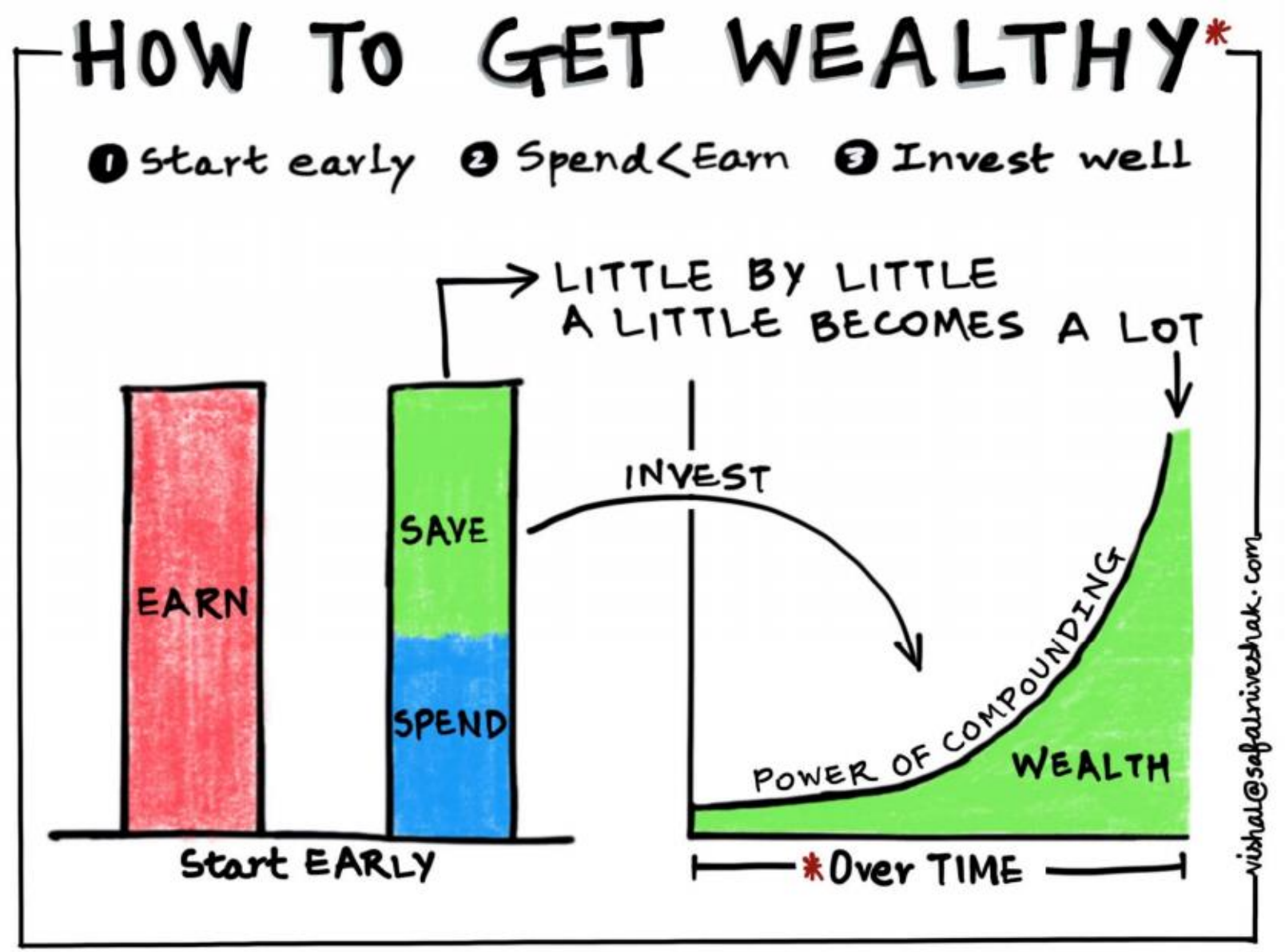
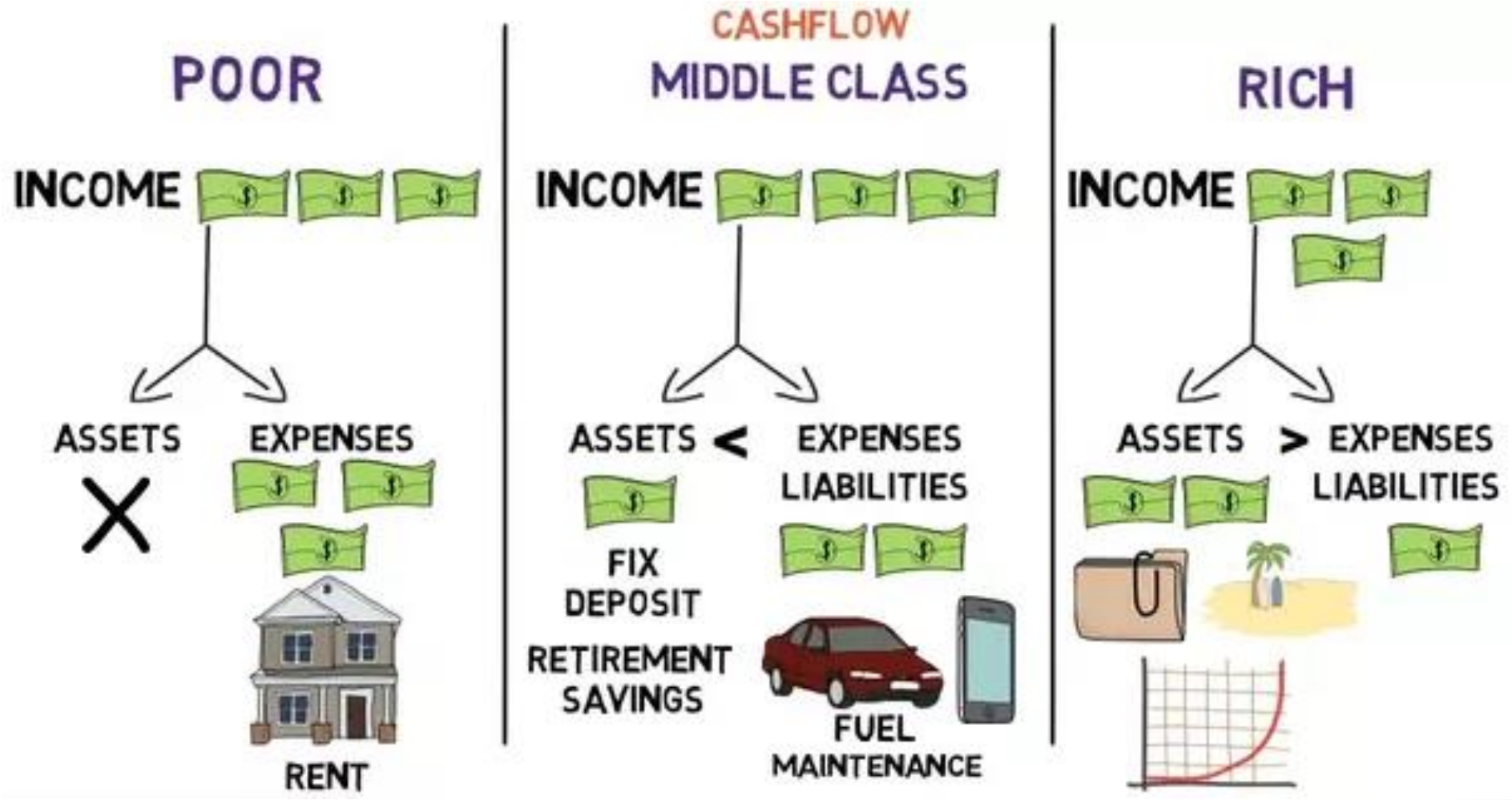
Kuidas alustada väikeste summadega?

Marten Raudsepp
maakler


HOW TO GET WEALTHY*
1 Start early 2 Spend<Earn 3 Invest well
LITTLE BY LITTLE
A LITTLE BECOMES A LOT
EARN
SAVE
SPEND
INVEST
POWER OF COMPOUNDING
WEALTH
Start EARLY
*Over TIME
vishal@safalniveshak.com

Mõtteviis


CASHFLOW
POOR
INCOME
ASSETS
EXPENSES
RENT
MIDDLE CLASS
INCOME
ASSETS <
EXPENSES
LIABILITIES
FIX
DEPOSIT
RETIREMENT
SAVINGS
FUEL
MAINTENANCE
RICH
INCOME
ASSETS >
EXPENSES
LIABILITIES

Miks kardetakse investeerida?

- Pole piisavalt raha
- Keeruline
- Aeganõudev
- Kardetakse raha kaotada
- Kardetakse teha esimene samm

Futurama „A Fishful of Dollars“

- **Algsumma** 93 senti
- **Intress** 2,25% aastas
- **Periood** 1 000 aastat
- **Lõppsumma**



Futurama „A Fishful of Dollars“

- **Algsumma** 93 senti
- **Intress** 2,25% aastas
- **Periood** 1 000 aastat
- **Lõppsumma** 4 283 508 449,71 dollarit



Liitintress (10% aastas)

	Algsumma	Lõppsumma	Intress
2010	1 000,00	1100,00	100,00
2011	1 100,00	1210,00	110,00
2012	1 210,00	1331,00	121,00
2013	1 331,00	1464,10	133,10
2014	1 464,10	1610,51	146,41
2015	1 610,51	1771,56	161,05
2016	1 771,56	1948,72	177,16
2017	1 948,72	2143,59	194,87
2018	2 143,59	2357,95	214,36
2019	2 357,95	2593,74	235,79

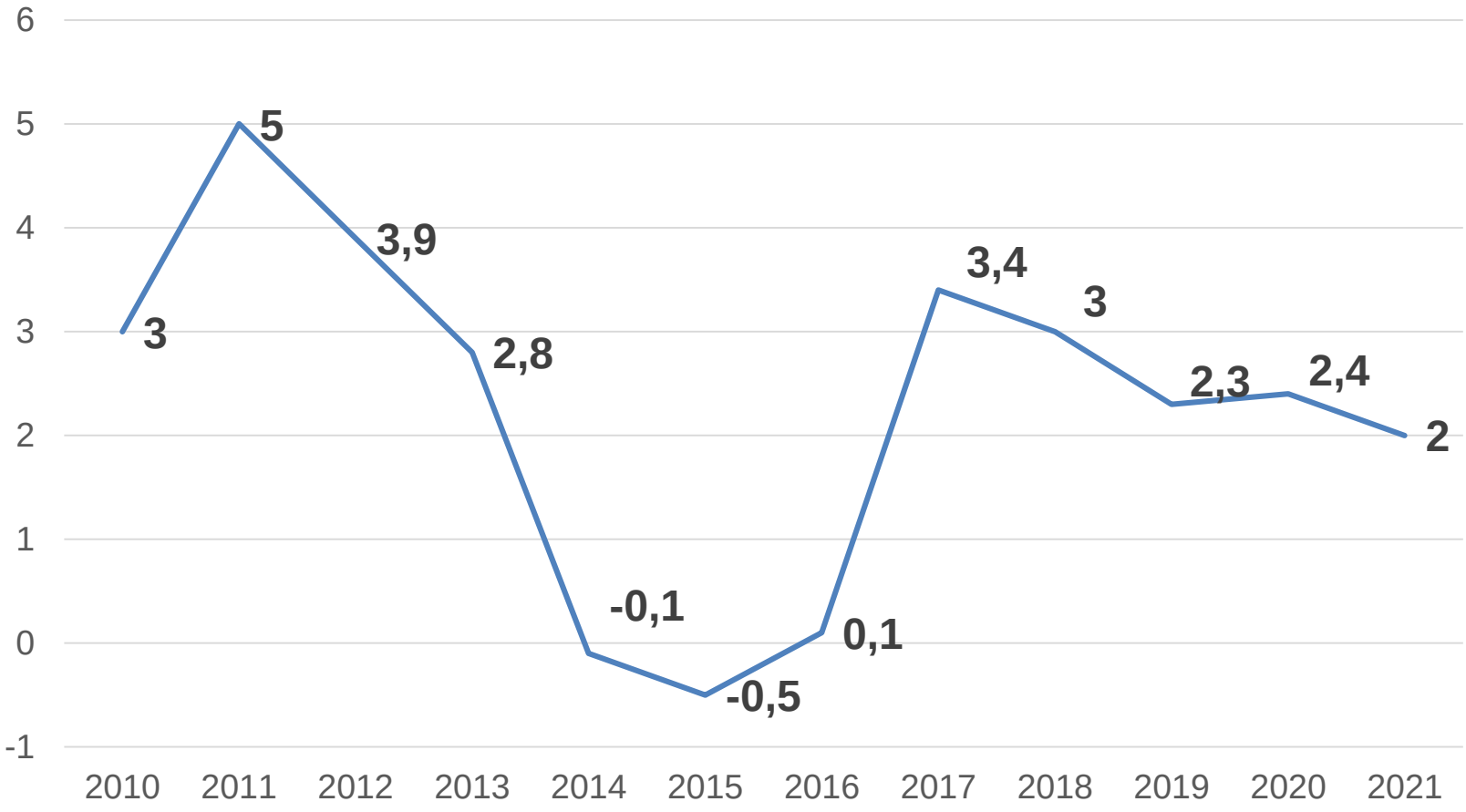
Raha ajaväärtuse näide

- Raha ajaväärtus:
  üks euro täna on väärt rohkem kui üks euro homme.
- Kuna raha ostujõud aja jooksul väheneb,
  kaotab säästetud raha aja jooksul väärtust.

