

INVESTAVIMO PAGRINDAI PRADŽIŲ PRADŽIA

Sigitas Rokas ir Vitalijus Šostak

Turinys

- ▶ Kas yra investavimas ir ko bei kiek galima tikėtis investuojant?
- ▶ Investavimo priemonės - nuo garantuoto stabilaus uždarbio iki rizikingų sprendimų siekiant didelio pelno.
- ▶ Kaip būti racionali investuotoju? Tinkamos strategijos parinkimas.
- ▶ Praktiniai žingsniai - nuo sąskaitos atidarymo iki strategijos įgyvendinimo.
- ▶ Investicijų priežiūra.
- ▶ Investuotojo raidos etapai.
- ▶ Finansų rinkų istorija linkusi kartotis. TOP10 investuotojų klaidų.

Įvadas

- ▶ Mes susirinkome šiuose mokymuose, nes norime išmokti investuoti.
 - Prieš tęsiant mokymus, turime sustoti ir pagalvoti apie konkrečius tikslus, ką investuodami norime pasiekti, per kiek laiko ir kiek tai mums svarbu?

Asmeninis tikslas	Suma	Per kiek laiko	Svarba
1.			
2.			
3.			
Pvz. 1. Vestuvės	8.000 lt	3 metai	Vidut.
Pvz. 2. Pradinis įnašas būstui	20.000 lt	5 metai	Ypač

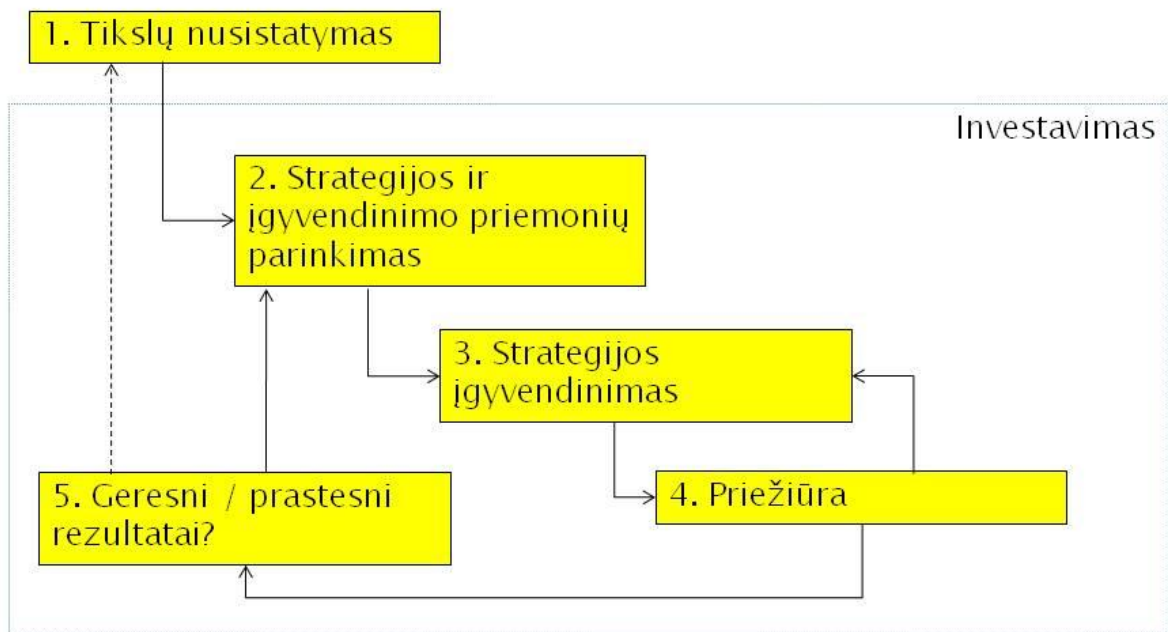
1. Kas yra investavimas ir ko bei kiek galima tikėtis investuojant?

Pagrindiniai terminai

- ▶ Kas yra investavimas?
 - Tai pinigų arba kapitalo skyrimas (verslui, projektui, NT ir pan.) su tikslu gauti papildomas pajamas arba pelną.
- ▶ Kas yra investuotojas?
 - Tai asmuo, kuris skiria kapitalą (pinigus ar kitą turta) su tikslu, kad ateityje atgaus daugiau negu paskyrė.
- ▶ “Investicijos” išvertus iš lot. kalbs reiškia “įdėti”.
- ▶ Kas yra taupymas?
 - Tai santaupų kaupimas bei laikymas.

