

ASMENINIAI FINANSAI Taupymui reikėtų skirti bent 10% pajamų

Pirmiausia reikia sumokėti sau

VŽ | RIMANTAS PILIBAITIS

Finansų specialistai pataria keisti vartotojišką mąstymą – žmonės turėtų nebijoti kelti ambicingų tikslų ir imtis priemonių tiems tikslams įgyvendinti.

„Mūsų visuomenėje skatinamas vartojimas pamirštant taupymą ir investavimą, o tai prieštarauja efektyvaus asmeninių finansų valdymo principams“, – teigia Audrius Dzikevičius, klubo „Pinigų srautas“ viceprezidentas.

Klubas vienija bendraminčius, siekiančius ugdyti finansinį mąstymą, verslumą, su-



VIOLĖTOS BUBELYTĖS NUOTIK.

Audrius Dzikevičius, klubo „Pinigų srautas“ viceprezidentas: „Lietuvoje jau yra pakankamai investicinių produktų, kad būtų galima susidaryti tikslius atitinkantį portfelį.“

teikti praktinių įgūdžių.

Pasak finansininkų, bene svarbiausias principas – sumokėti sau. Nuo kiekvieno gautamo lito reikėtų atidėti tam tikrą procentą (pradėti rekomenduojama nuo 10%) ir taupymo sąskaitą ir tų pinigų neliešti.

Ir pensijai

„Tiesa, reikia turėti tikslą, kuris motyvuotų taupyti ir investuoti. Pavyzdžiui, atsikant vartoti dalį pajamų šiandien, galima siekti sukaupti pinigų vadinamajai ankstyvajai pensijai“, – nurodo Dobilas Kezys, finansų patarėjas.

Turėdamas tikslą, sudarai

finansinį planą imiesi aktyvių veiksmų tikslams įgyvendinti.

Atidėti pinigai neturėtų stovėti be darbo – juos reikėtų paskirstyti ir iš įvairių finansinių produktų sudaryti finansinį portfelį.

„Akivaizdu, kad kiekviena šeima turi turėti 3–6 mėn. išlaidų atsargą, šeimos maitintojas turi būti apsidraudęs gyvybę. Taip pat rekomenduojama dalį lėšų atidėti pensijos draudimui. Iš likusių pinigų investuoti į fondus. Yra daug rizikingesnių investicinių produktų, bet jie prieinami tik tam tikrą turta sukauptiems žmonėms“, – aiškina p. Dzikevičius.

Finasta INVESTICIJŲ VALDYMAS

Konstitucijos pr. 23, LT-08150 Vilnius
Tel. 8 5 273 29 28; 278 68 33
El.paštas info@finasta.lt www.finasta.lt

Fondai	Valiuta	Fondo dydis mln. Lt	Pardavimo kaina	Išpirkimo kaina	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Pensijų fondai						
Konservatyvus investavimo	LTL	0,3	1,0701	1,0701	+0,04	+1,20
Augančio pajamingumo	LTL	1,1	1,4993	1,4993	+0,37	+6,90
Aktyvus investavimo	LTL	5,3	1,8179	1,8179	+0,75	+8,40
Racionalios rizikos	LTL	10,2	2,5434	2,5434	+1,65	+21,85
Savaroniški pensijų fondai						
Finasta akcijų pensija plus	LTL	3,2	1,4358	1,4358	+1,10	+14,68
Finasta obligacijų pensija plus	LTL	0,07	1,0276	1,0276	+0,02	+1,90
Investiciniai fondai						
Finasta Rusijos fondas*	LTL	18,5	110,5224	108,3553	+1,72	-
Finasta Naujosios Europos	LTL	80,5	149,5986	146,6653	+1,23	+27,28
Finasta Centrinės ir Rytų Europos	LTL	68,2	214,7957	210,5841	+1,01	+12,78
Finasta obligacijų	LTL	2,3	109,9416	109,9416	+0,06	+2,34