Näide

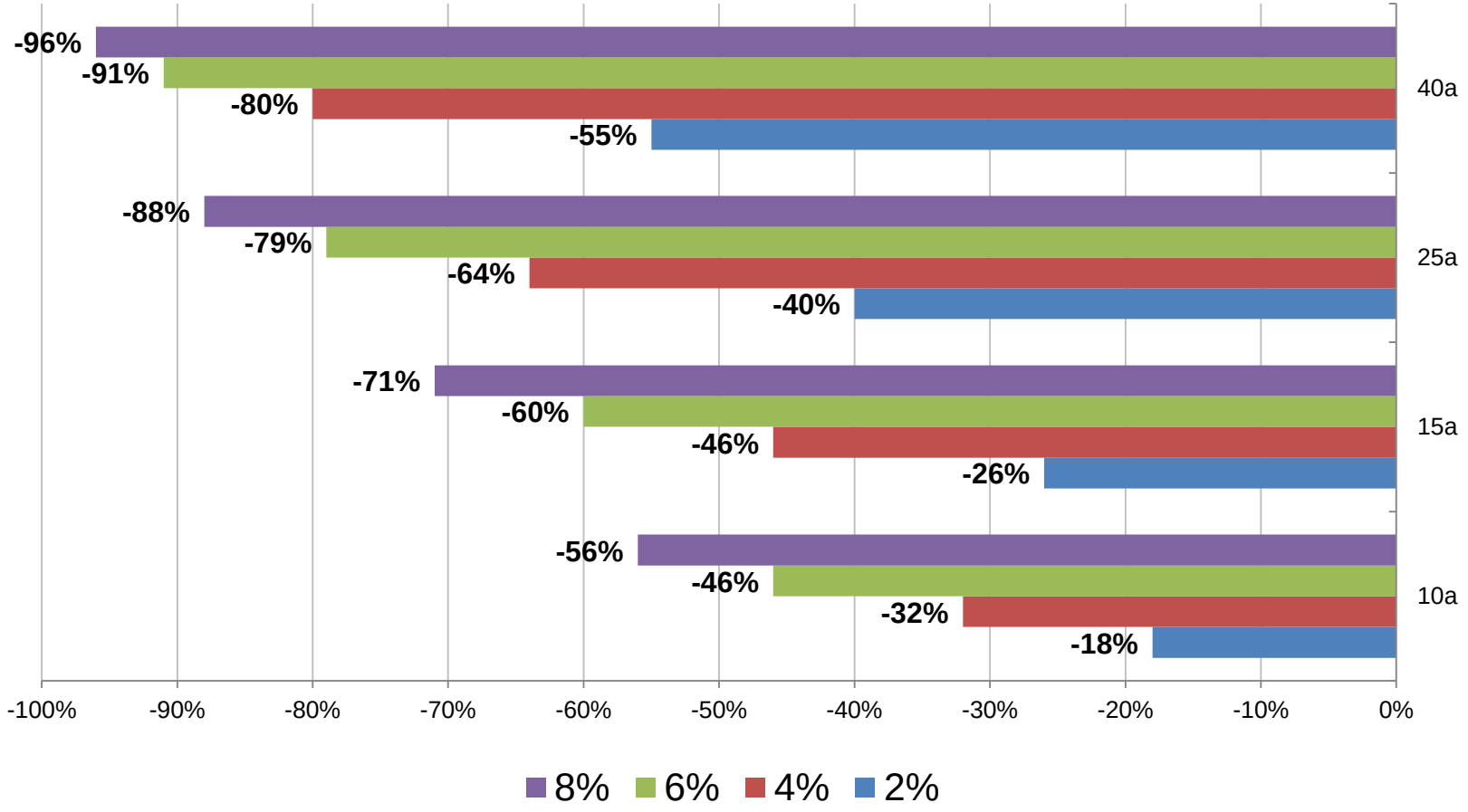
2010. aastal ununes pintsaku taskusse 100 eurot.
2020. aastal (10 aastat hiljem) on pintsaku taskus endiselt see sama 100 eurot. Samaväärne ostujõud oleks aga 128 eurol.

