

PASĪVIE IENĀKUMI

7 soļu ceļojums

Tiem, kas vēlas gūt stabilus pasīvos
ienākumus, kas atbilst jūsu gaidām

Tavās rokās ir lēmums, kas noteikti
mainīs Tavu dzīvi



Kad vēroju savu draugu Aurimu, kurš meklēja
veidus, kā sākt investēt, pamanīju, cik ļoti
viņam rūpēja drošība un skaidra stratēģija.

Sāukumā viņu mulsināja investīciju termini un
sarežģītās metodes, taču soli pa solim viņš
atrada vienkāršu ceļu, **kas palīdz gūt stabilus
pasīvos ienākumus un ilgtspējīgi audzēt
kapitālu.**

*“Man patika doma, ka šie fondi apvieno
dažādus vērtspapīrus un dod iespēju gūt
ienesīgumu pat tad, kad tirgus svārstās”*

1. solis: Izprast ETF pamatprincipus

**ETF (biržā tirgoti fondi) -
darbojas, sekojot noteiktai stratēģijai.**

**Šajā gadījumā - dividenžu akcijas + opciju
stratēģijas = regulāri ienākumi.**

Ienākumu ģenerēšanas ETF darbojas tieši tā:
investējot stabilās dividenžu akcijās un
izmantojot dažādas opciju stratēģijas, tie katru
mēnesi izmaksā ienākumus investoriem.

Ienākumu ģenerēšanas ETF veido:

- 1. Dividenžu akcijas**
- 2. Opcijas**

2. solis: Izvēlēties piemērotus fondus

Trīs populārākie ienākumu ģenerēšanas ETF, kas pieejami Eiropas investoriem:

1. **JGPI** - Pasaules akciju premium ienākumu ETF (globāla diversifikācija)
2. **JEPI** - ASV akciju premium ienākumu ETF (koncentrācija uz ASV)
3. **JEPQ** - Nasdaq akciju premium ienākumu ETF (lielāks izaugsmes potenciāls, lielāks tehnoloģiju sektora īpatsvars)

Visi trīs ETF izmanto:

- Pamata akciju portfeli
- Opciju stratēģijas ienākumu ģenerēšanai
- Ikmēneša ienākumu izmaksas

3. solis: Viena fonda stratēģija

Pirms viņš iedziļinājās portfeļa diversifikācijā, izvēle bija izmēģināt viena ETF stratēģiju. Atkarībā no tā, kas bija visvairāk vajadzīgs - **stabilitāte vai lielāka peļņa**, - izveidojās vairākas iespējas:

- **100% JGPI** - Konservatīva stratēģija (pielīdzināma nekustamā īpašuma izīrēšanai)
- **100% JEPI** - Sabalansēta stratēģija (vidēja apjoma ienākumi)
- **100% JEPQ** - Agresīva stratēģija (maksimāli ienākumi)

“Viens fonds bija mazāk mulsinošs, taču sapratu, ka varbūt vēlos izkliedēt risku un nelikt visas cerības tikai uz vienu stratēģiju”

4. solis: Trīs fondu investēšanas stratēģija

Konservatīva stratēģija (stabilitāte + ienākumi)

- 50% JGPI
- 30% JEPI
- 20% JEPQ

Sabalansēta stratēģija (ienākumi + izaugsme)

- 40% JGPI
- 30% JEPI
- 30% JEPQ

Agresīva stratēģija (izaugsme ar ienākumiem)

- 30% JGPI
- 30% JEPI
- 40% JEPQ

“leinteresēja tas, ka dažādās ETF daļas kompensē viena otras svārstības. Ja tehnoloģiju sektors (JEPQ) uz laiku krītas, globālais fonds (JGPI) bieži saglabā stabilitāti”

5. solis: Kur un kā iegādāties ETF?

1. Izvēlieties brokeri (es izmantoju Freedom24, jo to ir ērti lietot). Tāpat varēsiet redzēt manus portfelus reāllaikā.
2. Atveriet vērtspapīru kontu un pārskaitiet līdzekļus.
3. Meklējiet vēlamos ETF pēc nosaukumiem (JGPI, JEPI, JEPQ).
4. Pārdomājiet pirkšanas taktiku: vienreizējs pirkums vai periodiskas investēšanas sistēma (DCA metode).

“Manā gadījumā es sāku ar mazākām summām katru mēnesi, lai justos drošāk un neuztrauktos par tirgus svārstībām”.

Atver kontu Freedom24 →

6. solis: Riska pārvaldība

Kā pamanījām kopā ar Aurimu, viena no svarīgākajām lietām ir nepārvērtēt savas iespējas un saglabāt elastību.

1. **Investējiet** tikai tādu naudu, kuru varat atļauties zaudēt.
2. **Pārliecinieties**, ka portfelis atbilst jūsu gaidām un riska profilam.
3. **Seko**jiet līdzi jaunumiem un periodiski izvērtējiet, vai pašreizējā stratēģija joprojām ir piemērota.

“Neaizmirstiet, ka dividendes var šķīst pievilcīgas, taču jums ir jāpārbauda, vai jūsu izvēlētie fondi patiešām atbilst jūsu riska profilam”

7. solis: Uzraudzība un ienākumu reinvestēšana

Katru ceturksni (dažreiz biežāk) mēs pārskatām savu portfeli un varam izlemt, ko darīt ar gūtajiem ienākumiem:

1. **Reinvestēt** - ja vēlamies palielināt kapitālu.
2. **Izņemt līdzekļus** - ja nepieciešams finansēt ikdienas vajadzības vai citus plānus.

Tādā veidā mūsu draugs jau kādu laiku bauda regulāru naudas plūsmu, un, kad ienākumi pārsniedz ikdienas izdevumus, **tā ir lieliska motivācija investēt vēl vairāk.**



lenesīgu investēšanu!

**Financial Latvians
komanda**

Šis nav investīciju ieteikums! Jebkura investēšana ir saistīta ar risku, un pagātnes rezultāti negarantē nākotnes rezultātus.

Izvēlies savas investīcijas atbildīgi un neaizmirsti veikt personīgo analīzi.

Atceries - tirgus ir mehānisms, kas pārdala bagātību no nepacietīgajiem cilvēkiem pie pacietīgajiem.