# Eläkekomitea-podcastin 19. jakso 22.5.2024 litteroituna

**Puhujien merkinnät:** Alma Onali

Sanna Tenhunen

Jussi Karhunen

Esa Juntunen

Spiikkaaja 1

Spiikkaaja 2

**Muut merkinnät:** (-) Pois jäänyt sana tai sanan osa

(--) Pois jäänyt jakso

(sana) Epäselvä sana tai jakso

[hakasulkeet] Litteroijan kommentti

**Huomautukset:** --

[särinää, kohinaa, vaihtuvia ääniä haitarimusiikista rockmusiikkiin, katkonaiseen puheeseen ja Maamme-lauluun, vaihtuu taustalla soivaksi vauhdikkaaksi musiikiksi]

Spiikkaaja 1: Eläke FM. Kehdosta hautaan.

[musiikki vaimenee, elektronisia ääniä]

Alma Onali: Onnittelut arvon kuuntelija, olet huuhtoutunut radiovirran vietävänä suoraan Eläkekomitean syliin. Tässä Eläke FM:n suosituimmassa ajankohtaisohjelmassa keskustelemme tänään siitä, mitä omasta taloudesta ja eläkkeistä pitäisi tietää. Minun nimeni on Alma Onali. Ja kanssani täällä massijuttuja miettimässä ovat Eläketurvakeskuksen ekonomisti Sanna Tenhunen, tervetuloa...

Sanna Tenhunen: Kiitos.

Alma: ...Finanssiala ry:n kehityspäällikkö Jussi Karhunen...

Jussi Karhunen: Hei.

Alma: ...sekä Omavaraisuushaaste-blogin pitäjä sekä vuoden sijoittaja 2023 Esa Juntunen.

Esa Juntunen: Moi vaan.

Alma: Lämmittelykysymyksenä haluaisin heittää teidät heti syvään päätyyn. Mikä on huonoin taloudellinen päätös, jonka olet tehnyt? Sanna.

Sanna: Tämä onkin hankala kysymys. Että aina voisi jälkikäteen jälkiviisaana miettiä, että olisi pitänyt paremmin tietää vaikkapa miten korot kehittyy tai miten sijoitus pitäisi ajoittaa tai kannattiko ottaa kiinteähintainen sähkösopimus. Mutta toisaalta mä en ajattelisi, että nämä on huonoja päätöksiä, vaan ne on päätöksiä, jotka on tehty senhetkisen tiedon pohjalta niin hyvin kuin on voitu. Ja joskus voi olla tilanne, että sillä saatu mielenrauha on ihan paikallaan. Mutta jos nyt joku tällainen taloudellinen huono päätös pitäisi mainita, niin ehkä kaikkein eniten miinusta tulee siitä, kun ajaa uuden auton ulos autokaupasta.

Alma: Mutta siitä varmaan jonkinlaista pientä iloa sitten saa myös?

Sanna: Kyllä, totta kai.

Alma: Mites Jussi?

Jussi: Kyllä on jäänyt kismittämään, aikanaan Rautalammin Pestuumarkkinoitten rompetorilla möin Mika Häkkisen vuoden -98 F1-mestaruuspinssin rompetorin kamasaksalle aivan liian halpaan hintaan. Ja se oli kyllä merkittävän huono päätös. Mutta kuten tuossa Sanna sanoi, niin että senhetkisten tietojen valossa sitten se päätös tehtiin ja markkinarahaa tuli. Tämä on jäänyt jo vuosia harmittamaan. Sen kokoluokka ei ole tietysti mitenkään kauhean suuri. Näin myöhemmällä iällä on kyllä tullut sijoitettua myös johonkin tämmöiseen meemiosakkeeseen ihan pikavoittojen toivossa. Mutta tiesin kyllä sijoittaessani, että tämä on kyllä vähän niin kuin Ässä-arvan ostaisi. Ja niinhän siinä kävi, että kaikki meni.

Alma: [naurahtaa] Jälkiviisaushan se tunnetusti ei hyödytä ketään. Mitäs Esa?

Esa: Joo, niitä on aika paljon sattunut vuosien varrella. Mutta varmaan ehkä helpoin on Banco Santanderin osakkeet eurokriisin jälkeen. Koska mä totesin, että okei se selvisi eurokriisistä pinnallisesti ehjänä, mutta sitten siellä olikin pinnan alla aika paljon eurokriisin jälkeen. Ja espanjalainen pankki, niin sitten sieltä tuli aika paljon turskaa. Ja varmaan, merkittävä opiskelijalle siihen aikaan.

Alma: Mutta oppia tuli sitäkin enemmän?

Esa: Joo, todellakin.

Alma: [naurahtaa] Mun huonoin taloudellinen päätös on varmaan se, että päätin ryhtyä toimittajaksi enkä lääkäriksi. Mutta tämä onkin kutsumusammatti.

[vauhdikasta musiikkia]

Alma: Asiaan. Suomalaisten talousosaaminen on OECD-maiden keskitasoa. Ja samalla kuitenkin lähes 400 000 suomalaisella on maksuhäiriömerkintä. Kansallisen strategian mukaan suomalaisten talousosaamisen pitäisi vuoteen 2030 mennessä olla maailman parasta. Mitä tässä pikavippien ja asuntovelkaantujien maassa pitäisi tapahtua, jotta tämä tavoite saavutettaisiin, Sanna?

Sanna: Erittäin hyvä kysymys. Ja varmaan tätä pohtii moni muukin tällä hetkellä. Ajattelisin, että pitäisi saada ihmiset tietämään talousasioista yleensäkin paljon enemmän. Ja sitten se toinen kysymys on, että millä tavalla ihmiset saadaan kiinnostumaan siitä, että he ottavat selvää. Koska ihmiset on todella erilaisia, heillä on erilaiset taustatilanteet, erilainen taito pohjalla ja sitten myös erilainen kiinnostus hankkia sitä tietoa. Että miten saataisiin kaikille kiinnostavasti tietoa tarjolle ja sillä tavalla, että saataisiin heidät vielä kiinnostumaan sen hankkimisesta, mikä ei välttämättä ole niin aina yksinkertaista, että perehtyy johonkin yksityiskohtaiseen asiaan, joka ei välttämättä juuri sillä hetkellä tunnu maailman tärkeimmältä.

