

Penno.fi - Yksinkertaisempaa rahanhallintaa

Oman talouden hallinta -tilaisuus 19.11.2019, Seinäjoki
Kehittämispäällikkö Minna Markkanen, Takuusäätiö



Takuusäätiö

Kotitalouksien arjen raha-asioiden asiantuntija, joka auttaa ihmisiä ottamaan oman taloutensa haltuun.

Vaikutamme - Palvelemme - Kehitämme

Talous- ja
velkaongelmien
ennaltaehkäisy

Talous- ja
velkaongelmien
korjaaminen

Mikä on Penno?

Penno.fi – Apua rahanhallintaan

- Maksuton verkkosovellus, jolla voi seurata ja hallita rahankäyttöä
- Auttaa tarkastelemaan kulutustottumuksia
- Kannustaa säästämään/varautumaan
- Ammattilaisille väline, jonka avulla on helppo ottaa raha-asiat puheeksi asiakastyössä
- FI/EN/SV



Pennon toiminnallisuudet pähkinänkuoressa

Penno ennakoi syötettyjen tulojen ja menojen perusteella, paljonko käyttäjällä on rahaa käytettävissä kuukausijaksoa kohti. Penno kertoo myös, mihin rahat menevät ja seuraa säästötavoitteessa etenemistä.

Penno on jaettu viiteen toiminnalliseen sivuun:

- **ASETUKSET:** kk-seurantajakson asettaminen, tulo- ja menokategorioiden muokkaus, tilin nollaus
- **SUUNNITTELU:** Toistuvat tulot ja menot → Budjetti
- **TILANNE:** Yksittäiset tapahtumat ("arkimenot")
- **SÄÄSTÖ:** Säästötavoitteen asettaminen
- **GRAAFIT**

<https://www.penno.fi>

PENNO



Hallitse rahojasi

→ Rekisteröidy

👤 Kirjaudu

PENNO



Rekisteröidy käyttäjäksi

Oletko jo rekisteröitynyt? [Kirjaudu sisään](#) »

Sähköposti

Salasana 

REKISTERÖIDY

Voit myös suoraan kirjautua Facebook- tai Google-tillilläsi:



Facebook



Google

[Kirjautumalla sovellukseen hyväksyt sovelluksen ehdot](#)



 Kysy Pennoilta -chat ↑



Suunnitellut tulot ja menot

Lisää, muokkaa ja poista tuloja ja menoja. Tulot ja menot huomioidaan kuukausijaksolla käytettävissä olevassa rahamäärässä ja ne siirtyvät automaattisesti Tilanne-sivulle tapahtumavirtaan päivämäärän mukaan.

Käytettävissä kuukausijaksolla

1 765,40 €



Suunnitellut tulot

+2 500,00 €/kk

LISÄÄ UUSI TULO

TOISTUVAT

| | | | | |
|-----------|--------|-------|--|--|
| +2 500,00 | Palkka | 1. pv | | |
|-----------|--------|-------|--|--|

Suunnitellut menot

-734,60 €/kk

LISÄÄ UUSI MENO

TOISTUVAT

| | | | | |
|---------|------------|--------|--|--|
| -59,70 | Bussilippu | 17. pv | | |
| -15,00 | Netflix | 25. pv | | |
| -9,90 | Spotify | 25. pv | | |
| -650,00 | Vuokra | 15. pv | | |

Lisää tapahtuma

TULO

MENO

Summa

Kategoria

Muut

Selite

Toistuvuus

Kuukausittain

Ajankohta

1. päivä

Jatkuu toistaiseksi

Tallenna

Peruuta

[Ehdot](#) | [Ohjeet](#) | [Tietosuoja](#) | [Palaute](#) | [Opas](#)



Kysy Pennoilta -chat

TAKUU
SÄÄTIÖ



Kuluva kuukausijakso i

Kuukausijakson loppuun
1 690,40 €

Päivässä
140,87 €

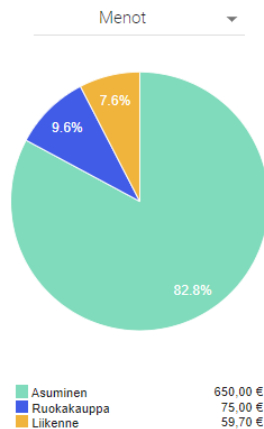


Lisää uusi tapahtuma +

Kuukausijakson tapahtumat i

Kategoria
1.11. - 30.11.2019 (näytä kaikki) Tulosta Lataa XLS

| | | | | | |
|------------|-------------|-------------|-----------|--|--|
| - 25,00 | Ruokakauppa | | Ti 19.11. | | |
| - 59,70 | Liikenne | Bussikortti | Su 17.11. | | |
| - 650,00 | Asuminen | Vuokra | Pe 15.11. | | |
| - 50,00 | Ruokakauppa | | Ke 6.11. | | |
| + 2 500,00 | Palkka | | Pe 1.11. | | |



