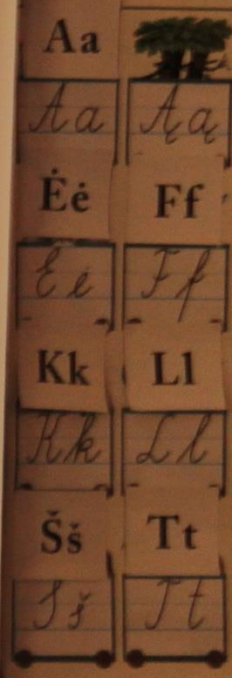
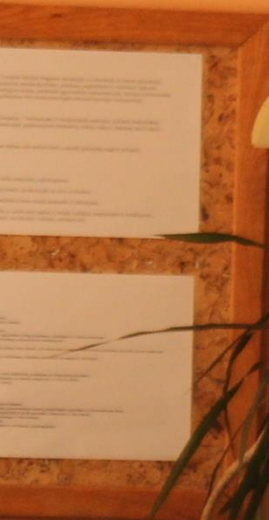




# Investavimo svarba šiandieniniame ekonomikos ir gyventojų finansinės sveikatos kontekste

Greta Ilekytė, „Swedbank“ vyresnioji ekonomistė



# Klausimai, kurie kyla prieš pradedant investuoti

- Koks geriausias būdas investuoti?
- Kaip pradėti investuoti?
- Kas yra akcijos ir obligacijos?
- Kaip suskaičiuoti investicijų grąžą?
- Ką svarbu žinoti apie finansines priemones?
- Kaip atpažinti sukčius investuojant?
- Kodėl emocijos yra svarbios investuojant?
- Kiek savo pajamų turėčiau investuoti?
- Kokios yra investicijų formos?
- Kuo skiriasi pasyvus ir aktyvus investavimas?

**Kodėl svarbu  
investuoti?**

# Investuojančių į finansines priemones – vis dar gerokai per mažai



Vos **3 %** gyventojų  
Lietuvoje investuoja į  
finansines priemones



Europos Sąjungoje maždaug **13 %**  
gyventojų investuoja į  
finansines priemones

# „Swedbank“ finansinės sveikatos indeksas: stinga ilgalaikio finansinio atsparumo

Silpnąja gyventojų finansinės sveikatos dalimi toliau išlieka **ilgalaikis finansinis saugumas**.

**16 proc. gyventojų** neturi sukaupę jokio finansinio rezervo jokia forma.

Rekomenduojamą 3 ir daugiau mėnesių pajamų sumos dydžio rezervą **turi tik trečdalis**.

Tolimesnės ateities finansinė situacija taip pat išlieka sudėtinga – **tik 8 proc. gyventojų** sako, kad yra visiškai tikri, jog senatvėje jiems pakaks norimą pragyvenimo lygį užtikrinančių santaupų.

**Kaip investavimas gali  
padėti mums tapti finansiškai  
atsparesniems?**

# 1. Nenumatytos išlaidos



19 %



# Kokia tikimybė, kad turėsime tokių situacijų?

4

Recesijos per pastaruosius  
20 metų

36 %

Tikimybė, kad iširs  
santuoka

1 iš 15

Norinčių dirbti gyventojų negali  
susirasti darbo

15 000

Naujų onkologinės ligos  
susirgimo atvejų kasmet

# Esame laimingesni?



Finansinis rezervas suteikia užtikrintumo, esame atsparesni rizikoms. Negana to, suteikia daugiau kontrolės gyvenime.



Taip pat, suteikia daugiau laisvės – pavyzdžiui, praradus darbą, galime skirti sau daugiau laiko susirasti naują, nei sutikti su pirmu, bet toli gražu ne pačiu geriausiu pasiūlymu.

