (18 %) ja talletuksiin (17 %).

Eniten tuottoa hakevat tutkimuksen mukaan yrittäjät: heistä noin kolmannes (31 %) on tuottohakuinen osakkeisiin ja osakerahastoihin sijoittava henkilö. Pääkaupunkiseudulla tuottoa arvostetaan suhteessa enemmän kuin maaseudulla. Turvallisuushakuisimmat sijoittajat löytyvät Itä-Suomesta.

Taulukko 1. Minkälaisena sijoittajana pidät itseäsi tai pitäisit jos sijoittaisit varoja johonkin?



Lähde: TNS Gallup

Tutkimukseen vastanneista 35 % omistaa talletuksia, 29 % rahastoja, 24 % kotimaisia osakkeita ja 8 % ulkomaisia osakkeita. Yhteensä 39 prosentilla ei ole sijoituksia.

Sijoittajat eivät tyydy yhteen sijoitusmuotoon. Rahastosäästäjistä 60 %:lla on myös talletuksia ja 42 % kotimaisia osakkeita. Osakkeenomistajista taas vähän yli puolet sijoittaa myös rahastoihin.

Nykyinen taloustilanne ei tutkimuksen mukaan suuresti rohkaise suomalaisia sijoittamaan. Vain joka viides arvioi nykyisen markkinatilanteen olevan otollinen hankkia sijoituksia, kun 56 prosenttia oli täysin tai jokseenkin päinvastaista mieltä. Miehistä joka neljäs pitää taloustilannetta sopivana sijoittamiselle, hyvätuloisista peräti nelisenkymmentä prosenttia.

Mihin suomalaiset aikovat sijoittaa vuonna 2011?

TNS Gallup kysyi suomalaisilta myös mihin kaikkiin kohteisiin he suunnittelevat sijoittavansa seuraavan 12 kk aikana.

Tutkimuksen mukaan rahastosijoittaminen on suosituin säästämismuoto, sillä noin joka viides suomalainen (19 %) aikoo sijoittaa rahastoihin seuraavan vuoden aikana. Rahastosäästäminen ohittaa suosiossa jopa talletukset (17 %).

Hyvätuloisista rahastoihin aikoo sijoittaa 53 prosenttia ja hyvin koulutetuista 29 prosenttia. Myös pääkaupunkiseudulla asuvat sijoittavat rahastoihin muuta maata ahkerammin. Rahastosijoittajista 59 prosenttia aikoo sijoittaa varojaan rahastoihin myös ensi vuonna.

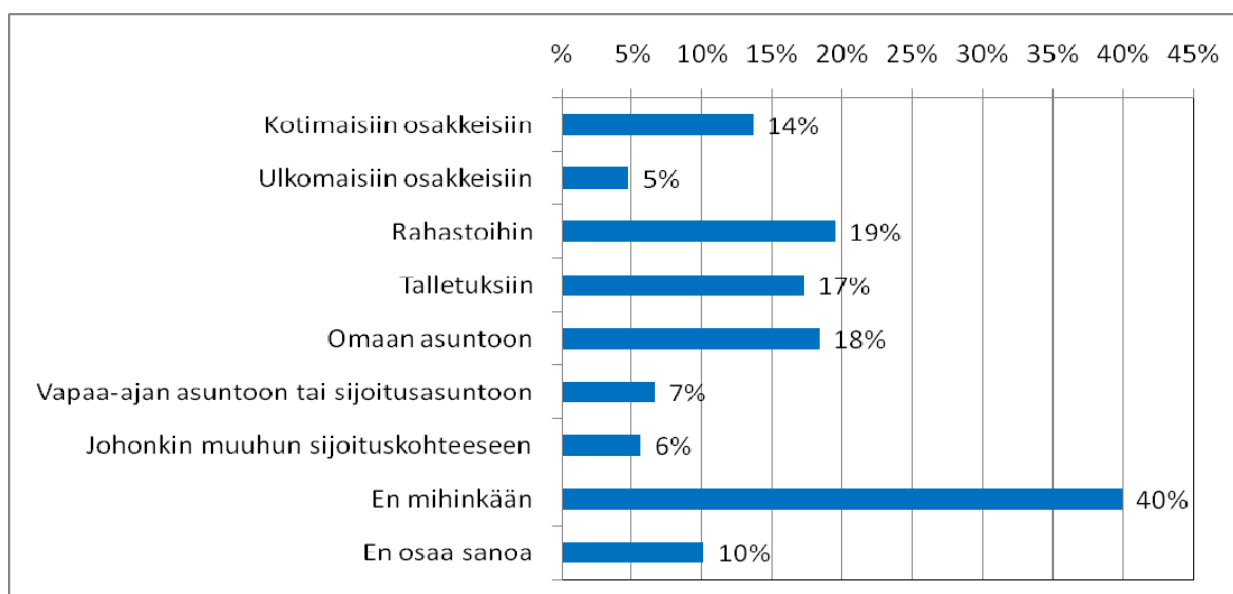
Eläkeläisten ykköskohde on talletukset (25 %). Niin ikään hyvätuloiset ja koulutetut luottavat talletuksiin.

