

# Lastele investeeringimine

**Sander Pikk**

lapsevanem

**LHV**

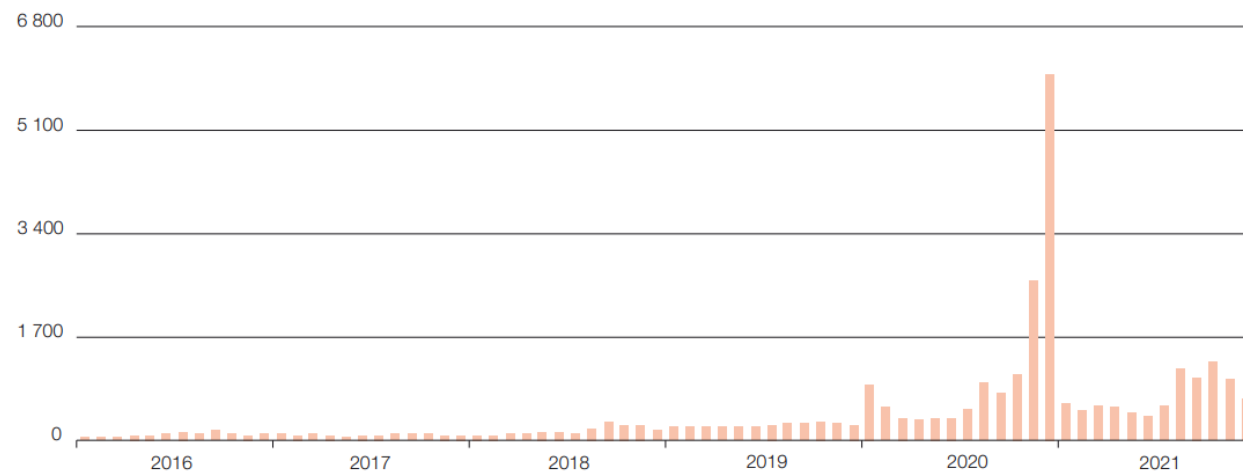
# Alustuseks

- LHV ei anna juriidilist nõu
- LHV ei anna maksunõu
- Vastutus lasub investoril (lapsevanemal)

# LHV kogemus

- Enamus kontosid avatakse esimesel eluaastal
- 88% jätkab investeerimist täisealisena
- Balti turul laste seas populaarsed viimased emissioonid ja stabiilsemalt dividende maksnud aktsiad
- Kasvukontol sarnane jaotus täiskasvanutega, kuid rohkem ka dividendifonde

Uued lapsekontod



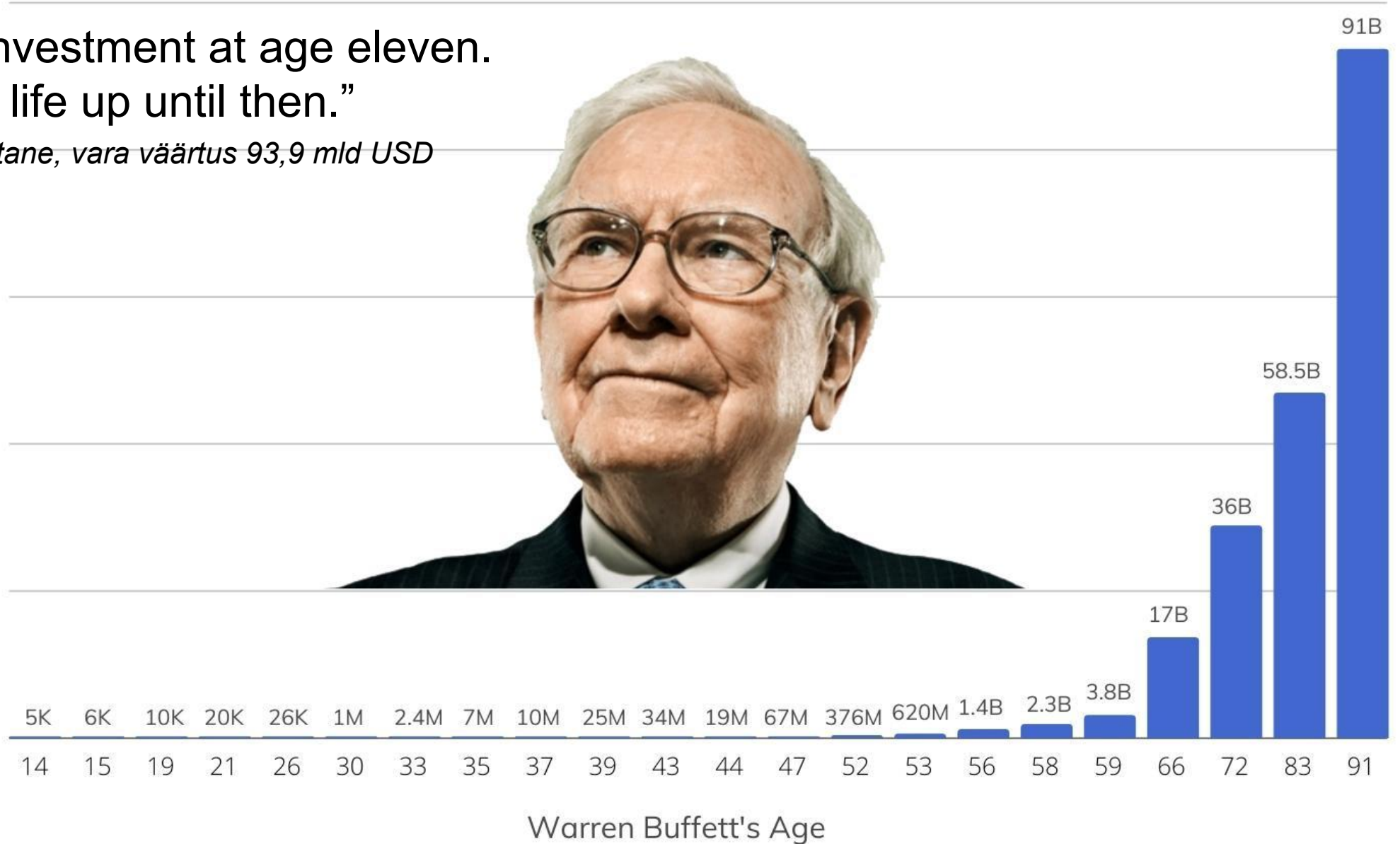
# Kuidas rääkida lapsele rahast?