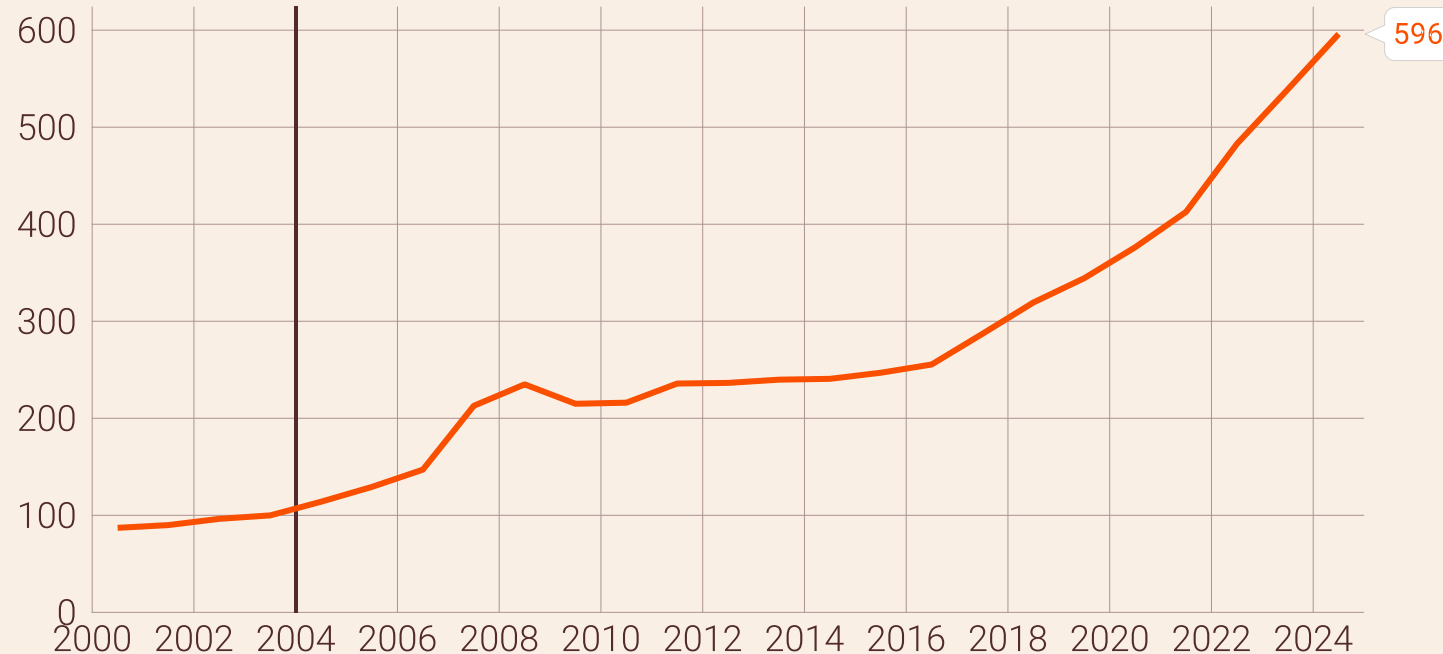
# 10 %

gyventojų nurodo, kad dabartiniai jų finansai jiems suteikia laisvę daryti tai, ką nori dabar ir ką norės daryti ateityje