Kuukausijakson yhteenveto

Muuttuvat menot yhteensä: **784,70 €** Tämänhetkinen saldo: **1 715,30 €**
Keskikulutus päivässä: **43,00 €**

Tulevat tapahtumat 2

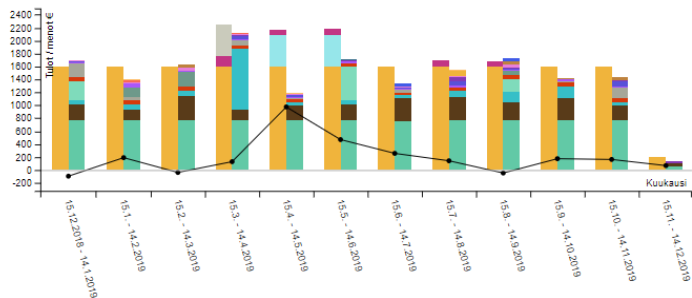
| | | | | |
|--------|---------|-----------|--|--|
| -9,90 | Spotify | Ma 25.11. | | |
| -15,00 | Netflix | Ma 25.11. | | |

Graafit

Täältä pääset tarkastelemaan tulojesi ja menojesi historiaa havainnollistavien graafien muodossa.

Tulot, menot ja säästö kuukausijaksottain ▾

Tulot, menot ja säästö kuukausijaksottain



- | Tulot | | Menot | |
|---------------|--------------|--------------------|-------------------------|
| ■ Etuudet | ■ Muut | ■ Autoilu | ■ Puhelin ja internet |
| ■ Säästötiili | ■ Säästötili | ■ Lainat ja luotot | ■ Ruokakauppa |
| ■ Paikka | | ■ Harrastus | ■ Lapsen lelut/vaatteet |
| | | ■ Asuminen | ■ Muut |
| | | ■ Ostokset | ■ Kosmetiikka |
| | | ■ Lemmit | ■ Lemmit |
| | | ■ Terveys | ■ Uikona syöminen |
| | | ■ Liikenne | ■ Aamukahvi |
| | | ■ Säästämisen | ■ Bensat |
| | | ■ Bensat | |

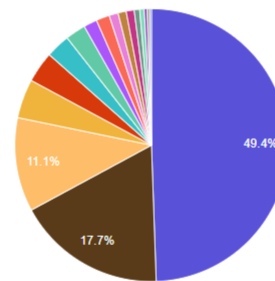
Graafit

Täältä pääset tarkastelemaan tulojesi ja menojesi historiaa havainnollistavien graafien muodossa.

