

KESÄTYÖN VEROT ● LAHJAKSI KULTAKORU?

TALOUS TAITO

05
2010
12.toukokuuta

Veronmaksajan talouslehti

4,80 e

SÄHKÖÄ MÖKILLE

Tuulimylly vai
aurinkovoimaa? 41

PERHEEN BUDJETTI

- Marttaliiton
Teija Jerkun vinkit 22
- Uusi työkalu
verkossa 31



AVIOERO JA VEROT 36

Vertailussa

PS

Tuotteet, kulut
ja veroedut 6



ONKO HALPALENTO HALPA? ■ TAIDESIJOITTAJAN KUUSI VINKKIÄ ■ PERHEAUTO AURIS



Oma talous kasvukäyrälle?

Uusi verkkopalvelu Balancion tarjoaa eväitä oman rahankäytön seurantaan ja hallintaan.

Omien tulojen ja menojen lajittelu kiinnostaa monia. Samoin tietysti taloudenpidon suunnittelu, jotta välttyisi ikäviltä yllätyksiltä. (Ks. myös sivu 22)

Apuvälineitä tavallisen ihmisen taloudenpitoon on tähän asti ollut verkossa tarjolla hyvin niukasti, vaikka sijoittajille on olemassa mitä moninaisimpia tilastoja, kääppyröitä ja salkkupalveluita. Pankkeilla on ollut joitakin virtelmiä oman talouden seurantaohjelmiksi, mutta ne tuntuvat jääneen muiden kehityshankkeiden jalkoihin.

Huhtikuussa aloitti verkossa toimintansa uusi suomenkielinen oman talouden ohjausjärjestelmä Balancion, www.balancion.com. Maailmalla samantapaisia palveluja ovat esimerkiksi mint.com ja wesabe.com.

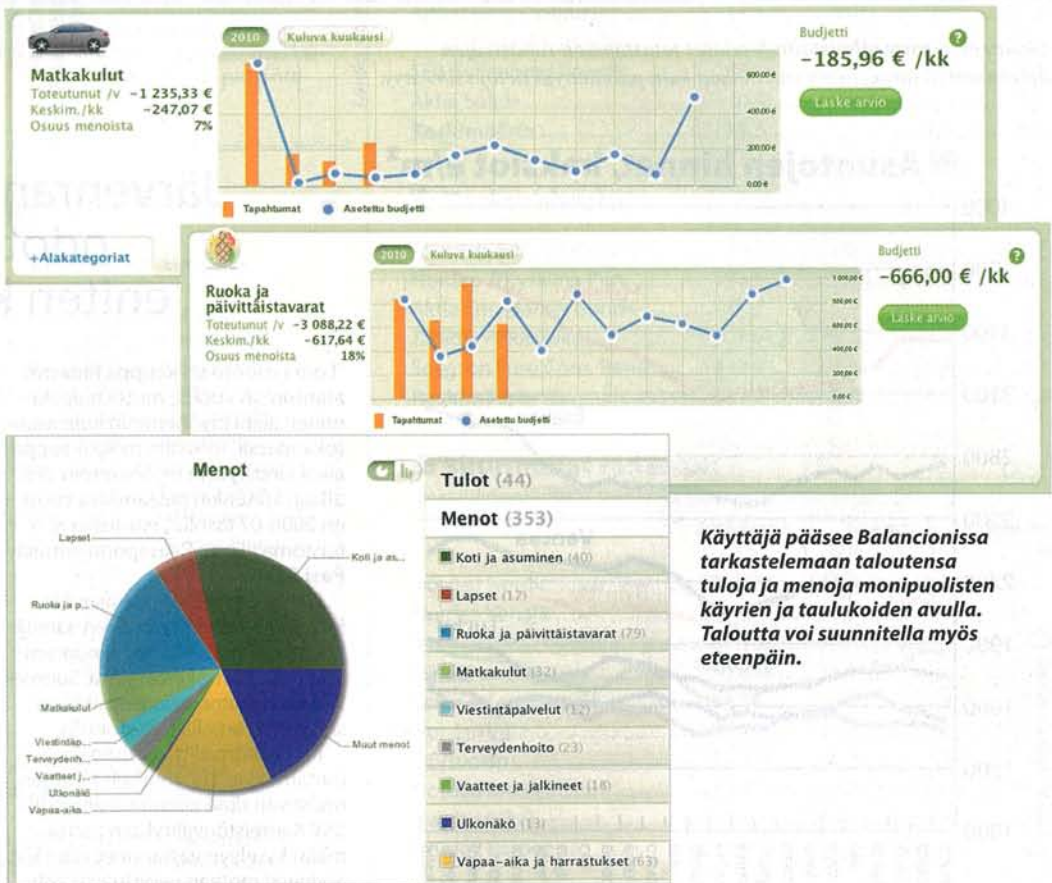
Palvelu on maksullinen. Kustannus käyttäjälle on 4-6 euroa kuukaudessa. Rekisteröitymällä Balancionia pääsee kokeilemaan kuukauden ajan maksutta.

