



Oma Säästöpankki

Pistetään eurot poikimaan.
Ratkaisuja säästämiseen
ja sijoittamiseen.

omasp
Lähellä ja läsnä



Unelmista
totta säästämällä
ja sijoittamalla

Kun haluat säästää tai sijoittaa, Oma Säästöpankki tarjoaa sinulle monipuoliset vaihtoehdot perinteisistä säästötileistä määräaikaisiin talletuksiin, rahastoihin, osakkeisiin ja vakuutus- sekä eläkesäästämiseen. Me autamme sinua kartoittamaan juuri sinulle sopivat säästämisen vaihtoehdot tavoitteesi, riskinottohalukkuutesi sekä veroedut huomioiden. Unelmien toteuttaminen ja taloutesi turvaaminen säästämällä ja sijoittamalla on mahdollista jokaiselle.

Alkuun pääsee jo pienelläkin panoksella.

Tavoitteellinen tilisäästäminen

Tilisäästäminen on perinteisin ja turvallinen tapa tavoitteelliseen säästämiseen tai varautumiseen arjen yllättäviin menoihin. Se sopii erinomaisesti jatkuvaan säästämiseen sekä lisävaihtoehdoksi muun sijoittamisen rinnalle.

Säästötalletus

Säästötalletus on sekä henkilö- että yritysasiakkaille tarkoitettu säästämisen tili, jolle voit tallettaa tai jolta voit tehdä nostoja milloin vain. Tilille maksettava korko on 0,15 % päiväsaldoille. Tili voidaan liittää verkkopankkiisi, jossa voit tehdä siirtoja omien tiliesi välillä milloin vain haluat. Säästötalletustili on turvallinen lisä esimerkiksi rahasto- tai vakuutussäästämisen rinnalle. Koska tili on tarkoitettu säästämiseen, siihen ei voi liittää pankkikorttia.

Sijoitustalletus

Sijoitustalletus on sekä henkilö- että yritysasiakkaille tarkoitettu määräaikainen talletustili. Kun varasi kasvavat korkoa sijoitustalletuksella, sinun ei tarvitse murehtia pääoman menetystä tai miettiä jatkuvasti varojesi uudelleen sijoittamista. Talletus näkyy verkkopankissasi Varat-sivulla. Kysy korkotarjousta konttoristasi!

OmaTuottoTalletus

OmaTuottoTalletus on turvallinen, vaivaton ja kuluton kahden tai kolmen vuoden määräaikainen talletus, jossa yhdistyvät tilin turvallisuus ja osakkeiden tuottomahdollisuus. Alkuun pääset jo 1 000 euron talletuksella.

Saat hyvän mahdollisuuden lisätuottoon: kun kaikkien osakekoriin kuuluvien osakkeiden kurssi nousee tai pysyy samalla

tasolla kuin osakkeiden lähtöarvo, sinulle maksetaan 5–6 % lisäkorko. OmaTuottoTalletus on myynnissä Oma Säästöpankin konttoreissa muutaman kerran vuodessa. Talletus näkyy verkkopankissasi Varat-sivulla. Sijoituksesi pääoma kuuluu kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin.

ASP-tili asuntosäästäjälle

Asuntosäästöpalkkiotili eli ASP-tili on täydellinen ratkaisu ensiasunnon ostajalle. Jos olet 15–39-vuotias etkä ole aiemmin omistanut vähintään 50 % asunnosta, voit ryhtyä ASP-tallettajaksi: säästät joko yksin tai yhdessä puolisoasi kanssa 10 % asunnon kauppahinnasta tai omakotitalon kustannusarviosta.

ASP-tilin voimassaoloaika ei ole rajoitettu ja voit myös keskeyttää ASP-säästämisen milloin tahansa. Lisäksi säästösuunnitelma joustaa tilanteesi mukaan ja säästöillesi maksetaan verovapaata korkoa. ASP-tilin talletuskorko on 1 % ja se liitetään pääomaan vuosittain. Lisäkorko on 2–4 % aloittamisvuodelta ja viideltä

seuraavalta vuodelta. Se maksetaan, kun säästötavoite on saavutettu ja asunnon kauppakirja allekirjoitettu tai asunnon loppukatselmus suoritettu.