Kulutuskajakauma ▾

Menot ▾ Alkaen 15.1.2019 Asti 14.11.2019 ▾

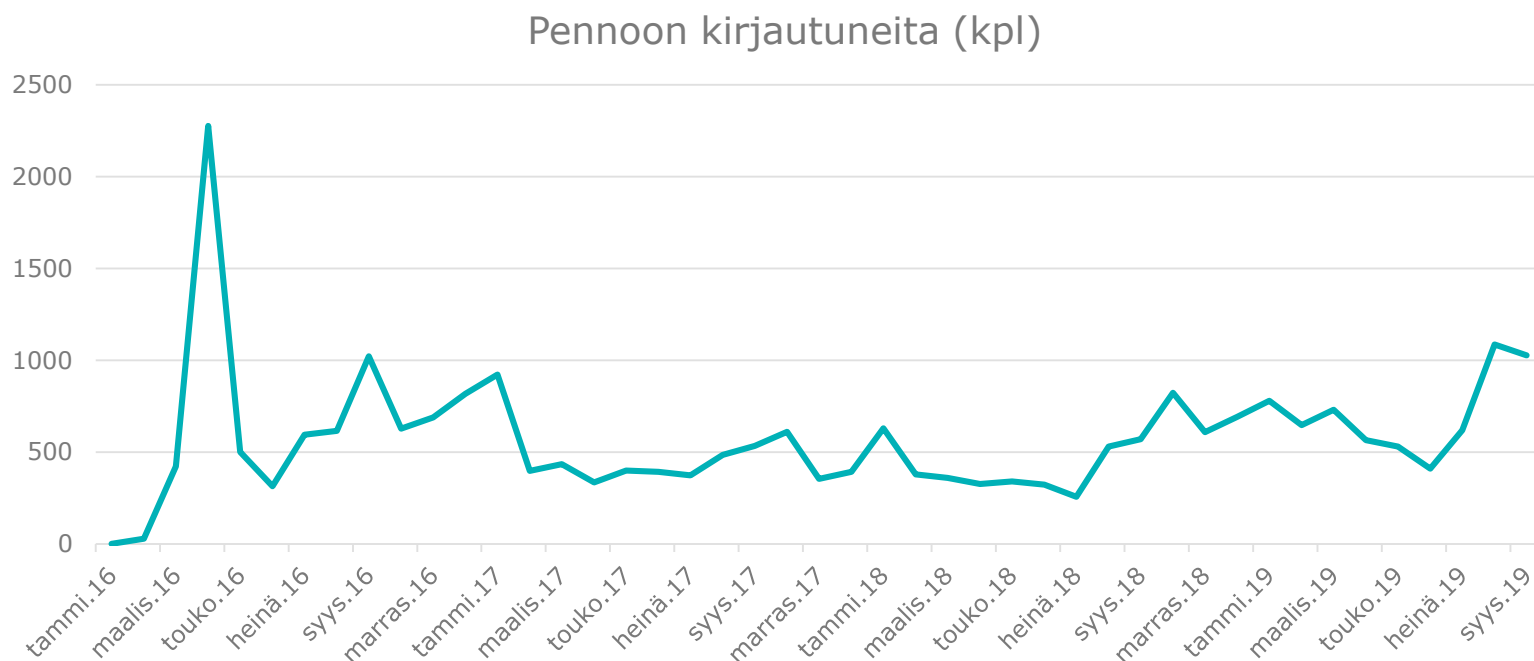
Kulutuskajakauma



| | |
|-------------------------|-----------|
| ■ Asuminen | 7683.98 € |
| ■ Ruokakauppa | 2744.36 € |
| ■ Muut | 1729.60 € |
| ■ Autoilu | 720.00 € |
| ■ Puhelin ja internet | 570.80 € |
| ■ Lemmit | 444.84 € |
| ■ Lapsen lelut/vaatteet | 374.50 € |
| ■ Lainat ja luotot | 247.00 € |
| ■ Ostokset | 246.39 € |
| ■ Harrastus | 166.90 € |
| ■ Liikenne | 149.60 € |
| ■ Uikona syöminen | 147.00 € |
| ■ Säästämisen | 100.00 € |
| ■ Bensat | 84.00 € |
| ■ Terveys | 52.90 € |
| ■ Kosmetiikka | 49.00 € |
| ■ Aamukahvi | 28.60 € |

Mitä hyötyä Pennosta on?