Alma: Talous yleensä tuntuu myös sellaiselta teemalta jotenkin, jota moni jostain syystä karsastaa. Millaisessa taloustietämyksessä erityisesti suomalaisilla olisi parannettavan varaa, Jussi?

Jussi: Tästä ei ole ihan hirveän paljon tutkimusta. Että tässä tuli tämmöinen, vuoden alussa tämmöinen OECD-mittaus suomalaisten taloudellisesta tietämyksestä, asenteista, käyttäytymisestä ja muista. Ja siellä tietämyksessä, siinä nyt oli vaan, olikohan siinä seitsemän vai yhdeksän kysymystä, niin siellä huonoimmat tulokset nyt tuli tämmöisessä korkoa korolle -laskennassa. Mutta joka nyt on kuitenkin myös ehkä niistä kaikista kysymyksistä se kaikista vaikein. Joten ei nyt ehkä ihan yksi yhteen voi sanoa, että paljonko on tekemistä. Ehkä mä voisin sanoa semmoisen, mikä nyt meillä töissä vähän näkyy, tai itse asiassa aika paljonkin, niin huijausten tunnistaminen. Tämä on ehkä enemmän tämmöinen vitsaus, joka meillä on meneillään. Eikä siinä ole pelkästään kyse siitä, että ihmiset ei jotenkin osaisi. Vaan ylipäänsä siitä, että kaikennäköistä fuulausta, koijausta, ja ammattirikolliset on löytäneet yhä enemmän ja ottaneet myöskin erilaiset koneelliset apuvälineet käyttöön erilaisten pankkipetosten tehtailussa ja muussa. Ja sitä myötä ne ihmisille koituvat tappiot on aivan valtavissa määrissä. Niitä kovasti koitetaan torpata, mutta iso vastuu olisi myös kuluttajilla itsellään hoksata, että no hei, voiko tämä pitää paikkansa. Ja useimmiten ei pidä. Että ehkä se on semmoinen, joka on nyt tämmöinen, sanoisin tällä hetkellä trendikäs juttu tässä asiassa, missä olisi tekemisen varaa.

Alma: Ja hyvin vaikea samalla jotenkin puuttua siihen, että kuinka saada ihmiset uskomaan se, että jos se kuulostaa liian hyvältä ollakseen totta, niin se todennäköisesti ei ole totta. Esa, sä avaat sun Omavaraisuushaaste-blogissa hyvin avoimesti, että mihin sä kulutat sun palkkatöistä saamaa rahaa ja miten sun sijoitukset tuottaa. Sä avaat siis sun kaikki tulot ja menot siellä. Ja viime vuonna sut valittiin vuoden sijoittajaksi ja sä olet myös kirjoittanut kirjan *Viisas sijoittaja*. Eli sä olet hyvinkin perehtynyt talousasioihin. Mutta miten sä innostuit niistä? Oletko sä syntynyt sijoitussalkku kainalossa?

Esa: Joo, I wish [pieniä naurahduksia]. En todellakaan. Eli tosiaan mä olen saanut tosi perinteisen kasvatuksen. Molemmat vanhemmat on duunareita. Ja sitten saanut sen kasvatuksen, että velka on pahasta ja that’s it. Koska tietysti molemmat vanhemmat menetti duuninsa 90-luvun lamassa. Elikkä tosi tämmöinen perus sukupolvikokemus munlaisen milleniaalin vanhemmille. Ja ei rahasta sillain puhuttu. Säästämisestä ja just velan välttämisestä. Mutta sitten 2008, kun tuli finanssikriisi ja mä olin lukiossa ja mä en oikein tiennyt, mitä mä teen elämälläni, niin sitten siinä kohtaa oli sitten sillain, että hetkinen, taloushan on ihan supermielenkiintoinen asia. Että just kävi sillain, että mutsilta lähti työpaikka ja sitten se vaikutti kauheen moneen just vanhempaan ympärillä. Ja sitten se rupesi kiinnostamaan sen takia, että mikä on tämä voima, mikä oikeasti pystyy tekeen näin paljon asioita ihmisten elämään. Ja sitten oikeastaan sitä kautta lähti toi kaikki, että niin sijoittaminen, ja sitten mä päätin hakea kauppikseen. Ja sai ehkä suunnankin elämälle siitä oikeasti aika isosta ja valtavasta ja aika traagisesta tapahtumasta. Mutta se oli mulle tosi käänteentekevä kohta elämässä.

Alma: No tutkimusten mukaan taloustietämyksen tasoon vaikuttavat koulutus ja sitten myös sukupuoli. Eli korkeammin koulutetut ovat paremmin perillä talousasioista ja miehillä on parempi taloustietämys noin yleisesti. Mutta naiset tekee silti fiksumpia päätöksiä taloudenpidossa. Mutta miten näitä sosioekonomisia eroja voisi kaventaa? Sanna.

Sanna: Ehkä siinä olisi ihan hyvä lähteä nimenomaan siitä, että millaista tiedontarvetta kussakin väestöryhmässä on. Että voi hyvinkin olla, että esimerkiksi eri koulutustasoilla on erilainen intressi siihen, mitä tietoa tarvitaan tai mikä auttaisi eniten. Samoin mä ajattelen kyllä, et miehissä ja naisissa on molemmissa oma variaatio, että se ei ole vaan miehet versus naiset, vaan naisissakin on kaikenlaisia talousasioiden osaajia samoin kuin miehissäkin. Että löytyy kaikenlaista. Että ehkä enemminkin lähtisin siitä tiedon tason variaatosta kuin väestöryhmän variaatiosta.

