Lastele investeerimine

Sander Pikkel
lapsevanem

Alustuseks

- LHV ei anna juriidilist nõu
- LHV ei anna maksunõu

- Vastutus lasub investoril (lapsevanemal)

LHV kogemus

- Enamus kontosid avatakse esimesel eluaastal
- 77% jätkab investeerimist täisealisena

- Balti turul laste seas populaarsed viimased emissioonid ja stabiilsemalt dividende maksnud aktsiad
- Kasvukontol sarnane jaotus täiskasvanutega, kuid rohkem ka dividendifonde

Kuidas rääkida lapsele rahast?

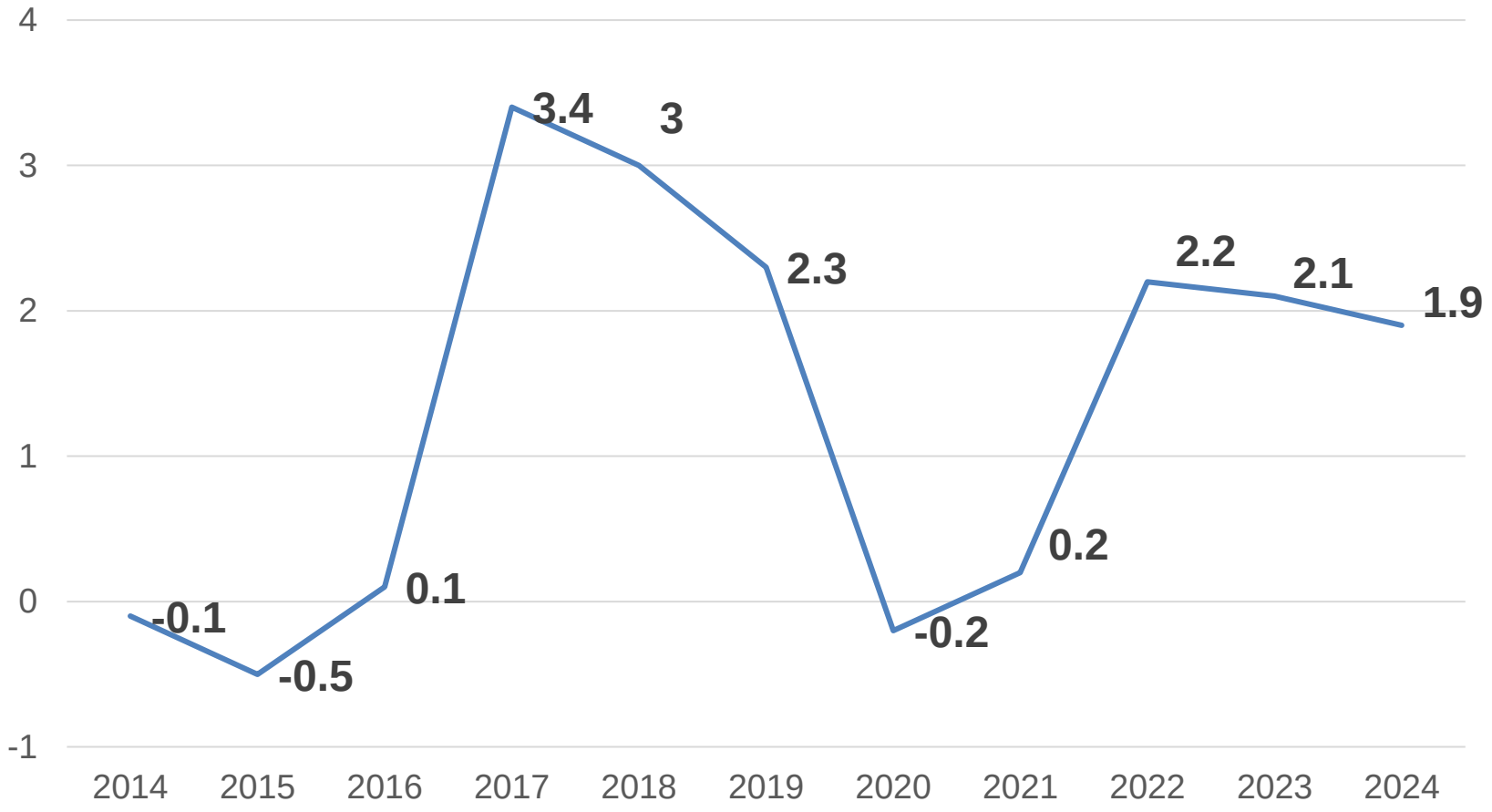
Raha ajaväärtus

- 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:

