



Kāpēc sievietes ir labākas investores nekā vīrieši

Pauls Miklaševičs
Aktīvu pārvaldīšanas direktors

Varvikas universitātes pētījums sadarbībā ar Barclays brokeriem (2018)

- ✓ 3 gadi
- ✓ 2800 dalībnieki
- ✓ Sieviešu rezultāti pārspēja vīriešu rezultātus vidēji par 1.8% gadā

40 gados tas nozīmē 2x lielāku izaugsmi

Vīrieši

- ✓ par daudz tirgojas
- ✓ ir tendence spekulēt
- ✓ mēģina pārspēt tirgu

Sievietes

- ✓ Pārdod pozīcijas, kurām ir slikti rezultāti (fiksē zaudējumus)
- ✓ Pacietīgākas
- ✓ Tendence pirkt kvalitatīvākus vērtspapīrus

Secinājums:

Vīrieši ir pārāk emocionāli!



Tomēr sievietēm ir tendence ieguldīt mazāk

- ✓ Pētījumā piedalījās tikai 500 sievietes (no 2800!)
- ✓ BlackRock pētījums (2015): sievietes neiegulda 68% no saviem līdzekļiem; vīrieši 59%





Kāpēc?

- ✓ Trūkst pašpārliecības
 - ✓ Varvikas pētījumā tikai 9% no sievietēm domāja, ka viņām varētu būt labāki rezultāti nekā vīriešiem
 - ✓ Tikai 52% no sievietēm ir pārliecība par sevi, ieguldot naudu (vīrieši: 68%)
- ✓ Trūkst laika
 - ✓ PIMCO pētījumā 49% no sievietēm izteicās, ka viņām vairāk trūkst *laika* nekā finansiālo līdzekļu
- ✓ Finanšu industrija nav pretimnākoša
- ✓ Stereotipi

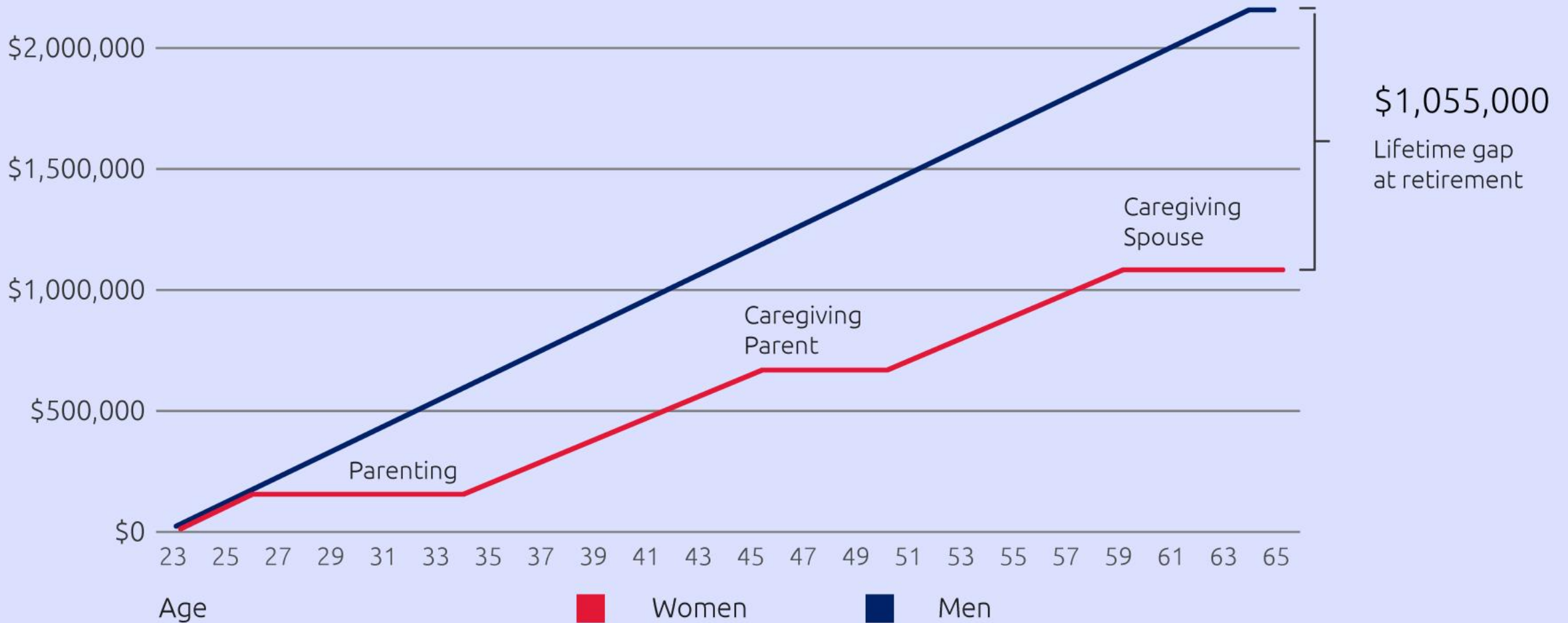


“I like my money
right where I can see it...
Hanging in my closet.”