Palvelun avulla voi kerätä näppärästi tiedot kaikista maksutapahtumistaan eri pankkitileiltä, seurata omaa rahankäyttöään ja tehdä siltä pohjalta suunnitelmia vastaisen varalle. Se sisältää laajan valikoiman taulukoita ja graafeja rahavirtojen havainnollistamiseksi.

Kotimaista tuotekehitystä

Kotimaisen Balancionin julkisia rahoittajia ovat olleet Tekes, TE-keskus ja Culminatim. Lisäksi taustalla on yksityissijoittajaryhmä. Palvelu on rakennettu yhteistyössä suomalaisen palvelusuunnitteluun erikoistuneen Idean Enterprises Oy:n sekä Mysema Oy:n kanssa.

Juridiikkaan ja tietosuojaan liittyvissä kysymyksissä yrityksen neuvonantajana ja kumppanina on ollut Borenus & Kemppinen. Yrityksen toimitusjohtaja ja koko



Käyttäjä pääsee Balancionissa tarkastelemaan taloutensa tuloja ja menoja monipuolisten käyrien ja taulukoiden avulla. Taloutta voi suunnitella myös eteenpäin.

palvelun isä on **Jussi Muurikainen**.

Tarkasti säädellyllä alueella toimivan palvelun toteuttaminen on luonnollisesti edellyttänyt tiivistä yhteydenpitoa mm. tietosuojavaltuutetun, Finanssivalvonnan sekä pankkien ja Finanssialan Keskusliiton kanssa.

Muurikainen korostaa, että maksullisuuden valinta mainosrahoitteisuuden sijasta on tärkeä periaatteellinen linjaus.

"Tämä pitää tavallisen käyttäjän tarpeet koko ajan etusijalla ja takaa toiminnan vakauden ja riippumattomuuden. Emme myy palvelun siivellä mitään muuta tuotetta."

Tiedot suoraan verkkopankeista

Mitä Balancion sitten tarjoaa?

"Käyttäjä voi Balancionin avulla helpolla tavalla koota talouteensa liittyvät tiedot verkkopankeista yhteen paikkaan itselleen tarkasteltavaksi. Balancion on verkossa toimiva riippumaton palvelu henkilökohtaisen talouden hallintaan, suunnitteluun ja seurantaan", Muurikainen esittelee.

"Käyttäjä näkee, mistä raha tulee, miten se riittää ja miten kulutus on jakautunut vaikkapa matkailuun, liikuntaharrastuksiin ja päivittäisiin ruokamenoihin."

Muurikainen korostaa toimin-

tojen automaattisuutta. Palvelu ryhmittelee – hämmästyttävän osuvasti – menot omin päin omille paikoilleen, eikä joka rahansiirtoa tarvitse käydä itse luokittelemassa.

Helppo ja ketterä palvelu

Balancion onkin helpon tuntuinen ja varsin ketterä palvelu, kunhan käyttäjä ensin pääsee eri toimintoihin sisälle. Uuden käyttäjän kannattaa kuitenkin varata aikaa tutustumiseen, jotta osaisi hyödyntää kaikkia hienouksia. Perusasiat oppii nopeasti.