## 2. Kokias pajamas gausime savo ilgiausių atostogų metu?

### Vidutinė senatvės pensija

Eur/mėn



Sources: Swedbank Research & Macrobond

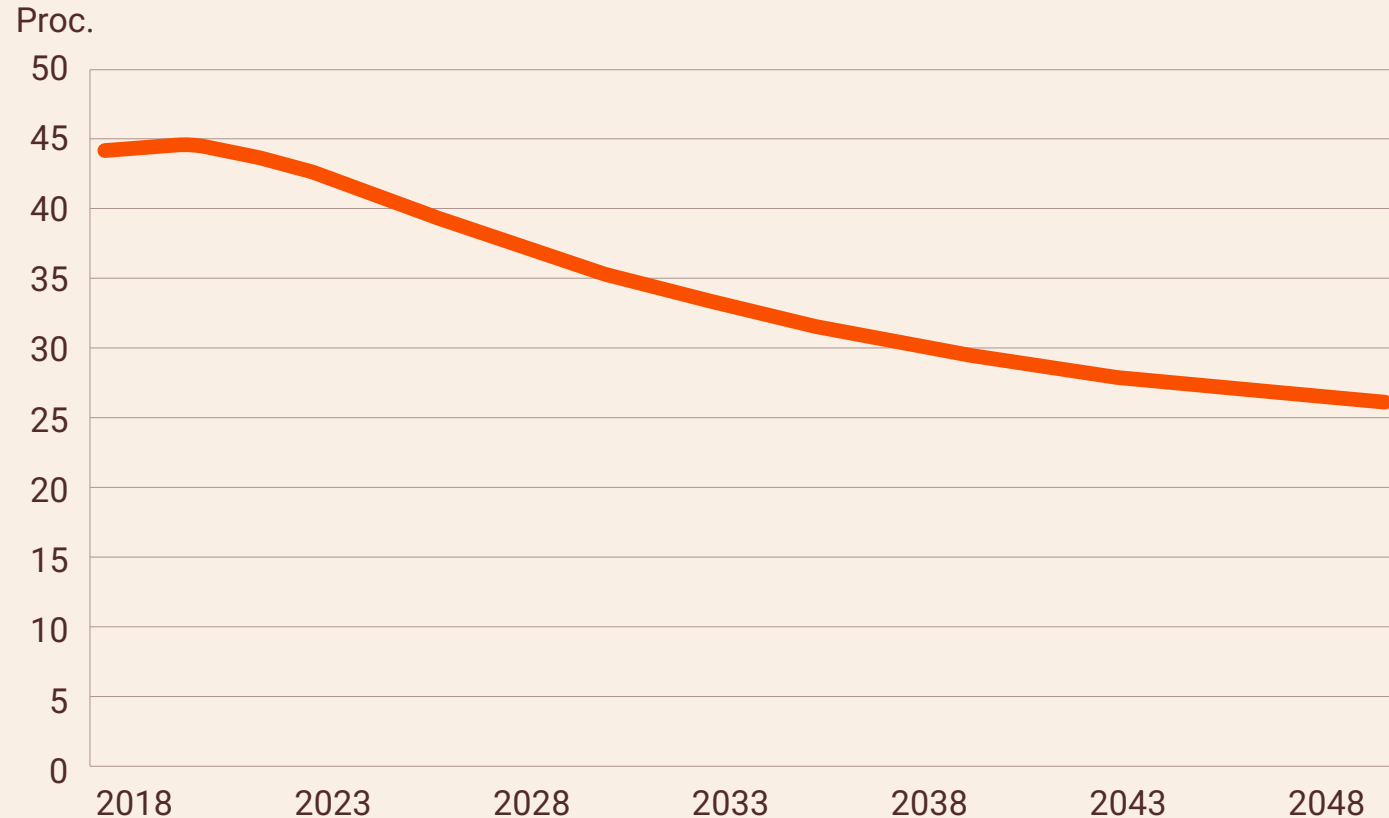


„Swedbank“ užsakymu atlikta šalies gyventojų apklausa rodo, kad gyventojai oriam gyvenimui užtikrinti norėtų gauti maždaug dvigubai daugiau

# Pensinio amžiaus gyventojų gaunamos pensijos Lietuvoje



# Pensijos pakeitimo norma



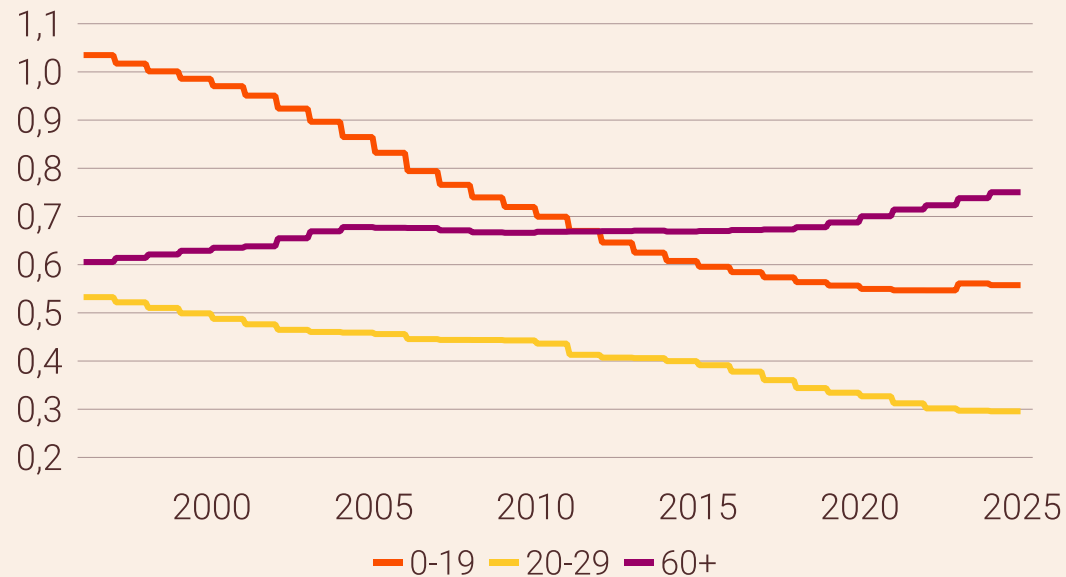
Lietuvos banko  
skaičiavimai rodo, kad  
pensijos pakeitimo norma  
2030m. sieks 35 proc., o  
2050m tik 25 proc. buvusių  
pajamų.

