



TERVETULO!

**YRITTÄJÄN VAURASTUMINEN
JA VARAINHOIDON
RATKAISUT OSANA
TALOUDEN HALLINTAA –
WEBINAARI**

27.5.2021

Säästöpankki – Yrittäjän tahdon asialla

Edistämme yrittäjäasiakkaidemme taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta

Kehitämme pitkäjänteisiä asiakassuhteita, tarjoamme yrityksen ja yrittäjän tarpeisiin perustuvia ratkaisuja

Olemme sopivan kokoinen pankki

Asiakasvastavamme palvelee asiakasta

Ennakoimme muutokset asiakkaiden palvelutarpeissa

Toimimme paikallisesti ja lähellä ihmistä

Autamme yrityksiä menestymään ja asiakkaitamme vaurastumaan sekä huolehdimme paikallisen yhteisön hyvinvoinnista



Säästöpankkeja ympäri Suomen

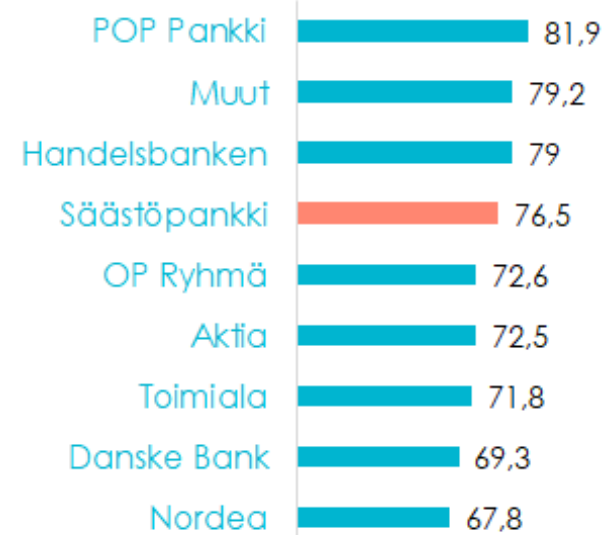
- Aito Säästöpankki
- Avain Säästöpankki
- Eurajoen Säästöpankki
- Helmi Säästöpankki
- Koivulahden Säästöpankki
- Lammin Säästöpankki
- Liedon Säästöpankki
- Länsi-Uudenmaan Säästöpankki
- Mietoisten Säästöpankki
- Myrskylän Säästöpankki
- Nooa Säästöpankki
- Närpiön Säästöpankki
- Someron Säästöpankki
- Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta
- Säästöpankki Optia
- Säästöpankki Sinetti
- Tammisaaren Säästöpankki
- Ylihärmän Säästöpankki