Tarbijahinnaindeksi muutus, %

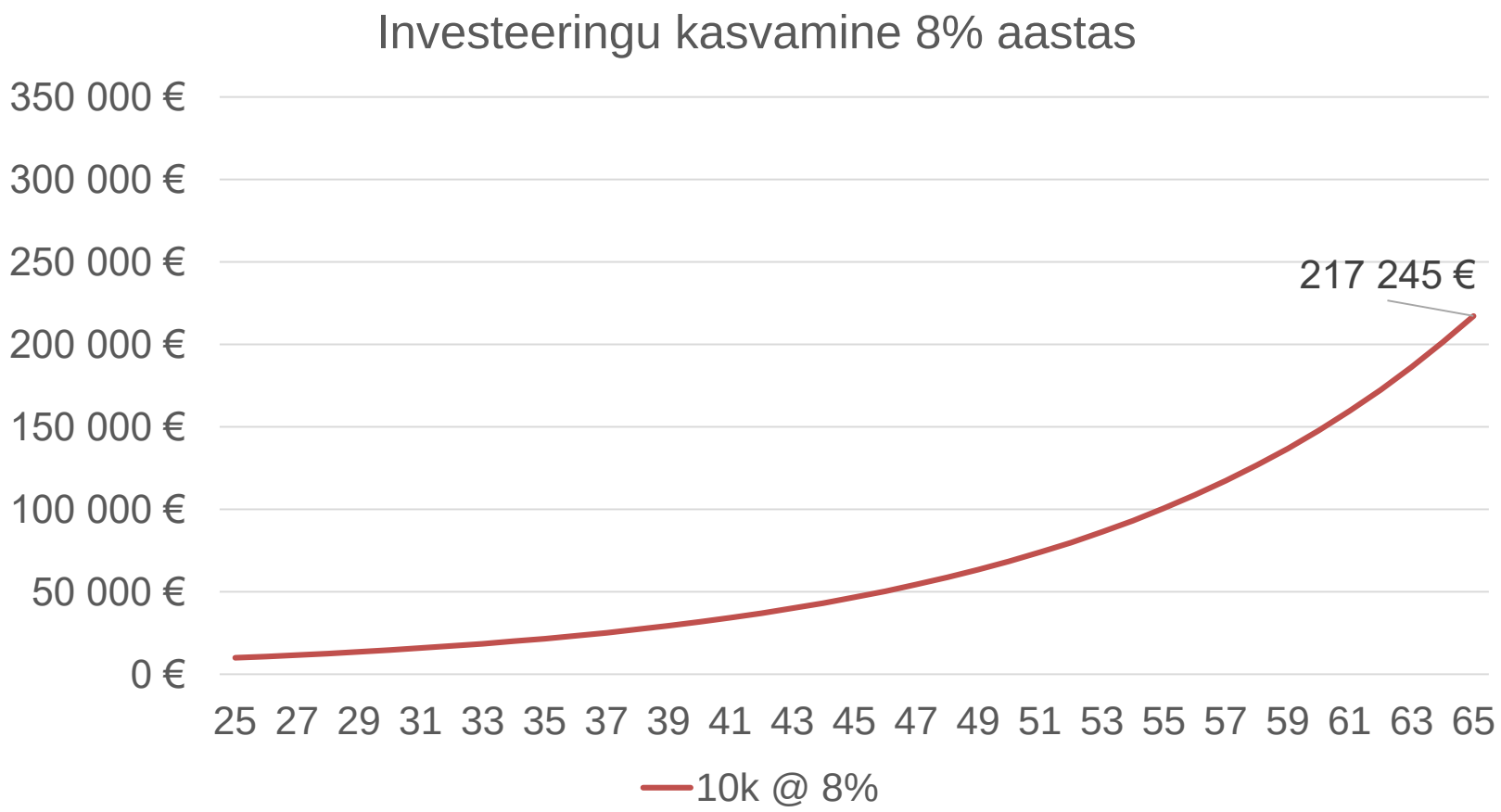


Allikas: Rahandusministeeriumi prognoos

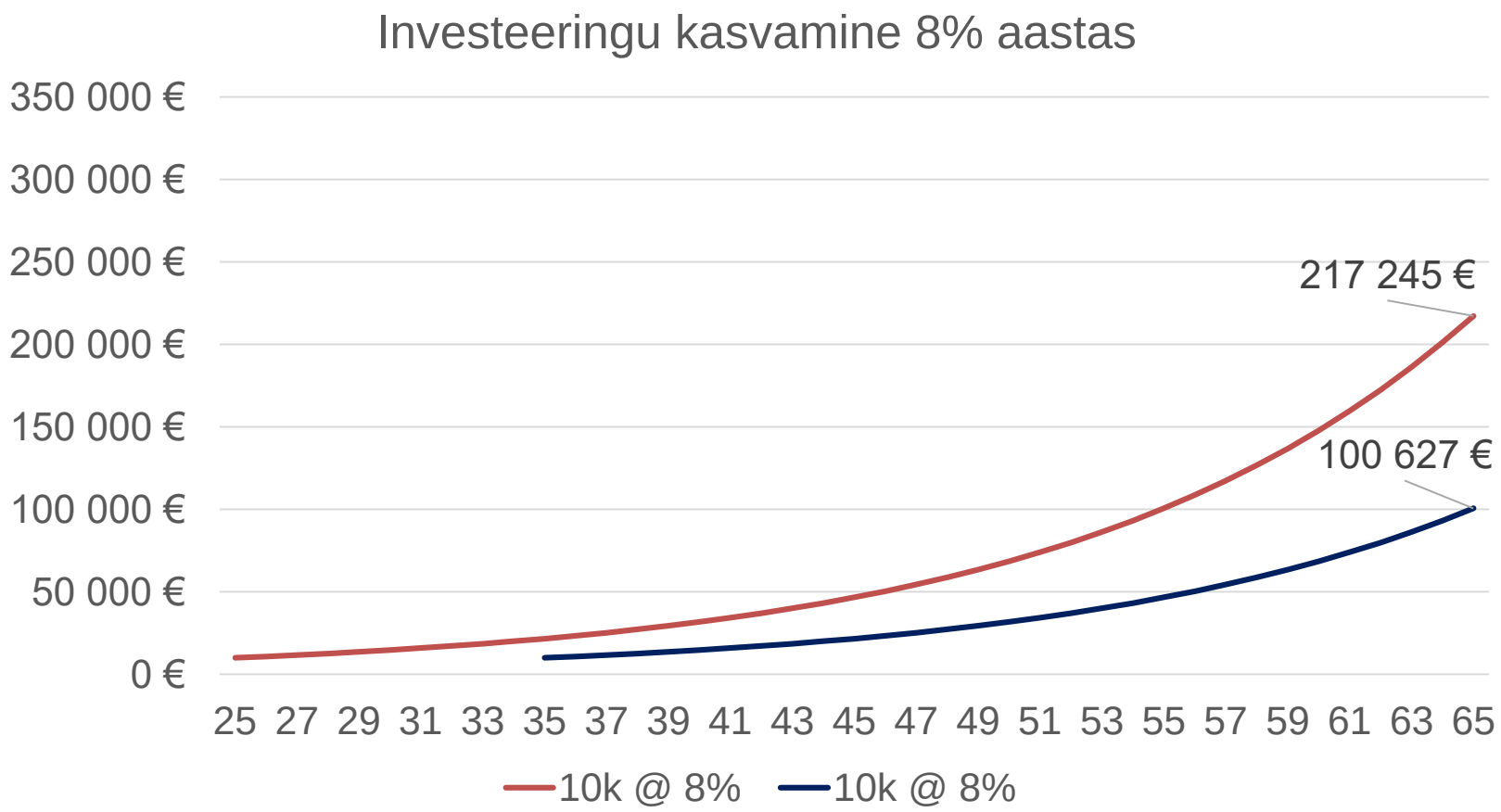
Inflatsiooni negatiivne mõju hoiustele



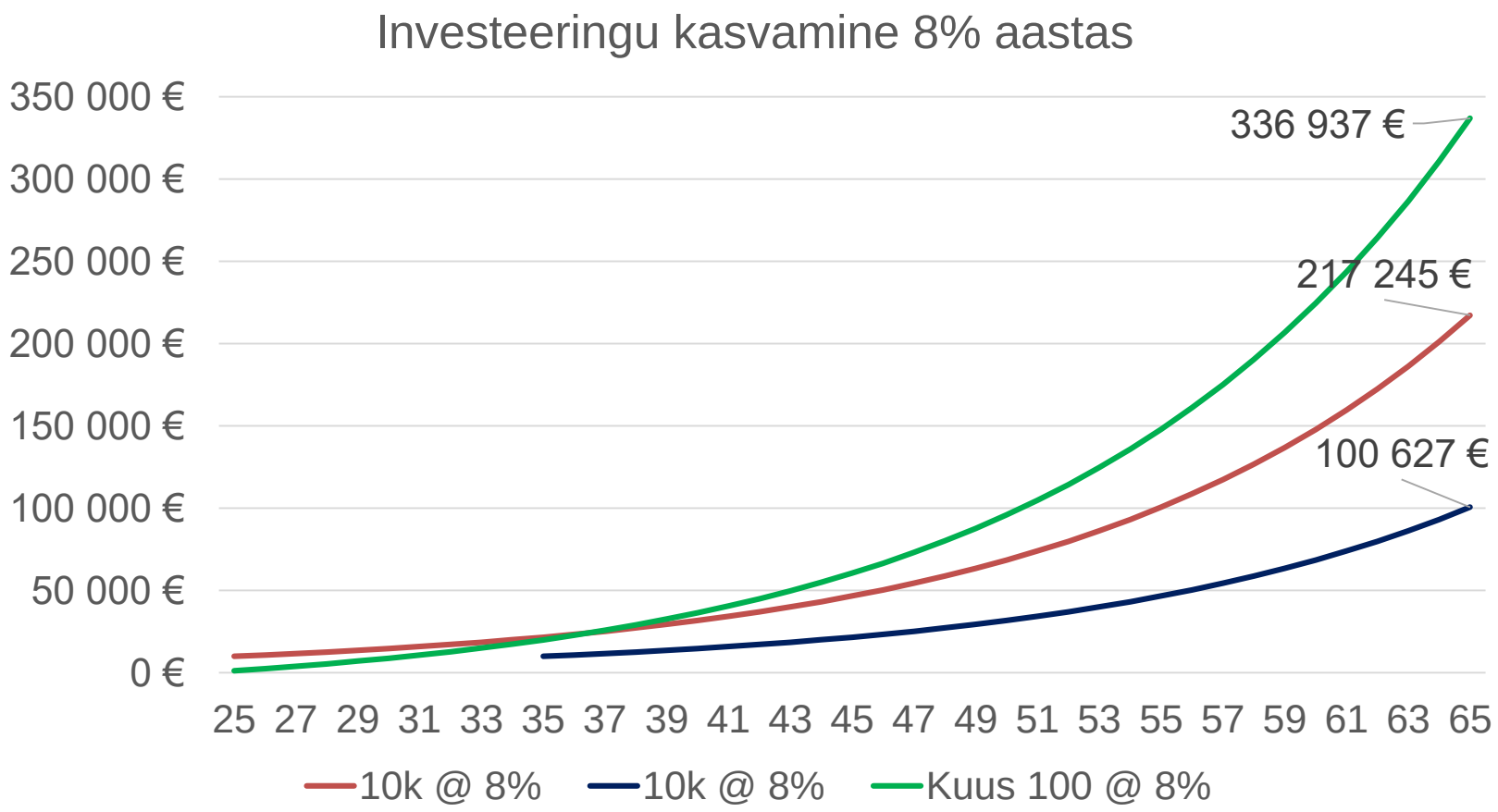
Ka väike summa võib kasvada suureks



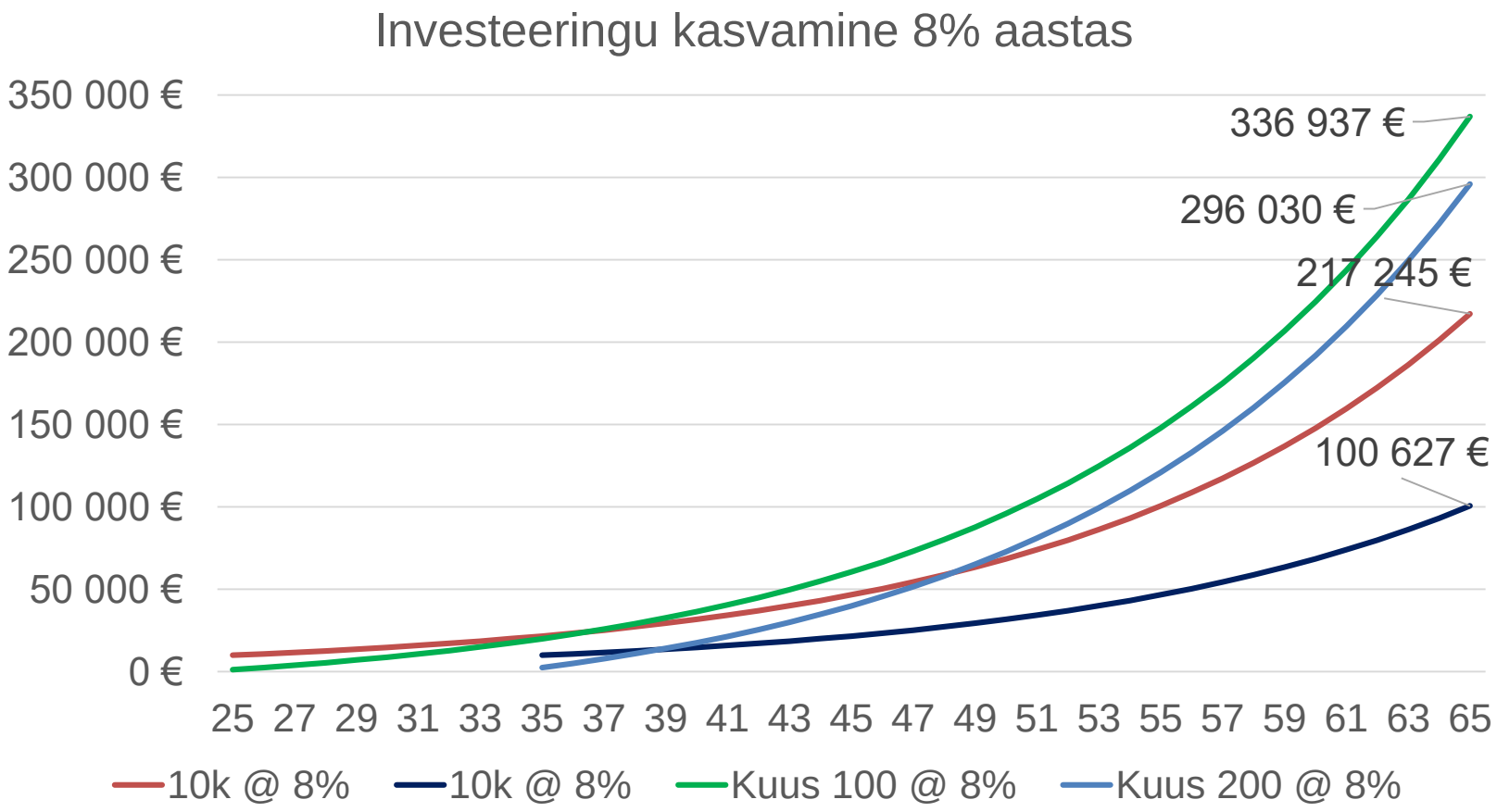
Ka väike summa võib kasvada suureks



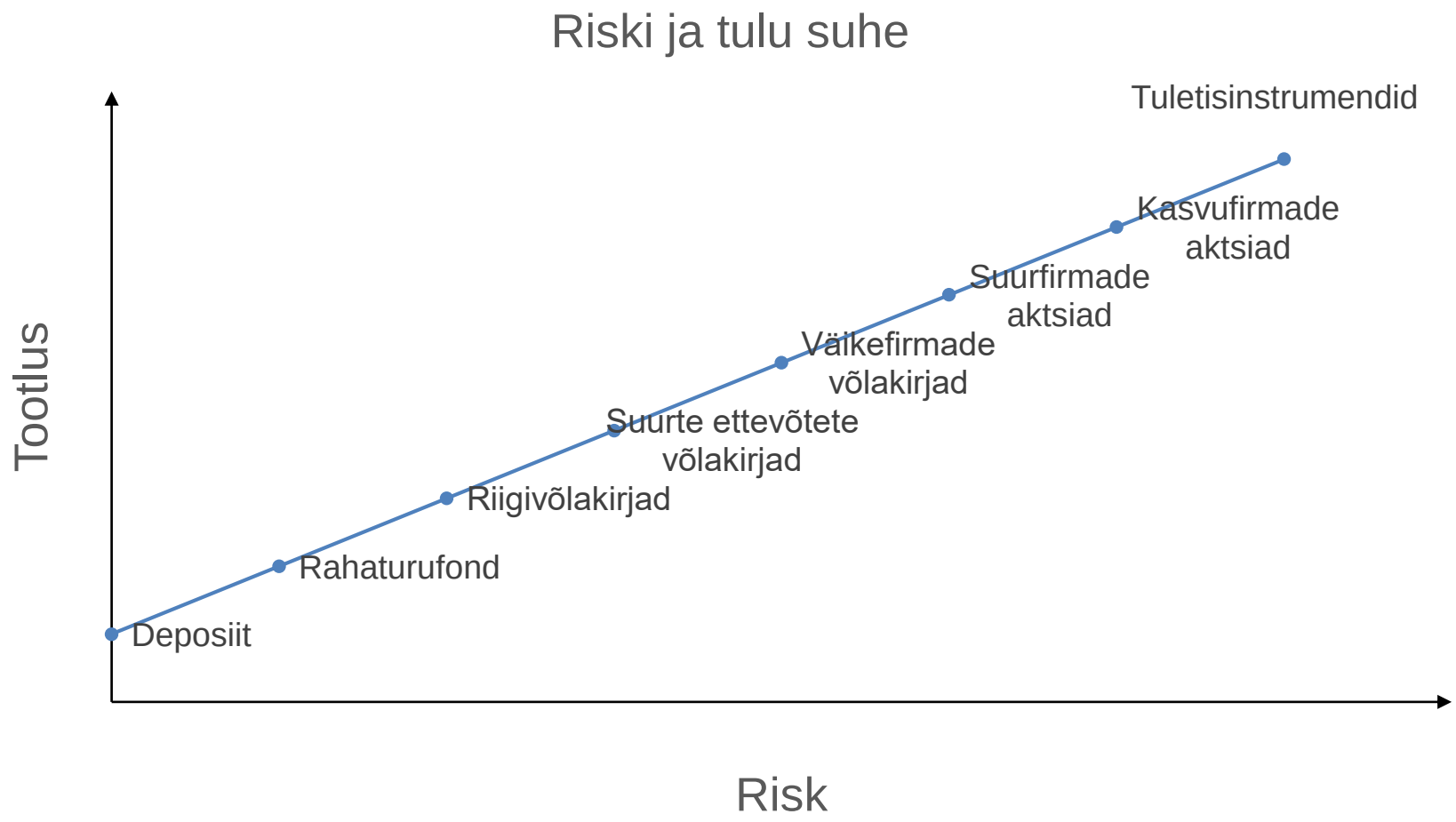
Ka väike summa võib kasvada suureks



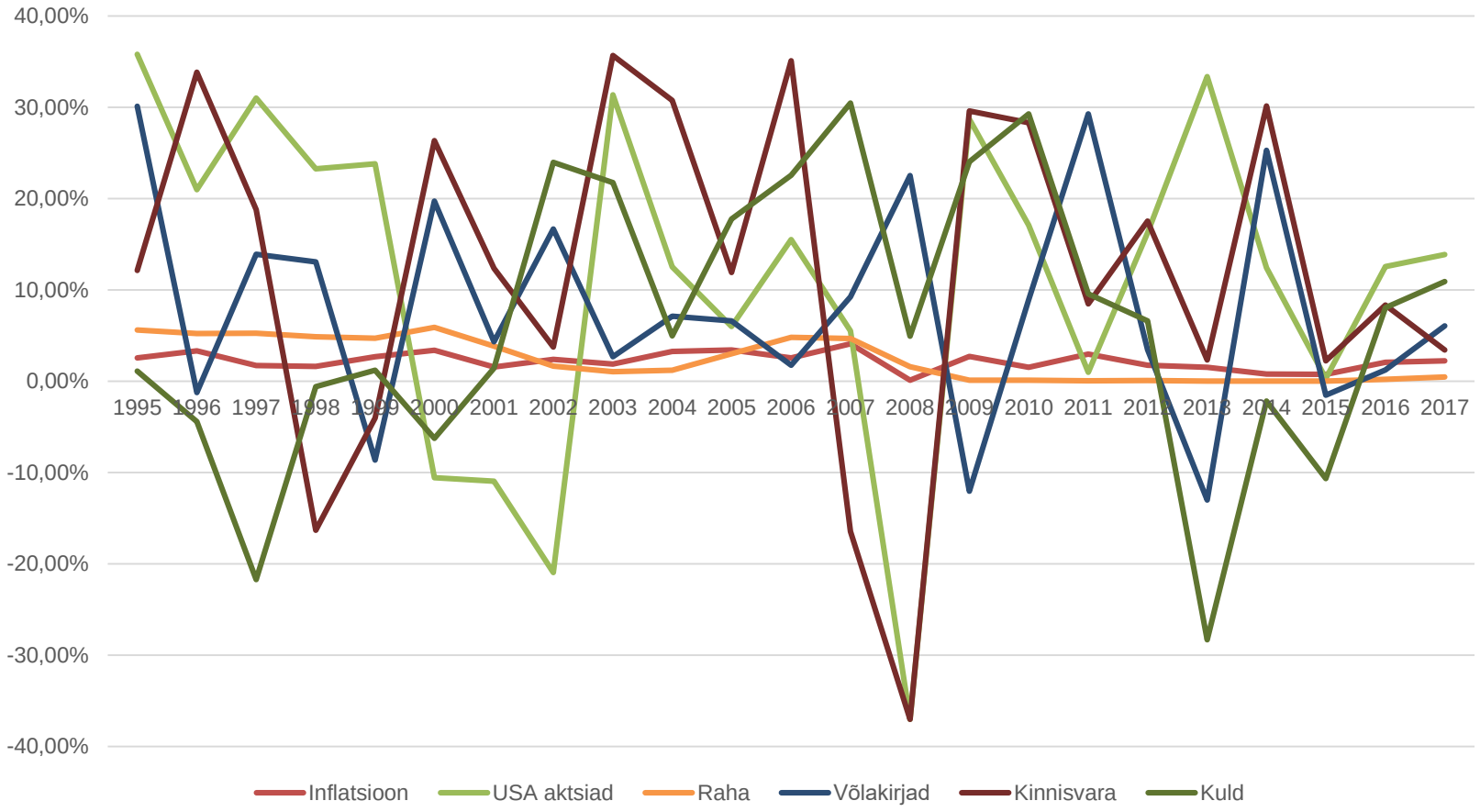