7

Vizuali investavimo proceso schema



3

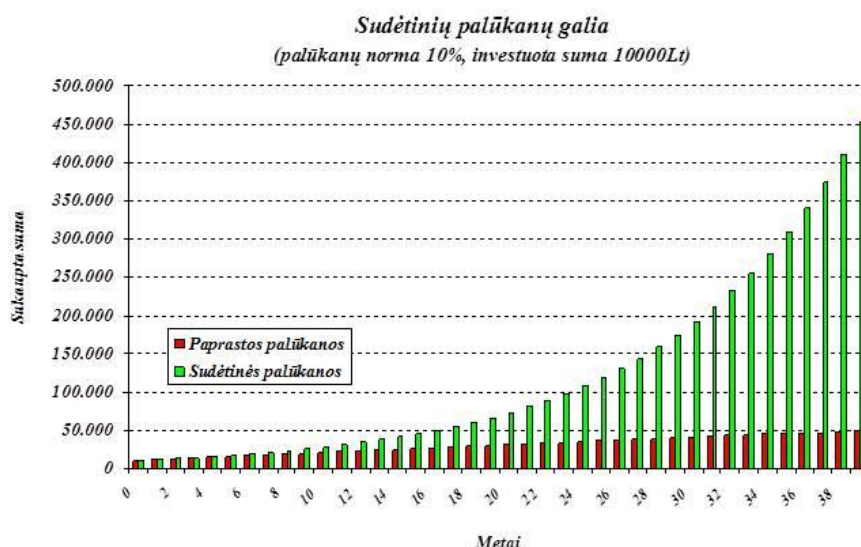
Kiek galima tikėtis uždirbti investuojant ?

- ▶ Ilgiausią istoriją turi bene labiausiai išsivysčiusi JAV finansų rinka.
- ▶ Pagal knygos "Triumph of the Optimists" duomenis, akcijų rinkų vidutinis metinis kilimas per 100 metų (1900 – 2000 m.) yra:
 - 10,1 proc. neeliminavus infliacijos arba
 - 6,7 proc. eliminavus infliaciją
- ▶ Pagal The Economist knygoje "Guide to Investment Strategy" pateikiamus duomenis, vidutinis ilgametis kilimas yra:
 - 6 proc. eliminavus infliaciją

9

Sudėtinių palūkanų galia

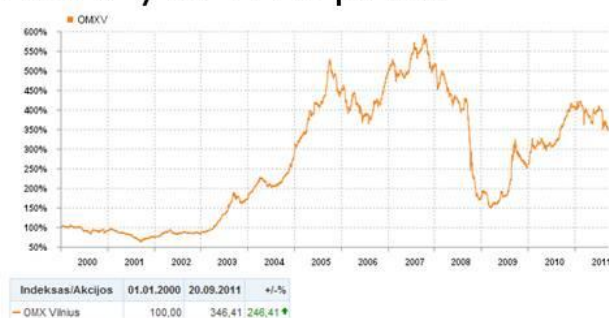
- ▶ "Sudėtinės palūkanos yra viena galingiausių jėgų visatoje"
 - Albertas Einšteinas



10

Palyginimui, kiek galima tikėtis uždirbti investuojant Lietuvoje?

- ▶ Investuojantieji į akcijas Lietuvoje, vidutiniškai per metus uždirba 11,3 proc.
 - Sunku daryti apibendrintas išvadas, nes finansų rinkų istorija Lietuvoje skaičiuojama nuo 2000 metų.
- ▶ Bendras pokytis nuo 2000 m. iki 2011-9 mėn. yra 246 proc.



11

Klausimas auditorijai

- ▶ Kiek per paskutinę (2007/2009 m.) finansų rinkų krizę krito JAV ir Lietuvos akcijų biržos, t.y. kiek vidutiniškai investuotojai prarado savo pinigų?
 - JAV (Dow Jones indeksas): _____ proc.
 - Lietuva (OMXV indeksas): _____ proc.



Duomenų šaltinis - www.bloomberg.com

12

Investuotojų pamoka Nr. 1

- ▶ Niekuomet neinvestuok visko vienu metu
 - Investicinė idėja ir jos realizavimo priemonė gali būti "teisingi", tačiau tam tiesiog nepalankus metas.