



NUO KO PRADĖTI INVESTUOTI?

Martynas Grikinis

TEMOS

- Taupymas ir investavimas
- Finansinių priemonių įvairovė
- Asmeninis investicinis portfelis
- Investavimo klaidos
- Informacijos paieška

TAUPYMAS IR INVESTAVIMAS

- Taupymas – pinigų atidėjimas ateities išlaidoms be ilgalaikių tikslų.
 - Grynieji pinigai
 - Indėliai bankuose

Fizinių asmenų indėliai Lietuvos bankuose sudaro
23 mlrd. Lt

(Šaltinis: Lietuvos bankas, 2008 04 01)

TAUPYMAS IR INVESTAVIMAS

- Investavimas – pinigų atidėjimas ateičiai, prisiimant dalį rizikos su tikėtina didesne grąža.
 - Obligacijos
 - Akcijos

INVESTAVIMO PRADŽIA

- Minimali neliečiama suma (min 3 mėn. išlaidos);
- Gyvybės draudimas ir pensijų kaupimas;
- Pagrindinės žinios apie investavimą;
- Bent 10% nuo mėnesio pajamų (arba sukaupta suma investicijoms).

PAGRINDINIAI TERMINAI

- Rizika – tai galimybė arba pavojus patirti nuostolių ar gauti mažesnę nei tikėtasi pelną;
- Graža – investicijos pokytis per tam tikrą laiką;
- Likvidumas – tai teisė parduoti ar nusipirkti vertybinius popierius nedarant įtakos rinkoje nusistovėjusiai kainai;

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ĮVAIROVĖ

- Pinigų rinkos priemonės – tai tokios priemonės, kurias galima per *trumpą laiką* ir be nuostolių investuotam kapitalui paversti pinigais.
 - Grynieji pinigai;
 - Indėliai bankuose;
 - VVP iki 1 metų.

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ĮVAIROVĖ

- Skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) – tai *paskola* Vyriausybei, bankui ar kuriai nors akcinei bendrovei, išleidusiai obligacijas.
 - Valstybinės obligacijos;
 - Įmonių obligacijos.

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ĮVAIROVĖ

- Akcijos – tai nuosavybės vertybiniai popieriai, suteikiantis teisę į bendrovės turtą ir pelną.
 - Mokami dividendai;
 - Kylanti rinkos kaina.

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ĮVAIROVĖ

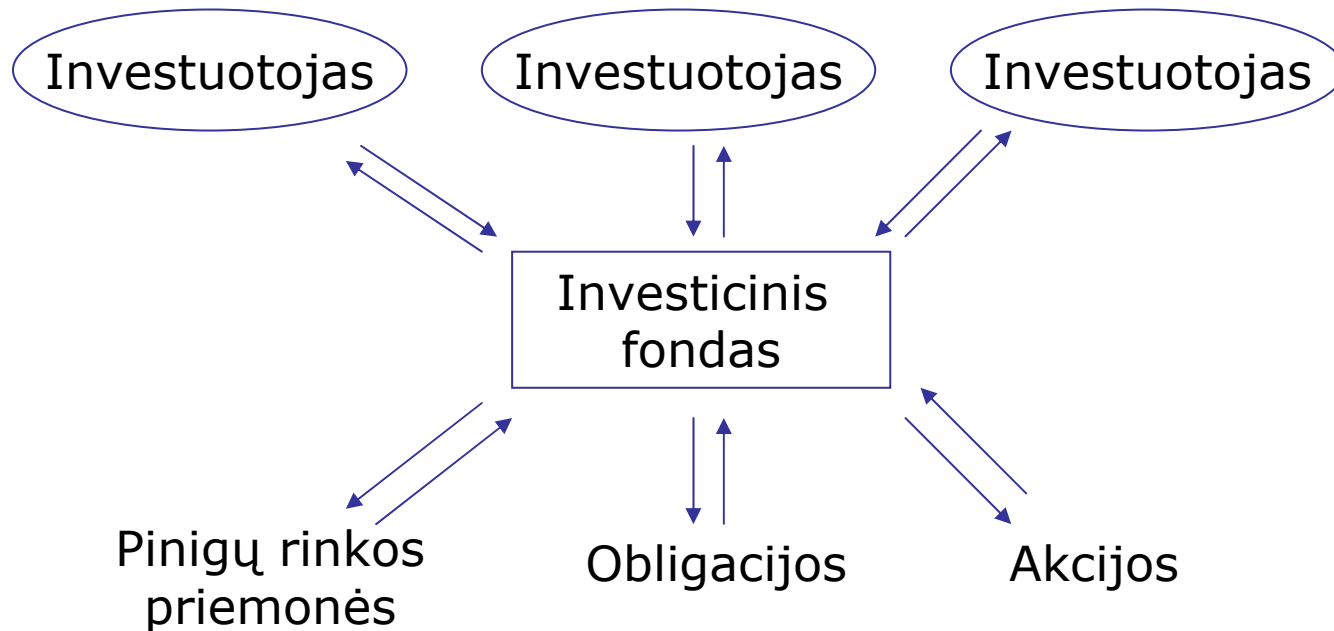
- Išvestinės finansinės priemonės – tai sprendimai, leidžiantys apsidrausti nuo vertybinių popierių kainos svyravimo rizikos.
 - Ateities sandoriai;
 - Pasirinkimo sandoriai;
 - Valiutų kursų sandoriai;
 - Ir kitos priemonės.

FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ĮVAIROVĖ

- Investicinis fondas – tai turtas, kuris dalinės nuosavybės teise priklauso investicinių vienetų turintiems asmenims.
 - Geografinė investavimo kryptys;
 - Finansinių instrumentų rūšys;
 - Investavimo sektoriai;
 - Globalūs fondai;
 - Ir kiti.

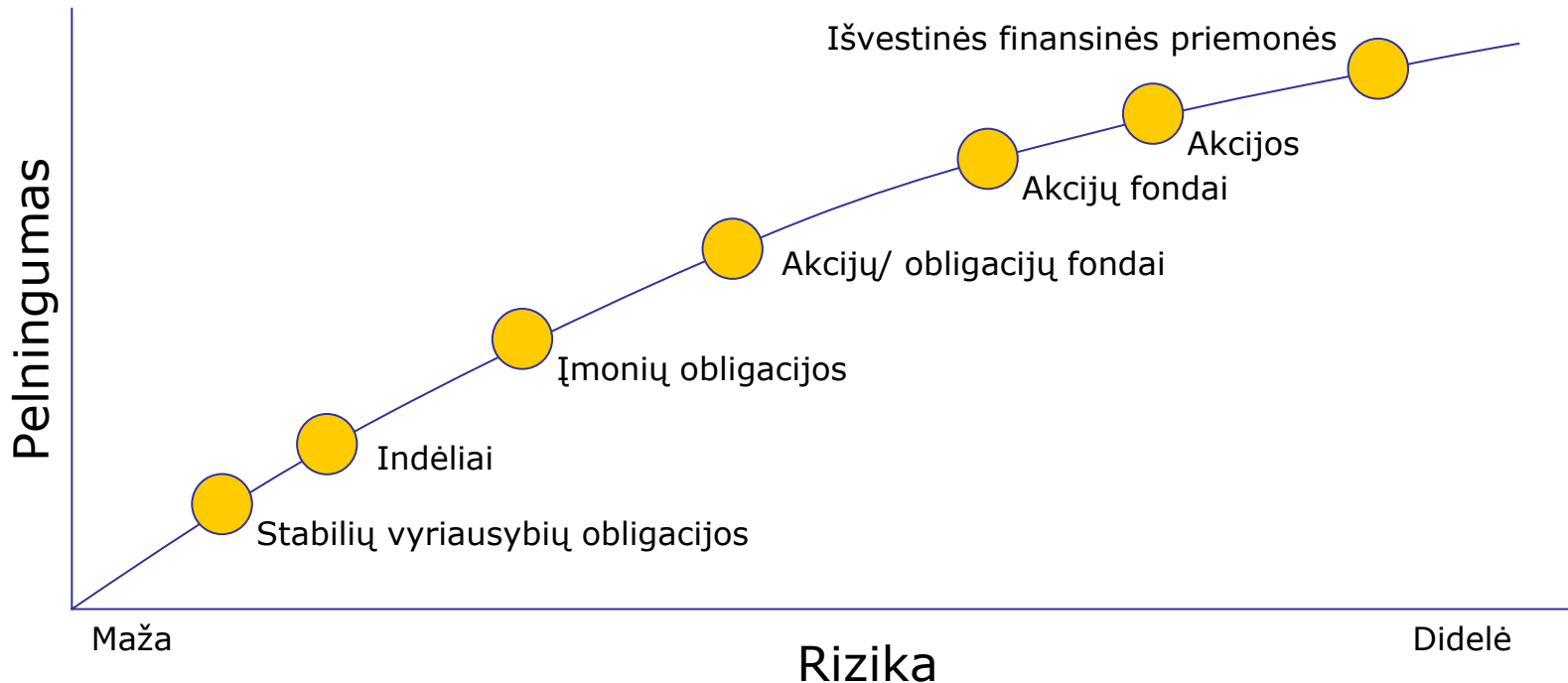
FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ĮVAIROVĖ

- Investicinio fondo veikimo schema:



FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ĮVAIROVĖ

▣ Kuo didesnė rizika, tuo didesnė grąža



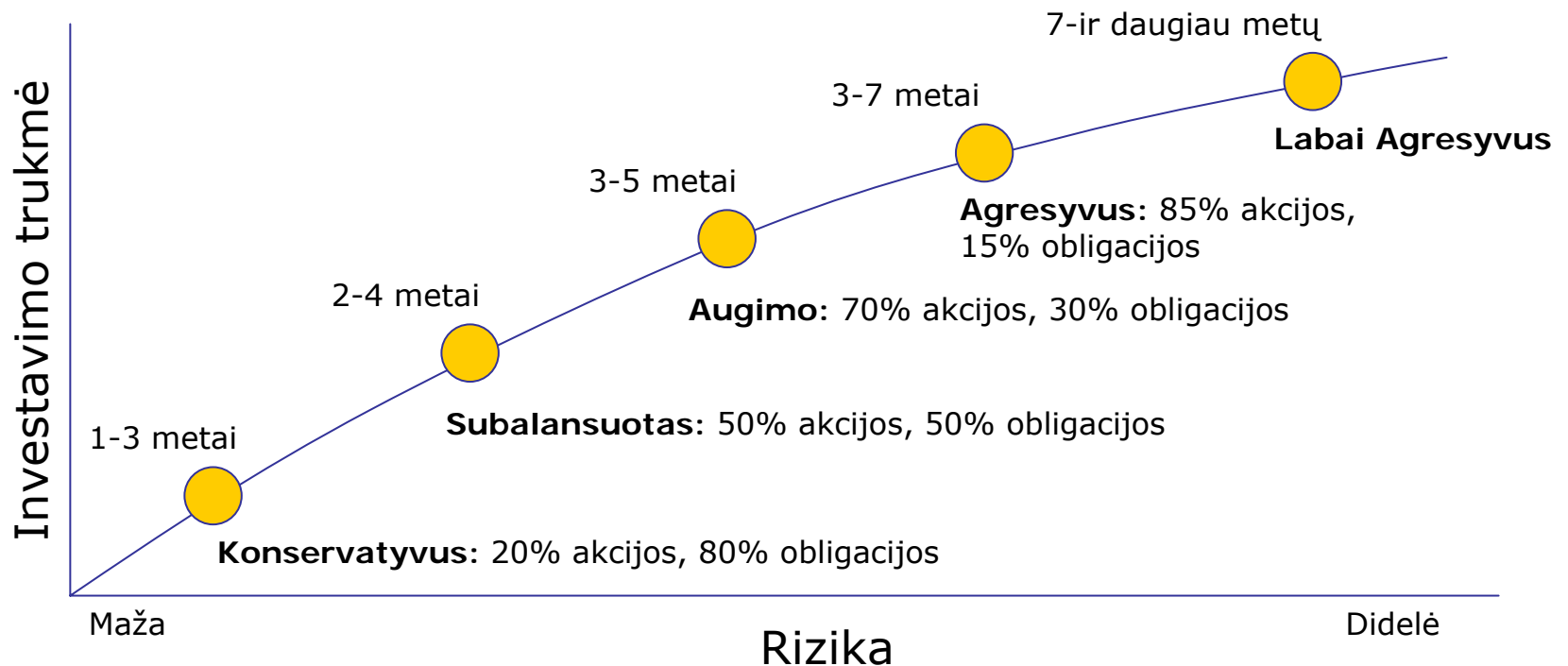
ASMENINIS INVESTICINIS PORTFELIS

Investicinis portfelis – tai investicinių priemonių rinkinys, turintis *tikslą* ir *strategiją*.

Diversifikacija – tai skirtingų investicinių priemonių įtraukimas į portfelį, siekiant padidinti galimą *pelną* ir sumažinti *riziką*.

ASMENINIS INVESTICINIS PORTFELIS

Investicijų rizikos ir laiko ryšys



INVESTAVIMO KLAIDOS

- Aiškaus tikslo ir strategijos neturėjimas;
- Neįvertinti, jog didesnė graža=didesnė rizika;
- Neinvestuok kur gauni pajamas;

INVESTAVIMO KLAIDOS

- Susimoki per daug;
- Investavimas remiantis vien istoriniais faktais;
- Nupirkau ir pamiršau.

INFORMACIJOS PAIEŠKA

□ Lietuviški šaltiniai

- Vyriausybės organizacijos:
 - Vertybinių popierių komisija, Lietuvos bankas, Vilniaus vertybinių popierių birža, Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas;
- Komeraciniai bankai;
- Kitos finansinės institucijos;
- Žurnalai ir spauda;
- Forumai internete.

INFORMACIJOS PAIEŠKA

□ Užsienio šaltiniai

■ Naujienų portalai:

- www.Bloomberg.com, www.Reuters.com ir kiti;

■ Žinynai internete:

- www.Investopedia.com ir kiti;

■ Žurnalai ir knygos:

- The Economist, Euromoney, www.Amazon.com



VILNIUS → INVEST
INVESTICIJŲ MUGĖ / INVESTMENT FAIR

Ačiū už dėmesį!