Ka väike summa võib kasvada suureks



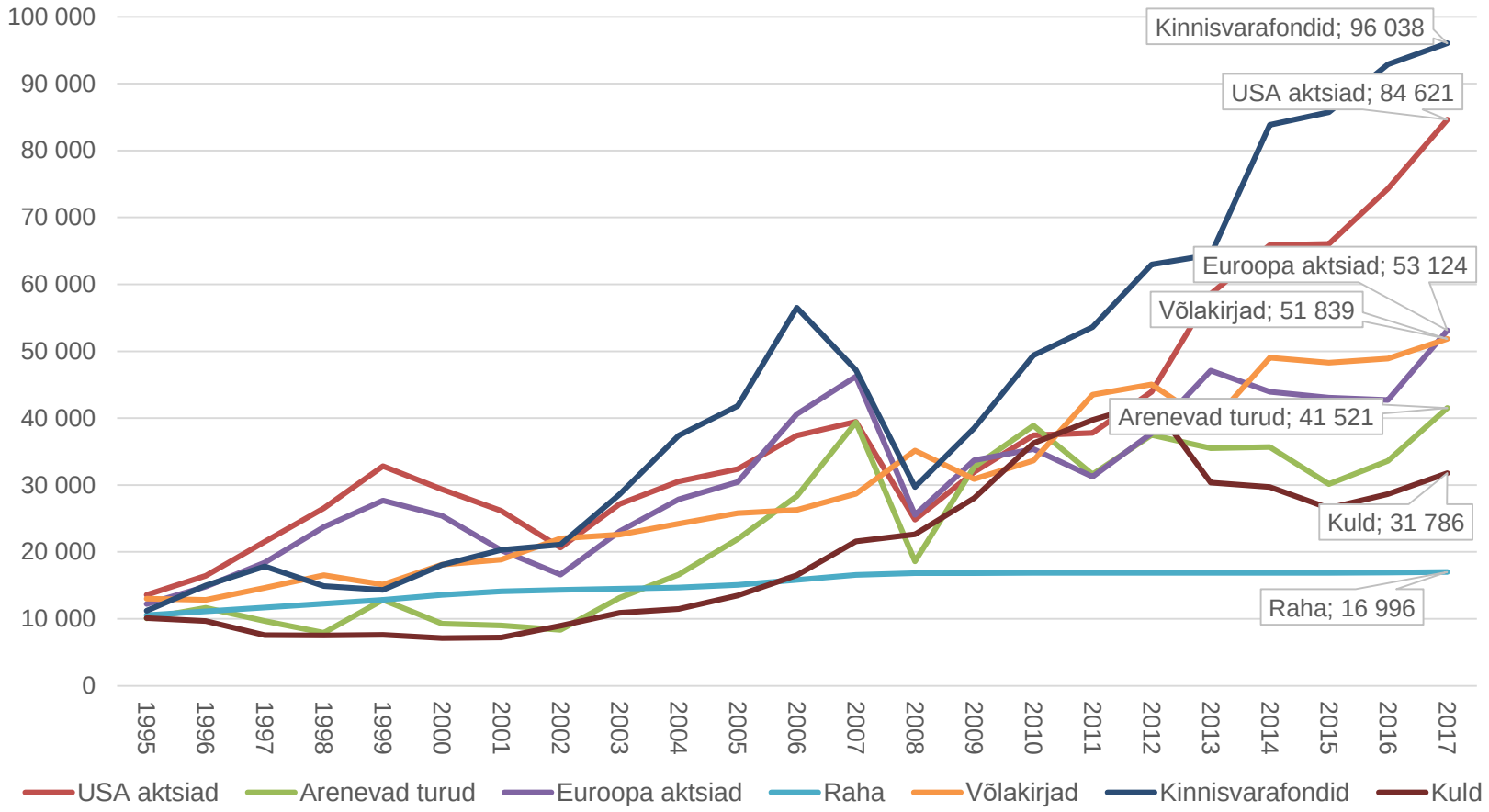
Riski ja tulu suhe



Tootlus varieerub…

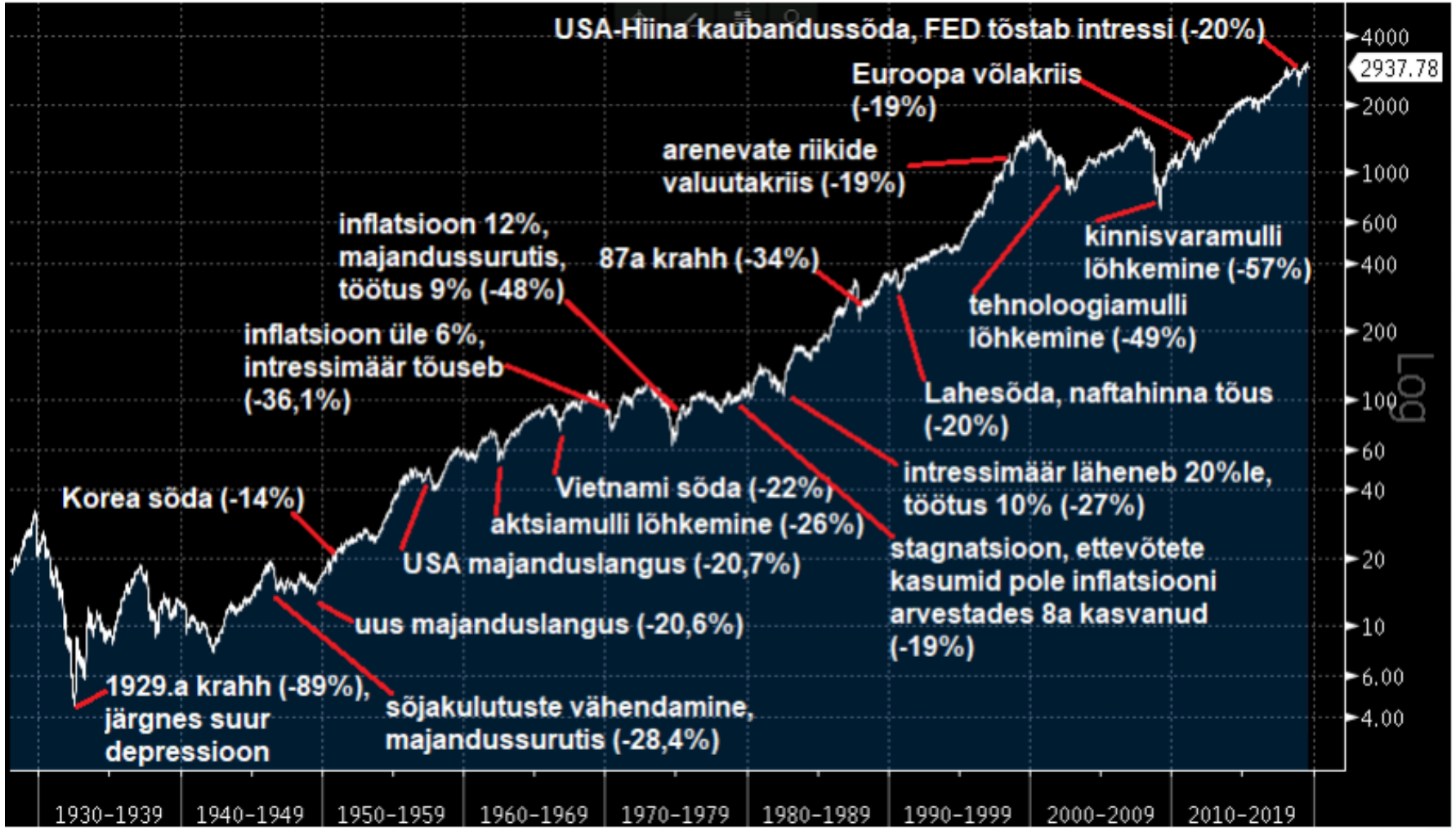


…kuid trend on üles…



…kriisid on normaalne nähtus

S&P 500 indeks (USA 500 suurimat firmat) logaritmteljel



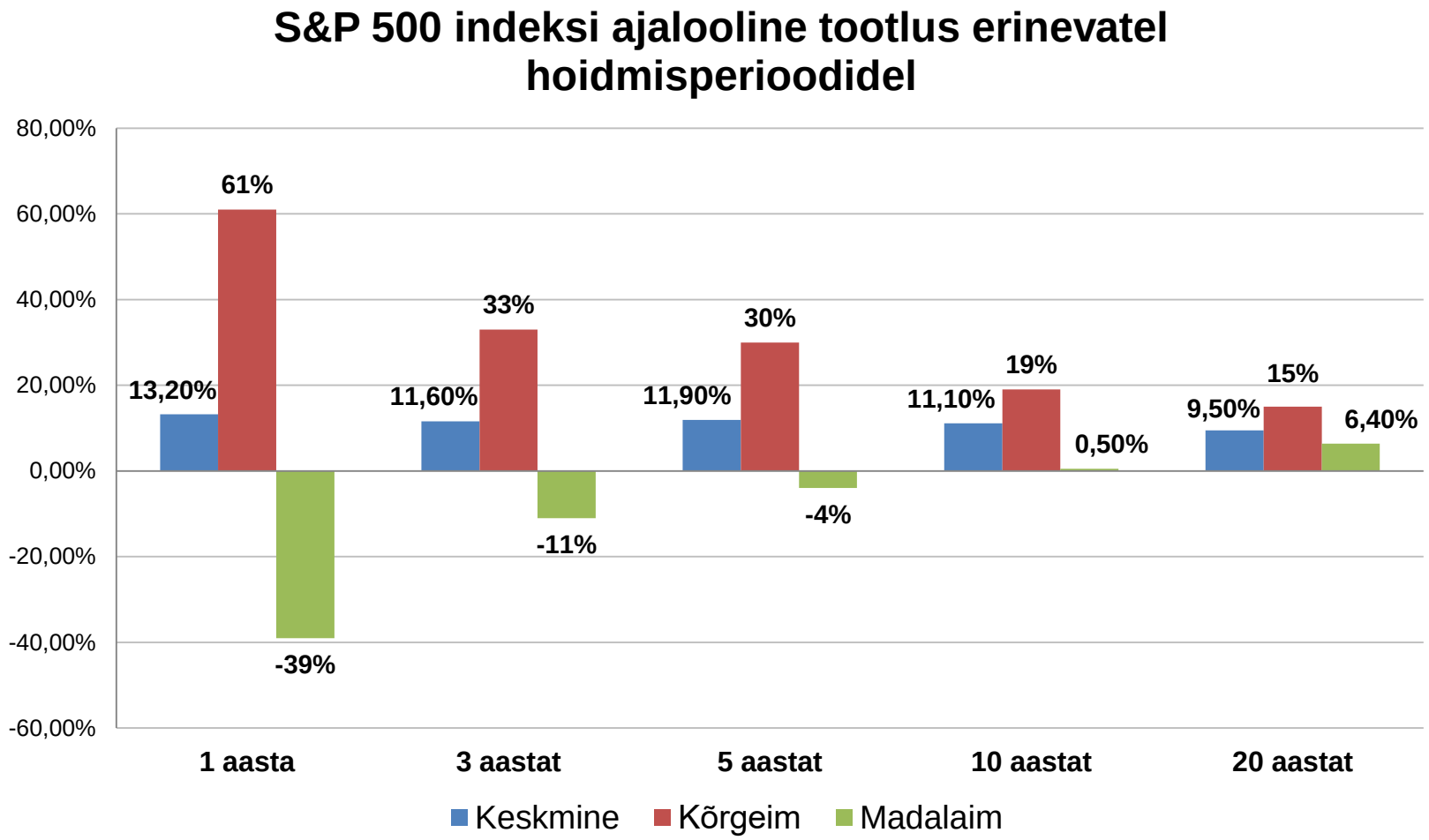
Riskide hajutamine

Ajaline hajutamine
Investeeri pikema perioodi jooksul
Languse korral saad sama raha eest suurema osaluse