# Net Worth of **WARREN BUFFETT**

“I made my first investment at age eleven.  
I was wasting my life up until then.”

— Warren Buffett, 92-aastane, vara väärtus 93,9 mld USD



# 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

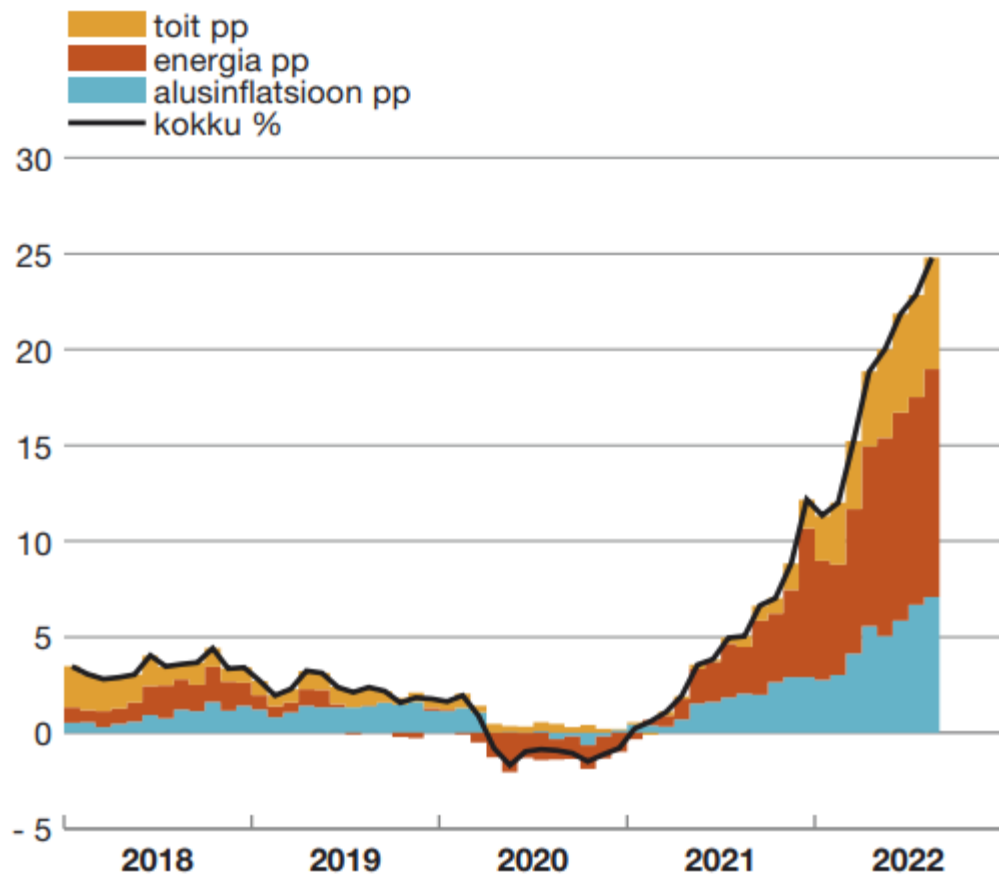
## Näide:

