



EFEKTYVUS INVESTAVIMAS

5 žingsnių sistema

Kaip Jonas rinkosi ETF ir aplenkė
95% investuotojų

Tavo rankose yra sprendimas, kuris
neabejotinai **pakeis Tavo gyvenimą**

Įsivaizduokime Joną – atkaklų, darbštų žmogų, kuris jau keletą metų sėkmingai kyla karjeros laiptais.

Jis ilgą laiką tikėjo, kad vienintelis kelias į finansinę laisvę – dar daugiau dirbti ir dar labiau stengtis dėl karjeros.

Tačiau pastaruoju metu vis dažniau girdi draugus, socialinę mediją ir net kolegas darbe kalbant apie tai, kaip jų pinigai „dirba“ už juos.

Jonas pradeda domėtis ir atranda intriguojančią idėją – investicijos gali generuoti pasyvias pajamas, kurios ilgainiui pranoksta atlyginimą.

Pasisėmęs įkvėpimo, jis nusprendžia žengti pirmuosius žingsnius investavimo link.

Jono dėmesį patraukia ETF (biržoje prekiaujami fondai) – paprastas ir efektyvus būdas pradėti investuoti.

Tačiau kyla svarbus klausimas: Kaip pasirinkti tinkamą ETF?

Ir kodėl jie?

1. **Diversifikacija** – su vienu ETF galima investuoti į šimtus ar net tūkstančius skirtingų įmonių.
2. **Mažesni kaštai** – Pasyvūs ETF yra vienas pigiausių būdų investuoti.
3. **Likvidumas** – Pinigus galime atsiimti momentaliai.
4. **Prieinamumas** – investuoti galima mažomis sumomis (nuo 10eur).

Jonas supranta, jog ETFai turi daugybę privalumų, lyginant su kitais investavimo būdais, tad praktiškai imasi veiksmų ->

1 žingsnis: Išsirinkti strategiją

ETF seka tam tikrą indeksą (pvz., S&P 500, MSCI World ar kitą).

Svarbu suprasti, ką tas indeksas apima.



Klausimas Jonui: Nori investuoti į JAV, ar į pasaulinį indeksą, o gal į specifinį sektorių?

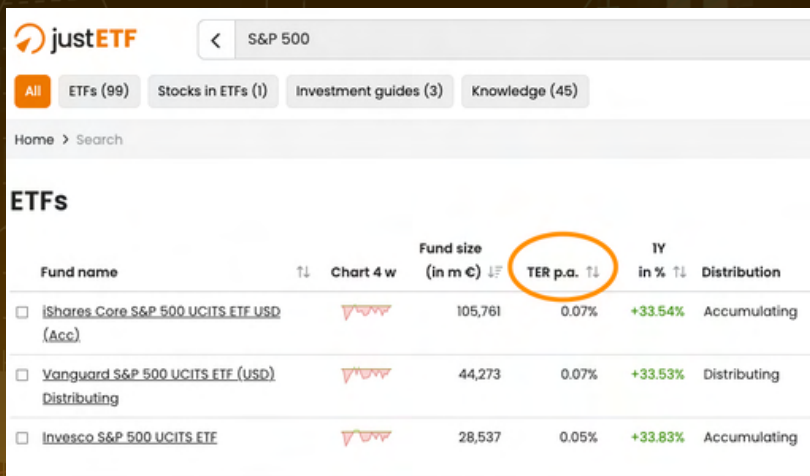
Jonas nusprendžia rinktis žymųjį SP500, kuris fokusuojasi į galingiausią ekonomiką pasaulyje.

Pagrindiniai pasaulio rinkų indeksai:

www.investing.com/indices/major-indices

2 žingsnis: Svarbiausias rodiklis (TER)

TER nurodo, kiek kainuoja ETF valdymas. Mažesni kaštai reiškia didesnę grąžą investuotojui.



The screenshot shows the justETF website interface for S&P 500 ETFs. The 'TER p.a.' column is circled in orange. The table lists three ETFs with their respective fund sizes, TER percentages, 1Y returns, and distribution types.