*Finasta Rusijos fondas veikia nuo 2006 02 24

„Parex investicijų valdymas“

K. Kalinauskio g. 13, LT-03107 Vilnius
Tel.: 8 5 264 97 30, faksas: 8 5 264 97 31
El. paštas: invest@parex.lt, www.parexinvest.lt

Fondai	Valiuta	Fondo dydis mln.	Pardavimo kaina	Išpirkimo kaina	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Investiciniai fondai						
Parex Baltijos jūros valstybių investicinis akcijų fondas	LTL	76,10	163,97	160,76	+1,26	+8,72
Parex Eastern European Bond Fund	USD	12,64	12,91	12,78	+0,16	+4,84
Parex Eastern European Balanced Fund	EUR	17,89	13,10	12,91	+0,23	+7,05
Parex Russian Equity Fund	USD	14,60	20,97	20,66	+0,78	+45,19

ERGO LIETUVA

UAB "ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS"
Geležinio Vilko g. 6a, LT-03507 Vilnius
Tel. (8-5) 268 30 51, faksas: (8-5) 268 30 55
El.paštas info-life@ergo.lt www.ergo.lt

Fondai/Investavimo kryptys	Valiuta	Investicinio vieneto kaina	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Pensijų fondai				
ERGO Balans	LTL	1,2835	+0,6825	+6,5057
ERGO Konservatyvusis	LTL	1,0591	+0,1892	+0,1418
Investavimo kryptys				
MEAG EuroMioerent	EUR	55,69	+0,0359	-1,5208
MEAG EuroRent	EUR	32,74	-0,0305	-4,3250
MEAG EuroInvest	EUR	79,79	+0,7195	+24,1095
MEAG GlobalChance	EUR	37,81	+0,2386	+5,5261
Trigon Vidurio ir Rytų Europos	EUR	16,7124	+0,0497	+13,1563
Trigon antrosios bangos	EUR	13,1411	+1,1718	+33,3946
Trigon Naujosios Europos mažų įmonių	EUR	8,3522	+0,3979	+19,8307

2006 11 22 duomenys

SEESAM

AB „Seesam Lietuva gyvybės draudimas“
Tuskulėnų g. 33C, 09219 Vilnius
Tel. (8-5) 271 14 14, faksas: (8-5) 271 14 15
El.paštas info@seesamlife.lt www.seesamlife.lt

Investavimo kryptys	Valiuta	Investicinio vieneto kaina	Pelningumo pokytis % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Akcijų fondas ABN AMRO Europe	EUR	0,9830	+0,7998	+16,5797
Obligacijų fondas ABN AMRO Bond	EUR	3,1964	+0,0501	+0,0595
Subalansuotas fondas ABN AMRO	EUR	1,9933	+0,4181	+8,3374

BVP INVESTICIJŲ VALDYMAS

UAB „BVP Investicijų valdymas“
Dynos g. 2/Mėsinė g. 5, LT-01353 Vilnius
Tel.: +370 5 2468378
Faksas: +370 5 2123269
El.paštas: info@bvpiv.lt, www.bvpiv.lt

Fondas	Valiuta	Fondo dydis mln. Lt	Vieneto vertė	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Baltic Opportunities Fund	LTL	7,70	111,0281	+1,89	+8,95

IPV INVESTICIJŲ PORTFELIŲ VALDYMAS

P. Lukšio g. 32, LT-08222 Vilnius
Tel./faks.: 8 5 274 7017, 274 7018
El.paštas office@ipv.lt www.ipv.lt

Fondai	Valiuta	Fondo dydis mln. Lt	Pardavimo kaina	Išpirkimo kaina	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Investiciniai fondai						
NSEL 30 indekso fondas	LTL	32,108	3122,57	3000,11*	+2,33	-7,17
ZPR Amerikos fondas	USD	9,088	1654,66**	1591,02	+1,66	+29,02
ZPR Amerikos fondas	LTL	9,088	4441,28**	4270,46	+1,32	+18,99

* 3000,11 Lt. investuojant <1 metus, 3030,73 Lt. investuojant 1-2 metus, 3061,34 Lt. investuojant >2 metus
** Investuojant 10 000 USD ir daugiau, pardavimo kaina mažesnė