2012. aastal ununes pintsaku taskusse 100 eurot

2022. aastal (10 aastat hiljem) on pintsaku taskus endiselt see sama 100 eurot. Samaväärne ostujõud oleks aga 147 eurot



### Joonis 33. Tarbijahinnaindeksi aastane muutus



Allikad: statistikaamet, Eesti Pank.

# Kuidas inflatsiooni ületada?

- [Võlakirjadega](#)
- [Dividendiaktsiatega](#)
- Kasvuaktsiatega
- Indeksfondidega



# Eesmärgi seadmine

<b>S</b> – spetsiifiline	kogun lapsele ülikooliks raha
<b>M</b> – mõõdetav	18 000 eurot
<b>A</b> – saavutatav ( <i>attainable</i> )	panen igakuiselt raha kõrvale
<b>R</b> – realistlik	$18000/18/12 = 83,33$
<b>T</b> – tähtajaga	19. sünnipäevaks

# Kolm investorit

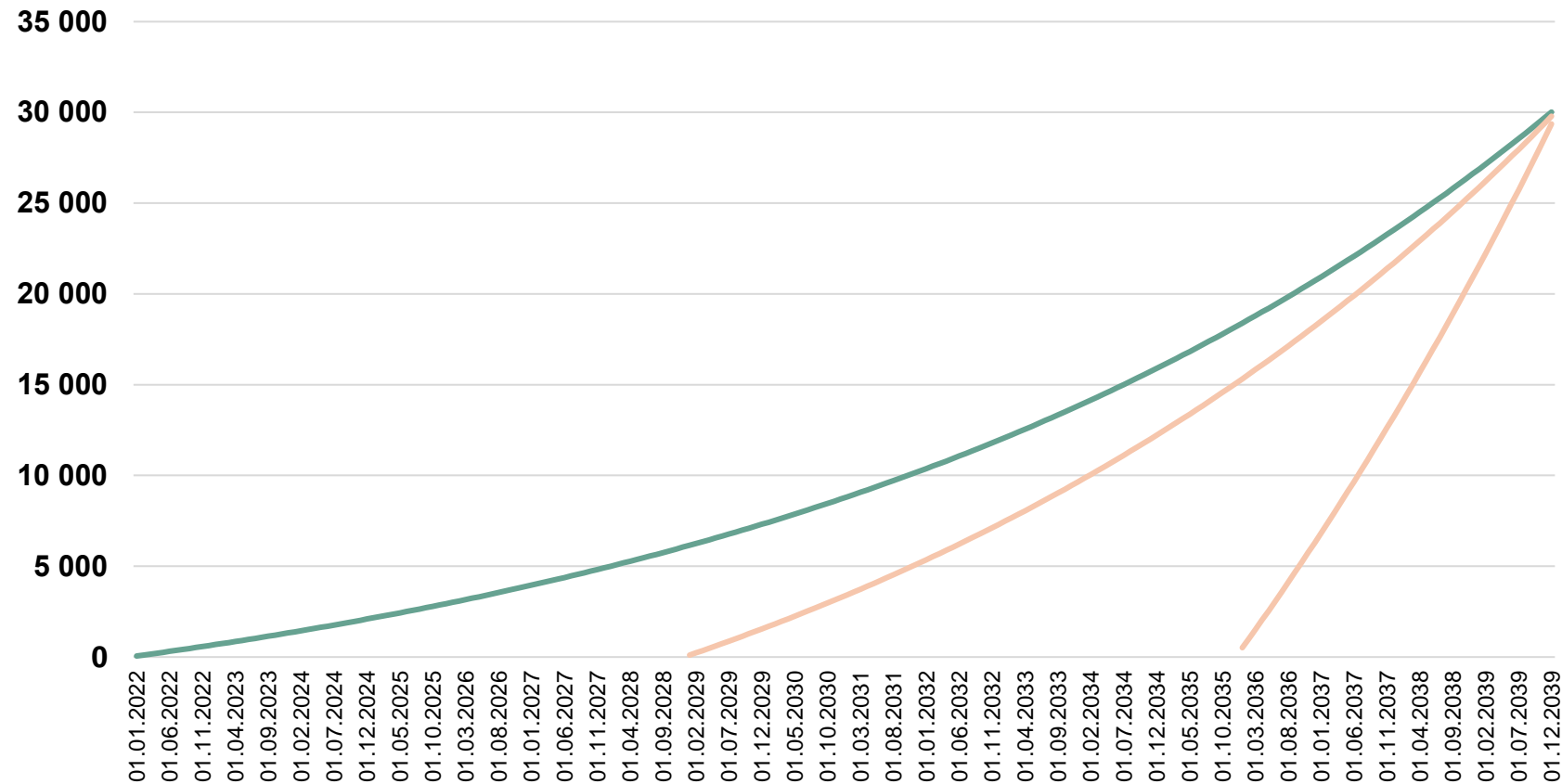
- Alustab beebina
- Investeerib igal kuul 50 EUR
- Investeerib kuni 19. sünnipäevani
- Alustab koolilapsena
- Investeerib igal kuul 100 EUR
- Investeerib kuni 19. sünnipäevani
- Alustab 15-aastaselt
- Investeerib igal kuul 500 EUR
- Investeerib kuni 19. sünnipäevani