Carrie Bradshaw, *Sex and the City*



Cumulative Lifetime Earnings for a Woman Who Takes Time Off from the Workforce to Care for Children, Parent, and Spouse vs. a Man Who Doesn't



Age Wave calculation based on Bureau of Labor Statistics, TED: The Economics Daily, Median usual weekly earnings of women and men who are full-time wage and salary workers, by age 2016 annual averages



Šī ir liela problēma

- ✓ Sievietes ilgāk dzīvo, un var pietrūkt līdzekļu vecumdienās
- ✓ 41% no sievietēm teica, ka finanšu ziņā visvairāk nožēlo, ka neieguldīja vairāk
- ✓ 61% izvēlētos runāt par savu nāvi, nevis par naudas lietām



Bet... lietas mainās!

- ✓ Amerikā sieviešu iesaiste darba tirgū ir izaugusi no 34% (1950) līdz 57% (2016)
- ✓ Individuālā bagātība, kas pieder sievietēm, laika posmā no 2010. līdz 2015.gadam izauga no \$35 triljoniem līdz \$51 triljonam (Boston Consulting Group).
- ✓ 2020.g. prognoze = \$72 triljoni (32% no pasaules privātajiem līdzekļiem)
- ✓ Tikai 1-3.5% no līdzekļiem ir sieviešu pārvaldībā
- ✓ Sievietes dzīvo ilgāk = mantojumi



Cerība uz labāku pasauli

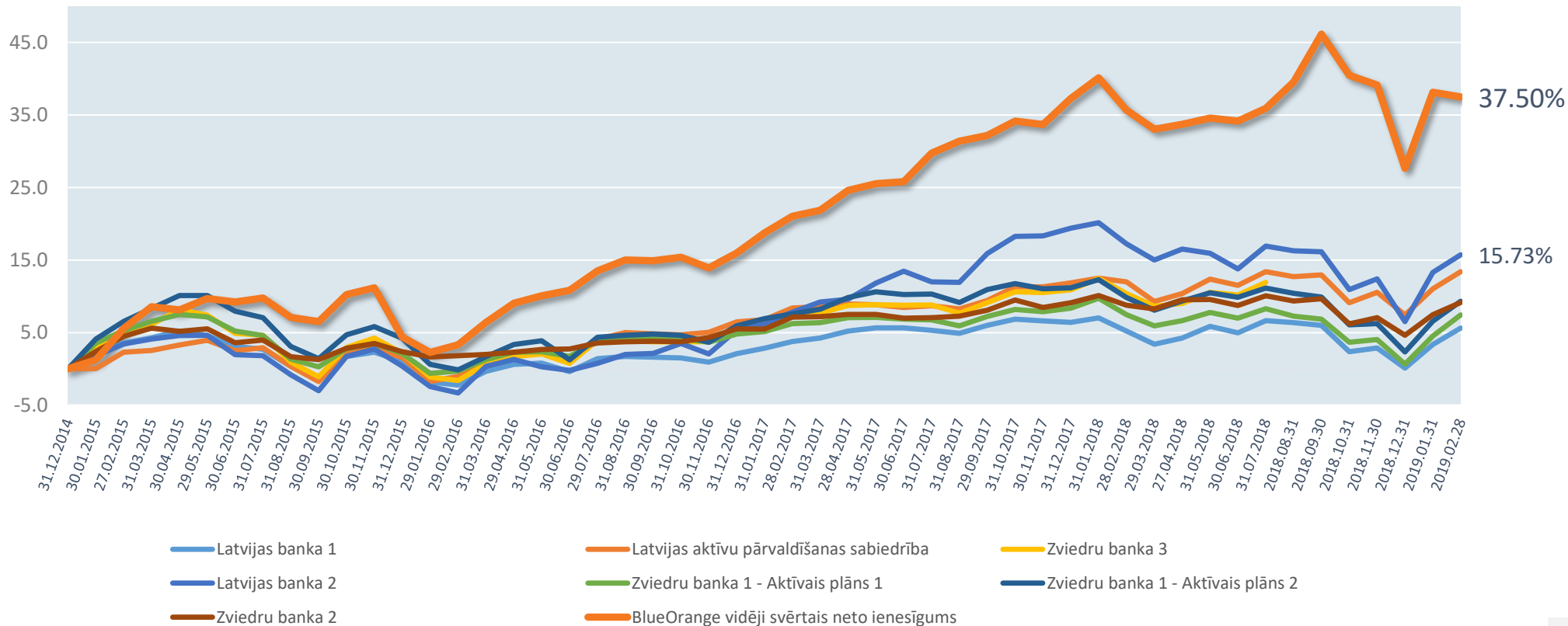
- ✓ 84% sieviešu atzīst, ka ilgtspējīga ieguldīšana ir svarīga (vīrieši: 67%)
- ✓ Publiski kotētas kompānijas ar augstākiem dzimumu līdztiesības rādītājiem ir bijušas ienesīgākas (Robecco)

Kas notiek Latvijā?

Pētījums: pensijā cilvēki vēlētos 1000 eiro/mēnesī = vismaz 300 000 eiro ieguldījumos

Neto ienesīgums; %

BlueOrange aktīvu pārvaldīšana pret aktīvajiem pensiju plāniem





Ko darīt?

- ✓ Ir jārunā par naudu
- ✓ Ilgāks mūžs = lielāka iespēja investēt ilgtermiņā (tava nauda strādā tavā labā!)
- ✓ Atzīt potenciālos šķēršļus, ar kuriem saskaras sievietes
- ✓ Plānot
- ✓ Uzdrīkstēties!



Esmu gatavs atbildēt uz
jebkuriem jautājumiem
jebkurā laikā!

Pauls Miklaševičs
pauls.miklasevics@blueorangebank.com
26 824 344