SUPREMA EVLI GROUP

FMJ UAB „Suprema“
J. Jasinskio 16b, LT - 01112 Vilnius
Tel. +370 5 2546 720, fax. +370 5 2546 721
El.paštas suprema@suprema.lt www.suprema.com

Investiciniai fondai	Valiuta	Vieneto vertė	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Evli Baltic B*	EUR	266,666	+3,70	+2,27
Evli Greater Russia B*	EUR	228,670	+0,28	+33,15
Evli IT B*	EUR	8,009	+0,29	+0,89
Evli Nordic TMT B*	EUR	41,854	+0,13	+6,76
Evli Select B**	EUR	21,835	+0,94	+21,67
Evli European Smaller Companies B*	EUR	39,764	+0,52	+20,06
Evli Global B*	EUR	11,199	+0,32	+4,52
Evli Euro Mix B*	EUR	14,091	+0,21	+8,29
Evli European High Yield B*	EUR	142,714	+0,17	+7,12
Evli Euro Target Return B*	EUR	23,359	+0,05	+2,35
Evli Ruble Debt B*	EUR	107,038	-0,40	+5,16
Evli European Investment Grade B*	EUR	133,323	+0,21	+0,61

* 2006 11 22 duomenys, ** 2006 11 23 duomenys

Nordea

Nordea Bank Lietuva
Didžioji g. 18/2, LT-01128 Vilnius
Tel. (8 5) 236 13 61
El. paštas info@nordea.lt www.nordea.lt

Fondai	Valiuta	Fondo dydis mln.	Investicinio vieneto kaina	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Nordea 1 - Absolute Return Fund	EUR	22,24	10,71	+0,47	+5,73
Nordea 1 - Biotech Fund	USD	27,46	10,99	+2,90	+7,16
Nordea 1 - Central & Eastern European Equity Fund	EUR	18,37	12,24	+3,64	+16,24
Nordea 1 - Danish Bond Fund	DKK	169,90	272,31	-0,07	-0,14
Nordea 1 - Danish Equity Fund	DKK	154,89	231,65	+2,55	+16,15
Nordea 1 - Danish Kroner Reserve	DKK	59,30	147,46	+0,06	+1,98
Nordea 1 - Danish Long Bond Fund	DKK	109,40	181,49	-0,10	-0,86
Nordea 1 - Danish Mortgage Bond Fund	DKK	1170,76	158,03	-0,01	+0,18
Nordea 1 - Dollar Bond Fund	USD	5,97	15,31	-0,13	+1,37
Nordea 1 - Emerging Markets Bond Fund	USD	18,92	11,00	+0,18	+6,69
Nordea 1 - Euro Bond Fund	EUR	23,00	7,77	-0,26	-0,37
Nordea 1 - Euro Reserve	EUR	76,16	14,29	+0,07	+1,89
Nordea 1 - European Equity Fund	EUR	29,46	16,06	+2,42	+12,17
Nordea 1 - European High Yield Bond	EUR	183,69	16,22	+1,00	+6,43
Nordea 1 - European Value Fund	EUR	2953,00	40,31	+2,28	+21,14
Nordea 1 - Far Eastern Equity Fund	EUR	11,26	11,72	+2,00	+8,42
Nordea 1 - Far Eastern Value Fund	USD	227,14	16,56	+1,28	+18,06
Nordea 1 - Finnish Equity Fund	EUR	5,75	20,14	+2,60	+11,58
Nordea 1 - Global Bond Fund (DKK)	DKK	35,10	240,70	-0,56	-4,67
Nordea 1 - Global Bond Fund (EUR)	EUR	15,64	10,80	-0,64	-4,61
Nordea 1 - Global Core Equity Fund	EUR	4,34	12,00	+2,04	-0,84
Nordea 1 - Global Equity Fund	EUR	1,65	5,59	+1,08	+0,04
Nordea 1 - Global Value Fund	EUR	50,11	13,15	+1,47	+3,87
Nordea 1 - IT-Fund	USD	1,91	35,87	+2,08	+4,03
Nordea 1 - Japanese Equity Fund	JPY	1,971,61	1154,00	-2,20	-3,35
Nordea 1 - Japanese Value Fund	JPY	19,681,32	1324,00	-2,79	-11,26
Nordea 1 - Nordic Equity Fund	EUR	365,52	54,75	+4,37	+27,21
Nordea 1 - North American Equity Fund	USD	17,07	9,69	+2,22	5,30
Nordea 1 - North American Value Fund	USD	3,011,70	41,97	+2,27	+8,28
Nordea 1 - Norwegian Bond Fund	NOK	319,72	142,71	-0,05	-0,28
Nordea 1 - Norwegian Equity Fund	NOK	343,19	157,16	+2,81	+21,21
Nordea 1 - Norwegian Kroner Reserve	NOK	109,53	148,09	+0,04	+2,01
Nordea 1 - Sterling Bond Fund	GBP	5,45	31,85	+0,13	+0,34
Nordea 1 - Swedish Bond Fund	SEK	508,66	206,63	-0,12	+0,07
Nordea 1 - Swedish Equity Fund	SEK	138,16	192,60	+2,69	+15,86
Nordea 1 - Swedish Kroner Reserve	SEK	548,80	159,37	+4,65	+1,68
Nordea 1 - US-Dollar Reserve	USD	21,69	14,54	+0,7	+3,86