2011. aastal ununes pintsaku taskusse 100 eurot
2021. aastal (10 aastat hiljem) on pintsaku taskus endiselt see sama 100 eurot. Samaväärne ostujõud oleks aga 117 eurol

Tarbijahinnaindeksi muutus, %



Allikas: Rahandusministeeriumi prognoos

Kuidas inflatsiooni ületada?

- Võlakirjadega
- Dividendiaktsiatega
- Kasvuaktsiatega
- Indeksfondidega

Eesmärgi seadmine

S – spetsiifiline

M – mõõdetav

A – saavutatav (*attainable*)

R – realistlik

T – tähtajaga

S – kogun lapsele ülikooliks raha

M – 14 100 eurot

A – panen igakuiselt raha kõrvale

R – 14100/18/12 = 65.27

T – 19. sünnipäevaks

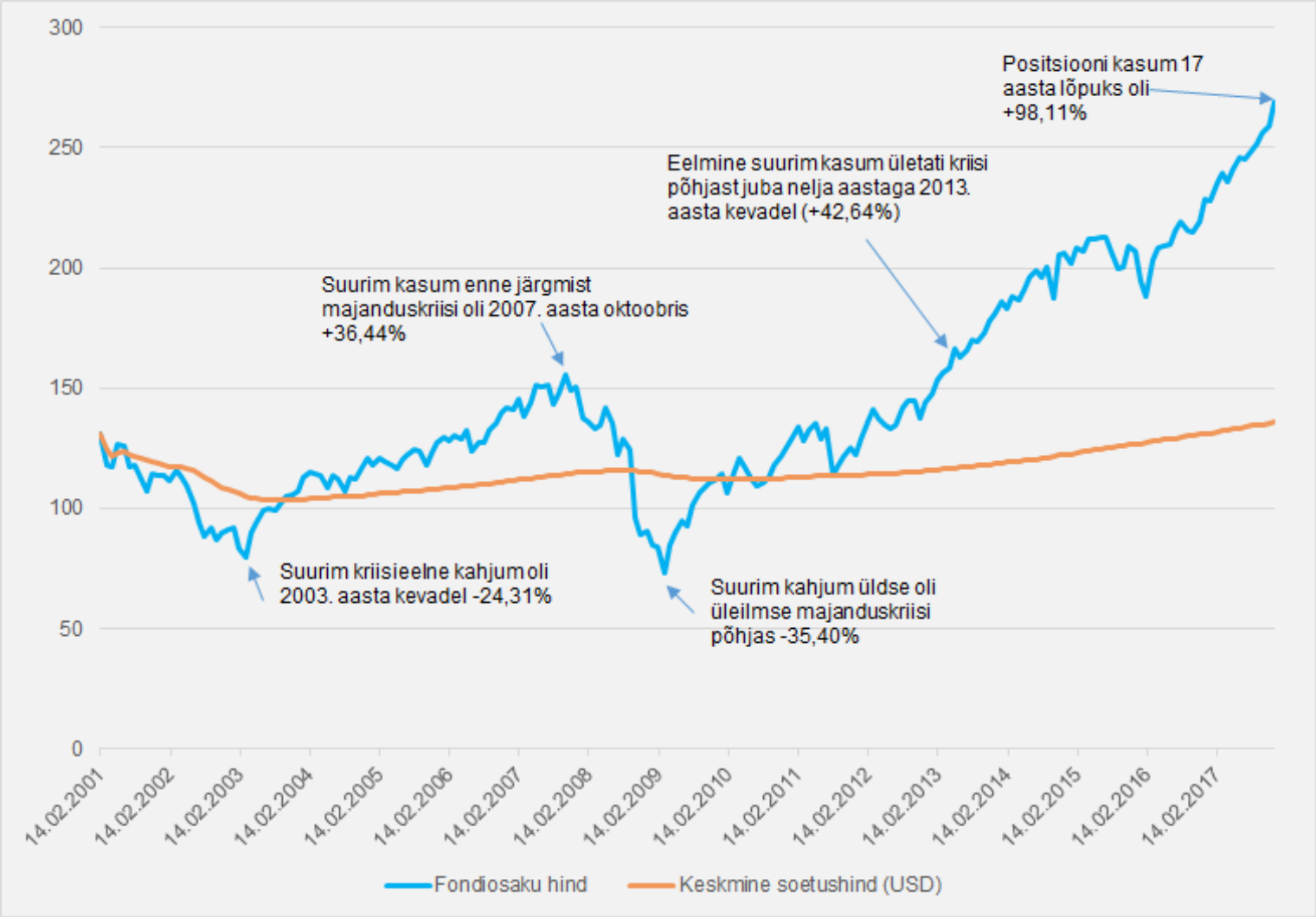
Eesmärgini jõudmine

- Kirjuta eesmärk üles
- Pane paika strateegia
  - Investeerin Balti dividendiaktsiatesse
  - Investeerin laiapõhjalistesse indeksfondidesse
- Alusta varakult
- Hoia kulud madalad
- Ole järjepidev

Riski haldamine

- Lapse sünniaastal vähemalt 80% portfellist aktsiates
- Iga aastaga vähendada aktsiate osakaalu
- Viimasel paaril aastal hoida aktsiates kuni 20% portfellist
- Riski vähendava instrumendina võib kasutada võlakirju (NB! Ei ole riskivabad) või tähtajalist hoiust

Mis siis saab, kui turg kukub?



Ostukulu keskmistamine

- Osta regulaarselt sama summa eest väärtpareid olenemata hinnast
- Hinnalanguse korral saad sama raha eest rohkem
- Strateegia ei taga kasumit, kuid võimaldab vähendada riski osta tipust
