

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 kolme 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.

- **Brita**

Brita on Väikese Peetri tütar, kellele isa tegi sündides oma portfelli. Portfelli algväärtus on 500 eurot, millest 320 eurot tuli riigilt sünnitoetusena ning 180 eurot sugulastelt. Igas kuus lisab Väike Peeter Brita portfelli 150 eurot, millest 80 on riigipoolne lastetoetus ning 70 eurot Väikese Peetri poolt lisatav raha. Portfelli vahendid investeeritakse kuni 50% ulatuses globaalsetele finantsturgudele ning ülejäänud osa Baltikumi suurimatesse ning parima likviidsusega aktsiatesse.

Suure ja Väikese Peetri virtuaalportfellid loodi 1. septembril 2023 ning neil ei ole lõpptähtaega. Brita virtuaalportfell loodi 1. juulil 2024 ning selle lõpptähtaeg on 01. juuli 2042.

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.

Investeeringuspiirangud

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 investeeringutele sätestatud täiendavad sisemised reeglid. Haldurite isiklikud investeeringud, mis kattuvad virtuaalportfelli raames tehtud investeeringutega, on avaldatud Swedbanki blogis portfellide kuistes ülevaadetes.

Reeglite muutmine

Pangal on õigus eeltoodud reegleid igal hetkel muuta.