Instrumentide lõikes
Investeeri näiteks aktsiatesse ja võlakirjadesse ning erinevates sektorites tegutsevatesse ettevõtetesse

Geograafiliselt
Investeeri erinevatesse geograafilistesse piirkondadesse (näiteks erinevad arenenud riigid)

Aeg on investori sõber



Ootuste ja riskide juhtimine

Eesmärk

Kapitali kasvatamine *vs* kapitali säilitamine

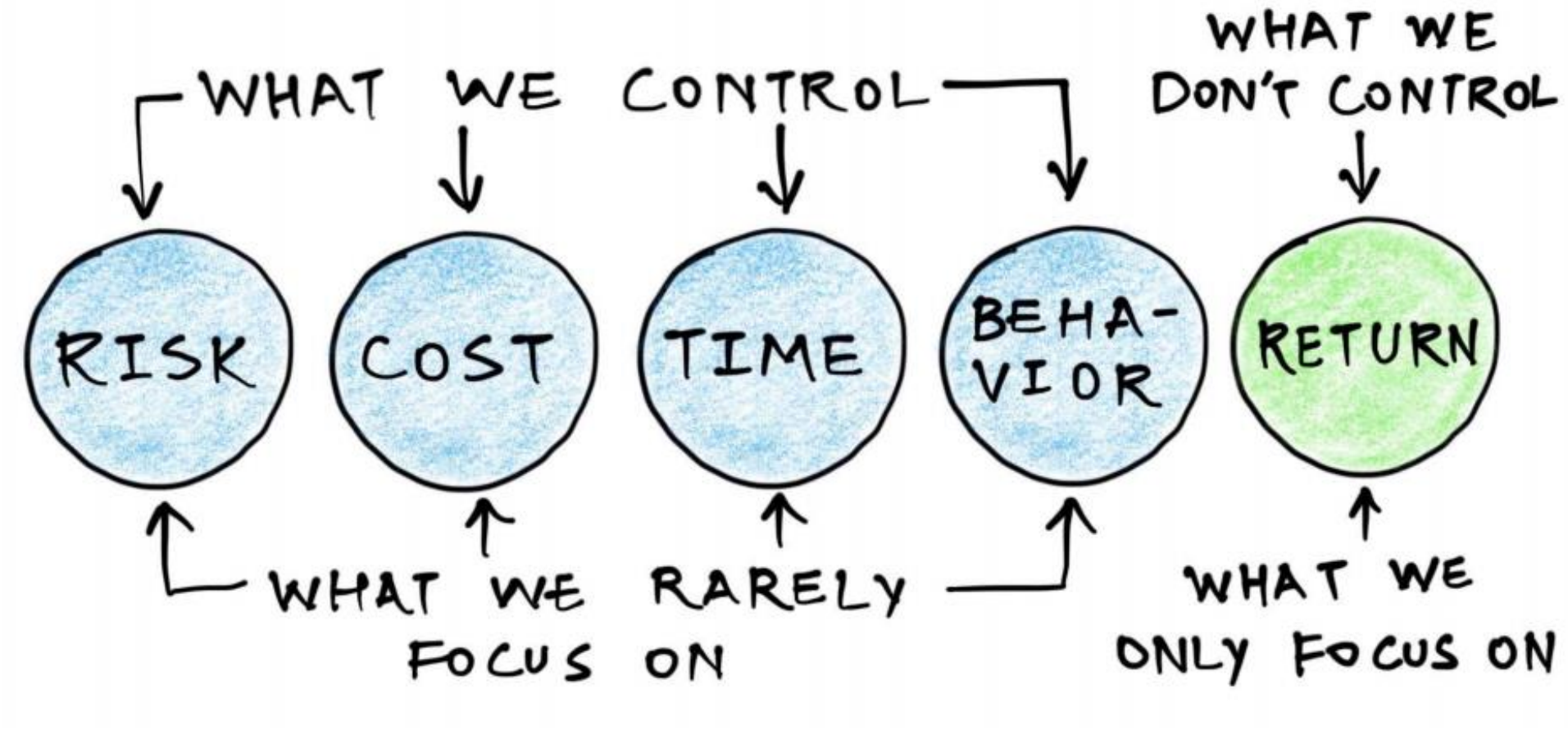
Ajahorisont

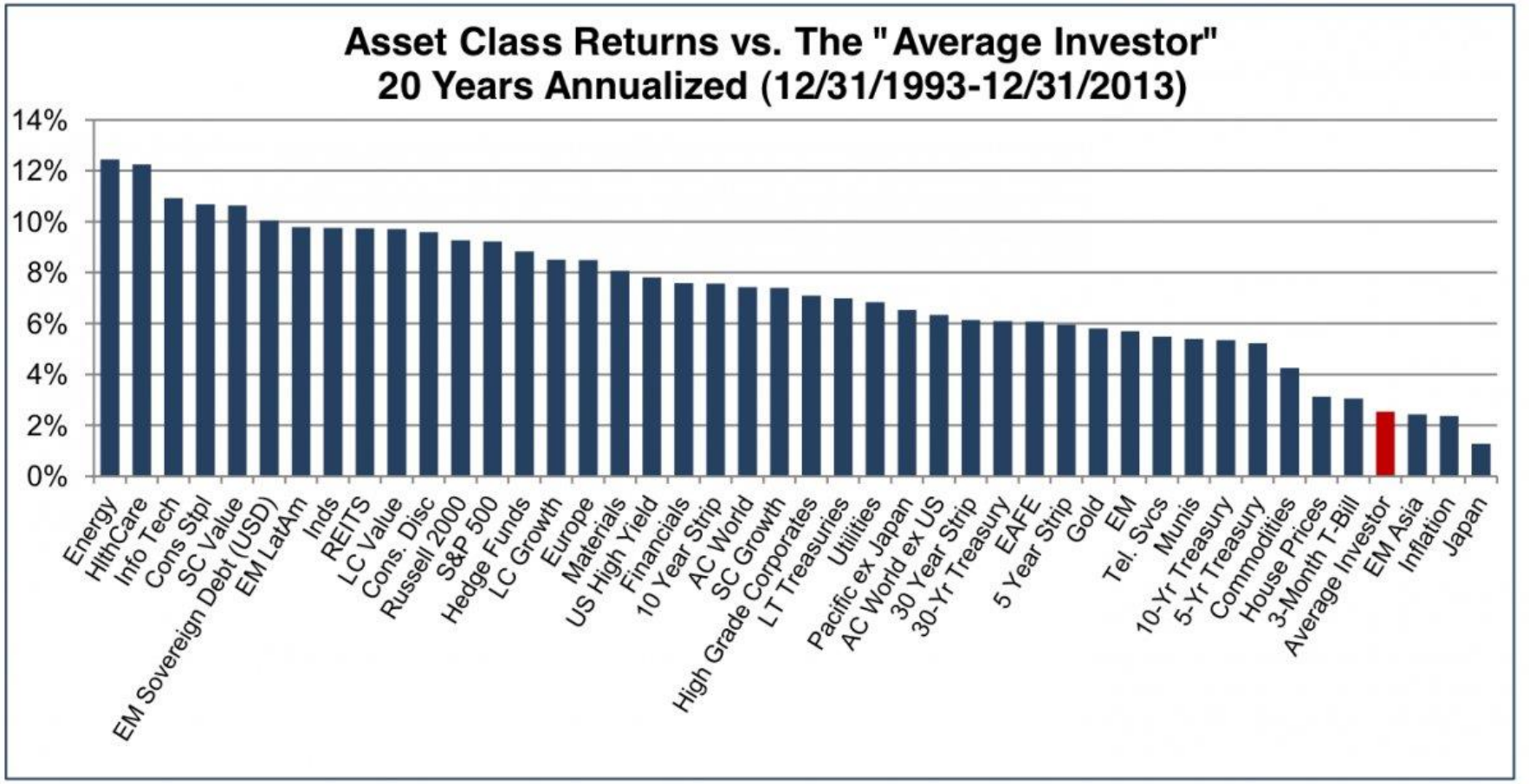
- Kuni 1 aasta
- Kuni 5 aastat
- 5–10 aastat
- Üle 10 aasta

Kui palju aega oled valmis pühendama?

- 24h ööpäevas → näed unes aktsiaid → oodatav tootlus kõrge
- 8-16h päevas → päevakaupleja → oodatav tootlus kõrge
- Paar tundi nädalas → aktiivne investor → üle keskmise tootlus
- Paar korda aastas → fondiinvestor → keskmine tootlus

Millele me keskendume?

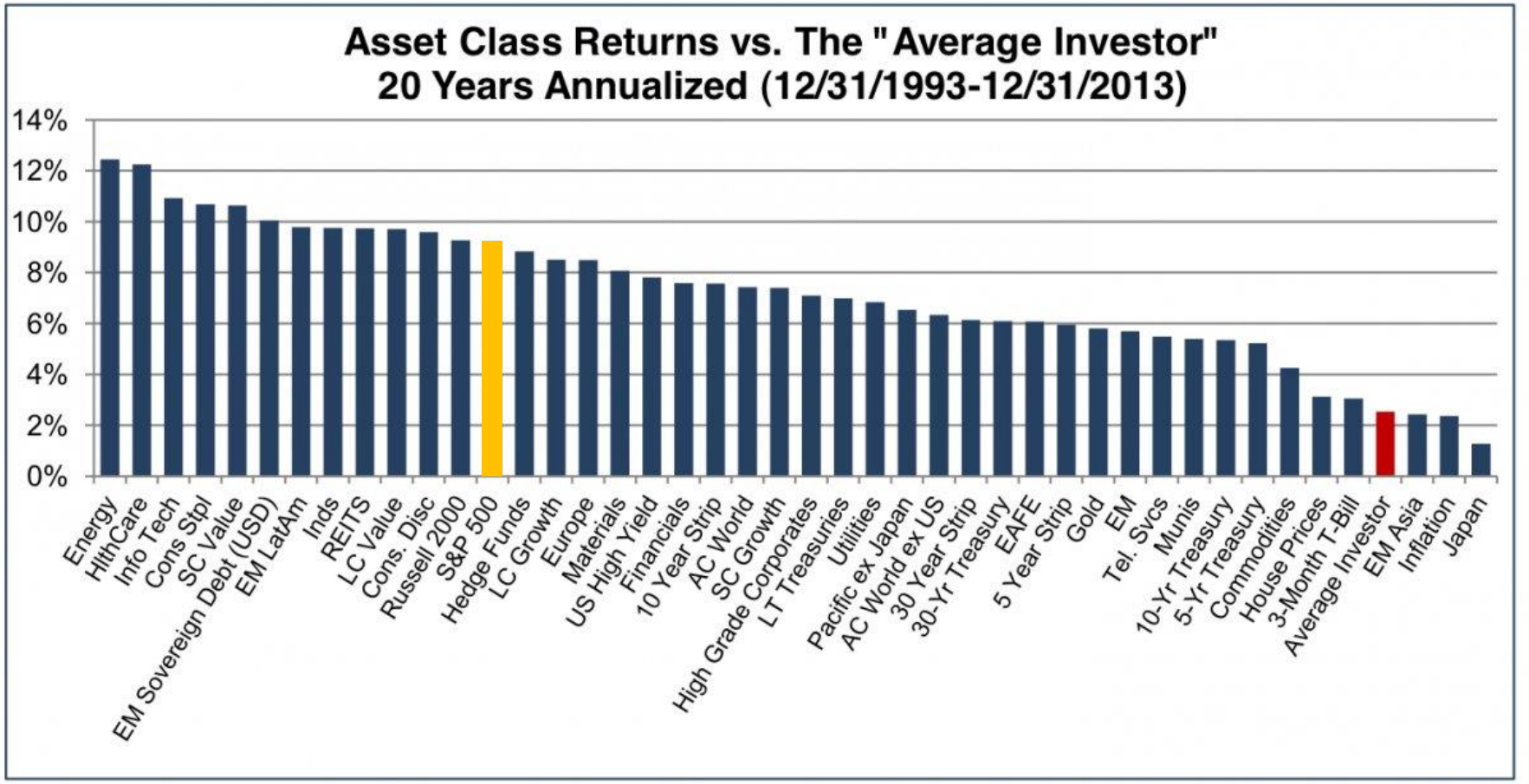




Source: Richard Bernstein Advisors LLC., Bloomberg, MSCI, Standard & Poor's, Russell, HFRI, BofA Merrill Lynch, Dalbar, FHFA, FRB, FTSE. Total Returns in USD.

Average Investor is represented by Dalbar's average asset allocation investor return, which utilizes the net of aggregate mutual fund sales, redemptions and exchanges each month as a measure of investor behavior.

For Index descriptors, see "Index Descriptions" at end of document.



Source: Richard Bernstein Advisors LLC., Bloomberg, MSCI, Standard & Poor's, Russell, HFRI, BofA Merrill Lynch, Dalbar, FHFA, FRB, FTSE. Total Returns in USD.

Average Investor is represented by Dalbar's average asset allocation investor return, which utilizes the net of aggregate mutual fund sales, redemptions and exchanges each month as a measure of investor behavior.

For Index descriptors, see "Index Descriptions" at end of document.