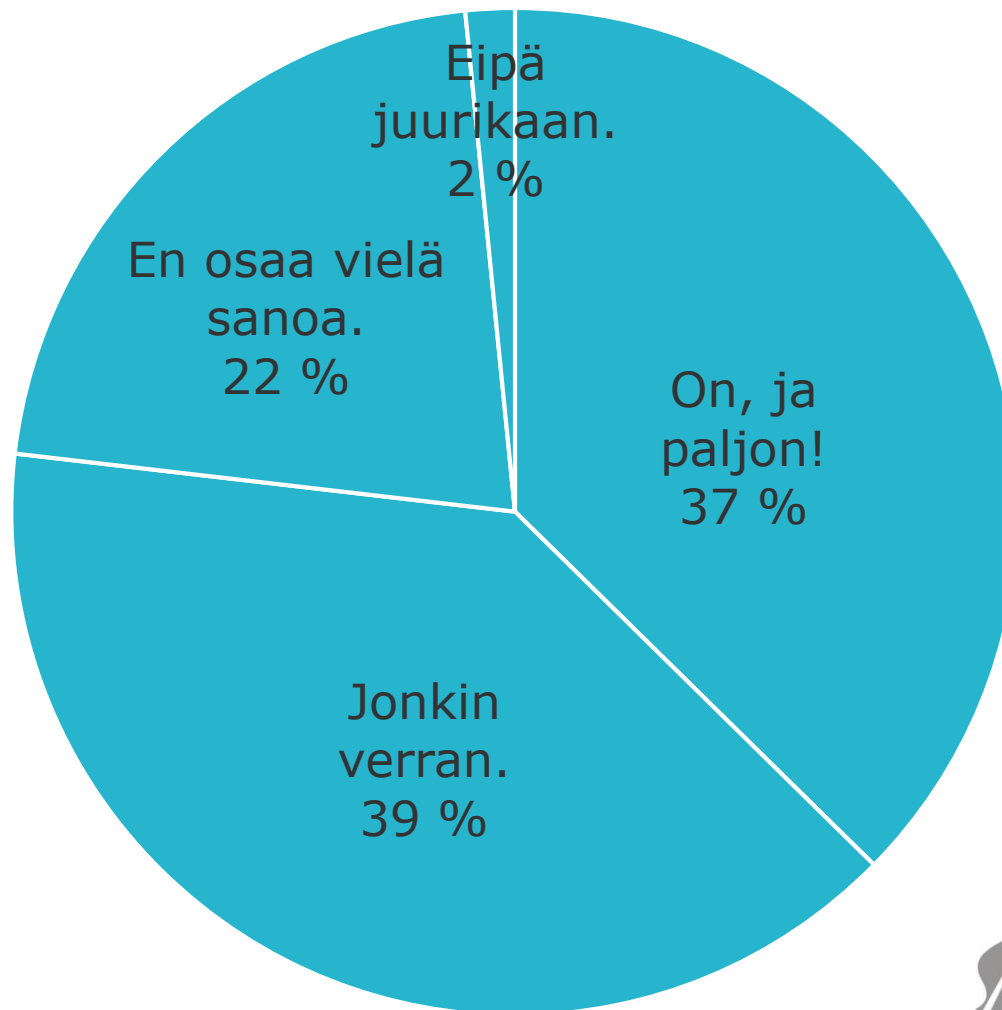
Pennoon kirjautuneet uudet käyttäjät 4/2016-9/2019 (N=25 770)



Pennon käyttäjäkysely

- Anonyymi kysely Pennon Tilanne-sivulla ajalla 17.6.-16.9.2019
- Kysely näkyi kaikille Pennoon kirjautuneille, jotka:
 - olivat luoneet tilin Pennoon yli viikko sitten
 - käyttivät Pennoa suomen kielellä
- Kyselyyn tuli 380 vastausta

Onko Pennosta ollut sinulle hyötyä? (N=380)



Jos olet hyötynyt Pennosta, niin millä tavalla? (Voit valita useamman vaihtoehdon.)



”

Haluan pysyä perillä rahankäytöstäni ja olen jäänyt Pennon käyttöön koukkuun.

”

Kiitos hyvästä apuvälineestä, jolla saa suht helposti nostettua kissan pöydälle. Tätä herätystä tarvitsin!

– Palaute Penno.fi käyttäjältä



”

Pennon avulla olen opetellut talouteni hallintaa. Aikaisemmin en sitä tehnyt. Tiedän nyt mitä kulutan ja säästämisen kipinäkin on syttynyt, vaikka tulot todella pienet.

– Palaute Penno.fi käyttäjältä



Pennon kehittäminen

How **not** to build a minimum viable product



How to build a minimum viable product



Pennon kehittäminen

Penno 1.0. 04/2016

Penno 1.1. 05/2017

Penno 1.2. 12/2017

Penno 1.3. 04/2018

Penno 1.4. 08/2018

Penno 2.0. 12/2018

Penno 2.1. 11/2019

??

Jatkokehittäminen: monia mahdollisuuksia

- Käytettävyyden parantaminen
- Verkkopohjainen sovellus vs. mobiiliapp
- Manuaalinen vs. automaattinen
 - Tapakäyttäytymisen syntyminen/rutiinien muuttaminen
 - Motivaatio
 - "Diligently hand-entering every expense for a month or two can be eye-opening, at least for the more short-term scenario where you are trying to get a handle on what's happening with all your cash. But that'll require some willpower." Jim Bruene*
 - PSD2, API
 - AI, koneoppiminen
 - Kaupalliset fintech-ratkaisut?
- Taloudellisesti ja ekologisesti kestävä kulutus: viitebudjetit ja hiilijalanjälkilaskelmat
- Pelillisyyden hyödyntäminen

Mobiilisovellus nuorille aikuisille?