Kun olet saavuttanut sovitun säästötavoitteesi, neuvottelemme kanssasi ASP-asuntolainasta. ASP-lainassa korko on tavallista ensiasuntolainakorkoa edullisempi ja ASP-lainan korkotuella suojautut mahdolliselta koronnousulta. Lisäksi voit saada ASP-lainaasi maksuttoman valtiontakauksen ja laina-aikasi voi olla jopa 25 vuotta.



Rahastosäästäjälle pienelläkin summalla suursijoittajan edut

Säästäminen rahastoon on hyvä vaihtoehto, jos haluat säästää pitkäjänteisesti ja haet isompaa tuottoa, mutta et halua käyttää aikaa markkinoiden ja kurssien seuraamiseen. Rahastoja hoitavat sijoittamisen ammattilaisemme, joten sinulle rahastosäästäminen on vaivaton tapa hakea parempaa tuottoa. Rahastoihin voit säästää tietyn summan joka kuukausi tai kerralla yksittäisen summan. Säästöt voit nostaa koska tahansa. Kasvurahastojen tuotosta maksat veroja vasta silloin, kun myyt osuutesi.

Rahastoissa on vaihtoehtoja

Rahasto kerää eri asiakkaiden varoja yhteen ja sijoittaa ne useisiin eri sijoituskohteisiin. Hajauttamalla useisiin eri kohteisiin riski on pienempi kuin sijoittamalla varat yksittäiseen sijoituskohteeseen. Rahaston pääoma vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon rahastoon tulee uusia sijoituksia ja kuinka paljon varoja toisaalta lunastetaan pois. Lisäksi pääoma vaihtelee sen perusteella, kuinka pörssikurssien ja korkotason muutokset vaikuttavat rahaston sijoitusten arvoon.

Sijoittamaan pääset pienelläkin panoksella ja samalla saat suursijoittajan edut. Rahastosäästämisen merkittävimmät edut perustuvat säännöllisyyteen ja pitkäjänteisyyteen. Rahastosäästösopimuksessa haluamasi summa sijoitetaan sovituin väliajoin valittuun rahastoon. Kun säästät pitkäjänteisesti, kurssivaihtelutkin ovat mahdollisuuksia: laskevan kurssikehityksen aikana saat ostettua samalla summalla enemmän

osuuksia, joiden tuotosta hyödyt kurssikehityksen muuttuessa taas nousevaksi.

Valikoimassamme on useita erilaisia rahastoja, joista löydät säästötavoitteeseesi ja riskitasoosi sopivan vaihtoehdon. **Yhdistelmärahastomme** sijoittavat sekä osakkeisiin että korkoa tuottaviin kohteisiin. Riskiluokka on niissä maltillinen ja tuotto muodostuu osake- ja korkomarkkinoiden tuotosta. **Osake-rahastot** puolestaan sijoittavat varansa pääasiassa osakkeisiin, ja niiden riskitasoon vaikuttavat monet seikat, kuten sijoituskohteiden maantieteellinen sijainti tai vaikkapa yhtiöiden toimiala. **Korkorahastoissa** arvovaihtelu on yleensä pieniin. Kannattaa muistaa, että isojen tuottojen kanssa kulkee aina käsi kädessä isompi riski.

Rahastosäästämisen etuja

- Helppoa ja vaivatonta: varojen sijoittaminen on ammattilaisten käsissä.
- Suursijoittajan edut: kauppaa käydään yleensä suurilla arvopaperierillä, mutta pienemmin kustannuksin kuin yksityinen sijoittaja.
- Hajauttaminen useisiin kohteisiin pienentää riskiä.
- Rahasto-osuuksien ostaminen ja myyminen on helppoa ja nopeaa.
- Sijoitusrahastot ovat verovapaita yhteisöjä, joten ne eivät maksa veroja myyntivoitoista eivätkä osingoista tai koroista. Salkunhoitaja voi näin ollen sijoittaa pääoman ja tuoton täysimääräisenä uudestaan markkinoille.
- Rahaston kehitystä voi helposti seurata joko rahastoyhtiön kotisivuilla tai verkkopankissa.



