

Tavs uzkrājumu ceļvedis

Aiga Rullere
Vecākā finanšu pratības speciāliste

2024. gada 19. marts



Ja tu (ne)māki kontrolēt savas
emocijas, tu (ne)māki kontrolēt
savu naudu

Vorens Bafets

Uzkrājumi, noguldījumi, ieguldījumi



Uzkrājumi

Naudas summa, kas veidojas, ja ienākumi ir lielāki par izdevumiem



Noguldījumi

Naudas līdzekļu glabāšana kontā ar procentiem



Ieguldījumi (investīcijas)

Uzkrātās naudas novirzīšana finanšu tirgos ar mērķi vairot kapitālu



Mērķi ir konkrēti, izmērāmi, sasniedzami



Uzkrājumi līdz 5 gadiem

Ceļojumam, mājas labiekārtošanai,
remontam, studijām, auto pirmajai iemaksai



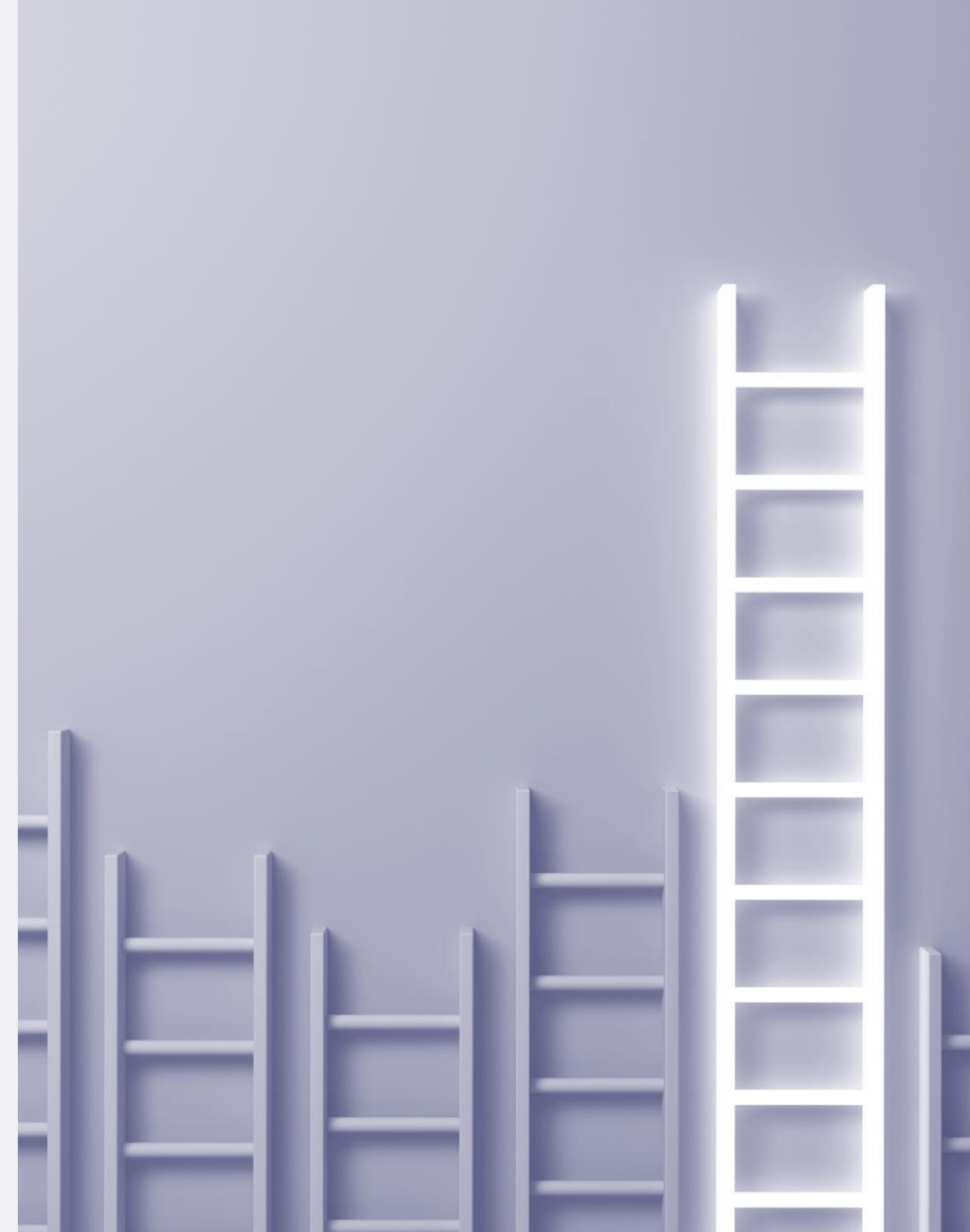
Uzkrājumi un ieguldījumi līdz 10 – 15 gadiem