YAMK-opinnäytetyö:

Kankkunen, Maria (2019)

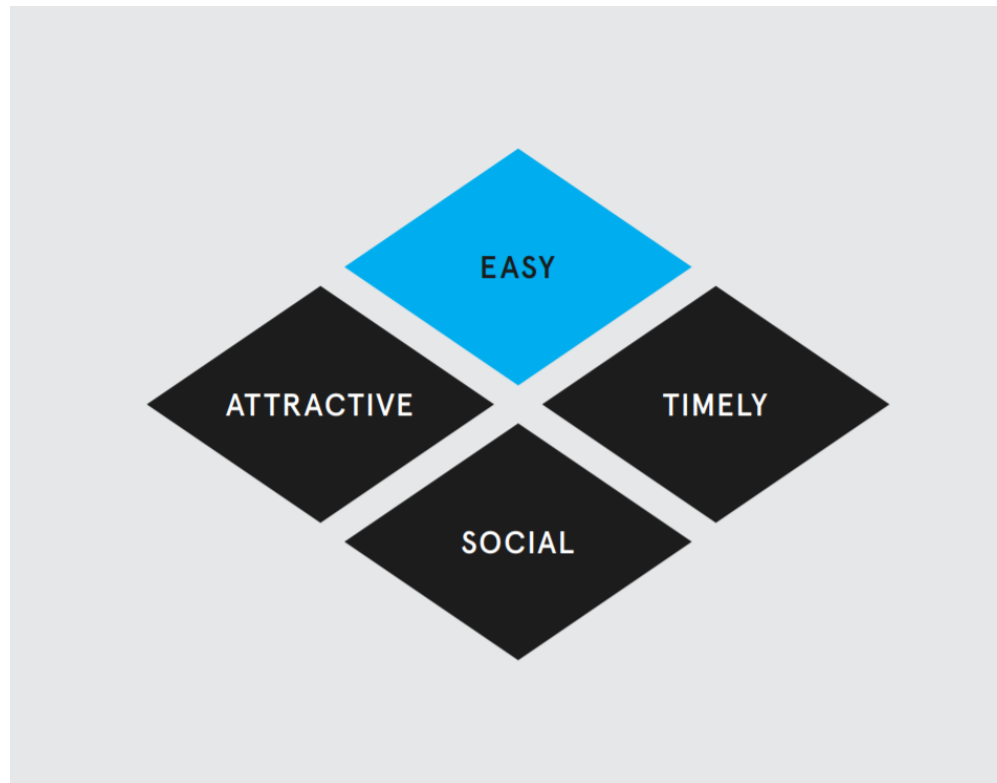
Käyttäytymistaloustieteen ja palvelumuotoilun yhdistäminen nuorten aikuisten taloudenhallinnan mobiilisovelluksen suunnittelussa

”Opinnäytetyössä konseptoin nuorille aikuisille tarkoitetun taloudenhallinnan mobiilisovelluksen. Tavoitteenani on nuorten aikuisten taloudellista tilannetta ja rahankäytön tapoja ymmärtämällä luoda sovelluksen avulla tapoja vaikuttaa taloudenhallintaan.”

<https://www.theseus.fi/handle/10024/160570>

EAST

Four simple ways to apply behavioural insights



Lähde: https://www.behaviouralinsights.co.uk/wp-content/uploads/2015/07/BIT-Publication-EAST_FA_WEB.pdf

Millainen on hyvä peli?

- Pejaakokemus: Miten käyttäjä kokee siirtyvänsä "magic circleen", eli siihen tilaan, jossa saa leikkiä ja kokeilla ja epäonnistua ja pitää hauskaa?
- Onboarding: Miten uusi käyttäjä saadaan peliin mukaan, ymmärtämään sen säännöt ja oppimaan siinä toimiminen ilman yhtenkään ohjekirjan tai koulutuksen käymistä?
- Scaffolding: Kuinka tuetaan pelaajan taitojen kehittymistä. Miten saadaan juuri sopivasti haastetta, ettei pelistä tule tylsä tai turhauttava?
- Mastery: Miten pelaajat voivat osoittaa hallitsevansa koko "pelin" (ja ne relevantit taidot)? Miten tavoitteesta tehdään tavoittelemisen arvoinen?
- Eri viihtymisen lajit: Miten peli rakennetaan siten, että se kiehtoo kaikenlaisia henkilöitä?