Vakuutus-
säästäminen
tuo veroetuja

Turvallista vakuutussäästämistä

Vakuutussäästäminen on turvallinen tapa säästää ja sijoittaa kertyneitä varoja. Se sopii hyvin pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen. Me Oma Säästöpankissa tarjoamme sinulle vakuutustuotteita.

Säästövakuutus

Säästövakuutus on turvallinen ja joustava tapa säästää oman tavoitteesi mukaisesti. Se on "kuori", jonka sisään voit valita haluamasi sijoituskohteet laajasta valikoimastamme. Säästövakuutus sopii hyvin pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen, ja kaikenikäisille aloittelevasta säästäjästä kokeneempaan sijoittajaan.

Voit valita itse säästöajan pituuden, sijoitettavan summan sekä sijoituskohteet laajasta valikoimastamme oman tuottotavoitteesi ja riskinsietokykyysi mukaan. Säästämisen alkuun pääset jo pienelläkin summalla. Voit myös muuttaa kuukausittaista säästösummaa ja sijoituskohteita niin halutessasi. Säästövakuutus sisältää aina henkivakuutusturvan, ja sen tuottoa verotetaan vasta sitä nostettaessa. Suositeltava sijoitusaika on yli viisi vuotta, mutta voit nostaa säästämiäsi summan takaisin koska tahansa.

Säästövakuutuksen verotuksellisia etuja:

- Pääomaa voi nostaa ilman veroa
- Tuottoa verotetaan vasta sitä nostettaessa
- Sijoituskohteita vaihdettaessa syntynyttä tuottoa ei veroteta säästöaikana
- Edunsaajamääräyksellä voi lahjoittaa lähiomaiselle 3 vuoden välein 4 999 euroa ilman veroseuraamuksia.

Voit halutessasi helposti vaihtaa vakuutuksen sijoituskohteita säästöaikana. Kertyneitä tuottoja tai syntyneitä voittoja ei veroteta sijoituskohteita vaihdettaessa vakuutuksen voimassaoloaikana.

Varainhoitovakuutus

Varainhoitovakuutus on säästöhenkivakuutus, joka tuo sinulle vakuutuslupauksen ja varainhoidon edut. Sen tuotto perustuu varainhoitajan tekemiin aktiivisiin valintoihin valitsemallasi riskitasolla, joten sinun ei tarvitse itse seurata sijoituksiasi päivittäin. Vakuutuksen minimisijoitus on 100 000 euroa.

Varainhoitovakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen, mutta halutessasi voit nostaa säästöjä käyttöösi. Varainhoitovakuutuksessa säästösi kertyvät vakuutukseen maksettavista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästölle sijoitussalkun arvon muutoksena muodostuvasta tuotosta.

Varainhoitovakuutus on myös verotuksellisesti edullinen sijoitusratkaisu. Säästöaikana vakuutuksen tuotot jäävät kerryttämään tuottoa tuotolle ja niitä verotetaan vasta sopimuksen erääntyessä. Varainhoitovakuutus sisältää aina myös 100 % henkivakuutuksen. Voit määritellä vakuutukseen edunsaaja kuolemasi varalta.

Tarjolla on neljä mallisalkkua:

- Korkopainoinen
 - Tasapainoinen
 - Osakepainoinen
 - Tuottohakuinen
-



Osakkeilla ja arvopapereilla enemmän tuottoa

Osakkeet ja muut arvopaperit tarjoavat pitkällä aikavälillä hyvän tuottomahdollisuuden. Suunnitelmallinen osakesijoittaja sijoittaa hajautetusti moniin eri yrityksiin ja toimialoihin – myös maantieteellisesti. Osakesijoittamisessa suuremmat tuotto-odotukset kulkevat käsi kädessä kasvavan riskin kanssa.