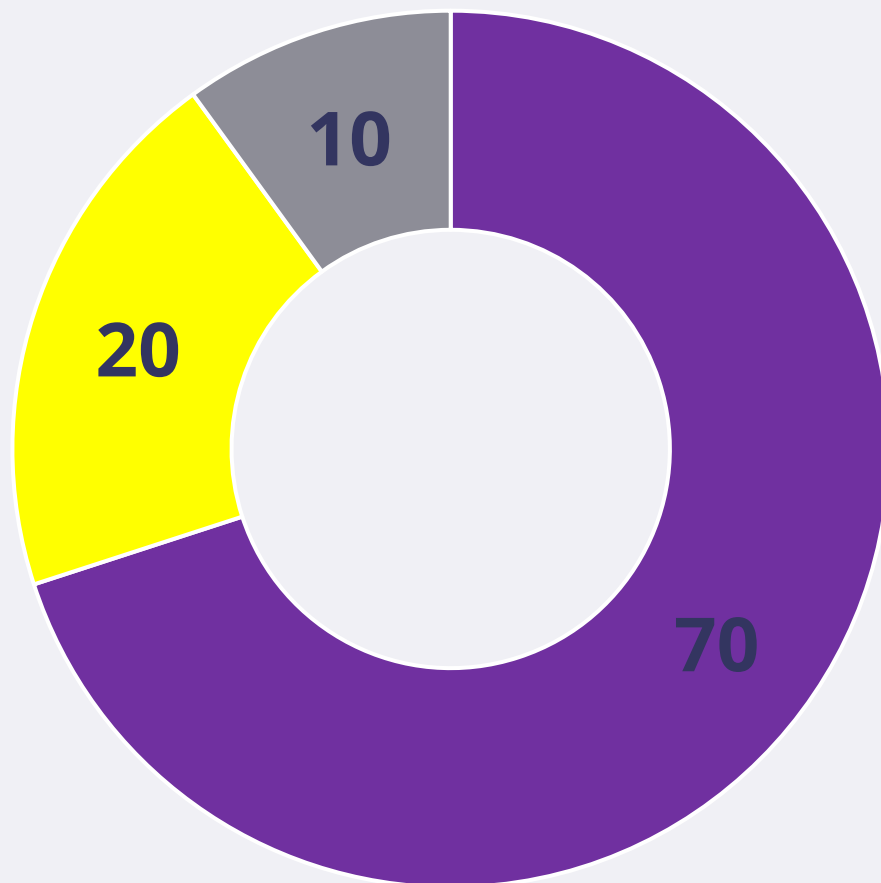
Uzkrājums bērna nākotnei, uzkrāt lielākiem
saviem izvirzītiem mērķiem



Uzkrājumi un ieguldījumi vairāk kā 15 gadus

Tālākiem dzīves mērķiem, vecumdienām





Vēlamā daļa no regulārajiem ienākumiem, kuru novirzīt ik mēnesi uzkrājumu veidošanai:

20 %

10% īstermiņa uzkrājumam

10% ilgtermiņa uzkrājumam



Sāc uzkrāt ar mazumiņu

Cik izmaksā tava ikdiena?

Kādas ir tava budžeta ienākumu un izdevumu pozīcijas?

Cik lielu summu sastāda tavi spontānie pirkumi?

Kur iespējams atrast brīvos līdzekļus savā budžetā?



Ģimenē pārtikas iegādei atvēlētā naudas summa



Maltītes ārpus mājas



Ēdienu piegādes pakalpojumi (Bolt, Wolt u.c.)



Ikdienas nepieciešamo pakalpojumu izmaksas



Iepriekš neplānoti pirkumi



Latte faktors

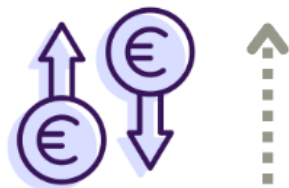
Viena kafija dienā

~ 15 eiro nedēļā

~ 60 eiro mēnesī

~ 720 eiro gadā

Finanšu vajadzību piramīda



RISKANTI AKTĪVI

Akcijas, ETF, fondi, obligācijas

Līdzekļi, kas nav nepieciešami pamatvajadzībām

UZKRĀJUMI NOTEIKTAM MĒRĶIM

Uzkrājums bērna nākotnei, ceļojumiem, mājokļa iegādes pirmajai iemaksai



IEGULDĪJUMI VECUMDIENĀM

Pensiju 2. un 3. līmenis



DROŠĪBAS SPILVENS

Pieejami līdzekļi 3 - 6 mēnešu izdevumu apmērā



- krājkonts
- dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu
- dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu bērnam

- krājkonts
- depozīts



Sāc ar drošības spilvenu

Pirmais uzkrājuma mērķis ir drošības spilvens 3 – 6 mēnešu izdevumu apmērā.

Neaizskarami līdzekļi, kas domāti neparedzētiem tēriņiem.