- Investor ei pea turu ajastamise pärast muretsema

Kasvukonto

Võimalus alustada väikeste summadega

- Minimaalne ühekordne sissemakse 1 EUR
- Mugav on investeerida otsekorraldusega, raha paigutamine valitud portfelli koosseisu alusel igal kolmapäeval.

Mikroinvesteerimine

- Investeeri iga kaardimaksega

Võimalus hajutada

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

Madalad teenustasud

- Ostutasu: 1%
- Müügitasu: 0,14%, min 9 EUR
- Haldustasu 0,02% kuus (min 0,5 EUR)
- **NB! Esimene aasta ilma haldustasuta!**
- **Alla 26 a haldustasuta!**

Kasvukonto fondifilter

Tutvu fondidega

TEEMAD JA REGIOONID

Kõik fondid | Tehnoloogia | Dividendid | Tervishoid | **Jätkusuutlik areng** | Tarbimine | Krüptovaluutad | Baasvajadused | Arenenud riigid | Arenevad riigid | Arenenud regioonid | Arenevad regioonid | Globaalne

RISK JA OODATAV TOOTLUS

Väiksem ← → Suurem

1 2 3 4 **5** **6** 7

Jätkusuutliku fookusega ettevõtted

Fond koosneb ettevõtetest (nt Microsoft, Nestle, Intel, Samsung, Novartis, Bank of America), kes pööravad tugevat tähelepanu jätkusuutlikule arengule. Jätkusuutlikkust hinnatakse sotsiaalse, majandusliku ja keskkonnamõju alusel.

riski/tootluse profiil: 5

Puhta energia tootjad

Fond investeerib puhta energia tootmise ja sellega seotud tehnoloogia arendamisega seotud ettevõtetesse (nt päikeseenergia tootjad, seadmete valmistajad - Verbund, First Solar).