Alma: Mua kiinnostaa tämä koulutusasia ehkä siinä mielessä, että kun asia tuntuu valitettavasti olevan niin, että sijoittamisesta ja säästämisestä kiinnostutaan vasta sitten, kun ei tarvitse enää elää kädestä suuhun. Mutta eikö matalasti koulutettujen tai matalapalkka-alalla olevien pitäisi nimenomaan olla hyvin kiinnostuneita taloudesta ja rahasta, joille se kysymys rahasta on aidosti akuutti? Miten taloustietoisuutta saisi lisättyä juuri heidän parissa, Esa?

Esa: Joo, toi on tosi vaikea juttu just sen takia, koska on tehty paljon tutkimuksia just siitä, että miten vaikka köyhyys ja se, että sulla on rahanpuute, vaikuttaa ihan suoraan kognitiiviseen kapasiteettiinkin ja siihen, että haluatko sä edes kohdata niitä asioita. Ja just sen takia se on ehkä, niitä luonnollisesti just vältellään siinä kohtaa sen takia, koska ne tuo stressiä, ne on oikeasti vaikeita asioita, eikä niitä edes halua ajatella. Koska tietysti ei kukaan meistä halua ajatella just sitä aihetta, mikä aiheuttaa [pieni naurahdus] eniten stressiä. Ja se on tosi luonnollista, että me vältellään niitä asioita. Että en mä tiedä, se joka keksii tuon, niin todennäköisesti voittaa talouden Nobel-palkinnon. Että se on kummiskin ihan tosi globaali ja universaali ongelma. Mutta kyllä mä itse uskon siihen kanssa, että kyllähän, miettii silloin, kun mä itse aloitin vaikka sijoittamisen ja taloudesta kiinnostuin. Ei ollut sosiaalista mediaa, ei ollut mitään tämmöistä, missä puhuttiin. Vaan se oli just perus herrat puvuissa talouslehtien sivuilla ja siinä oli kaikki oikeastaan, mitä oli saatavilla. Mutta nyt kun miettii vaikka, kuinka paljon naisille kohdennettua kaikkea somesisältöä ja tämmöisiä isoja, niin kuin Mimmit sijoittaa, ja kaikkea tämmöisiä on syntynyt. Niin kyllähän se on, mä uskon, että siitä on tosi paljon apua, että tehdään tuommoisia kohdistettuja. Mutta se, että miten saadaan oikeasti sitten just noi sosioekonomisessa asemassa heikossa olevat, niin siihen en kyllä tiedä vielä ratkaisua.

Alma: Sä olet sanonut, että tietämättömyys aiheuttaa sitä, että ei ole kontrollia asioihin. Mitä sä tarkoitat sillä?

Esa: No se on just toi, että useasti raha-asiat, nehän ei ole oikeasti vaikeita. Eli se on just se, että siinä on semmoinen näkymätön muuri, mitä ihmiset kokee, että tämä tuntuu vaikeelta ja kompleksilta ja näin. Koska siitä usein puhutaan, kaikissa asioissa me puhutaan tosi usein jargonilla ja niillä termistöillä ja sitten tehdään, se vähän niin kuin laitetaan semmoiseen mystiikan verhoon, että tämä on tämmöinen monipuolinen asia. Ja sitten siitä puhutaan, poliitikot puhuu jotain ihan mitä sattuu ja toiset puhuu ihan mitä sattuu. Ja jos sä et ole oikeasti perehtynyt siihen, niin sehän tuntuu tosi kaukaiselta ja vieraalta. Mutta sitten, jos sä menet siihen arkipäivään, ja katsot vaan oikeasti niitä arjen numeroita ja sitä sun arkikulutusta, niin kuka tahansa ymmärtää ne. Koska sitähän me tehdään joka päivä, ei me päästä rahaa pakoon. Mutta se usein just se terminologia ja kaikki tämä tekee siitä semmoisen vaikean lähestyttävän.

Jussi: Tämä on muuten ihan hyvä huomio tämä, että ei päästä rahaa pakoon asiana. Että kun miettii tämmöisiä ihmisen elämässä selviytymisen perustaitoja tai muuta, että mitä me koulussa opitaan, niin itse asiassa, kun nyt tätä meidän modernia elämäämme ajattelee, niin ei kerta kaikkiaan pysty elämään elämäänsä niin, ettei hoitaisi jollain lailla henkilökohtaista talouttaan. Tai että sitten sen ratkaisun täytyy olla tosi äärimmäinen ja muuttaa omavaraisopistoon ensin opettelemaan nauris- ja kaskiviljelyä ja kirveenvarren veistoa. Että se on se tapa, jolla päästään siitä henkilökohtaisen taloudenpidosta eroon. Mutta muuten jokaisen täytyy hankkia ne taidot jollain lailla.

Alma: Se on näin. Omavaraisuus kiinnostaa, mutta sitten, kun mä olen lukenut aiheesta ja katsonut, että kuinka paljon työtä se vaatii, että pitäisi ne omat työkalutkin veistää itse, niin mä olen todennut, että ehkä tämä tällainen moderni kaupunkilaiselämä sopii ainakin minun käsityötaidoilleni paremmin. Nuorena on se vitsa väännettävä. Tutkimusten mukaan nuorten taloustietämys on heikompaa kuin vanhempien ihmisten. Mikä on ymmärrettävää, koska he eivät ole ehtineet vain elää tällä pallolla vielä niin pitkään, että sitä oppia olisi kertynyt. Mutta samalla tänä päivänä nuoret on hyvin merkittävä kuluttajaryhmä ja somen kautta he ovat myös tiiviisti yhteydessä tällaiseen globaaliin kulutuskulttuuriin. No välillä uutisissa pöyristellään sitä, että kuinka nuorella voi olla varaa 300 euron lenkkareihin tai luksushajuvesiin, ja toisaalla taas ollaan huolissaan nuorten ylivelkaantumisesta ja maksuhäiriöistä. Ja jos kotoa ei vaikka saa siihen taloudenpitoon sitä mallia, niin jostainhan se olisi hyvä saada. Jussi, sä olet ollut vetämässä Rahaviikkoa, jonka aikana peruskouluissa ja toisen asteen oppilaitoksissa opetetaan taloustaitoja nuorille. Niin missä jamassa nuorten taloustaidot ovat?