# 2024 metai: 3 dirbantieji ir 1 pensinio amžiaus žmogus

2050 metai: 1,8 dirbančiojo ir 1 pensinio amžiaus žmogus

## Gyventojų skaičius šalyje, pagal amžiaus grupes

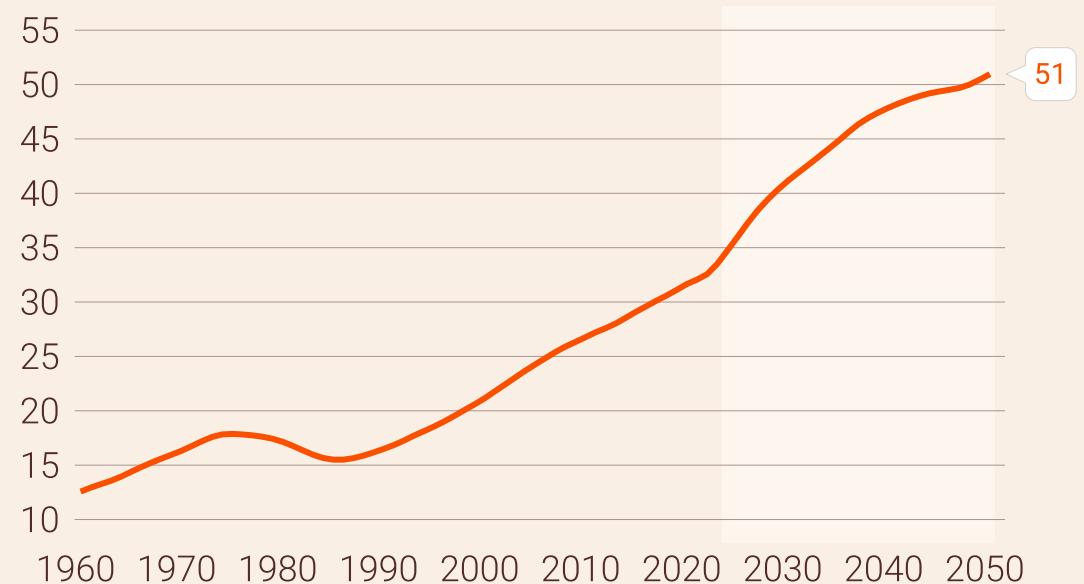
Milijonai



Šaltiniai: Swedbank Research & Macrobond

## Išlaikomo amžiaus pagyvenusių žmonių koeficientas

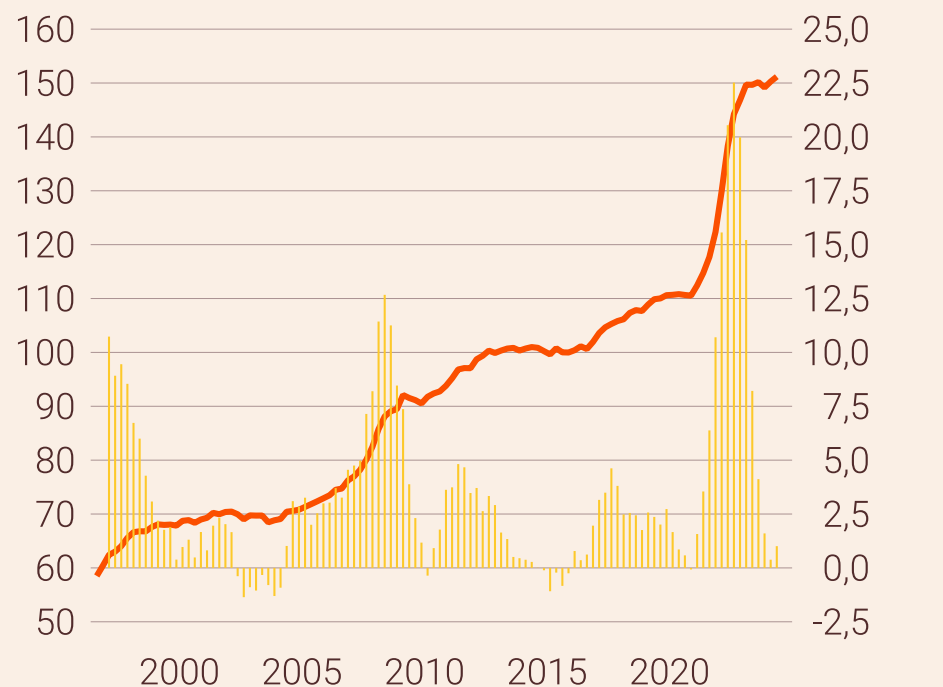