riski/tootluse profiil: 6

Balti aktsiad

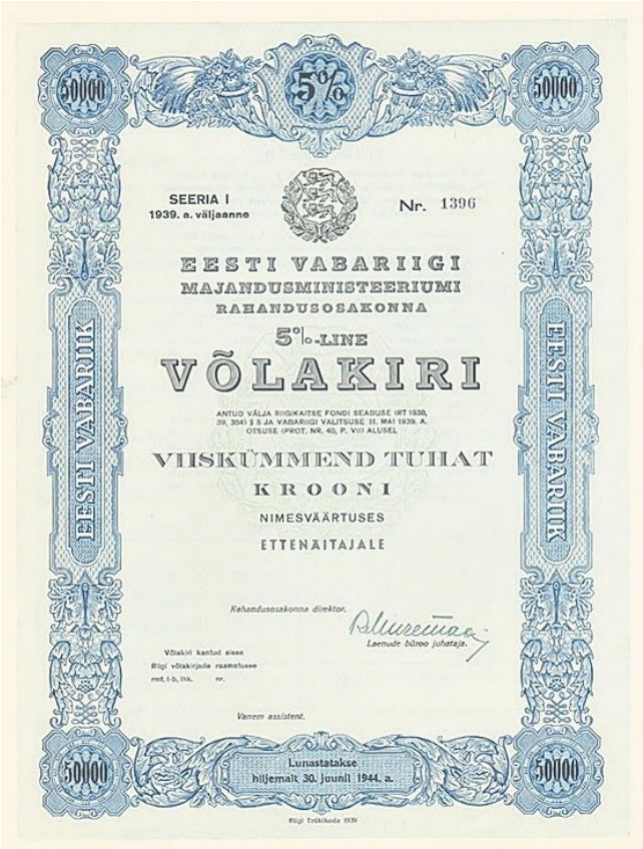
- Tuttavad ettevõtted
- **LHV-s haldustasu puudub**
- **LHV-s teenustasu puudub**
- Kõrged dividendid

- Kõrgem regionaalne risk
- Maailma mõistes väike-ettevõtted
- Ebalikviidne turg

Balti võlakirjad

- Tuttavad ettevõtted
- **LHV-s haldustasu puudub**
- Mõistlikud teenustasud
- Kõrged intressid

- Kõrgem regionaalne risk
- Maailma mõistes väike-ettevõtted
- Ebalikviidne turg



Perekonnaseaduse § 188

(1) Eestkostja ei või eestkostetava nimel kohtu eelneva nõusolekuta:

8) omandada ja võõrandada väärtpabereid;

aga

(1[1]) Kui eestkostja **omandab** väärtpaberituru seaduse § 2 lõike 1 punktides 1–5 ja 7 nimetatud **väärtpabereid eestkostetava nimel, kuid enda vahendite arvel**, ei ole nende väärtpaberite omandamiseks ja võõrandamiseks vaja kohtu nõusolekut tingimusel, et **müügist saadu jääb eestkostetava omandisse**. Esimeses lauses sätestatut kohaldatakse ka edasistele väärtpaberitehingutele müügist saadu arvel, mis on tehtud esimeses lauses nimetatud väärtpaberitega.

Tulude deklareerimine

- Kes peab tulu deklareerima?
  - Välismaalt tulu (sh. dividende) saanud isikud
  - Investeerimiskontole sisse- ja väljamakseid teinud isikud

- Kust saada kätte vajalikud aruanded?

- Lapse teenitud tulu mõjutab vanema täiendavat maksuvaba tulu kahe või enama lapse ülalpidamise korral

Aitäh!
Küsimusi?

Sander Pikkel
maaklertegevuse juht

sander.pikkel@lhv.ee
680 2778

Käesolev avaldus ei ole mõeldud investeerimis- ega maksunõustamismaterjalina. Investeerimiskonto kasutaja peab ennast kurssi viima käesoleva infomaterjali aluseks oleva seadusandlusega ning kasutama vajadusel professionaalset abi.

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.