Jussi: Tuosta tuli tässä parisen vuotta sitten tämmöinen taloustaitojen PISA-tutkimus, johon Suomi osallistui. Ja silloin oli niin, että muutama vuosi sitten kerätyn aineiston perusteella, niin suomalaiset oli toiseksi parhaita, jaetulla toisella sijalla Kanadan kanssa talousosaamisessa. Eli ei tässä nyt ihan sinänsä vertailussa tarvitse ripotella tuhkaa päälleen. Se ei ollut ihan valtavan monen maan kesken tämä PISA-otos, mutta kuitenkin kyllä siitä suuntaa saa, että missä mennään. Mutta puhuttiin tästä sosioekonomisista eroista ja muista, niin kyllä tässäkin asiassa meillä näkyy tämä tämmöinen polarisaatio yhteiskunnassa, että on niitä, joilla menee tosi hyvin tässä asiassa, ja sitten on niitä surullisia otsikoiden takana olevia nuoria, joilla on niitä maksuhäiriömerkintöjä ja jotka ovat velkaantuneet pikavipeillä ostettuaan sitten vaikka niitä komeita merkkilenkkareita ja muita. Että meillä on samaan aikaan monenlaisia todellisuuksia olemassa tässä asiassa.

Alma: No mites, mä olen huomannut sen, että kaikilla yli kolmekymppisillä, yli nelikymppisillä, jotka on joskus käyneet koulun, niin he yhä vertaavat jotenkin ja peilaavat tämän päivän koulumaailmaan siihen, että millaista oli koulussa silloin, kun itse oli siellä. Eikä välttämättä ole sitä näkymää sinne, että kuinka se koulumaailma on muuttunut. Ja kun mä muistelen omaa peruskoulutaipalettani 15 vuotta sitten, niin ei meillä mitään taloustaitoja siellä juurikaan opetettu. Ja siksi mä tietysti oletan, että tänäkin päivänä tilanne on se, että näin ei tapahdu. Olenko mä väärässä, Jussi?

Jussi: No joo ja et [naurahduksia]. Että just näin, että kaikillahan on mielipide koulusta ja just ehkä ajatellaan, että koska ne omat muistot on kapseloitunut täysin siitä kouluajasta, että siellä koulumaailmassa ei ole mitään muutosta tapahtunut niistä ajoista, kun sieltä itse pääsi. Ja sehän on täysin väärä kuvitelma. Mutta kyllä meillä koulussa on ihan merkittävästi opetussuunnitelmaan kirjattu sitä, että millä lailla omaa taloutta pitäisi hallita ja millaisia taitoja opetuksessa pitäisi talousosaamisesta antaa. Se on ihan, yhteiskuntaoppi on nelosluokasta lähtien mukana. Ja monien muiden oppiaineiden mukana sitä tulee. Me ollaan suurin piirtein ehkä samoihin aikoihin käyty sitä koulua. Ja mä itse asiassa muistan, että peruskoulussa, kyllä mä olen kotitalouden tunnilla muun muassa tehnyt tämmöisiä perheen budjetointisysteemeitä ja muita. Eli toisin sanoen osin on myös kyse siitä, ihan nykyaikanakin ja silloin aikanaan, siitä opettajien omasta aktiivisuudesta, opettajien tietämyksestä ja siitä, että mitä kaikkea kerkeää käydä siitä opetussuunnitelmasta vaikka läpi, miten niitä painottaa. Ja sitten onhan siinä ehkä vähän kyse siitä myös, että mitä jää ihmiselle aina mieleen missäkin jutussa. Keskimäärin ehkä ihmiset, jotka käy sitä kotitaloutta, niin on kiinnostuneempia siitä ruuanlaitosta kuin sitten siitä budjetoinnista ja muusta. Mutta kyllä mä muistan, että siellä se budjetointi oli. Mutta oli mustakin paljon mukavampi tehdä teeleipiä ja lasagnea ja muuta tällaista siellä kotitalouden tunnilla.

Sanna: Me ei voida ajatella, että syötetään koulussa nuorille koko elinkaaren talousopit. Koska ei heitä vielä kiinnosta asiat, jotka kiinnostaa ehkä sitten lähempänä sitä eläkeikää olevia. Että meidän täytyisi saada kiinni eri ikäisinä ihmisiä, jotta me voitaisiin tarjota heille sitä informaatiota, mikä juuri sillä hetkellä on heille tärkeetä ja motivoivaa hankkia ja käyttää. Tavallaan tämä löytäminen on just tosi iso juttu, että ne koululaiset löytyy koulusta, mutta mistä löydetään sitten seuraavia ikäluokkia tällein suurina joukkoina, niin siinä on haastetta.

Jussi: On. Ja sitten toi just, että no ei kiinnosta ne asiat koululaisena vielä, mitä tapahtuu eläkeiässä. No kun ei meinaa kiinnostaa vaikka se, mitä tapahtuu ensi vuonna. Että jos on nuori muuttamassa omilleen, niin siinä vaiheessa, kun kerrot, että hei tällainen ja tällainen juttu, että kotivakuutus sun pitää vaikka ottaa, kun sä muutat omilleen, niin ei muuten paljon kiinnosta. Mutta siinä vaiheessa, kun sitten ollaan siellä omassa kodissa ja vuokranantaja vaatii, että sun pitää ottaa tämmöinen kotivakuutus, niin ”miksei mulle ole kerrottu koskaan mitään tästä näin, miten voi olla mahdollista” [naurahduksia].

