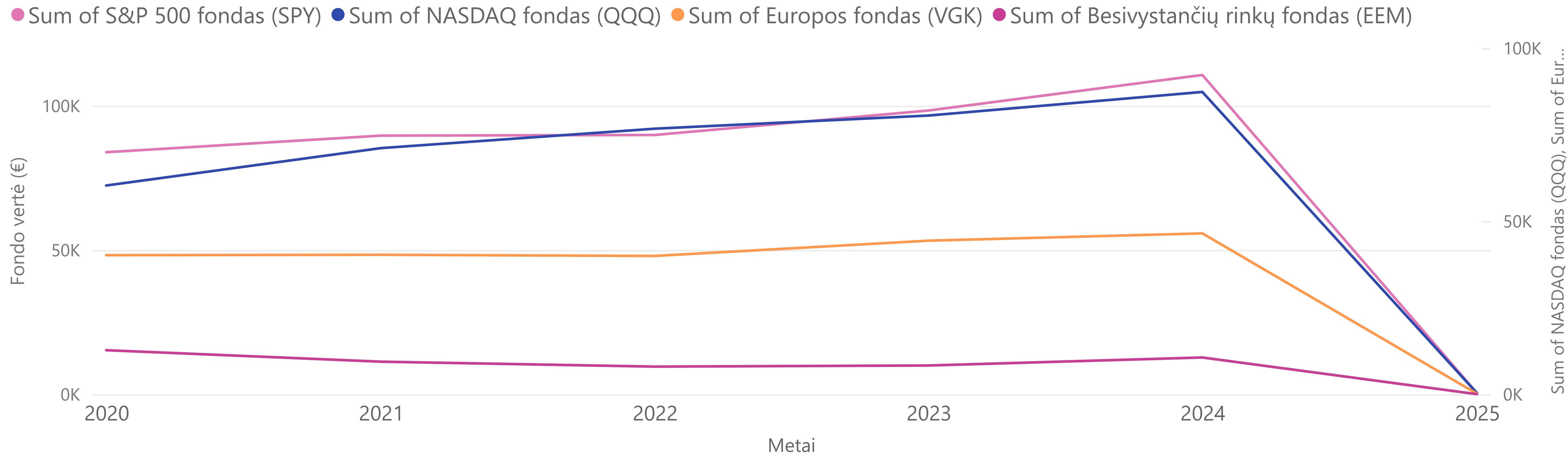


Investicinių fondų vertės pokyčiai 2020–2025 m.

Investicinių fondų vertės pokyčiai 2020–2025 m.