Rahastojen jälkeen suosituin kohde on oma asunto (18 %). Ikäluokassa 25–49 –vuotiaat oma asunto nousee suosituimmaksi sijoituskohteeksi.

Kotimaisia osakkeita suunnittelee ostavansa 14 prosenttia suomalaisista. Osakkeet kiinnostavat erityisesti miehiä, koulutettuja ja pääkaupunkiseudulla asuvia. Ulkomaisia osakkeita on ostoslistalla viidellä prosentilla suomalaisista, joskin osakkeita omistavista 16 prosenttia on ostamassa myös ulkomaisia osakkeita. Hyvätuloisista joka kymmenes listaa sijoituskohteikseen ulkomaiset osakkeet.

Sijoittamisen suhteen suomalaiset jakautuvat edelleen kahteen ryhmään. Hyvin suuri osa eli 40 prosenttia vastaajista ei suunnittele sijoittamista seuraavan 12 kk aikana.

Taulukko 2. Mihin kaikkiin kohteisiin suunnittelet sijoittavasi seuraavan 12 kk aikana?



Lähde: TNS Gallup

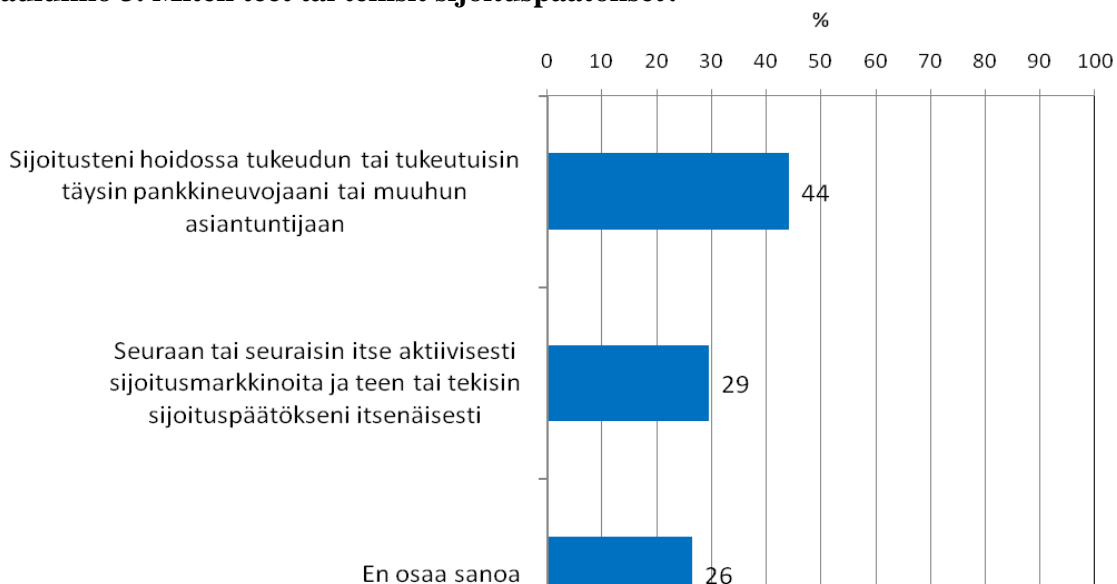
Keneen sijoittaja tukeutuu sijoituspäätöstä tehdessään?