Alma: Vedän tämän osion loppuun ja sanon, että Eläkekomitea suosittelee pitkien kiusallisten hiljaisuuksien varalle puolituttujen kanssa: kysy suoraan, että paljon sun palkka on.

[särinää, vauhdikasta musiikkia]

Spiikkaaja 1: Eläke FM. Aikuiseen makuun.

Spiikkaaja 2: [kuiskaten] Aikuiseen makuun.

[musiikki vaimenee, elektronisia ääniä]

Alma: Puhutaan sitten eläketietämyksestä. Viime vuonna julkaistun Eläkebarometrin mukaan 50 prosenttia suomalaisista arvioi tuntevansa eläketurvaa hyvin tai melko hyvin. Minä luulen, että siitäkin porukasta puolet on valehdellut tai liioitellut tietämystään. Sanna, mitä sun mielestä kaikkien olisi hyvä tietää eläkkeistä?

Sanna: Jos nyt lähdetään ihan perusaskeleesta, niin eläke on vakuutus. Se on meille pakollinen, työntekijät on kaikki vakuutettuja työnantajien puolesta. Yrittäjien tämä täytyy hoitaa itse, se oma vakuuttaminen. Eläketurva on vanhuutta varten, työkyvyttömyyttä varten. Sitä voi saada myös perhe-eläkkeenä, jos perheen huoltaja kuolee. Että se on aika moniulotteinen asia ja se vaikuttaa aivan koko työuran ajan, oikeastaan opiskeluista alkaen. Pienten lasten kotihoidosta kertyy eläkettä, tutkintoon johtavasta opiskelusta kertyy eläkettä, työstä kertyy eläkettä. Ja sitten taas siellä lähempänä eläkeikää nämä eläkeiän ja eläkkeelle siirtymisen ajankohdan merkitykset eläkkeeseen, että siinä nyt niitä varmaan tärkeimpiä listattuna [pieni naurahdus]. Mutta niitäkin oli jo aika monta.

Alma: Ja sä näytät siltä, että olisi vielä niin paljon lisää kaikkea kerrottavaa. Mutta tästä päästäänkin siihen kysymykseen, että tarvitseeko suomalaisten edes tietää eläkejärjestelmästä mitään. Että eikö tämä järjestelmä ole pyritty suunnittelemaan juuri sellaiseksi, että kenenkään ei tarvitsisi sitä erikseen pohtia, Jussi?

Jussi: No joo, on oikeastaan pyritty. Ja tietyssä mielessähän se sillä lailla toimiikin, että riittää kun muistaa käydä koko työuransa töissä [pieni naurahduksia], noin karkeasti. Mutta kyllähän siitä olisi hyvä pikkasen olla perillä, että miten se oma eläke kertyy, paljonko sitä tulee ja mitkä ne logiikat siellä taustalla on. Että kun työeläke on oikeastaan tarkoitettu siihen, että se turvaa kohtuullisen toimeentulon eläkeaikana. Ja nimenomaan kohtuullisen toimeentulon. Että sitten se olennainen kysymys on ehkä pohtia sitä jokaisen henkilökohtaisesti, että riittääkö se itselle, onko se riittävä. Ja karkeasti ottaen ei sillä eläkkeellä kukaan kyllä pääse rikastumaan, jos ei ole ehtinyt rikastua jo silloin työuran aikana. Eli sillä lailla voi ehkä pohtia, että kannattaisiko esimerkiksi vaikka sitten säästää, sijoittaa siinä työuran aikana itselleen tavalla tai toisella.

Alma: Me päästiin tässä jo vähän avaamaan jopa tätä Pandoran lipasta tästä eläkkeen suuruudesta ja siitä, että mikä on sopivan kokoinen eläke. Esa, sä olet avoimesti kertonut sun blogissa, että jos sun urakehitys jatkuu tällaisenaan, niin sun eläke on jopa yli 5000 euroa kuussa. Ja sä kirjoitit sun blogissa, että se on tarpeettoman suuri. Miksi viisi tonnia eläkettä on sun mielestä liikaa?

Esa: No se on just tuon takia, mitä Jussi sanoi kanssa, että koska mä olen ehtinyt vaurastua jo työuralla, niin mitä ihmettä mä teen viidellä tonnilla sen jälkeen sitten eläkkeellä. Että se on omalla tavallaan mun mielestä, jos ihminen tienaa oikeasti yli sata tonnia vuodessa ja tekee sitä 30, 40 vuoden ajan, niin siinä kohtaa, jos sä et 65-vuotiaana, 67-, 68-vuotiaana, mihin se mun eläkeikä osuukaan, niin jos sä et ole siihen mennessä onnistunut säästään sen verran, että sä tarvisit vielä sen viisi tonnia [pieni naurahdus], että sä pystyisit elään sun elämää, kun asuntolainat on maksettu pois ja näin, niin kyllä siinä kohtaa ehkä on hyvä peilaa sitä omaa taloudellista käytöstä, että mitä on tehty. Että en mä just itse koe, että mä tarvin noin isoa eläkettä just sen takia, koska palkka on ollut niin pitkään niin korkea.

Alma: No palkansaajille ja yrittäjille tämä eläkejärjestelmä on vielä erilainen. Palkansaajalle se systeemi on aika selkeä. Eli just, että pitää vaan muistaa käydä siellä töissä ja sitten homma tapahtuu itsestään. Mutta yrittäjänä pitää huolehtia itse omasta eläketurvasta YEL-vakuutuksen avulla. Mitä yrittäjän olisi hyvä tietää eläkejärjestelmästä, Sanna?