Proc.



Sources: Swedbank Research & Macrobond

# 3. Neinvestuojamų pinigų perkamoji galia krenta

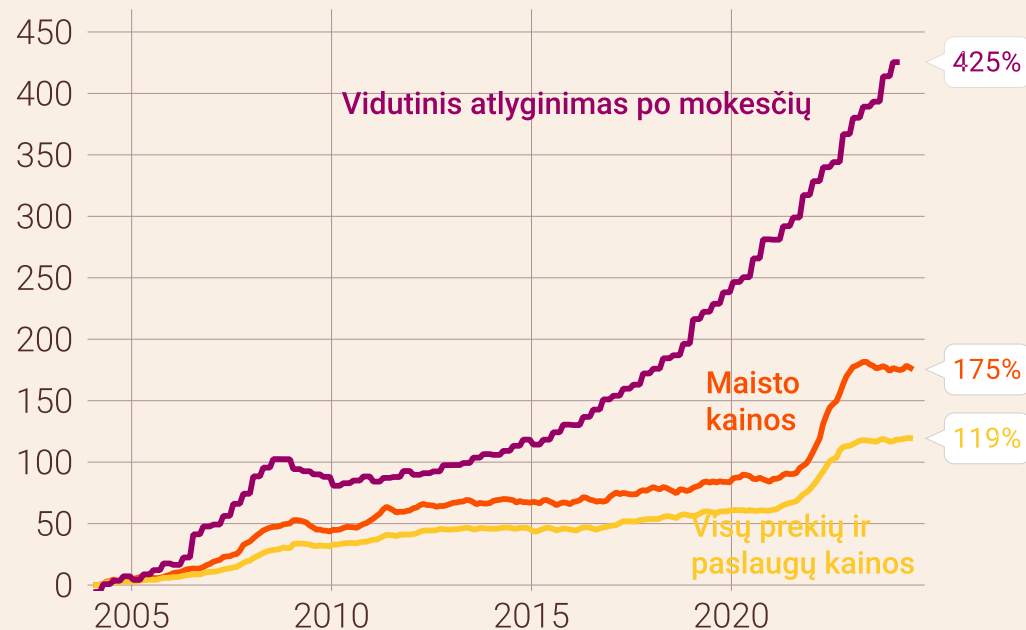
Vartotojų kainų indeksas  
2015=100



Källor: Swedbank Analys & Macrobond

Kainų ir atlyginimų pokytis Lietuvoje

Pokytis nuo 2004 pradžios, proc.