Hoia kulud madalad

Näide: Investeerida 100 eurot 1 aastaks üksikaktsiasse

Teenustasud:

Ost	3 EUR + 0,2%	3,2 EUR	
Müük	3 EUR + 0,2%	3,2 EUR	**Tasud kokku: 6,4%**

Näide: Investeerida 10 000 eurot 1 aastaks üksikaktsiasse

Teenustasud:

Ost	3 EUR + 0,2%	23 EUR	
Müük	3 EUR + 0,2%	23 EUR	**Tasud kokku: 0,46%**

Maksimaalne teenustasu võiks jääda alla 2%

NB! Arvesta lisaks haldustasudega

Investeerimine harjumuseks

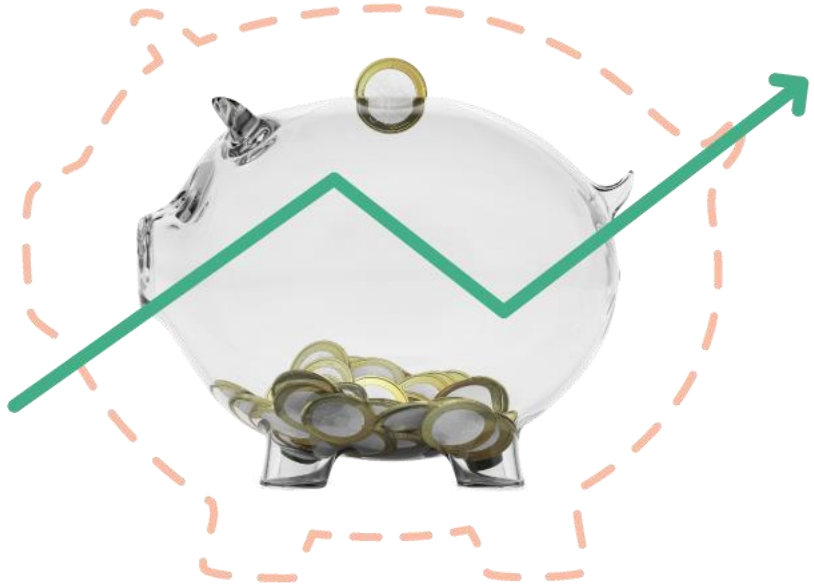
- Püstita eesmärk
- Väikesed harjumused, vahe eesmärgid
- Seo senise tegevusega



Mikroinvesteerimine



4.20 eurot



0.80 eurot

Kasvukonto

Võimalus alustada väikeste summadega

- Minimaalne ühekordne sissemakse 1 EUR

Mikroinvesteerimine

- Investeeri iga kaardimaksega.
- Mugav on investeerida otsekorraldusega, raha paigutamine portfelli alusel igal kolmapäeval.

Võimalus hajutada

- Portfell on hajutatud 1 - 6 erineva fondi vahel
- Läbi indeksfondide võimalus omada üle 2000 aktsia

Madalad teenustasud

- Ostutasu: 1%
- Müügitasu: 11 EUR + 0.3%
- Haldustasu 0,05% kuus (min 0,5 EUR)
- **NB! Esimene aasta ilma haldustasuta!**
- **Alla 26 a haldustasuta!**

”Ära otsi nõela heinakuhjast. Osta terve heinakuhi.“

John C. Bogle



Ole ise fondijuht

Suurettevõtted arenenud turgudelt

- XD9U – USA suured ja keskmised ettevõtted
- SXR8 – S&P 500 indeks
- EXSA – STOXX Europe 600
- SXR1 – Austraalia ja Aasia suurettevõtted
- EXS1 – Saksamaa indeks DAX

Ettevõtted arenevatelt turgudelt

- XCHA – Hiina
- L8I2 – Ida-Euroopa
- CI2 – India
- GMF – Arenev Aasia
- IEMM – Arenevad turud (Lõuna-Korea, Taiwan, Hiina, Lõuna-Aafrika, Venemaa, Brasiilia)
- DBXV – Venemaa indeks
- ALAT – Ladina-Ameerika

Ole ise fondijuht (2)

Tehnoloogia

- EXXT – USA 100 suurimat tehnoloogiaettevõtet
- ISPY – Küberturvalisus

Tervishoid

- XDWH – Meditsiin
- 2B77 – Tooted ja teenused eakatele

Baasvajadused

- IQQQ – Vesi
- SPYJ – Kinnisvara
- IQQI – Infrastruktuur

Krüptovaluuta

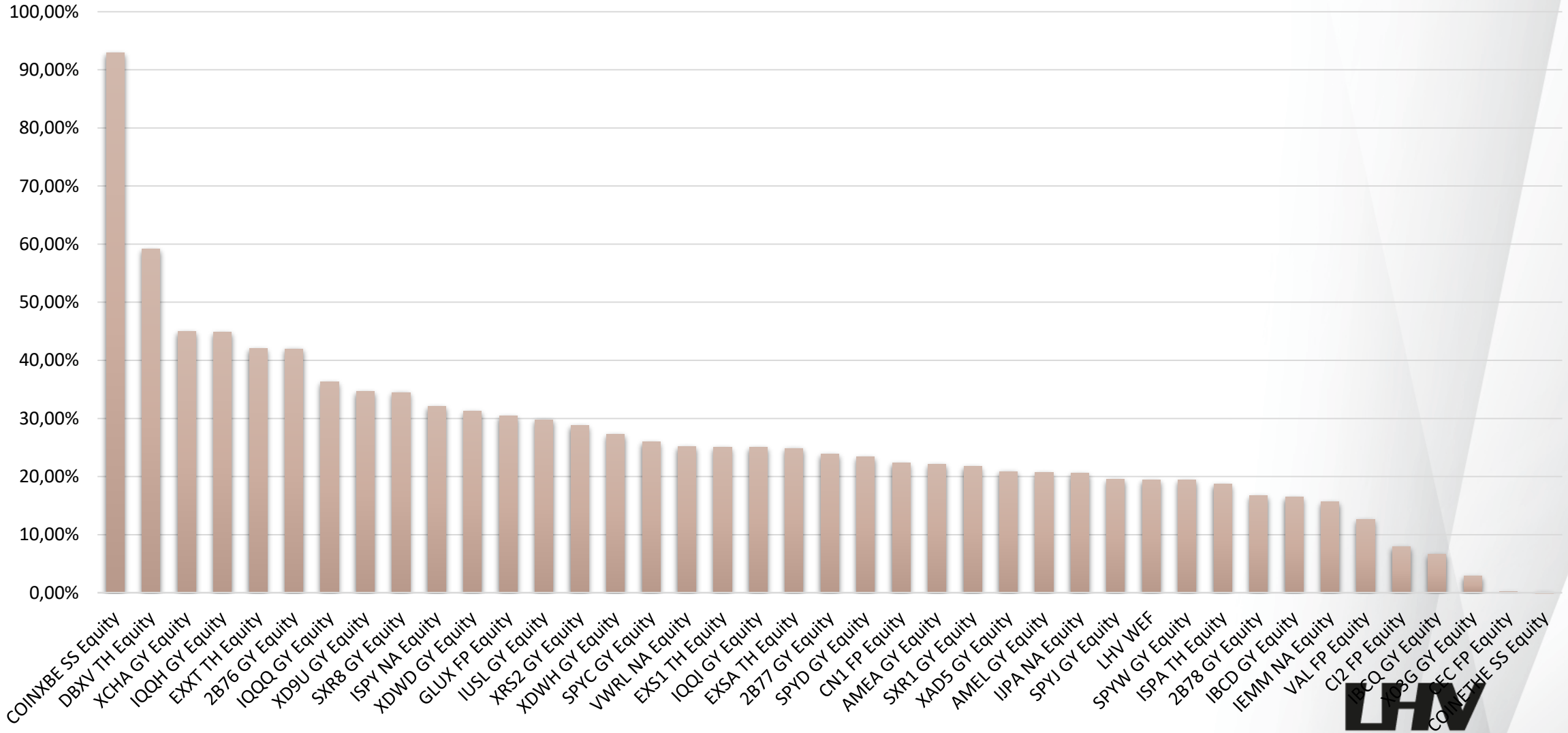
- COINXBE – Bitcoini väärtust järgiv
- COINETHE – Etherumi väärtust järgiv

Populaarseimad valikud

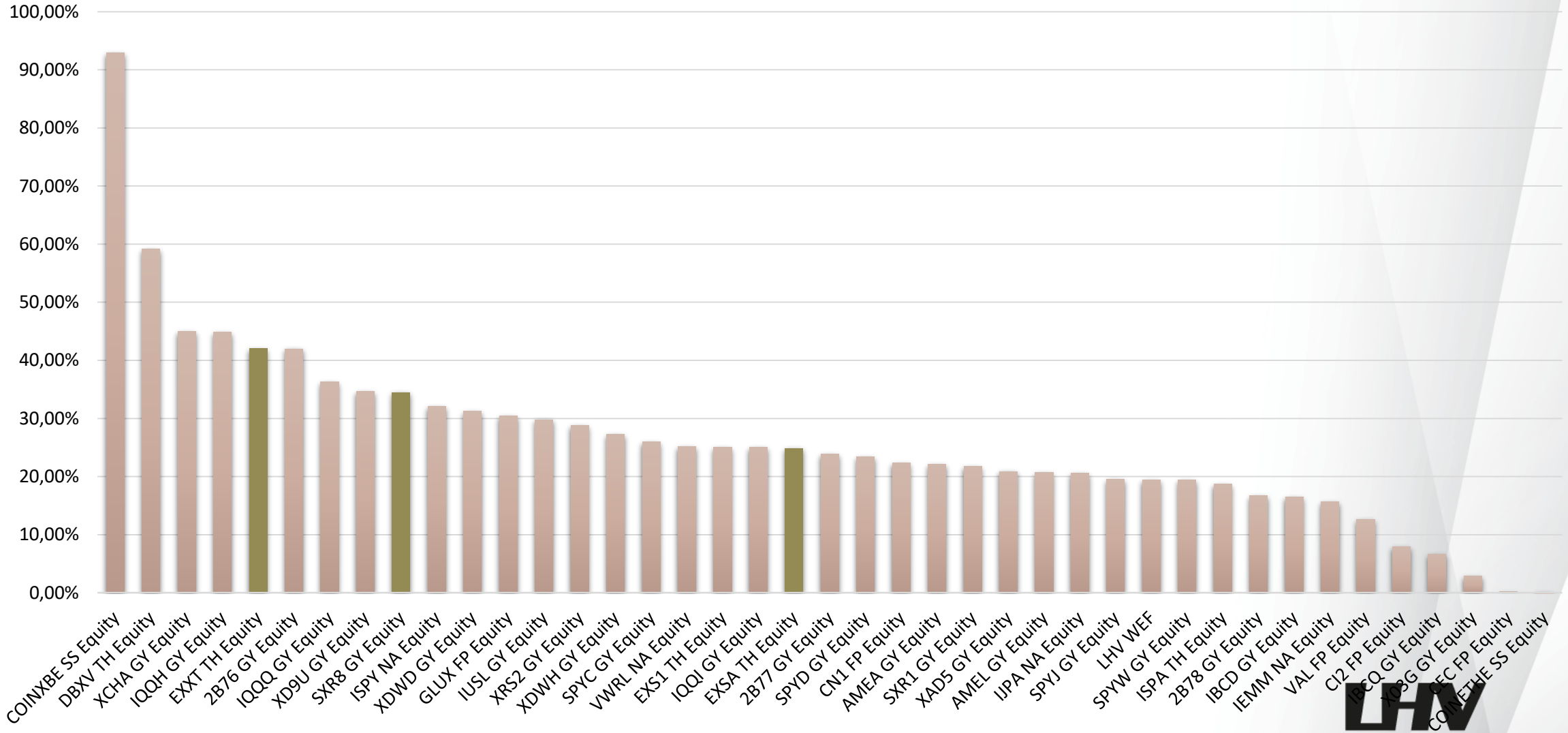
Uus raha investeeritakse järgnevalt:

S&P 500	SXR8	17,57%
Nasdaq 100	EXXT	10,19%
Stoxx Europe 600	EXSA	6,43%
EU Div. Arist.	SPYW	6,27%
USA Div. Arist.	SPYD	5,45%