Sanna: No kyllä siinä mun mielestä menee ne ihan samat asiat oikeastaan kuin siellä palkansaajillakin. Että se yrittäjän YEL-vakuutus, tietenkin yrittäjän on otettava se, se on lakisääteinen. Ja sitten siinä tulee se YEL-työtulo, joka määrittää sen, että kuinka suuri se eläke tulee olemaan. Ja myös sen, kuinka suuri se eläkemaksu tulee olemaan. Ja paitsi tämän eläkkeen suuruuden, niin se YEL-työtulo vaikuttaa myös yrittäjän tiettyihin sosiaalietuuksiin, kuten tähän sairauspäivärahaan ja vanhempainrahaan esimerkiksi. Joten se on ihan hyvä tiedostaa, että se on vakuutus, joka toimii myös sinne. Ajattelisin myös tämän, että juuri tämä vakuutusominaisuus on sellainen tärkeä piirre siinä YEL:ssä, että muistetaan, että eläkettä maksetaan sitten loppuun saakka, että se ei voi mennä tyhjiin se varallisuuspotti. Että siinä mielessä eläke on vähän erilainen tuote kuin vaikka säästäminen johonkin sijoitukseen eikä näitä kahta pitäisi sillein ihan suoraviivaisesti vertailla, vaan että ne on erilaisia asioita.

Alma: Esa, sä laskeskelit sun blogissa, että jos sä saisit sijoittaa sun eläkevarat itse, niin jo 3 prosentin tuotolla sä pääsisit parempaan tulokseen kuin eläkejärjestelmän tarjoamat tulot. Mutta silti sä kannatat eläkejärjestelmää. Miksi?

Esa: Joo, no se on yksinkertaisesti sen takia, koska se on just niin kuin kaikki vakuutukset, etenkin lakisääteiset vakuutukset, että ne suojelee meitä itseltämme [naurahtaa]. Ja me kummiskin, just se pitkäjänteisyys ei tule meiltä luonnostaan ihmisinä. Ja kyllä se itsekin, vaikka joo, sijoittaa pitkäjänteisesti ja jos mä saisin kaikki eläkerahat, joo, kyllä varmaan todennäköisesti suurin osa menisi sijoituksiin. Mutta kyllä mä ymmärrän sen, että mä kuulun niin pieneen vähemmistöön ihmisistä, että jos mulle jäisi enemmän rahaa, niin mä en kuluttaisi niitä. Ja keskimääräinen ihminen kyllä tekisi niin, se on vaan luonnonlaki.

Jussi: Komppaan tässä Esaa aivan täysin, että ilman muuta meillä on olemassa väestöryhmä, joka [pieni naurahdus] ilman muuta omalla osaamisellaan ja sijoitustaitamuksellaan ja muulla, niin pystyy turvaamaan itselleen tosi hyvän eläkepotin niin sanotusti. Mutta kuitenkin se sitten vaatii myös paitsi sitä osaamista, mutta myös hyvää tuuria. Että maailma voi muuttua aika monenlaiseksi ja kuitenkin tämä tämmöinen ylisukupolvinen eläkejärjestelmä on sellainen, joka tasaa niitä pahoja töyssyjä siinä matkan varrella.

[särinää, vauhdikasta musiikkia]

Spiikkaaja 1: Eläke FM. 64–70 megahertsiä.

[musiikki vaimenee, elektronisia ääniä]

Alma: Viimeiseksi ennen lähetyksen loppua haluaisin puhua vielä käytännön vinkeistä omaan taloudenpitoon. Esa, sä kirjoitat itse asiassa juuri kirjaa henkilökohtaisesta taloudesta. Kenen sä toivot lukevan sen?

Esa: Tietysti kaikkien. Mutta [naurahtaa] etenkin, siis mä olen yrittänyt kirjoittaa sen sillain, että se on ihan sama kuulutko sä siihen ylimpään tulodesiiliin vai alimpaan tulodesiiliin, niin varmasti saa uusia ajatuksia. Ja ehkä just ajatuksia siitä, että minkä takia se ei ole hyvä vinkki, että mene töihin tai säästä rahaa tuommoisella tasolla. Että ehkä kanssa sitä empatiaa oikeastaan kaikkia ihmisiä kohtaan, jotka nyt ei kuulu ehkä siihen omaan. Mutta sitten taas toisaalta kyllä se, niin kuin puhuttiin tuossa aikaisemmin, niin kyllä mä olen itse, kun itse on lähtenyt kummiskin aidosti nollasta, niin kyllä mä haluan kertoa kanssa sitä omaa tarinaani ja sitä, että kuinka tuskallista se on ollut mulle se 15 vuotta, kun ei ollut niitä mitään, mistä lähteä. Vaan on kaiken joutunut opetteleen itse ja muuttaan sitä ajatusmallia kymmenen kertaa vähintään matkan varrella sillain, että mikä on paljon, mikä on vähän, miten kannattaa tehdä, mitä ei kannata tehdä. Se on niin hirveä ajatusjumppa, jos sä et saa kotoa tai no just koulusta tai mistä tahansa sitä koulutusta. Että kyllä mä uskon, että siitä on melkein kaikille hyötyä. Mutta etenkin just niille, jotka lähtee nollasta ja on oikeasti siellä ns. huonommassa taloudellisessa asemassa.

Alma: No Suomessahan on perinteisesti arvostettu nuukuutta ja sukanvarteen säästämistä. Ja kyllähän eläkeikää varten säästämistä jo suositellaan. Mutta voiko se nuukuus ja säästäminen mennä överiksi, Sanna?