Sijoituspäätöstä tehdessä suomalaiset luottavat eniten pankin asiantuntijoihin. Vastaajista 44 % haluaa tukeutua pankkineuvojansa tai muun asiantuntijan apuun sijoitusten hoidossa. Vajaa kolmannes (29 %) tekee sijoituspäätöksensä yksin ja seuraa itse aktiivisesti sijoitusmarkkinoita.

Naiset ovat sijoittajina miehiä selvästi valmiimpia keskustelemaan sijoituspäätöksistä pankkineuvojan kanssa kuin miehet; 55 prosenttia naisista vastaa tukeutuvansa pankkineuvojaan tai muuhun asiantuntijaan sijoituspäätöksissä, kun miesvastaajien luku oli 33 prosenttia.

Vastaavasti rahastosäästäjät kokivat pankkineuvojilta saatavan tuen tärkeämmäksi kuin osakesäästäjät; 53 prosenttia rahasto-osuuksia omistavista vastaajista kertoi tukeutuvansa pankkineuvojan apuun sijoituspäätöksien suhteen, kun sama luku osakesäästäjien keskuudessa oli 33 prosenttia.

Taulukko 3. Miten teet tai tekisit sijoituspäätökset?



Lähde: TNS Gallup

Mikä on vastuullisen sijoittamisen merkitys?

Yhä useammalle sijoittajalle vastuullinen sijoittaminen on entistä ratkaisevampi asia sijoituskohdetta valittaessa.

Peräti 46 prosenttia vastaajista pitää tärkeänä tai melko tärkeänä kriteerinä, miten sijoituskohteena oleva yritys huolehtii esimerkiksi ympäristöstä tai ihmisoikeuksista. Selvästi pienempi osa eli 27 prosenttia sijoittajista katsoo, ettei vastuullisuus ole ratkaisevaa sijoituskohteen valinnassa.

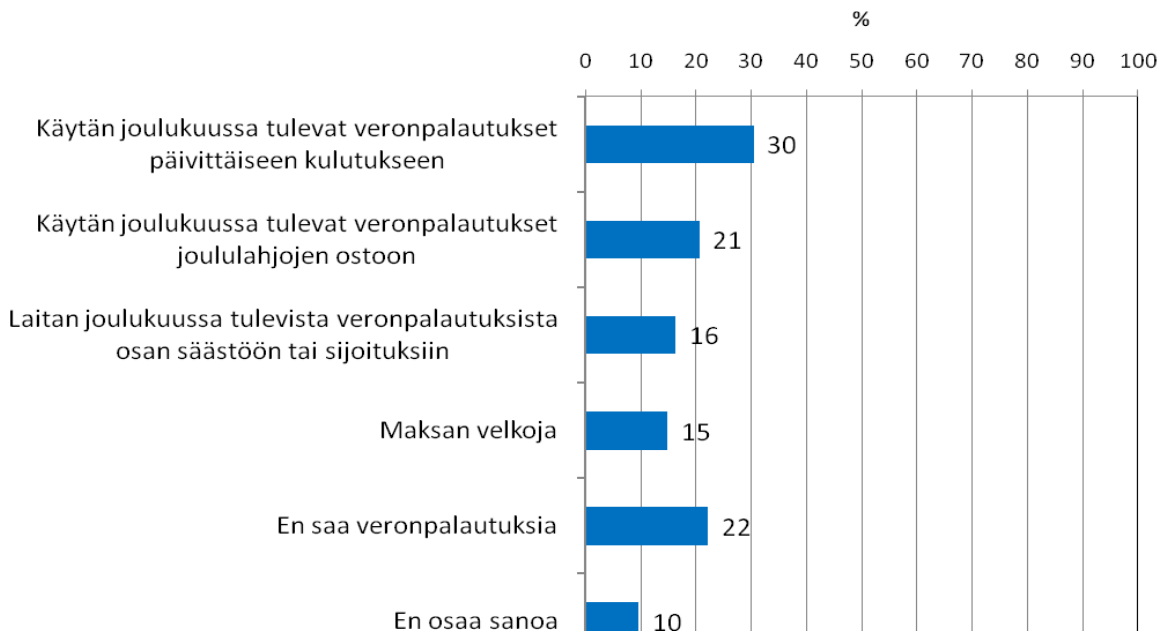
Vastuullisuus koettiin tärkeäksi kriteeriksi sijoituskohteen valinnassa, eikä vastauksissa ollut suuria eroja vastaajien sukupuolen, iän, koulutuksen, asuinpaikan, ammatin tai tulojen suhteen.