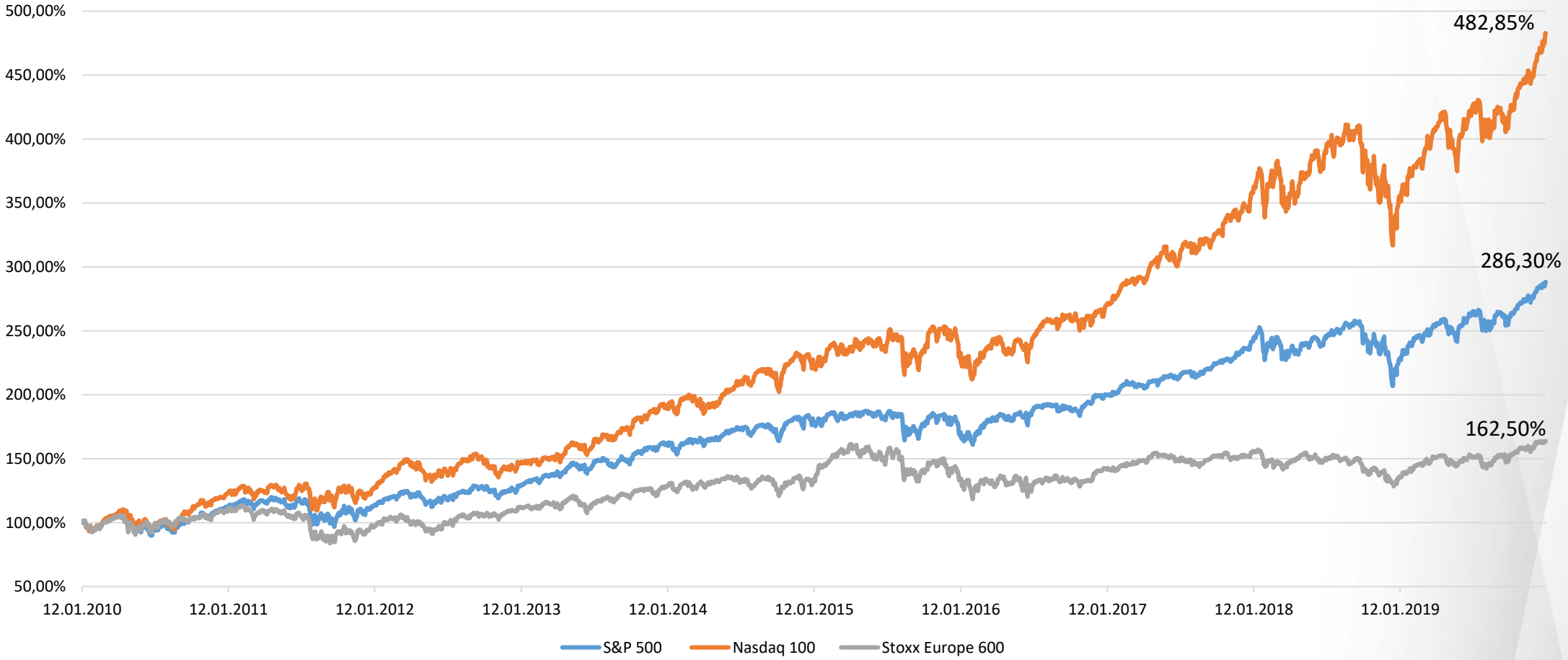
2019. aasta tootlus



2019. aasta tootlus

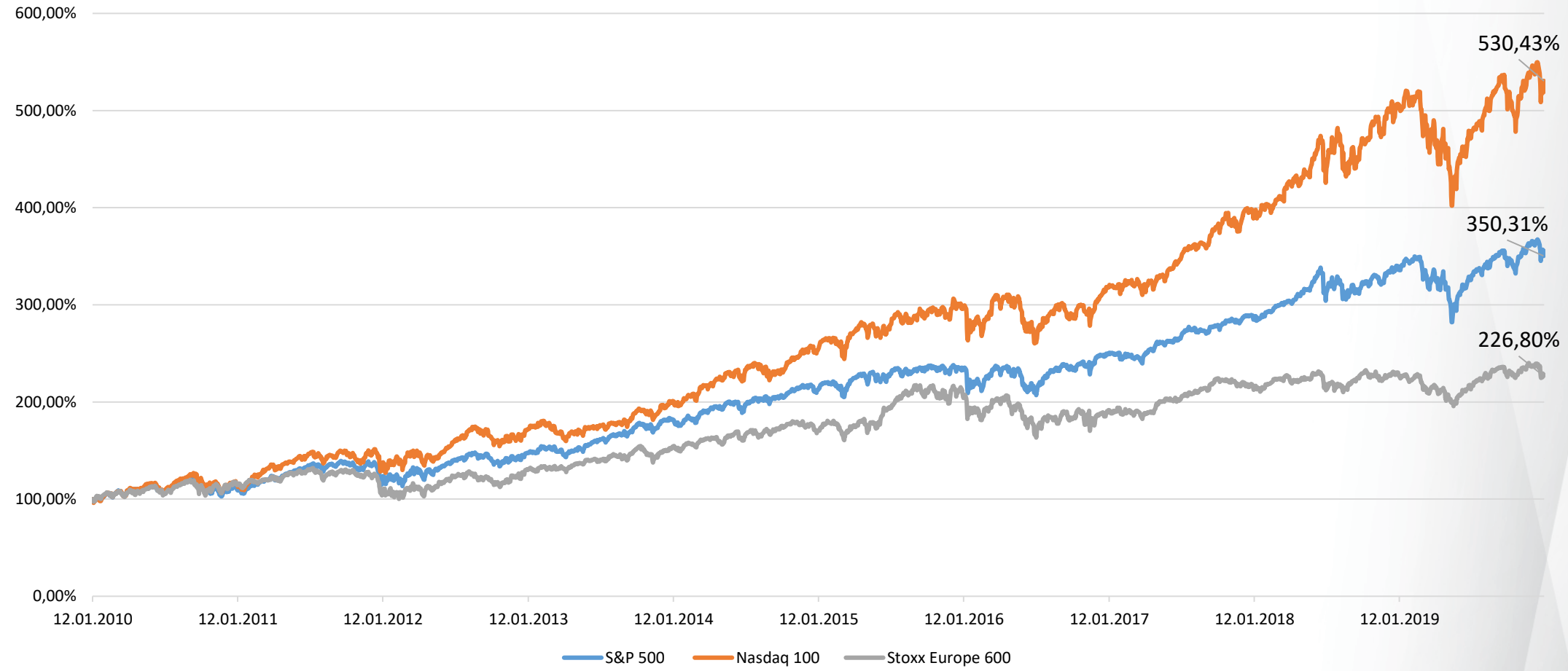


Top3 fondide tootlus (10a)



Hinnaliikumised 12.01.2010 – 10.01.2020

Top3 fondide tootlus koos dividendidega (10a)



Hinnaliikumised 12.01.2010 – 10.01.2020

Dividendid

- **Kord kvartalis**
  ISPA, IBCD, EXSA, SPYJ, IQQI, SPYD, IEMM, EXXT, VWRL
- **Kord poolaastas**
  SPYW, IQQH, IBCQ, IQQQ, VAL
- Ülejäänud reinvesteerivad

Dividenditootlus

						Dividendi kasv	
Sümbol	Nimi	Valuuta	Dividendi valuuta	Dividendi sagedus	Tootlus	1 aasta	5 aastat
VAL	MSCI EMU Value ETF	EUR	EUR	Poolaastas	4.35%	4.65%	4.78%
ISPA	iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF	EUR	EUR	Kvartalis	3.99%	19.32%	5.97%
IBCD	iShares $ Corp Bond UCITS ETF	EUR	USD	Kvartalis	3.39%	10.60%	6.71%
SPYW	Euro Dividend Aristocrats ETF	EUR	EUR	Poolaastas	3.10%	-1.22%	2.31%
EXSA	STOXX Europe 600	EUR	EUR	Kvartalis	2.86%	17.85%	1.92%
IBCQ	Global Corporate Bond ETF	EUR	EUR	Poolaastas	2.65%	-5.24%	-0.94%
SPYJ	SPDR® Dow Jones Global Real Estate UCITS ETF	EUR	USD	Kvartalis	2.60%	25.41%	13.75%
IQQI	iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist)	EUR	USD	Kvartalis	2.04%	11.32%	1.02%
SPYD	SPDR S&P U.S. Dividend Aristocrats	EUR	USD	Kvartalis	2.01%	12.11%	14.06%
VWRL	Vanguard FTSE All-World ETF	EUR	USD	Kvartalis	1.84%	5.91%	5.86%
IEMM	MSCI Emerging MarketsETF	EUR	USD	Kvartalis	1.72%	6.73%	2.54%
IQQH	iShares Global Clean Energy UCITS ETF	EUR	USD	Poolaastas	1.52%	-20.97%	1.81%
IQQQ	iShares Global Water UCITS ETF	EUR	USD	Poolaastas	1.40%	5.60%	43.73%
EXXT	iShares NASDAQ-100 ETF	EUR	USD	Kvartalis	0.39%	67.98%	-1.30%