Asiakastyytyväisyys on meille tärkeää



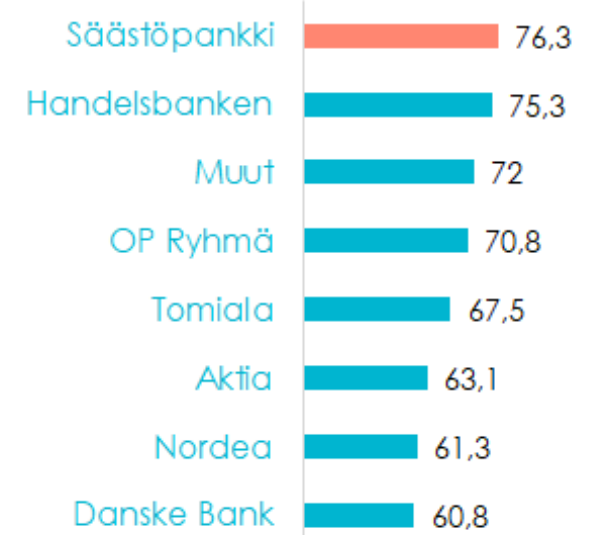
ASIAKASTYYTYVÄISYYS

EPSI Rating Pankki ja rahoitus -tutkimus
2020* Yksityisasiakkaat



ASIAKASTYYTYVÄISYYS

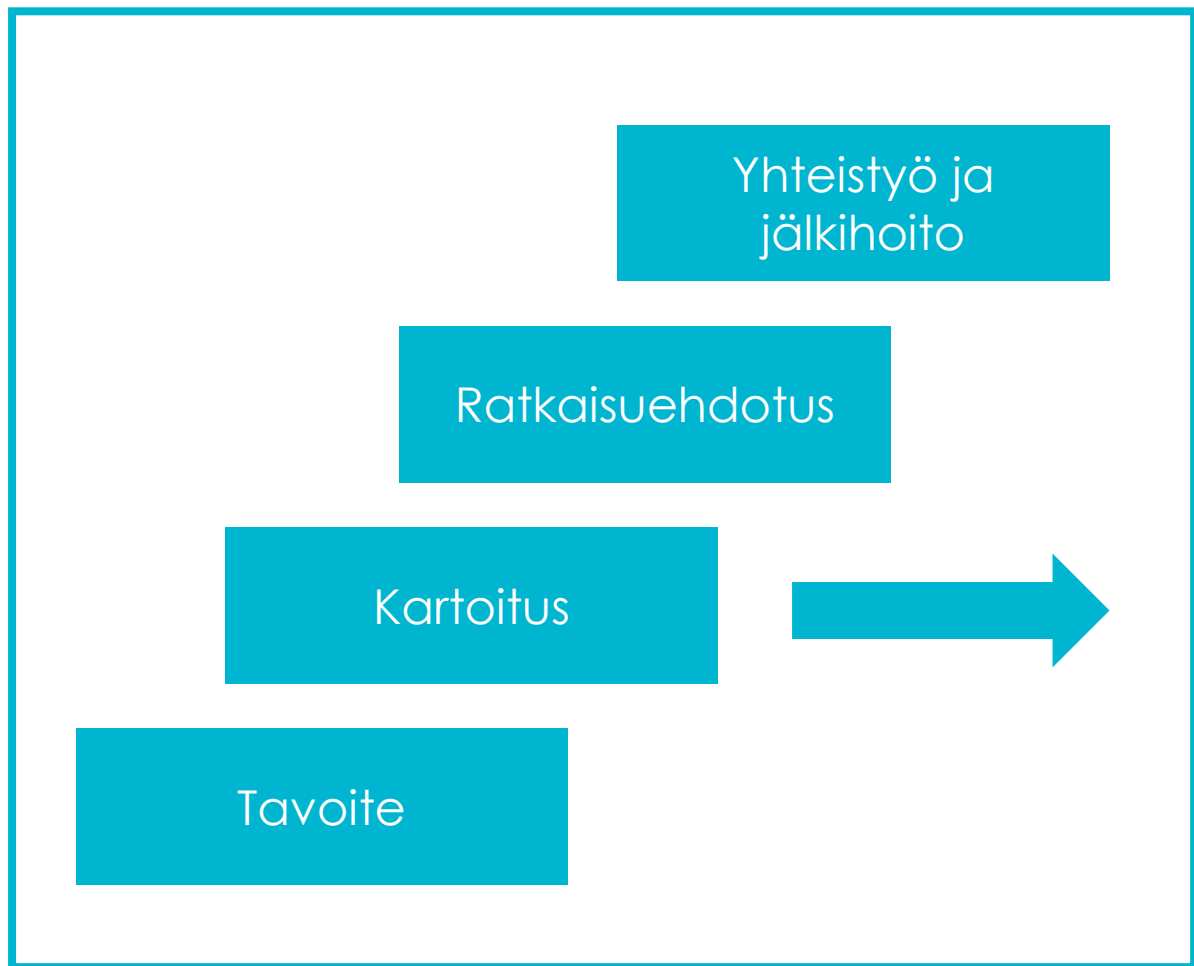
EPSI Rating Pankki ja rahoitus -tutkimus
2020* Yrityisasiakkaat



* <https://www.epsi-finland.org/report/pankki-ja-rahoitus-2020/>

VARAINHOIDON RATKAISUT OSANA YRITYSASIAKKAAN KOKONAISUUTTA

Tahdomme olla liikekumppani yrityksellesi



Kartoitus

Nykyhetki

- Päivittäisen toiminnan pyörittäminen
- **Kassan hallinta**
- Akuutit tarpeet
- **Rahoitukset**

Yrittämisen tarkoitus

- **Oma taloudellinen toimeentulo**
- Vaurastuminen
- **Liiketoimintasuunnitelman päivitys**
- Muu