Sanna: Ajattelisin sillä tavalla, että ihmisillä on todella erilaisia elämäntilanteita. Elinkaarelle sattuu erilaisia tilanteita ja on ihan todennäköistä, että jossakin tilanteessa on parempi käyttää rahaa senhetkiseen kulutukseen kuin säästää. Tai ainakin vähentää säästämisen määrää. Kun on esimerkiksi vaikka, sattuu vaikka työttömyyttä tai joku muu tällainen shokki, tai tämmöinen erilainen elämäntilanne, missä tarvitsee. Että kuitenkin se, talousteoriassa puhutaan aina tämmöisestä elinkaaren hyvinvoinnin maksimoinnista, että jonkinlainen tämmöinen tasapaino on hyvä löytää siitä, että kuitenkin sitä elämääkin pitää elää siinä samalla eikä vaan keskittyä siihen säästämiseen.

Jussi: Me ollaan töissä tähän samaan asiaan vähän otettu kiinni tämmöisellä sloganilla, että ”käärinliinoissa ei ole taskuja”. Eli meillä kyllä noi isot ikäluokat jossain vaiheessa, tai oikeastaan vielä heidänkin vanhempansa, niin se tämä tämmöinen iso nuukuus, mikä sieltä löytyy, niin iäkkäiden ihmisten kannattaisi kyllä käyttää tosiaan siihen omaan hyvinvointiin sitä rahaa. Esimerkiksi vaikka ostaakseen palveluja, joiden avulla sitten voi olla helpompaa asua kotona tai muuta. Että siellä on kyllä sitten sellaista varallisuutta, jota jo voisi ihan hyvillä mielin käyttää siihen omaan vanhuudenaikaiseen hyvinvointiin. Mutta että tämäkin aina vähän just riippuu, että mistä porukasta puhutaan. Että ehkä tämä vinkki ei ole niin hyvä sitten niille, jotka niistä merkkilenkkareista sitten haaveksii.

Alma: Kulutuksellahan ilmaistaan statusta ja identiteettiä ja kenties välillä tilkitään jotain yksinäisyyden ja epävarmuuden kokemuksia. Ja some tietysti luo lisäpaineita siitä, mitä kaikkea meillä jo pitäisi olla. Että kun jotkut on överinuukia, niin toiset kuluttaa aidosti yli varojensa. Jussi, onko ihmisillä harhakäsityksiä siitä, että millainen kulutus on normaalia tai edes saavutettavissa tai ylipäätänsä planeetan kannalta järkevää?

Jussi: No ihan varmasti sen planeetan kannalta järkevää, niin aivan varmasti on vääränlaisia. Tietenkin meillä on myös tietämystä tästä näin, että eletään yli varojemme. Mutta on paljon porukkaa, jotka ei ihan kauheasti ota sitä käytäntöön ja omaan elämäänsä. Ilman muuta sosiaalinen media ja se tietotulva ja mahdollisuus vertailla itseään sosiaalisesti tosi monenlaiseen porukkaan aikaansaa sitä, että käsityskyky siitä, mikä on normaalia ja miten valtaosa elää ja miten vaikka omalla tulotasolla pystyy ja voi elää ja miltä se elämä silloin näyttää, niin varmasti sellaisia virheellisiä käsityksiä jonkun verran on. Mutta jälleen kerran, ei kaikilla onneksi.

Alma: Kyllä mä olen miettinyt paljon sitä, että kun vaikka tällaiset someinfluensserit, jotka saavat siis ilmaiseksi tavaraa erilaisilta designfirmoilta ja sisustavat sitten niitä kotejaan niillä, ja siitä tulee sellainen fiilis, että kaikilla pitäisi olla nämä jotkut Iittalan maljakot sun muut. Ja sitten tulee paha mieli siitä, että minulla itselläni ei olekaan varaa siihen. No, verottaja on alkanut viime aikoina sitten jo puuttua tähän, että ehkä, en tiedä auttaako se mitään siihen asiaan. Mulla olisi tällainen henkilökohtainen taloudenpitovinkki kaikille. Eli se on, että kuluta vähemmän. Esa, tämä on myös sun työkalupakissa. Ja sä vaikutat aika immuunilta kaikille heräteostoksille ja trendien perässä juoksemiselle, niin miten sä onnistut siinä?

Esa: Kaikista paras tapa on se, kun mä rupean seuraamaan kulutusta. Ja just kun mä olen blogissa, no itse asiassa mä aloitin opiskeluaikana, silloin kun aloitti Vaasan kauppiksessa joskus vuonna 2013, niin mä aloin seuraan omaa kulutustani, koska oli pakko. Kun sitä rupesi tekeen, niin sitten huomasi sillain, tämähän on oikeastaan aika hyvä tapa. Koska sitten samaan aikaan tulee reflektoitua joka kuukausi sitä, että mihin sitä rahaa tuli käytettyäkään. Ja sitten etenkin nyt, kun on tietysti tulotaso noussut ja on paljon enemmän kulujakin, niin huomaa just sen, että esim. kun katsoo aina pankkitiliä, edelleen mä teen joka kuukauden lopussa kuukausikatsauksen ja kirjoitan sen sinne blogiin, että okei, mihin kategorisoittain on kuluttanut. Mutta sitten just, että kun katsoo omaa pankkitiliä, niin tajuaa, että mä en muista, mikä tämä on [naurahtaa]. Että vaikka saattaa katsoa jotain pari viikkoa vanhaakin ja sillein, mihin mä olen käyttänyt 50 euroa. Ja sitten siinä käy tosi usein se, että sitten rupeaa reflektoimaan sitä paljon paremmin, että okei, jos uskaltaa vaan katsoa sinne, että miten on kuluttanut. Ja sitä kautta pystyy oikeasti aika paljon vaikuttaan siihen, mihin kuluttaa. Ja tämä on sitten isoin ongelma tosi monella just ihmisellä, joka ylikuluttaa, koska ne ei edes halua kohdata sitä omaa kuluttamistaan. Ja se on se eka steppi, mikä pitää aina tehdä. Ja sitten rupeaa ymmärtämään sen, että okei, ehkä tässä mun kulutuksessa ei ole niin paljon järkeä ja saa tiputettua just näitä turhia asioita pois.