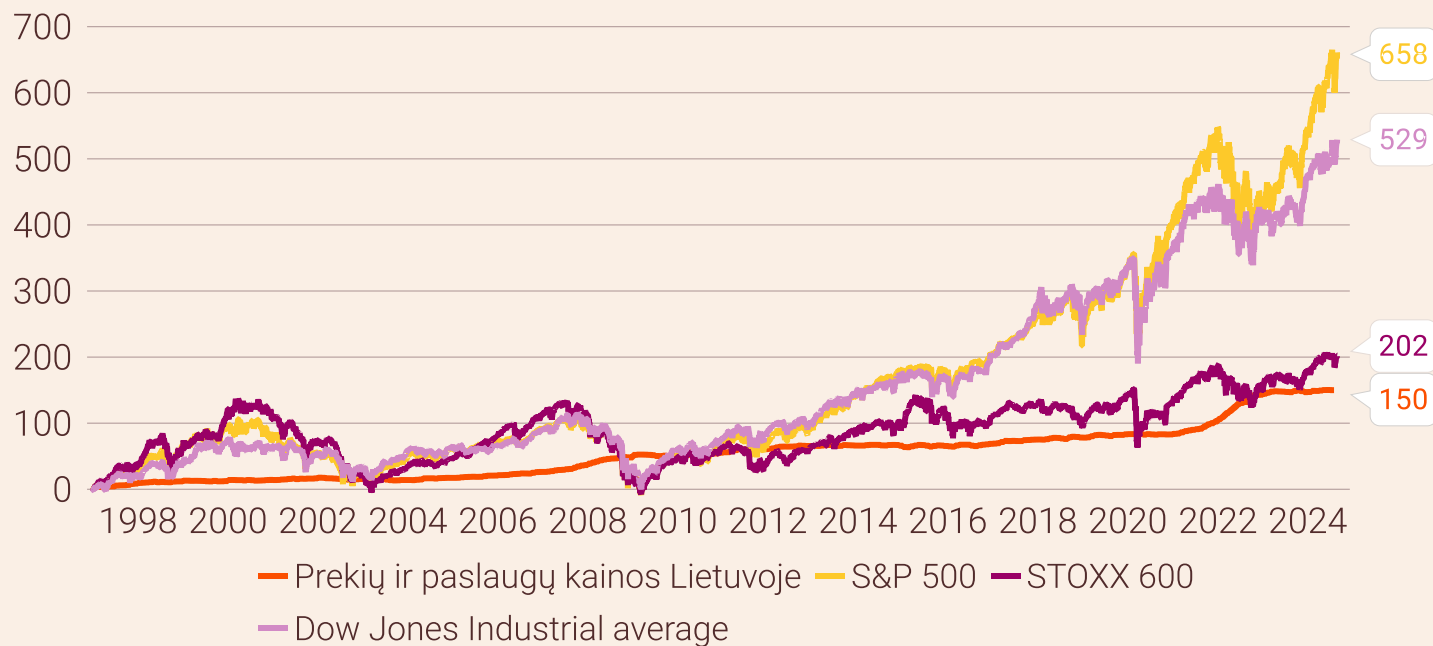


Sources: Swedbank Research & Macrobond

# Akcijų indeksai ir infliacija

## S&P 500 ir kainų pokytis Lietuvoje nuo 1997

Proc.