Minne suomalaiset käyttävät veronpalautuksensa?

Sampo Pankin ja TNS Gallupin tutkimuksessa tiedusteltiin myös mihin tulevat veronpalautukset aiotaan käyttää. Noin kolmannes (30 %) veronpalautuksen saajista aikoo laittaa rahat päivittäiseen kulutukseen ja joka viides (21 %) joululahjoihin. Kyselyn mukaan 16 prosenttia suunnittelee pistävänsä osan säästöön tai sijoitukseen. Melkein yhtä moni (15 %) maksaa rahalla vanhoja velkoja.

Tänä vuonna keskimääräinen veronpalautus on 642 euroa. Veronpalautusta maksetaan noin 3,4 miljoonalle suomalaiselle. Yhteensä jakoon menee noin 2,1 miljardia euroa. Veronpalautusten maksupäivä on 3. joulukuuta.

Taulukko 4. Miten aiot käyttää joulukuussa tulevat veronpalautukset?



Lähde: TNS Gallup

Miten paljon korko nousee ensi vuonna suomalaisten mielestä?

Pankkien ekonomisteilta kysytään säännöllisesti miten korot kehittyvät lähitulevaisuudessa. Sampo Pankin tutkimuksessa korkoennustetta kysyttiin tällä kertaa suomalaisilta.

Kuluttajien arviot eivät poikkea kovin paljon ekonomistien ennusteista. Jos kansan arvioon on luottamista, euriborit pysyvät matalalla aina vuoden 2011 loppuun saakka.

Tutkimuksen perusteella 28 prosenttia arvioi korkojen nousevan ainoastaan hieman tai pysyvän ennallaan. Noin kolmannes (32 %) katsoi korkojen nousevan korkeintaan 1-2 %-yksikköä. Vain joka kymmenes suomalainen (10 %) pelkää merkittävää koron nousua.

Tulokset paljastavat, että eritoten miehet odottavat korkojen hypähtävän ylös. Suurinta huolta koron noususta kantavat työttömät (19 %). Vajaa kolmannes ei osannut arvioida muutosta ja 3 prosenttia uskoi korkojen laskevan nykytasosta.

Asuntolainojen yleisimpänä viitekorkona käytettävä 12 kk euribor on nykyisin noin 1,54 prosenttia. Alimmillaan se kävi viime keväällä 1,2 prosentissa.

Taulukko 5. Mitä arvelet koroille tapahtuvan vuoden 2011 loppuun mennessä?

Mikä on korkotaso vuoden 2011 lopussa?	%
Korot nousevat merkittävästi	10
Korot nousevat 1-2 % yksikköä nykytasosta	32
Korot pysyvät lähes ennallaan	28
Korot kääntyvät laskuun	3
Ei osaa sanoa	28

Lähde: TNS Gallup/Sampo Pankki

Lisätietoja Sijoittajatutkimuksesta:

Kalle Anttila, johtaja, Sampo Pankki, 010 546 6625

Anne Hakkarainen, johtaja, Sampo Rahastoyhtiö, 010 546 6616

Sampo Pankki on osa Danske Bank -konsernia, joka on johtavia toimijoita Pohjoismaiden pankkimarkkinoilla. Suomessa Sampo Pankilla on yli 1,1 miljoonaa henkilöasiakasta ja noin 100 000 yritys- ja yhteisöasiakasta. Osana konsernia pankki tarjoaa yrityksille kattavat palvelut myös kahdeksassa muussa maassa.