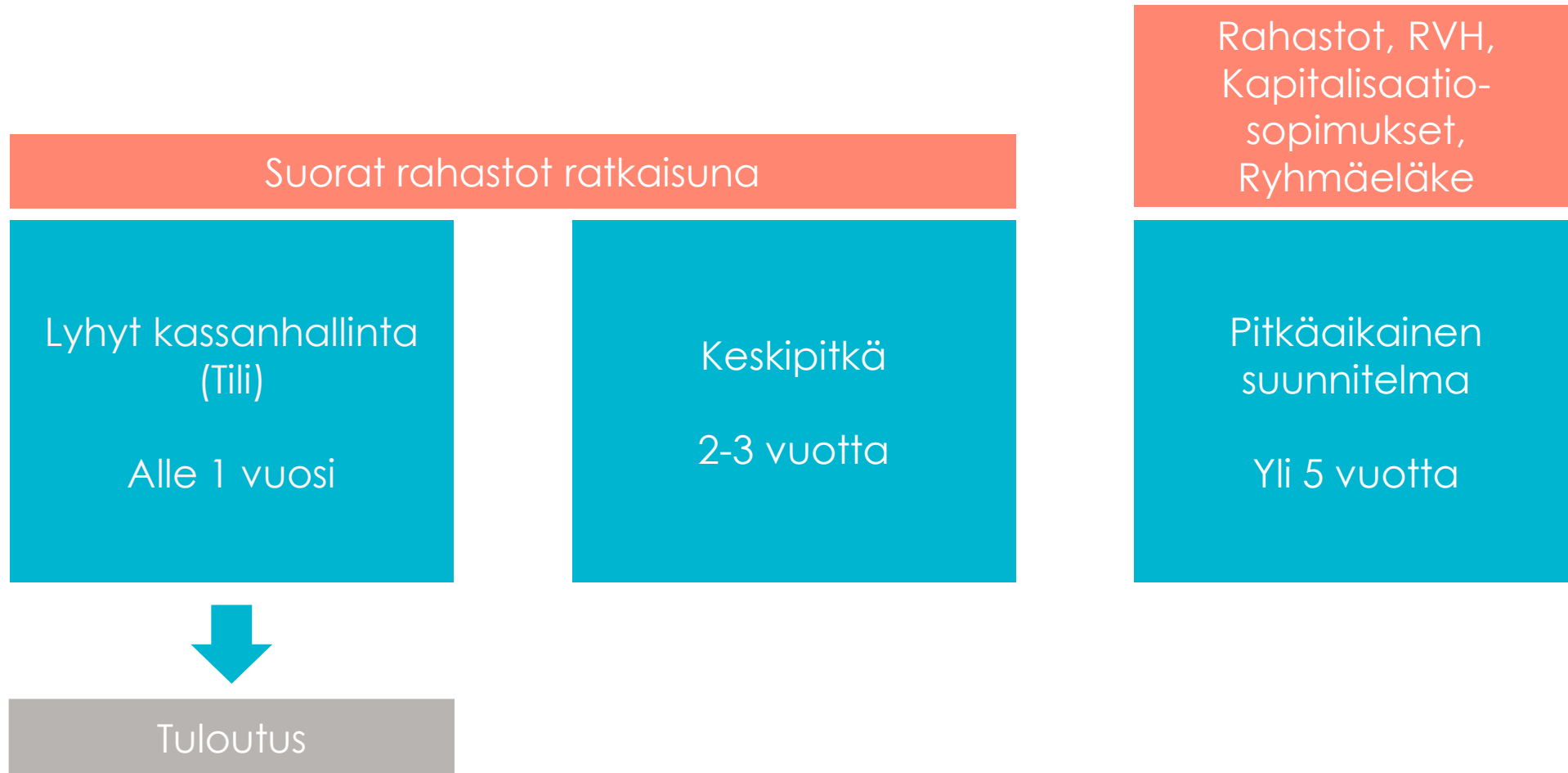
Suunniteltu tulevaisuus

- **Investoinnit**
- Lomarahat etc.
- Liiketoimintakaupat
- **Lainopilliset palvelut; esim. osakassopimukset**

Suunnittelematon tulevaisuus

- Tuleviin investointeihin varautuminen
- Yritysvarallisuuden kasvattaminen / turvaaminen
- Äkillisten riskien turvaaminen
- **Henkilöstön sitouttaminen**
- **Sukupolvenvaihdos**

Lyhyen, keskipitkän- ja pitkän aikavälin ratkaisuja





Yrityksen motiivit ja tavoitteet

”Lisätuotto ylimääräisille kassavaraille”

Muita motiiveja ja tavoitteita

- Mahdolliset säästöt hankinnoista
 - Pienemmät rahoituskulut, kassa-alennukset, mahdollisuus tarttua tilaisuuteen, kun saa halvalla.
- Turvallisuuden tunteen lisääntyminen
 - Pelivaraa ja kassa kuntoon
 - Huom, säästäminen (voi olla) ON osa riskien hallintaa!
- Neuvotteluaseman parantuminen
- Tunnuslukujen parantuminen
- Maksuvalmiuden parantuminen
- Verotus ja varosuunnittelun mahdollisuudet (oy)
- Työntekijöiden sitouttaminen (ryhmäeläkevakuutus)



Muita motiiveja ja tavoitteita

- Esimerkkejä konkreettisista tavoitteista:
 - Yrittäjän lomaraha
 - Varautuminen tulevaan investointiin, esim. uusi kone kolmen vuoden päästä.
 - Leasing tai osamaksurahoituksen jäännöserä
 - Kausivaihtelun tasaaja
 - Yritys varautuu ostamaan omia osakkeitaan, yrityskauppaan valmistautuminen
 - YRITYKSEN ARVON KASVATTAMINEN!