Portfelli suurus 30 016.93 EUR


Portfelli suurus 29 778.29

Portfelli suurus 29 364.96

# Tempo on igaühe valida



# 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% portfelligist aktsiates
- Iga aastaga vähendada aktsiate osakaalu
- Viimasel paaril aastal hoida aktsiates kuni 20% portfelligist
- 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 sissemaks 1 EUR
- Mugav on investeerida otsekorraldusega, raha paigutamine valitud portfelli koosseisu alusel igal kolmapäeval.

## Mikroinvesteeringimine

- 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



## Automatiseerimine ja robotika

Fond investeerib robotika ja automatiseerimise valdkonnas tegutsevatesse ettevõtetesse.

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



## Tervishoiuinnovaatorid

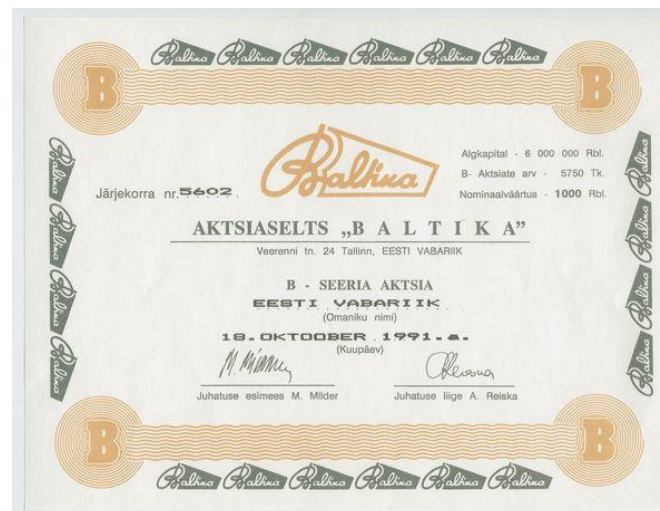
Fond investeerib tervishoiuteenuste valdkonna arendamisega seotud ettevõtetesse (nt Ablynx ja Celltrion).

riski/tootluse profiil: 5

# Balti aktsiad

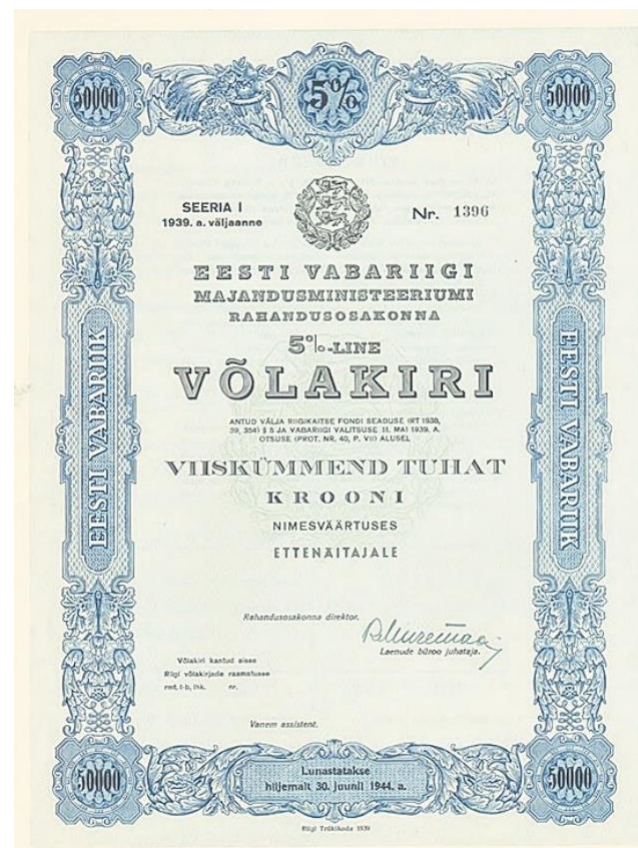
- Tuttavad ettevõtted
- **LHV-s haldustasu puudub**
- **LHV-s teenustasu puudub\***
- Kõrged dividendid
  