1

Samaksā sev pirmajam algas dienā

Regulārs maksājums uz drošības spilvenu

2

Neieguldi drošības spilvenu

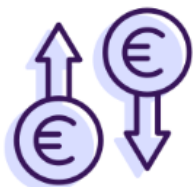
Drošības spilvens brīvi pieejams



Uzkrājums ir drošības
spilvens, kas pasargā pret
dzīves neizbēgamo spēju
visnepiemērotākā brīdī
sagādāt sasodīti nepatīkamus
pārsteigumu

Morgans Hauzels

Finanšu vajadzību piramīda



RISKANTI AKTĪVI

Akcijas, ETF, fondi, obligācijas

Līdzekļi, kas nav nepieciešami pamatvajadzībām

UZKRĀJUMI NOTEIKTAM MĒRĶIM

Uzkrājums bērna nākotnei, ceļojumiem, mājokļa iegādes pirmajai iemaksai



IEGULDĪJUMI VECUMDIENĀM

Pensiju 2. un 3. līmenis

DROŠĪBAS SPILVENS

Pieejami līdzekļi 3 - 6 mēnešu izdevumu apmērā



- krājkonts
- dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu
- dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu bērnam

- krājkonts
- depozīts

**Pensijas 3.
līmenis**

**Dzīvības
apdrošināšana
ar uzkrājumu
bērnam**

**Dzīvības
apdrošināšana
ar uzkrājumu**

Kas kopīgs šiem uzkrājumiem?



Tiek veidots uzkrājums ilgtermiņa mērķim



Papildus papildināms uzkrājums



Iespējami uzkrājuma zaudējumi vai peļņa



Naudas līdzekļi tiek ieguldīti finanšu tirgos

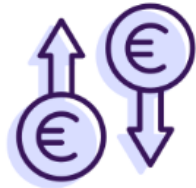


Iedzīvotāja ienākuma nodokļa atmaksas iespējas



Mantojams

Finanšu vajadzību piramīda



RISKANTI AKTĪVI
Akcijas, ETF, fondi, obligācijas

Līdzekļi, kas nav nepieciešami pamatvajadzībām

- krājkonts
- dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu
- dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu bērnam

UZKRĀJUMI NOTEIKTAM MĒRĶIM
Uzkrājums bērna nākotnei, ceļojumiem, mājokļa iegādes pirmajai iemaksai



IEGULDĪJUMI VECUMDIENĀM
Pensiju 2. un 3. līmenis

- krājkonts
- depozīts

DROŠĪBAS SPILVENS
Pieejami līdzekļi 3 - 6 mēnešu izdevumu apmērā



Finanšu instrumenti



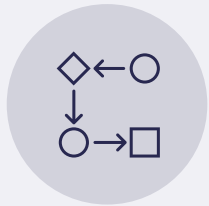
Akcijas

Iegādājoties akcijas, tev pieder daļa no uzņēmuma, kas ļauj to īpašniekiem saņemt daļu no uzņēmuma peļņas



Obligācijas

Naudas aizdevums uzņēmumam vai valstij uz noteiktu laiku, ar fiksētu peļņas procentu par aizdevumu



Fondi

Ieguldījumu grozs, kurā ir gan akcijas, gan obligācijas, gan citi finanšu instrumenti





Krājobligācijas — Latvijas valsts vērtspapīra veids, kas ir drošs ieguldījums, kura likmes nosaka Valsts kase. Iegādājoties krājobligācijas tu investē savā valstī



Fiksēta procentu likme izvēlētajam termiņam



Gūtais ienākums netiek aplikts ar iedzīvotāju ienākuma nodokli



Iespēja atgūt ieguldījuma pamatsummu pilnā apmērā pirms dzēšanas termiņa



Minimālā summa 50 eiro

leguldījumu risinājumi

	Konkrēts mērķis	Noteikts termiņš	Līdzekļu pieejamība īsā laikā	IIN atmaksa	Dividendes, kuponu maksājumi
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu		✓		✓	
Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu bērnam	✓	✓		✓	
Pensijas 3. līmenis	✓	✓		✓	
Akcijas			✓		✓
Parāda vērtspapīri (obligācijas)		✓	✓		✓
leguldījumu fondi			✓		
Biržā tirgotie fondi (ETF)			✓		✓

Neveido uzkrājumus no
naudas, kas paliek pāri
pēc tērēšanas, bet tērē
naudu, kas paliek pāri pēc
uzkrāšanas

Vorens Bafets



MORGANS HAUZELS

Naudas psiholoģija



PĀRLAICĪGAS MĀCĪBAS PAR
BAGĀTĪBU, ALKATĪBU UN LAIMI



*"Tā vietā, lai klausītos fondu pārvaldnieku
sirēnas dziesmās, investoriem – lieliem un maziem –
vajadzētu izlasīt Džeka Bogla
Mazo grāmatu par saprātīgu investēšanu."*

VORENS BAFETS

MAZĀ GRĀMATA



PAR SAPRĀTĪGU INVESTĒŠANU

*Vienīgais veids, kā garantēt sev taisnīgu
akciju tirgus peļņas daļu*

10. gadadienas izdevums | Atjaunināts un pārskatīts

DŽONS K. BOGLS
Vanguard Group dibinātājs un bijušais priekšsēdētājs



Paldies par uzmanību!