Me osaamme auttaa sinua valitsemaan oikeat kohteet.

Osakesäästäminen

Osakkeet tarjoavat pitkällä aikavälillä hyvän tuottomahdollisuuden varoillesi. Voit sijoittaa suunnitelmallisesti ja hajautetusti kotimaisiin tai ulkomaisiin osakkeisiin. Osakesijoittamisessa suuremmat tuotto-odotukset kulkevat käsi kädessä kasvavan riskin kanssa.

jolla voit säilyttää osakkeitasi. Osakekaupankäynti hoituu konttorissamme, mutta jos haluat käydä arvopaperikauppaa verkkopankkisi kautta, teemme sinulle arvopaperikaupankäyntisopimuksen.

Osakesijoittamista varten avaamme sinulle arvo-osuustilin,

Oma Säästöpankin Debentuurilaina

Jos haluat vakaata, säännöllistä tuottoa vuosittain, debentuurilaina on oikea vaihtoehto sinulle. Debentuurilaina on pankin liikkeeseen laskema joukkovelkakirjalaina, joka on perinteinen, turvallinen, helppo ja kuluton sijoitusmuoto. Varma ja säännöllinen kassavirta on etukäteen tiedossa.

mutta tuottoon vaikuttaa myös lainan emissiokurssi eli se hinta, joka joukkovelkakirjasta maksetaan suhteessa sen nimellispääomaan.

Debentuurilainan tuotto muodostuu pääsääntöisesti korosta,

Tärkeää tietoa säästäjälle ja sijoittajalle

Talletussuoja

Talletussuoja turvaa varojasi siinä tapauksessa, jos pankki ajautuu pysyviin maksuvaikeuksiin. Suomessa talletussuojasta vastaava taho on Rahoitusvakuusvirasto. Asiakkaan talletukset yhdessä pankissa korvataan 100 000 euroon asti.

Talletussuoja on henkilökohtainen ja koskee erikseen jokaisen perheenjäsenen talletuksia, sekä erikseen jokaista talletustilin yhteisomistajaa. Kuolinpesän talletusta käsitellään yhden tallettajan talletuksena.

Jos varat on tarkoitus käyttää uuden oman asunnon ostoon, talletussuoja kattaa oman asunnon kaupasta saadut varat täysimääräisesti kuuden kuukauden ajan. Tallettajan tulee osoittaa

luotettavasti, että saaminen perustuu varoihin, jotka tallettaja on saanut omassa käytössä olleen asuntonsa myynnistä ja että varat käytetään uuden, tallettajan omaan käyttöön tulevan asunnon hankkimiseen.

Suojan piiriin kuuluvat myös pääsääntöisesti kaikki yritykset (sekä säätiöt ja yhdistykset) yhtiömuodosta ja koosta riippumatta. Toiminimi ei ole yrittäjästä erillinen oma oikeushenkilönsä, joten toiminimen omaisuus ei ole erillään yrittäjän henkilökohtaisesta omaisuudesta. Toiminimiyrittäjän talletussuoja sisältää näin ollen sekä yrittäjän yksityistalletukset että liiketoimintaan liittyvät talletukset.

Sijoittajien korvausrahasto

Sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin kuuluvat asiakkaan pankissa, sijoituspalveluyrityksessä ja omaisuudenhoitopalveluja tarjoavassa rahastoyhtiössä pitämät rahavarat ja rahoitusvälineet. Rahasto korvaa ei-ammattimaiselle sijoittajalle enintään 20 000 euroa, jos palvelujentarjoaja ei pysty suoriutumaan velvoitteistaan.

Sijoittajalle maksettava korvauksen määrä on enintään 20 000 euroa yhdeltä palveluntarjoajalta olevan saatavan määrästä. Rahasto vastaa 90 % saatavan määrästä ja asiakas 10 %:n osuudesta.