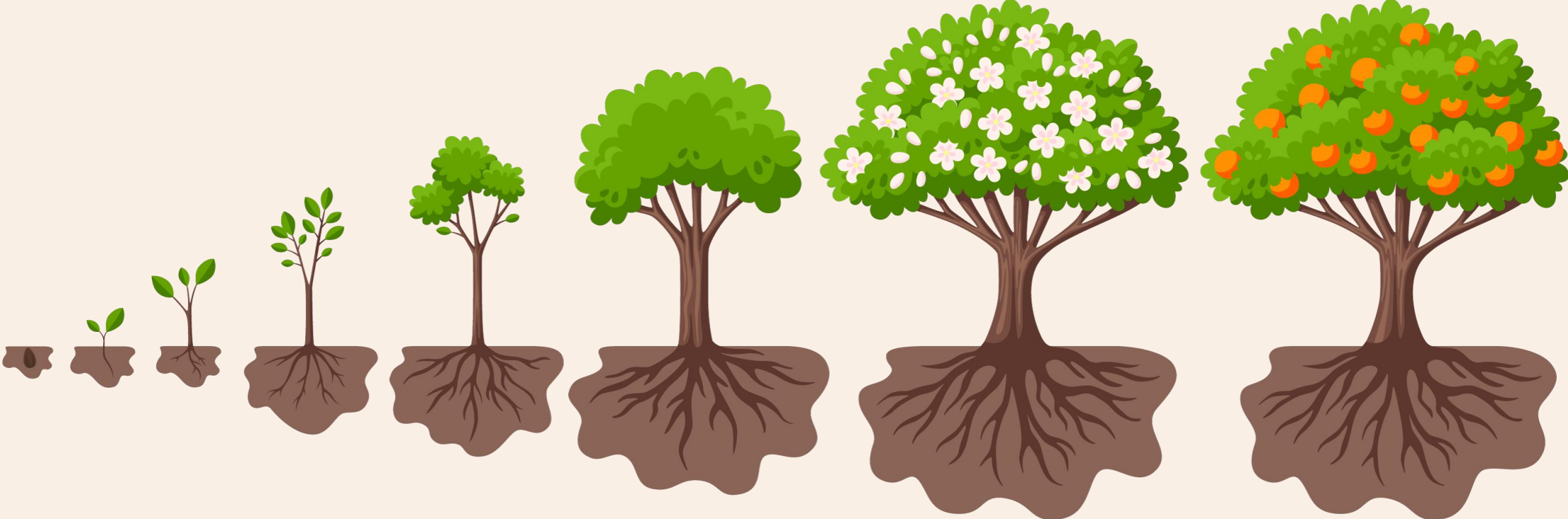
Källor: Swedbank Analys & Macrobond



Investuojant nereikia  
pranokti rinkos, reikia  
pranokti infliaciją.



# Investavimas – ilgalaikis procesas



# Investavimo rezultatai priklauso nuo sėkmės?

## Bitkoinas, kaina

JAV doleriai, tūkst.

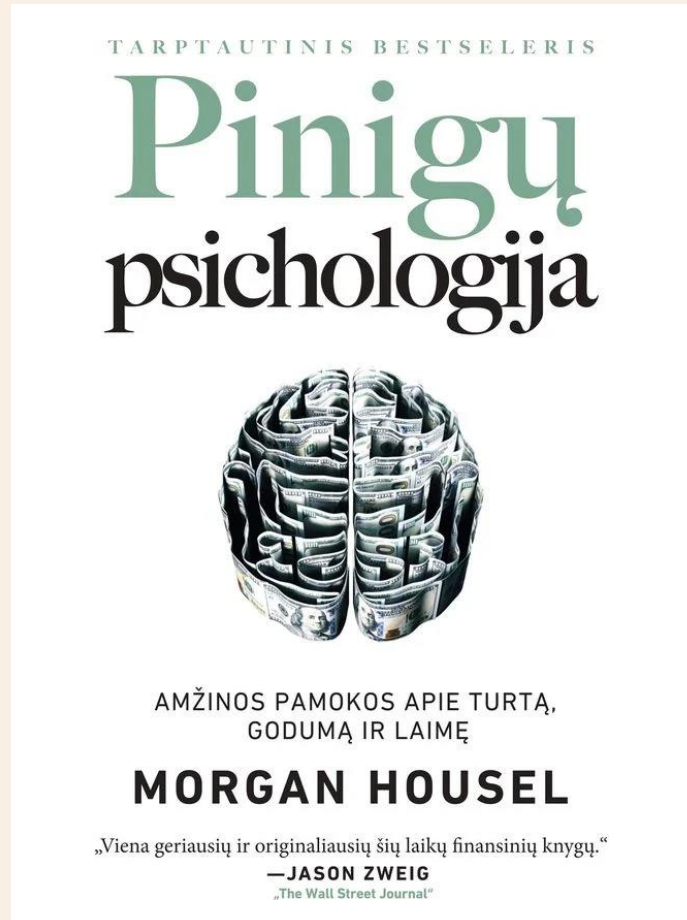


Šaltiniai: Macrobond ir Swedbank tyrimai



Kartais mus aplanko sėkmė. Bet kaip dažnai tą sėkmę galime pakartoti? Investavimas – ilgas, lėtas ir nuobodus procesas.

# Investavimas – ne raketų mokslas



Ronald James Read –  
Amerikos filantropas, investuotojas,  
sargas ir degalinės prižiūrėtojas

Richard Fuscone –  
Harvardo alumni, verslininkas,  
vadovas ir filantropas

Unikalios istorijos, kurios gali  
egzistuoti tik finansų sektoriuje

**"The man who can do  
the average thing when everyone  
else around him  
is losing his mind."**