Alma: No tosiaan, kun sä laitat ne sun kaikki tulot ja menot avoimesti esille sinne blogiin, niin aiheuttaako tämä tietynlainen julkisuus paineita sun kulutuskäyttäytymiselle?

Esa: Ei sinänsä. Että kummiskin sitä on tehnyt niin pitkään. Ja se on melkein, no ei nyt kuukausittaista, mutta semmoista jatkuvaa, että sitten joku tulee aina sieltä, onko sulla elämää, onko sulla avovaimoa, onko sulla mitään. Et sä edes sovi kaveriksi, kun sä et kuluta rahaa. Ja sitten mä olen vähän sillain, että no onhan tämä nyt vähän sairas ajattelutapa ihmisillä oikeasti, se on tosi monen ensireaktio sillain, että sä et kelpaa ihmisenä, koska sä et kuluta rahaa. Ja sitten jotenkin, että tämä on tosi monen ihmisen ensireaktio, joka on mun mielestä vähän pelottavaa. Mutta sitten se on jotenkin normalisoitua just sen takia, koska kuluttaminen on niin normaalia.

Alma: Mä olen järkyttynyt näistä kommenteista, joita sä olet saanut [naurahduksia].

Esa: Juu.

Alma: Mutta se on aikamme kuva.

Esa: Joo, just näin.

Alma: Kertakaikkisesti. Että et kelpaa sosiaaliseksi olennoksi, jos et kuluta.

Esa: Jep. Ja musta tuntuu, etenkin nuorillahan se just painottuu sen sosiaalisen median ja näitten takia. Että koska se on osa sitä, että me kuulutaan tiettyyn kulutusheimoon ja kaikki tämä. Niin kyllä se on tosi iso osa.

Alma: Huomaan, että myös muilla vierailla on täysin järkyttyneet [naurahtaa] ilmeet kasvoilla. Hei saisinko mä tähän loppuun vielä jokaiselta teistä yhden helposti toteutettavan sijoitus- tai taloudenpitovinkin? Nyt saa olla niin luova kuin haluaa. Aloittaisiko Jussi vaikka?

Jussi: No joo. Se ruuan tilaaminen kotiin on niin helppoa ja wolttaaminen ja muu, mutta siihen menee aika paljon rahaa. Mä kyllä suosittelisin, että opetelkaa laittamaan ruokaa. Niin säästää. Ja sitten ehkä toinen voisi sitten olla tämä, että jos pikkaisen kiinnostuu siitä säästämisestä tavalla tai toisella, että niitä tapoja on muitakin kuin sitten pörssikurssien seuraaminen. Että ihan semmoinen farmari-Škoda-tyyppinen automaatti, jolla johonkin rahastoon, niin on kanssa ihan hyvä lähtökohta, vaikkei summa olisi kauhean iso.

Alma: Mitäs Sanna?

Sanna: Mikä tahansa, mikä auttaa pitämään työkykyä yllä, on hyvä idea. Että kuitenkin se työssä käyminen on pitkällä aikavälillä sellainen, mikä tukee sitä taloutta. Ja sitten tietenkin myös eläkeaikaan, kun sitä eläkettäkin kertyy siitä työstä. Että on ihan hyvä idea kouluttautua, hankkia tietoa, mikä auttaa pääsemään työelämään. Sitten taas huolehtia terveydestä. Ja yleensäkin työkykyä ylläpitävistä asioista, jolloin sitten jaksaa työskennellä pitkään. Että siitä saa aika hyvin turvaa. Ja sitten tietenkin, jos vaan mahdollista, niin aina on ihan hyvä laittaa vähän sivuun säästöjä, että on sitten yllätysten varallekin jonkinlainen puskuri.

Alma: Entäs Esa, mikä on sinun sijoitus- tai taloudenpitovinkkisi?

Esa: Kyllä se on jatko-osa tuohon kulutuksen seurantaan. Eli just se, että jokaisen pitäisi seurata omaa kulutustaan ja katsoa sitä vähintään taaksepäin. Ja sitten just sen pohjalta miettiä sitä, että lisääkö se oma kulutus oikeasti omaa henkistä hyvinvointia vai pahoinvointia, että kumpaa se tukee. Just sen takia, koska monesti me just ajatellaan, just yksinäisyytenä, tai humalassa tai missä tahansa nykyään ihmiset kuluttaa ja nettishoppailee. Niin just se, että mikä oikeasti se lopputulema sillä on itselle, vaikka siinä hetkessä saattaisi tuntua hyvältä. Mutta mikä on oikeasti se pitkäaikainen vaikutus omalle hyvinvoinnille.

Alma: No näihin Esan vinkkeihin voisin jatkaa sitten vielä suoraan tällä mun omalla vinkillä, joka on, että poista Instagram, TikTok ja muut niiden kaltaiset sovellukset puhelimestasi ainakin joksikin aikaa. Mä väitän, että mainosten määrä sun arjessa laskee merkittävästi ja samalla vähenee alttius juoksennella eri yritysten syöttämien mielihalujen perässä. Koska niitähän nuo sovellukset lopulta ovat, mainoskoneita. Kiitos arvon vieraat Sanna Tenhunen, Jussi Karhunen ja Esa Juntunen. Kiitos myös Eläke FM:n tuottaja Hanna Asikainen. Minun nimeni on Alma Onali. Ja muut Eläkekomitean jaksot löydät sinun suosikki podcastsovelluksestasi sekä osoitteesta etk.fi. Seuraavaksi Eläke FM:llä sitten merisää kaikille purjehduskautta aloitteleville eläkenautiskelijoille. Ensi kertaan.

[särinää, vauhdikasta musiikkia]

Spiikkaaja 1: Eläkekomitea.

[musiikki vaimenee, elektronisia ääniä]