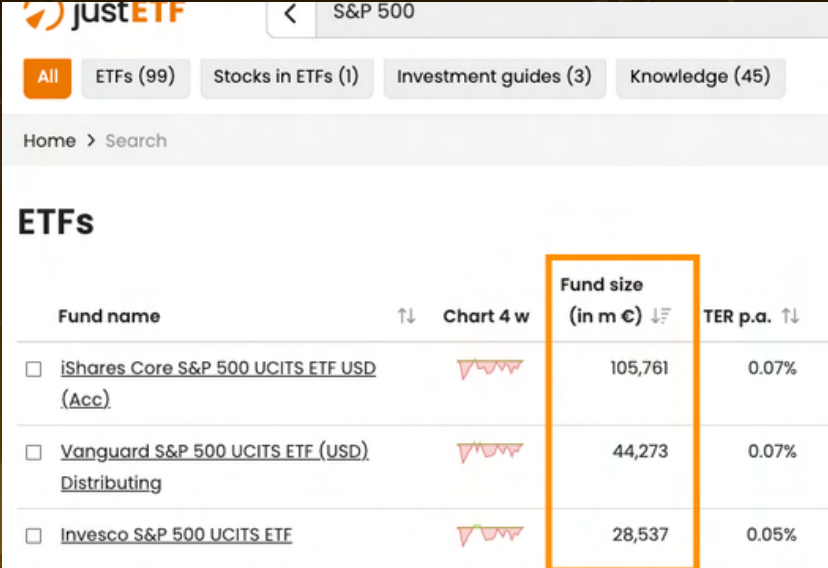
Fund name	Chart 4 w	Fund size (in m €)	TER p.a.	1Y in %	Distribution
<input type="checkbox"/> iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)		105,761	0.07%	+33.54%	Accumulating
<input type="checkbox"/> Vanguard S&P 500 UCITS ETF (USD) Distributing		44,273	0.07%	+33.53%	Distributing
<input type="checkbox"/> Invesco S&P 500 UCITS ETF		28,537	0.05%	+33.83%	Accumulating

Klausimas Jonui: Kaip rasti pigiausius ETF's?

Keiaujame į nemokamą ETF nagrinėjimo puslapį www.justetf.com ir išsifiltravę SP500 fondus atsižvelgiame į turinčius mažiausią TER %.

3 žingsnis: Fondo dydis

Didesni fondai dažniausiai yra stabilesni ir labiau likvidūs.



The screenshot shows the JustETF website interface for S&P 500 ETFs. The 'Fund size (in m €)' column is highlighted with an orange box. The table lists three ETFs with their respective fund sizes and TER percentages.

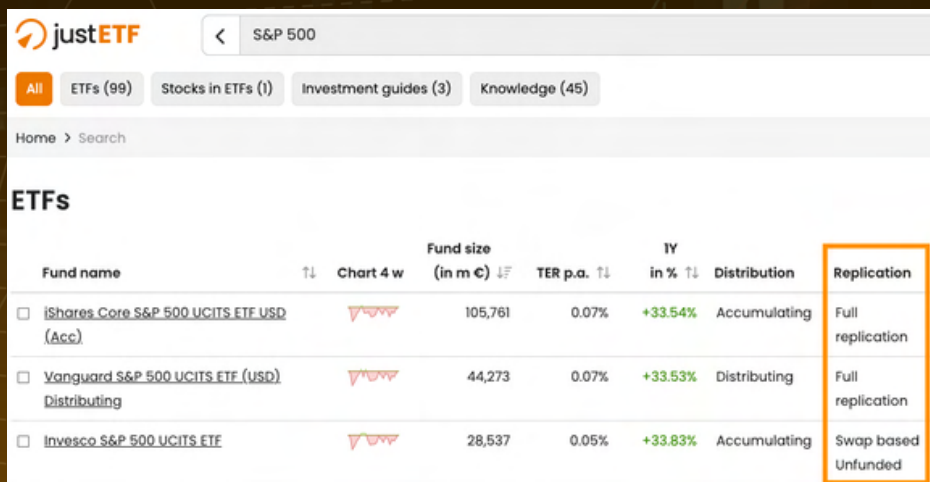
Fund name	Chart 4 w	Fund size (in m €)	TER p.a.
<input type="checkbox"/> iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)		105,761	0.07%
<input type="checkbox"/> Vanguard S&P 500 UCITS ETF (USD) Distributing		44,273	0.07%
<input type="checkbox"/> Invesco S&P 500 UCITS ETF		28,537	0.05%

Klausimas Jonui: Koks fondo dydis yra pakankamas?

Išnaudojame jau minėtą puslapį ir patikriname, kad pasirinkimas viršytų 1 milijardo ribą, kas užtikrins pakankamą likvidumą.

4 žingsnis: Fondo valdymas

Ar ETF yra fizinis (perka tikrą turtą) ar sintetinės struktūros (naudojamos finansinės priemonės).






justETF S&P 500

All ETFs (99) Stocks in ETFs (1) Investment guides (3) Knowledge (45)