Palveluna Balancion on niin sanotusti oppiva. Se käyttää au-

tomaattisen luokittelun pohjana koko käyttäjäkunnasta syntynyttä tietoa. Luokittelu siis täsmenny koko ajan. Lisäksi pohjana ovat käyttäjän itse ensimmäisillä käyttökertoilla tekemät ratkaisut.

Käytännössä korttimaksut sujahtavat paikoilleen yleensä automaattisesti, mutta käteisnostot täytyy itse kohdistaa ja pilkkoa omin päin haluamiinsa menoluokkiin. Sama koskee tavaratalo-ostoksia, joita automatiikka ei suoraan osaa paikantaa johonkin menoryhmään.

Balancion on vielä jatkuvan kehitystyön alaisena. Käytettävyyden puutteita parannellaan ja uusia toimintoja lisätään kaiken

aikaa. Varsinkin rahankäytön suunnittelun puolelle on odotettavissa lisää mahdollisuuksia.

Iso panostus tietoturvaan

Kun käyttäjä laittaa palvelun hakemaan tietoja suoraan verkkopank(e)istaan, se asettaa tietenkin erittäin kovat vaatimukset tietoturvalle. Balancionin tietoturva ohjeistaa, kehittää ja tarkastaa riippumattomana neuvonantajana Nixu Oy, joka on myöntänyt palvelulle Security Verified sertifikaatin (www.nixu.com/cert60815937.htm)

Palvelussa kaikki tietojen siirrot ovat verkkopankkiasioinnis-

ta tutun https-suojauksen alla. Kaikki henkilöä yksilöivä tieto, kuten tilinumerot, maksun saajat ja maksajat, on tietokannassa salattuna niin, etteivät siihen voi päästä käsiksi edes Balancionin edustajat.

Ja vaikka palvelun kautta haetaan tilitietoja omasta verkkopankista, Balancionin kautta ei ole mahdollista päästä käyttämään pankkitiliä tai tekemään siinä mitään muutoksia.

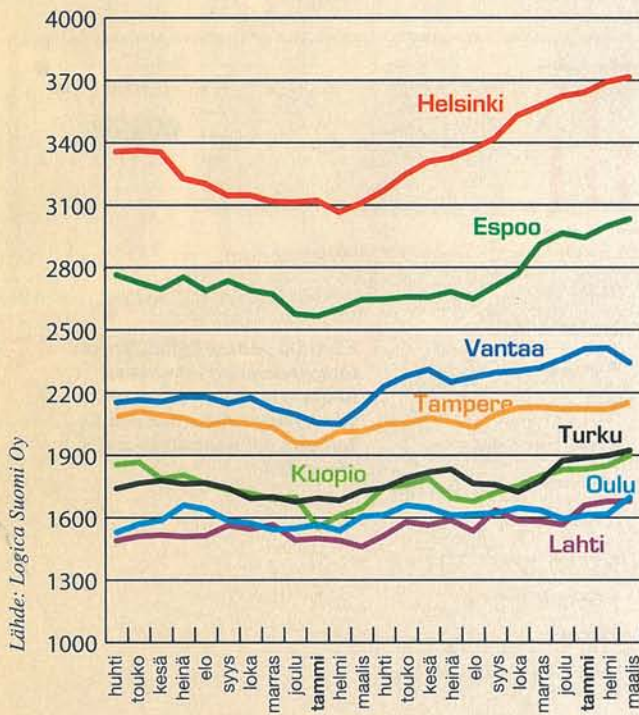
Lisätiedot: www.balancion.com

ANTTI MARTTINEN



Osoitteessa www.taloustaito.fi pääset tutustumaan rahasisivujen aineistoon jo tuoreeltaan sitä mukaa kuin päivitettyjä tietoja ilmestyy.