2006 11 16 d. duomenys

BONUM PUBLICUM

A. Goštauto g. 40, LT-01112 Vilnius
Tel. 8 5 236 27 23, faksas: 8 5 236 27 24
El.paštas life@bonumpublicum.lt www.bonumpublicum.lt

Fondai/Investavimo kryptys	Valiuta	Investicinio vieneto kaina	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Valdoma konservatyvi obligacijų kryptis	LTL	13,1002	+0,1530	+0,7268
Valdoma mišri obligacijų akcijų kryptis	LTL	13,0639	-0,1517	+5,8209
Valdoma agresyvi akcijų kryptis	LTL	13,7503	-0,4765	+12,4535
Rytų Europos obligacijų kryptis	LTL	13,1763	+1,1331	+3,2344
Mišri obligacijų akcijų kryptis	LTL	10,5432	+0,0675	+1,7074
NVS akcijų kryptis	LTL	1,8757	+0,4498	+32,3432

JT investicijų valdymas

Konstitucijos pr. 23B, LT-08150 Vilnius
Tel. 8 5 210 11 55, faksas 8 5 210 93 80
El.paštas info@jtv.lt www.jtv.lt

Fondai	Valiuta	Fondo dydis mln. Lt	Pardavimo kaina	Išpirkimo kaina	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Investiciniai fondai						
JT Baltijos Akcijų Fondas I	LTL	7,4	176,8894	173,4210	+2,5007	+5,4745
JT Baltijos Akcijų Fondas II	LTL	6,1	231,5452	220,5192	+3,4782	+22,6854
JT Baltijos Fondų Fondas I	LTL	3,1	107,7562	105,6011	+0,8737	+7,3986

AVIVA COMMERCIAL UNION Gyvybės draudimas

UAB "Commercial Union Lietuva gyvybės draudimas"
Jogailos g. 4, LT-01116 Vilnius
Tel. (8-5) 269 06 20
El.paštas: info@cu.lt

Pensijų fondai	Valiuta	Fondo dydis mln. Lt	Investicinio vieneto kaina*	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
Europensija ekstra** (akcijos < 65%)	LTL	2,0	1,0440	+0,28	+4,40
Europensija plus (akcijos < 30%)	LTL	62,5	1,2137	+0,17	+5,66
Europensija (konservatyvus)	LTL	21,8	1,0437	+0,07	+0,13
investavimo kryptys**					
Eurofondas	LTL	23,1	1,4193	+0,29	+11,27
Tarptautinis fondas	LTL	14,9	0,9782	+0,31	+2,46
Vietinis strateginis fondas	LTL	17,8	1,2306	+0,13	+0,44

*atskaičius investicijų valdymo mokesį, **fondo veiklos pradžia 2006 02 08, ***duomenys 2006 11 15 d.