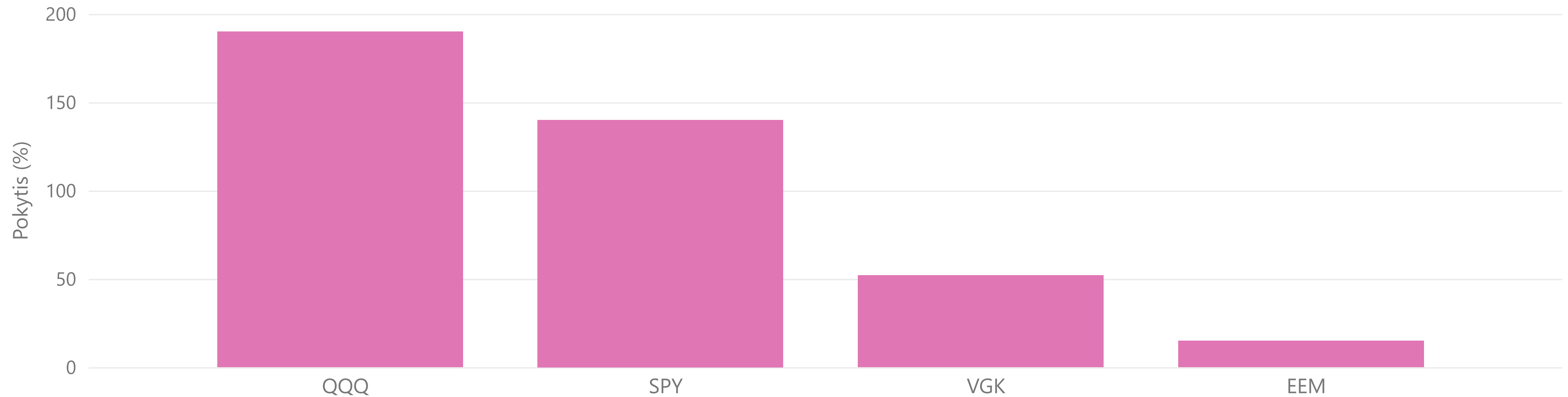


Investicinių fondų vertės pokyčiai 2020–2025 m.

Didžiausią augimą per laikotarpį pasiekė JAV fondai SPY ir QQQ, o EEM fondas išliko stabilus. Grafikas parodo vertės kitimą laike, leidžiantį įvertinti ilgalaikę investicijų grąžą.

2025 m. pastebimas investicinių fondų vertės sumažėjimas gali būti siejamas su nepilnais metų duomenimis ir laikina rinkos korekcija. Tokie svyravimai yra natūrali ilgalaikio investavimo dalis.

Investicinių fondų pokyčiai procentais



Investicinių fondų pokyčiai procentais.

Analizuoiant bendrą pokyčių dinamiką matyti, kad JAV fondai pasižymi didžiausiu augimu, o Europos bei besivystančių rinkų fondai rodo mažesnę prieaugį.

Išvados:

- Analizuojant 2020–2025 m. investicinių fondų vertes, matyti, kad didžiausią augimą fiksavo JAV fondai – **SPY** ir **QQQ**, o **EEM** fondas išliko stabilus.
- Investicijų vertė nuosekliai didėjo iki 2024 m., vėliau matomas laikinas sumažėjimas, kuris gali būti siejamas su rinkos korekcija ar makroekonominiais veiksniais.
- Ilgalaikėje perspektyvoje fondų augimas rodo, kad diversifikuotas investavimas leidžia sumažinti riziką ir užtikrinti pastovesnę grąžą.

Hipotezės:

- JAV fondai (SPY, QQQ) pasižymi didesniu ilgalaikiu augimo potencialu nei kitų regionų fondai.
- Fondų vertės pokyčiai 2024–2025 m. koreliuoja su pasaulinės ekonomikos augimo sulėtėjimu.
- Portfelio diversifikacija tarp skirtingų regionų mažina riziką ir padidina investicijų stabilumą.

SQL užklauso pavyzdys:

```
SELECT Fondas, Pokytis  
FROM investiciniai_fondai  
WHERE Pokytis > 0;
```

Naudojant **SQL** užklausa buvo atrinkti tik tie įrašai, kuriuose **investicinių fondų pokytis yra teigiamas**.

Tai leidžia pamatyti, kurie fondai per laikotarpį **uždirbo pelno** ir buvo efektyvesni.

Ši analizė padeda įvertinti sėkmingiausius fondus prieš atliekant tolesnę analizę „Power BI“ įrankyje.

Python kodo pavyzdys:

```
import pandas as pd  
  
# Nuskaitomi duomenys iš CSV failo  
fondai = pd.read_csv("investiciniai_fondai.csv")  
  
# Apskaičiuojamas vidutinis pokytis pagal fondą  
vidurkiai = fondai.groupby("Fondas")  
["Pokytis"].mean()  
  
print("Vidutinis kiekvieno fondo pokytis (%):")  
print(vidurkiai)
```

Naudojant **Python** programavimo kalbą ir **Pandas** biblioteką, buvo atliktas paprastas duomenų grupavimas pagal fondą.

Kodas leidžia apskaičiuoti kiekvieno fondo **vidutinį pokytį procentais** ir atspausdinti rezultatus lentelės forma.

Ši analizė padėjo įvertinti, kurie fondai per laikotarpį buvo **pelningiausi**.