Allikas: Bloomberg, 10.01.2020 seisuga

Üksikaktsiad

Balti turg

Madalad teenustasud
Haldustasud puuduvad
Mugav kauplemissüsteem

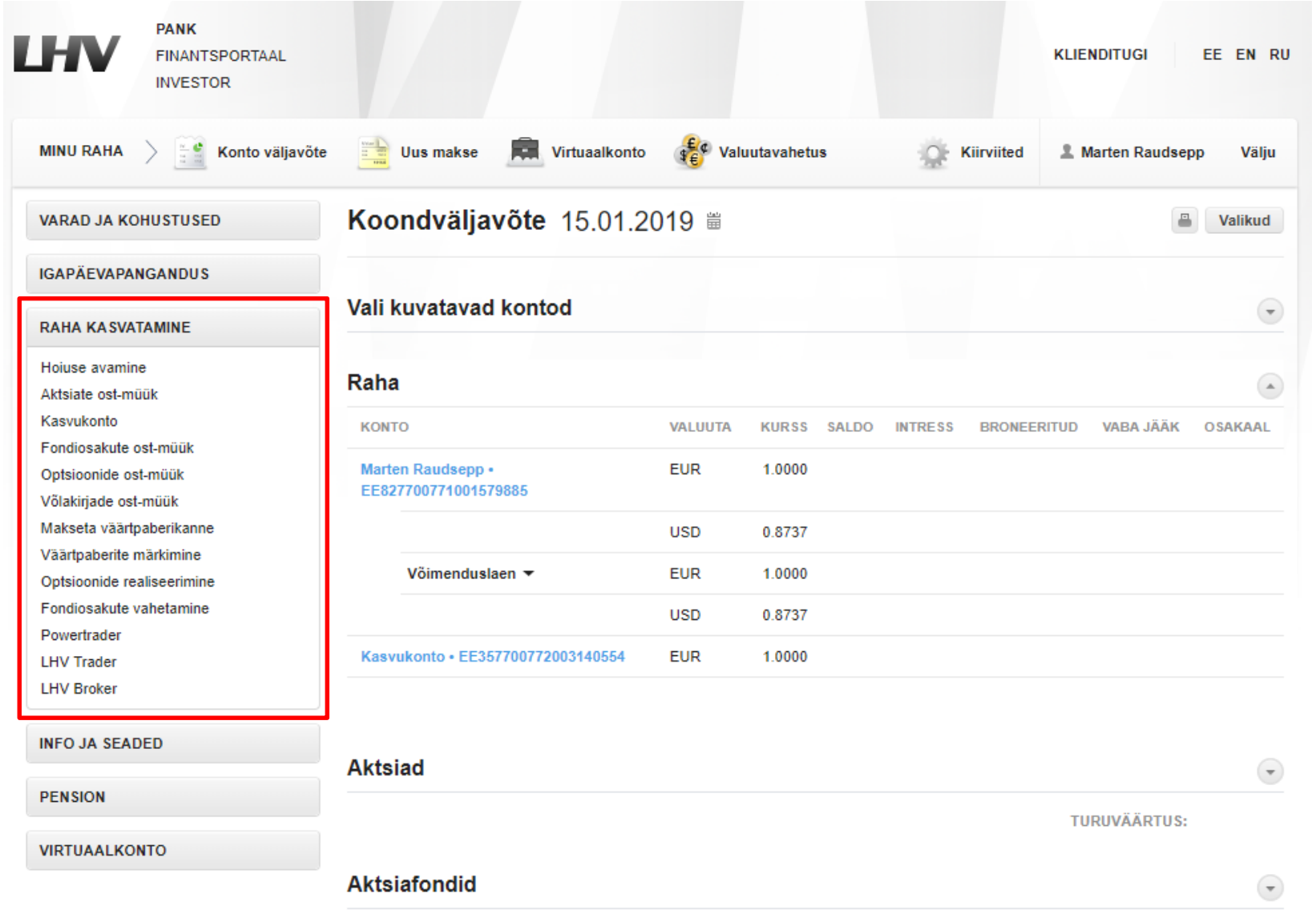
Euroopa turg

Puudub valuutarisk

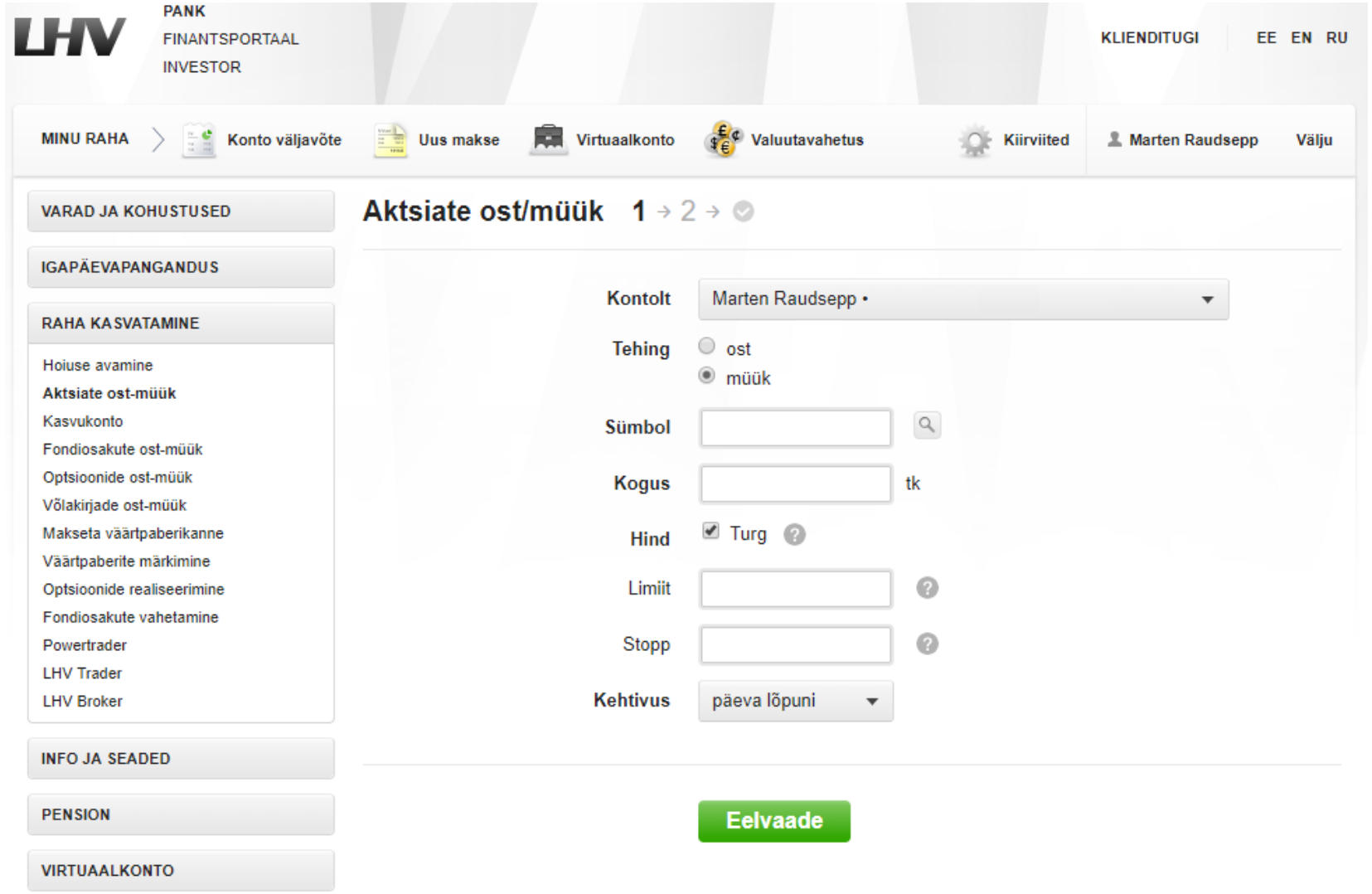
USA turg

Kõige efektiivsem turg

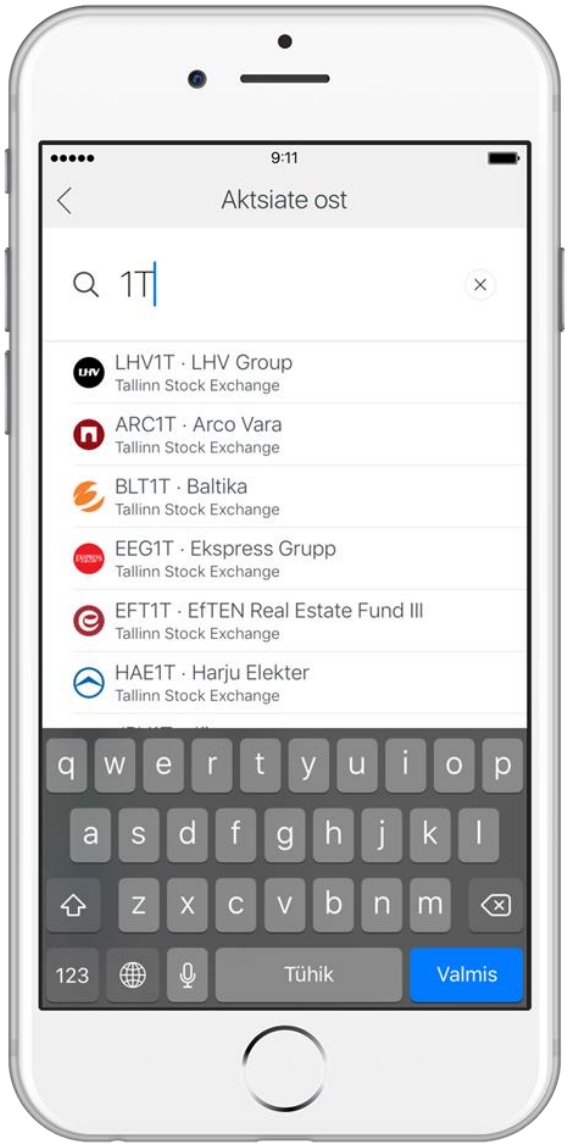
Kuidas osta aktsiaid?

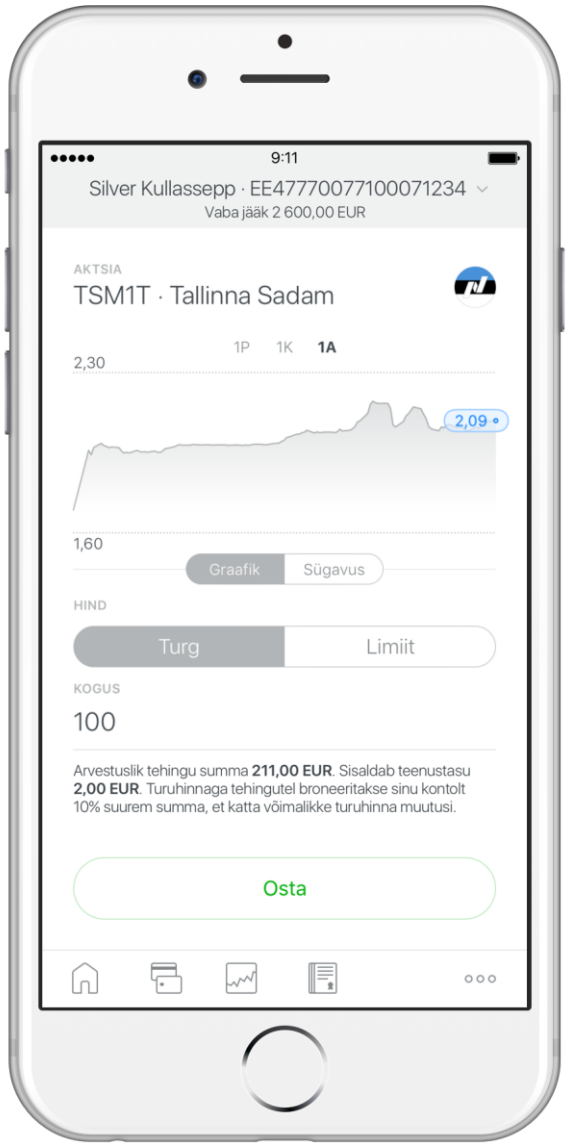


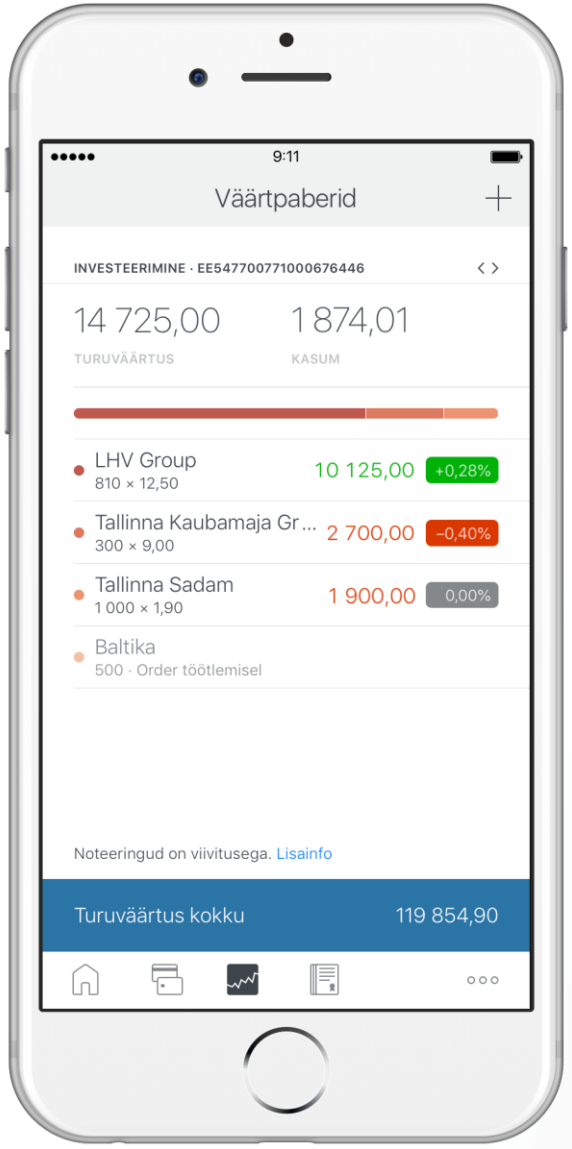
Kuidas osta aktsiaid?



Kuidas osta aktsiaid?







Virtuaalportfell

Virtuaalportfell

- Tee oma esimene proovitehing
- Õpi virtuaalset raha investeerides
- Testi oma strateegiaid

Börsihai

- Võrdle oma oskusi teistega
- Võida auhindu
- Kogu teadmisi
  lhv.ee/hai



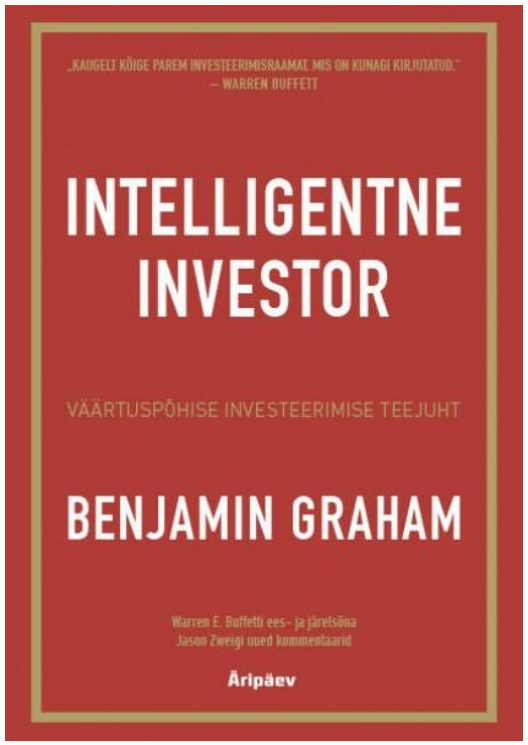
Informatsiooni allikad

- LHV Finantsportaal
- Investeerimisblogid
- Podcastid
- Filmid/dokumentaalid
- Twitter
- Raamatud



Raamatud


Seppo Saario
KUIDAS MA INVESTEERIN BÖRSIAKTSIATESSE
Äripäev


„KAUGELT KÕIGE PAREM INVESTEERIMISRAAMAT, MIS ON KUNAGI KIRJUTATUD."
– WARREN BUFFETT
INTELLIGENTNE INVESTOR
VÄÄRTUSPÕHISE INVESTEERIMISE TEEJUHT
BENJAMIN GRAHAM
Warren E. Buffetti ees- ja järelsõna
Jason Zweigi uued kommentaarid
Äripäev


Rikas isa, vaene isa
Mida rikkad oma lastele raha kohta õpetavad – vaesed ja keskklass aga mitte!
Robert T. Kiyosaki

Miks alustada väikeste summadega?

Huvi kasvatamine
Väikeste summadega investeerides tekib huvi summasid kasvatada

Enesedistsipliini kasvatamine
Edukas investeerimine on sama põnev kui muru kasvamise jälgimine

Aeg ja liitintress töötavad investori kasuks
Varem alustades on ka tulemus parem
Keegi ei suuda turgu täpselt ajastada

Eksimine on inimlik
Väike raha, väiksed vead → suur raha, suured vead

Säästetud raha ostujõud väheneb

Miks alustada kohe?

- Uutele ja olemasolevatele klientidele 10 või 25 eurot Kasvukontole juurde
- Kanna 50 või 250 eurot Kasvukontole
- Kirjuta maaklerid@lhv.ee







“If you’re even a slightly above average investor who spends less than you earn, over a lifetime you cannot help but get very wealthy — if you’re patient.”

~ Warren Buffett

Aitäh!
Küsimusi?

Marten Raudsepp
maakler

marten.raudsepp@lhv.ee
684 2208

Käesolevas seminaris esitatud materjale ei tohi käsitleda investeerimissoovituse või -nõustamisena ega kutsena väärtpaberite omandamiseks. Finantsteenuste ostmisel tutvu alati teenuse tingimustega ning konsulteeri oma finantsnõustajaga.

Fondidesse investeerimisel tutvu prospekti ja lihtsustatud prospektiga ning vaata lisainfot lhv.ee
Investeerimisfondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluste kohta.