SAMPO

Geležinio Vilko g. 18a, LT-01112 Vilnius
AB "Sampo gyvybės draudimas"
Tel. (8-5) 210 93 90; Faksas: (8-5) 210 93 80
El.paštas info.gyvybe@sampo.lt www.gyvybe.com
AB SAMPO bankas
Tel. (8-5) 210 91 07; Faksas: (8-5) 210 94 20
El.paštas bankas@sampo.lt; www.sampo.lt/investavimas

AB "Sampo gyvybės draudimas" Investavimo kryptys	Valiuta	Investicinio vieneto kaina	Pelningumas % per savaitę	Pelningumas % nuo metų pradžios
VVP litais	LTL	1,6303	+0,02	+1,48
VVP eurais	EUR	5,0898	+0,02	+0,84
Sampo Kompasas 0	EUR	4,4662	+0,08	+1,27
Sampo Kompasas 25	EUR	4,3273	-0,01	+5,95
Sampo Kompasas 50	EUR	4,4466	-0,07	+8,08
Sampo Kompasas 75	EUR	4,4680	-0,14	+11,11
Sampo Kompasas 100	EUR	2,7783	-0,24	+12,11
Sampo Baltija	EUR	1,3851	+2,27	+1,62
Sampo Rusija	EUR	8,4047	+1,32	+19,65
Sampo Rytų Europa	EUR	10,4847	+2,23	+20,72
Sampo Lenkija	EUR	6,0684	+2,78	+38,43

AB SAMPO banko platinami investiciniai fondai

Sampo Naujosios Europos fondas	EK	30,29	+0,13	+22,73
Mandatų Lenkijos fondas	EUR	1,71000	-1,62	+34,68
Mandatų Lotynų Amerikos fondas	EUR	2,25967	0,00	+23,28

PELNINGIAUSI FONDAI 11 23

Pensijų	Valdytojas	Valiuta	Vieneto vertė	Pelningumas, % per savaitę	Pelningumas, % nuo metų pradžios
Racionalios rizikos	FIV	LTL	2,5434	1,65	21,85
Finasta akcijų pensija plus	FIV	LTL	1,4358	1,10	14,68
SEB pensija 2 plus	SVBIV	LTL	1,4243	0,3200	8,79
Aktyvus investavimo	FIV	LTL	1,8179	0,75	8,40
Pensija 4	HIV	LTL	1,0862	0,31	8,07

Investiciniai	Valdytojas	Valiuta	Vieneto vertė	Pelningumas, % per savaitę	Pelningumas, % nuo metų pradžios
Mandatų Lenkijos fondas	SFM	EUR	1,7574	2,78	38,43
Parex Russian Equity Fund	PIV	USD	21,11	1,84	36,8**
Hansa Rusijos akcijų fondas	HIF	EUR	23,4800	-0,89	34,56
SEB NVS akcijų fondas	SVBIV	LTL	1,8999	1,29	34,05
Evli Greater Russia B*	EVII	EUR	228,670	0,28	33,15

Gyvybės draudimas	Valdytojas	Valiuta	Vieneto vertė	Pelningumas, % per savaitę	Pelningumas, % nuo metų pradžios
Sampo Lenkija	SGD	EUR	6,0684	2,78	38,43
Rusijos bendrovių akcijos	HGD	LTL	1,4996	-0,90	34,51
NVS akcijų kryptis	BP	LTL	1,8999	1,29	34,05
Trigon antrosios bangos*	ELGD	EUR	13,1411	1,17	33,39
Rytų ir Centrinės Europos bendr. akcijos	HGD	LTL	2,2722	1,44	28,54

* 11 22 duomenys
** pelningumas nurodytas eurais. Fondo pelningumas originalia valiuta (USD) +48,35% nuo metų pradžios
Savaitė nuo ketvirtadienio iki ketvirtadienio, jei nenurodyta kitaip