Sijoittaminen turvaa yrityksesi tulevaisuuden

Kun yritykselläsi on rahallista varallisuutta, on aika varautua tulevaisuuteen ja sijoittaa varat tuottavasti. Sijoittamisesta saatuja tuottoja voit myöhemmin hyödyntää muutostilanteissa tai vaikkapa tulevilla investointitarpeilla. Yritykselle sopivia säästämisen ja sijoittamisen tuotteita ovat esimerkiksi säästötalletus, sijoitustalletus, OmaTuottoTalletus, rahastot, osakkeet ja debentuurilaina.

Varainhoitokapitalisaatio

Jos yrityksellesi on kertynyt sijoitettavia varoja vähintään 100 000 euroa, varainhoitokapitalisaatio on hyvä vaihtoehto. Valikoimassa on neljä varainhoitosalkkua, joiden tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiä parempaa tuottoa.

Voit valita neljästä varainhoitosalkusta:

- Korkopainoinen
- Tasapainoinen
- Osakepainoinen
- Tuottohakuinen

Sijoituskohteita voit ostaa ja myydä ilman välittämiä veroseuraamuksia. Varainhoitokapitalisaatio luetaan pääsääntöisesti yhtiön nettovarallisuuteen, ja mahdollinen tappio on vähennyskelpoinen yrityksen verotuksessa.

Kapitalisaatiosopimus

Yrityksen kapitalisaatiosopimuksella hallitset yrityksesi sijoitusomaisuutta tehokkaasti. Se sopii pitkäaikaiseen sijoittamiseen ja tuo yrityksesi ulottuville monipuoliset sijoituskohteet, suursijoittajan edut ja verotuksellisia hyötyjä. Kapitalisaatiosopimus on 5–20 vuoden määräaikainen sopimus.

Sijoituskohteet voit valita sijoitusrahastojen valikoimasta tai voit liittää vakuutukseen Varainhoitajan Parhaat -palvelun. Voit vaihtaa säästöaikana vakuutuksen sijoituskohteita kuusi kertaa vuodessa ilman kuluja ja veroseuraamuksia.

Yrityssijoittajan LEI-tunnus

Kaikkien y-tunnuksellisten yritysten, yhdistysten ja säätiöiden, jotka käyvät arvopaperikauppaa, on hankittava LEI-tunnus (Legal Entity Identifier) eli kansainvälinen yhteisötunnus. Jos yrityksesi omistaa sijoitusrahastoja tai sijoitussidonnaisia vakuutuksia, LEI-tunnusta ei tarvita. LEI-tunnusvaatimus perustuu EU-lainsäädäntöön ja tunnus haetaan Patentti- ja rekisterihallitukselta.

Tarvitset LEI-tunnuksen, jos käyt kauppa esim. seuraavilla arvopapereilla:

- Johdannaiset
- ETF –rahastot (Exchange Traded Funds)
- Pörssinoteeratut osakkeet

Tehokas myynti- ja palveluverkosto

Haluamme tarjota paikkakunnan parasta pankkipalvelua lähellä ja läsnä. Tavoitteenamme on korkeatasoinen palvelukokemus ja toimialan korkein asiakastytyväisyys. Lupaamme olla sinulle asiantunteva tuki kaikissa raha- ja pankkiasioissa matkasi varrella, elämäsi eri vaiheissa. Tervetuloa OmaSp:n asiakkaaksi!



Sijoittajalle hyvä kohde

Sijoittajalle Oma Säästöpankki Oyj on erinomainen kohde: pankkia johdetaan liiketaloudellisten periaatteiden mukaisesti ja vastuu- sekä valtasuhteet ovat selkeitä ja läpinäkyviä. Oma Säästöpankin kannattavuus

omasp.fi

Oma Säästöpankki Oyj

Lappeenranta

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi

Puhelun hinta 8,35 snt/puh. + 16,69 snt/min.

omasp
Lähellä ja läsnä