Mekaniikat ja komponentit

Mekaniikat

- Haasteet
- Sattuma
- Kilpailu
- Yhteistyö
- Palaute
- Resurssien keruu
- Palkinnot
- Transaktiot
- Toimintavuorot
- Tavoiteltu lopputilanne

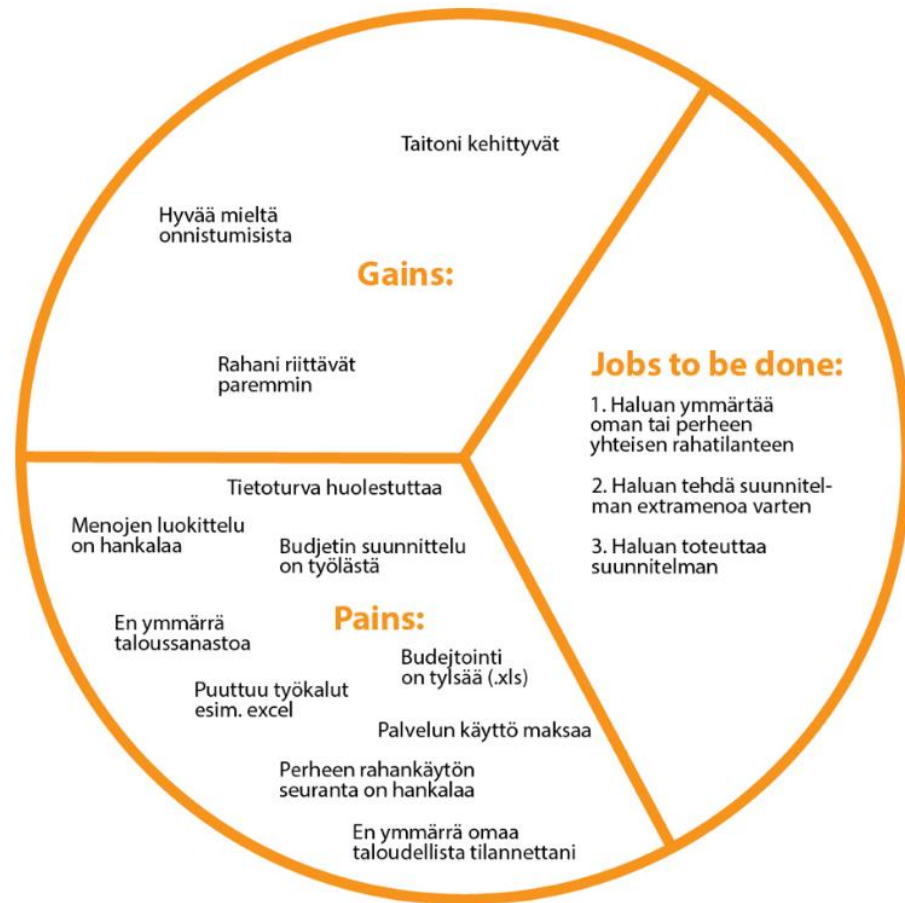
Toimintasyklit:
osallistaminen: motivaatio-toiminta-palaute
etenemiskaaret: lineaariset, rytmiset, rinnakkaiset

Komponentit

- Saavutukset
- Avatarit
- Kunniamerkit (badges)
- Boss fight
- Kokoelmat
- Taistelut
- Uuden sisällön avaus
- Lahjat
- Tuloluettelot (leaderboards)
- Tasot
- Pisteet (points)
- Tehtävät
- Sosiaalinen graafi
- Tiimit
- Virtuaalihyödykkeet

Lähde: Tarmo Toikkanen (2016)





Pelillisuus voi auttaa oman talouden hallinnassa

- Oman toiminnan reflektointi
- Näkyväksi tekeminen
- Reaaliaikainen palaute valintojen vaikutuksista
- Tavoitteiden asettaminen ja niiden seuraaminen
- Mahdollisuuksia ennakoida ja ennustaa
- Kannustaminen
- Nopeat onnistumisen kokemukset
- Yhteisöllisyys

Kiitos!

minna.markkanen@takuusaatio



@penno_fi

@MinnaMarkkanen