- Kõrgem regionaalne risk
- Maailma mõistes väike-ettevõtted
- Ebalikviidne turg

\*kuni 100 tehingut kuus tasuta

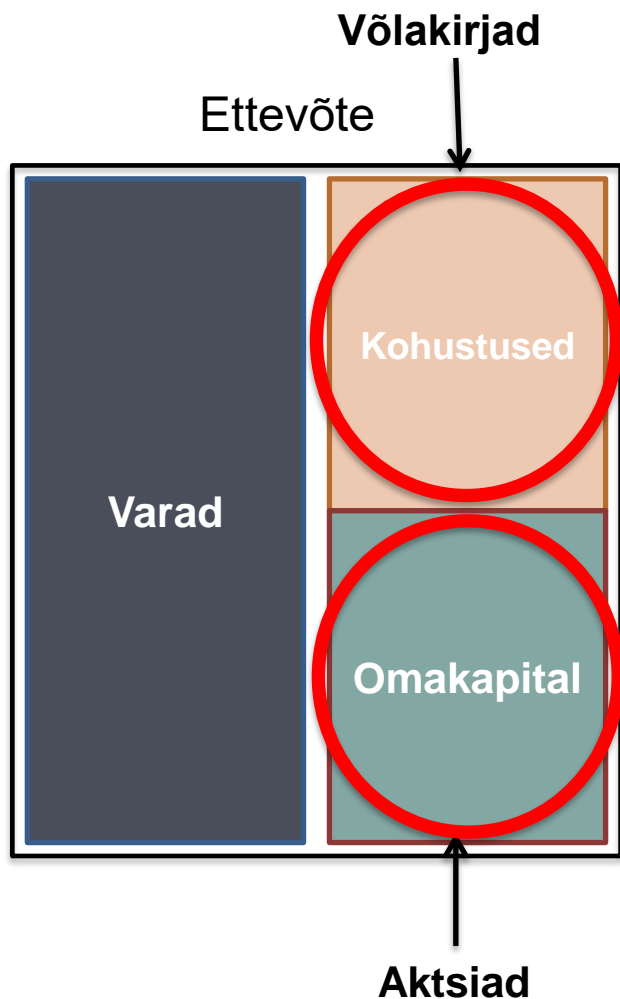


# Balti võlakirjad

- Tuttavad ettevõtted
- **LHV-s haldustasu puudub**
- Mõistlikud teenustasud
- Kõrged intressid
- Kõrgem regionaalne risk
- Maailma mõistes väike-ettevõtted
- Ebalikviidne turg



# Investeerimine ettevõttesse



Kahe varaklassi lugu



# Perekonnaseaduse § 188

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

8) omandada ja võõrandada väärtpabereid;

aga

(1<sup>1</sup>) 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 sätestatud 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



# Miks alustada kohe?

- Uutele ja olemasolevatele klientidele 10 eurot Kasvukontole juurde
- Kanna pärast seminari vähemalt 100 eurot Kasvukontole
- Lülita sisse mikroinvesteering
- Kirjuta hiljemalt 23.10.2022 [maaklerid@lhv.ee](mailto:maaklerid@lhv.ee)
- *Pakkumine kehtib neile, kes pole varem sarnast pakkumist kasutanud.*

The image shows the text 'S&P500' in a bold, white, sans-serif font. The text is set against a dark blue, diamond-shaped background that is part of a larger geometric pattern of overlapping triangles in shades of blue and purple.The image shows a blue rectangular sign with a white border, mounted on two thin black poles. The sign has the text 'Silicon Valley' written in white, sans-serif font. The background of the sign is a gradient of blue and teal. The sign is set against a light blue sky with white clouds.The image shows the logo for LHV, which consists of the letters 'LHV' in a bold, black, sans-serif font. The logo is positioned in the bottom right corner of the slide.

# Aitäh! Küsimusi?

**Sander Pikk**  
maakleritegevuse 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 konsulteerige oma finantsnõustajaga.

Fondidesse investeerimisel tutvu prospekti ja lihtsustatud prospektiga ning vaata lisainfot [lhv.ee](http://lhv.ee)  
Investeerimisfondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega viidet fondi järgmiste perioodide tootluste kohta.