Case A

- Kiinteistösjoitusyhtiö, jolla yksi vuokralainen
 - Yrityksellä oli lainaa, johon aina silloin tällöin haettiin lyhennysvapaata mm. pienten kiinteistössä tehtyjen korjauskulujen kattamiseksi
- Lainaerä puolitettiin, erotus laitettiin säästöön
 - Asiakas säästi lyhennysvapaamuutoksista aiheutuneet kulut. Lopulta laina tuli maksetuksi. Yrityksen vararahasto jäi kassapuskuriksi. Säästämistä jatkettiin, nyt tuottohakisemmin.

Case B

- **Vaihe 1.**
 - Kassapuskurit heikot, kuten myös kannattavuus
 - Päätettiin alkaa kartuttamaan vararahastoa, tavoitteena 10 000 € puskuri
 - Ratkaisu säästösopimus lyhytkorkorahastoon
 - Tavoite täynnä 2 vuoden kuluttua
- **Vaihe 2.**
 - Yritys kehittää toimintaansa, pojat mukaan yritykseen
 - Liikevaihto kasvaa, kannattavuus paranee
 - Säästämistä jatketaan, mutta nyt tuottohakisemmin
 - Säästöistä nostetaan osa auton hankintaan
- **Vaihe 3.**
 - Yrityksen kasvu on jatkunut vahvana, maksuvalmius erinomainen
 - Liiketoimintaan liittyvää investointikohdetta tai tarvetta ei ole näköpiirissä. Yritys kykenee tekemään tarvittavat korvausinvestoinnit kassasta.
 - Säästöihin kertynyt xx euroa, eikä ole tuntunut missään
 - Isä ilmoitti eläkehaaveistaan tavoite 5 vuoden päähän
 - Konkreettinen kohde eläkettä isälle + yritykselle säästöjä mahdollista isän ulosmaksamista varten
 - Toteutus: rahastojen kk-säästösopimusta korotettiin + tehtiin ryhmäeläkevakuutus

Case C

- Rakennusalan yritys, joka antaa paljon urakka- ja takuuaikaisia vakuuksia
- Toteutus: Pankkitakauslimiitti 200 000 €
- Vakuudeksi kapitalisaatiosopimus 100 000 €

- Tavoite: Asiakas saa tuottoa = pankkitakauksista menee kuluja

Case D

- Kannattava yritys, yrittäjällä oli eläkkeeseen aikaa n. 10 vuotta
 - Yrittäjä nosti palkkaa tarpeen mukaan ja teki vuosittain päätöksen osingosta, mutta ei nostanut sitä kokonaan yrityksestä vaan sijoitti varat yrityksen sisällä -> yhtiö jäi velkaa yrittäjälle.
 - Lähellä eläkeikää yrityksen liiketoiminta myytiin. Yrittäjälle jäi yhtiö, jossa oli paljon varallisuutta.
- Yhtiöstä itsestään tuli yrittäjän "eläkerahasto", josta nostaa tarpeen mukaan osinkoa / yrityksen velkaa yrittäjälle / palkkaa jne...mikä verotuksellisesti on edullista.

Palkittua rahastovarainhoitoa



”Säästöpankki Lyhytkorko - paras pohjoismainen lyhyen koron korkorahasto”

Kaikki pohjoismaissa myytävät lyhyen koron
korkorahastot.

- Lipper Fund Awards 2021



”Säästöpankki Pienyhtiöt – Suomen kärkikolmikossa Suomi-osakkeet -sarjassa”

Kaikki Suomessa myytävät Suomi-osake -rahastot.



”Paras suomalaisten osakkeiden rahastotalo”

Vertailtavana kaikki Pohjoismaissa myytävät rahastot.

- Citywire Nordic Awards 2019



”Suomen paras osakevarainhoitaja”

Kaikki Suomessa myytävät osakerahastot.

- Morningstar 2018

- Morningstar 2021