Home > Search

ETFs

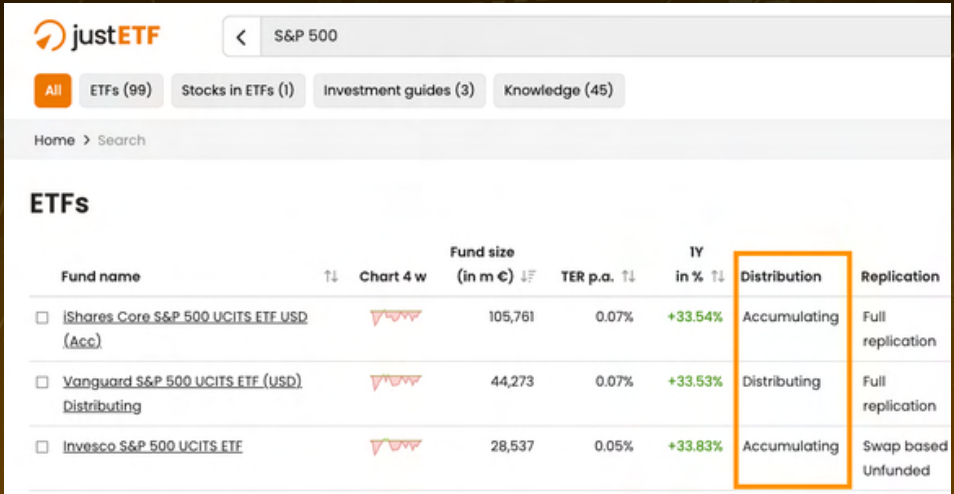
Fund name	Chart 4 w	Fund size (in m €)	TER p.a.	1Y in %	Distribution	Replication
<input type="checkbox"/> iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)		105,761	0.07%	+33.54%	Accumulating	Full replication
<input type="checkbox"/> Vanguard S&P 500 UCITS ETF (USD) Distributing		44,273	0.07%	+33.53%	Distributing	Full replication
<input type="checkbox"/> Invesco S&P 500 UCITS ETF		28,537	0.05%	+33.83%	Accumulating	Swap based Unfunded

Klausimas Jonui: Investuojame į tikrą turtą ar išvestines priemones?

Jonas pasinaudoja filtru ir pasirenka “Full replication” fizinius ETF, nes jie paprastesni ir skaidresni.

5 žingsnis: Dividendų politika

Ar ETF reinvestuoja dividendus (accumulating) ar juos išmoka (distributing)?



The screenshot shows the justETF website interface for S&P 500 ETFs. The 'Distribution' column is highlighted with an orange box, showing the following values:

Fund name	Chart 4 w	Fund size (in m €)	TER p.a.	1Y in %	Distribution	Replication
<input type="checkbox"/> iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)		105,761	0.07%	+33.54%	Accumulating	Full replication
<input type="checkbox"/> Vanguard S&P 500 UCITS ETF (USD) Distributing		44,273	0.07%	+33.53%	Distributing	Full replication
<input type="checkbox"/> Invesco S&P 500 UCITS ETF		28,537	0.05%	+33.83%	Accumulating	Swap based Unfunded

Klausimas Jonui: Ar tikslas pajamos, ar maksimalus reinvestavimas?

Jonas nusprendžia rinktis „distributing“, kad matytų, nors ir minimalią grąžą atkeliaujančią reguliariomis pasyviomis pajamomis.

Praktinis Pavyzdys: ETF Paieška

Jonas nusprendė investuoti į SP500.

Jis tikrina kiekvieną filtrą:

- Strategija - atitinka
- TER - 0.03%
- Valdomas turtas - 13,8 milijardų
- Valdymas - perkamas tikras turtas
- Dividendai - išmokami reguliariai

STATE STREET GLOBAL INVESTMENTS SPDR **SPDR S&P 500 UCITS ETF (Dist)**
ISIN IE00B6YX5C33 | WKN A1JULM

Savings plan ETF Watchlist Add to

TER 0.03% p.a. Distribution policy Distributing Replication Full replication Fund size 13,385 m Holdings 503

Overview Chart Basics Holdings Savings plan Order fees Performance Dividends Risk Stock

Pasirinkimas - ISIN IE00B6YX5C33 arba tickeris SPY5.

Papildomą informaciją ir tickerį galima rasti kiekvieno fondo 'Fact sheet' dokumente.

O tai kaip Jonas pradėjo?

1. Atsidarė brokerio sąskaitą ir atliko pirmąją investiciją.
2. Jis supranta, kad investavimo sėkmė slypi ne momentiniuose pelnuose, bet nuoseklume.
3. Kas mėnesį Jonas planuoja investuoti 200 EUR ir stebėti savo portfelio augimą.
4. Jonas dabar ne tik kyla karjeros laiptais, bet ir dirba link finansinės laisvės. Jo istorija gali tapti ir jūsų istorija.

Išvados ir Sekantys Žingsniai

- Pradėkite nuo mažų sumų
- Tyrinėkite rinką – kuo daugiau žinosite, tuo geriau galėsite priimti sprendimus.
- Būkite kantrūs – investavimas yra maratonas, o ne sprintas.

Jonas padarė savo pirmą žingsnį. Dabar – Tavo eilė!



Pelningo investavimo!

Financial Lithuanians
komanda

Tai nėra investavimo rekomendacija! Bet koks investavimas yra susijęs su rizika, o praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.

Rinkis savo indeksus atsakingai ir jei reikia pasidaryk savo papildomą analizę.

P.S. Prisimink - rinka yra turto perskirstymo mechanizmas iš nekantrių žmonių kantriems žmonėms.