

Virtuaalportfellide reeglid

Virtuaalportfellide eesmärgiks on harida investoreid investeerimisprotsessiga kaasnevatest otsustuskohtadest ja võimalikest riskidest. Esitatud teavet ei tohi käsitleda investeerimissoovituse või nõustamisena ega kutsena osta või müüa väärtpabereid või teha muid tehinguid. Portfellide haldamise raames tehtud tehinguid ei tohi jäljendada, kuivõrd enne finantsotsuste tegemist on oluline arvestada isikliku finantsseisuga ning iseseisvalt uurida täiendavat informatsiooni.

Portfellide raames teevad investeerimisotsuseid Swedbank AS *podcast*'i Investeerimisjutud saatejuhid (edaspidi ka haldurid).

Portfellide sisu

Loodud investeerimisportfellid on virtuaalsed, mis tähendab, et reaalselt raha ei investeerita ja väärtpabereid tegelikkuses ei osteta.

Haldurid haldavad kahte virtuaalportfelli:

- **Suur Peeter**

Portfelli algväärtus on 1 000 000 eurot. Portfelli ei lisata täiendavalt raha juurde, kuid võimalik on dividenditulu laekumine. Pikemas perspektiivis on eesmärgiks 50% portfelli vahenditest investeerida rahavoogu tootvatesse instrumentidesse ning 50% kasvuettevõtete aktsiatesse. Finantsturgude ülehinnatusse korral võib rahavoogu tootvate instrumentide osakaal olla suurem kui 50%. Portfelli vahendid investeeritakse USA, Euroopa, Skandinaavia ja Baltikumi finantsinstrumentidesse.

- **Väike Peeter**

Portfelli algväärtus on 10 000 eurot, millele lisatakse igakuiselt 250 eurot. Väike Peeter investeerib nii kasvuettevõtete aktsiatesse kui ka rahavoogu tootvatesse instrumentidesse. Portfellile konkreetseid osakaale ei seata ning eelistakse mõõduka riskiga atraktiivselt hinnastatud varasid. Portfelli vahendid investeeritakse USA, Euroopa, Skandinaavia ja Baltikumi finantsinstrumentidesse.

Virtuaalportfellid loodi 1. septembril 2023 ning neil ei ole lõpptähtaega.

Investeerimisprotsess

Haldurid otsustavad omal äranägemisel väärtpaberid, mida osta või müüa, nende koguse ja tehingu tegemise kuupäeva. Investeerimisotsuseid tehakse jooksvalt ning ühe nädala jooksul tehtud tehingud kajastatakse sellest järgneva nädala saates.

Portfellide koosseisu uuendatakse Swedbanki blogis kord kuus ning samal ajal antakse ka lühiülevaade virtuaalportfelli viimase kuu olulisematest sündmustest ning tuuakse välja sooritatud tehingute põhjendused.

Investeerimispiirangud

Kõigil investeeringutel on vähemalt 1-kuune hoiuperiood. Maksimaalset hoiuperioodi ei ole määratud. Väärtpabereid võidakse soetada mitme erineva ostuga. Investeeringuid tehakse üksnes börsil kaubeldavatesse väärtpaberitesse Põhja-Ameerika, Euroala, Taani, Rootsi ja Norra turgudel. Teatud sektoritesse ja ettevõtetesse, mis ei ole kooskõlas meie põhimõtetega (näiteks tulenevalt ärimudelist või jätkusuutlikkusega seotud riskidest), on investeerimine välistatud.

Huvide konflikti vältimiseks on haldurite isiklikele investeringutele sätestatud täiendavad sisemised reeglid. Haldurite isiklikud investeringud, mis kattuvad virtuaalportfelli raames tehtud investeringutega, on avaldatud Swedbanki blogis portfelli ülevaadetes.

Reeglite muutmine

Pangal on õigus eeltoodud reegleid igal hetkel muuta.