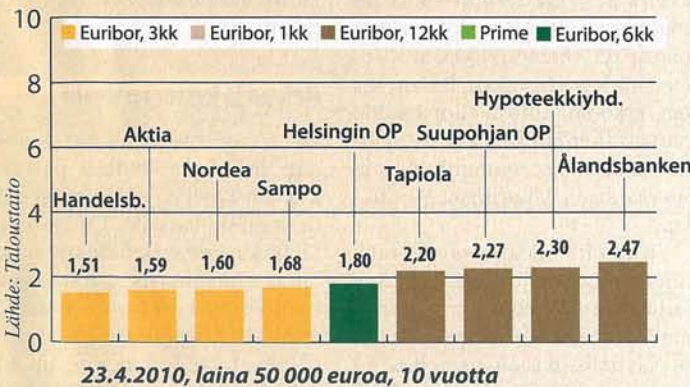
Asuntojen hinnat, kaksiot e/m²



Lähde: Logica Suomi Oy

Asuntolainan korko, %

Pankkien Taloustaidolle antamat esimerkkitarjoukset



Lähde: Taloustaito

Järvenrantamökeille odotetaan eniten kysyntää

"Loma-asuntojen kauppa hidastui taantuman vuoksi, mutta hidastuminen alkoi myöhemmin kuin asuntokaupassa. Toisaalta mökkikauppa alkoi virkistyäkin myöhemmin. Nyt ollaan kuitenkin palaamassa vuosi- en 2006-07 tasolle", ennustaa Kiinteistömaailman Raaseporin yrittäjä Pasi Saari.

Loma-asunnot vapaa-ajan keskuksissa harrastuspaikkojen äärellä kiinnostavat etenkin osaa nuoremman polven mökinostajista. Suomalaisen ehdoton kestopuosikki on silti mökki omalla rantatontilla.

Kiinteistönvälittäjät uskovat rantamökkien ja -tonttien hintojen nousevan tänä vuonna. Esimerkiksi SKV Kiinteistönvälityksen teettämään kyselyyn vastanneet välittäjät arvioivat rantaan rajoittuvien kohteiden kallistuvan maltillisesti, keskimäärin noin 5 prosenttia, viime vuodesta.

Kuivanmaan mökkien hintojen puolestaan arvellaan polkevan

paikoillaan.

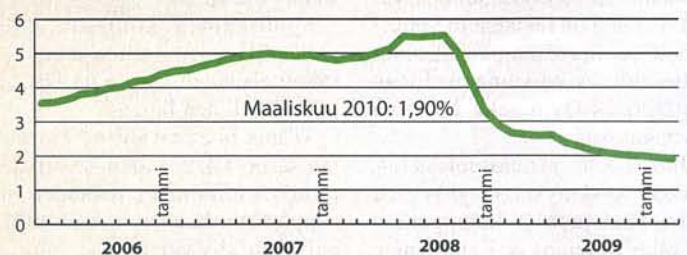
Myös Kiinteistömaailman barometrikyselyyn vastanneista välittäjistä kaksi kolmasosaa uskoo rantakohteiden hintojen nousevan. "Eniten kysyntää on kohtuuhintaisista mökeistä järvenrantatonteilla", Pasi Saari sanoo.

Toki merenrantakohteekin ihmisiä kiinnostaisivat. Ne ovat kuitenkin huomattavasti järvimökkejä kalliimpia. Siksi sekä niiden kysyntä että tarjonta jäävät suppeammiksi.

Kiinteistömaailman välittäjät arvioivat, että eniten mökinostajia kiinnostavat 90 000-150 000 euron hintahaarukkaan mahtuvat tai sitä edullisemmat kohteet. Näistä hintaluokista merenrantapaikkoja ei usein löydy.

Maanmittauslaitoksen kauppahintatilaston mukaan kalleimpia loma-asuntomaakuntia olivat viime vuonna Päijät-Häme ja Itä-Uusimaa. Hintavia mökkejä siis ostettiin sekä sisävesiltä että meren ääreltä.

Uusien asuntolainojen keskiporko



Lähde: Suomen Pankki