

Стратегия и инструменты инвестирования

Спикер
Зураб Асланов



Дисклеймер

Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в ней, могут не соответствовать вашему инвестиционному профилю и инвестиционным целям (ожиданиям). Определение соответствия финансового инструмента либо операции вашим интересам, инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является вашей задачей.



О чем сегодня поговорим



Цель, срок,
аппетит к риску



Диверсификация



Финансовое
образование

Какие у вас есть
финансовые цели?



Важно понимать, зачем вы хотите инвестировать

Чёткое **описание** самой цели, её **стоимость и срок** исполнения



Цель



Модель:



Ожидание



Результат

Многие акцентируют своё внимание на текущих потребностях, забывая о будущих

Важно заранее продумать и запланировать свои действия в рамках текущих и будущих потребностей



Текущие потребности



Потребности в будущем

Куда уходят деньги?



Куда уходят деньги?



Базовые

- Оплата квартиры
- Продукты
- Одежда
- Бензин / транспорт
- Расходы на а\м
- Дети
- Питомцы
- Оплата связи

«Для тела»

- Здоровье
- Лечение / лекарства
- Спорт
- Красота

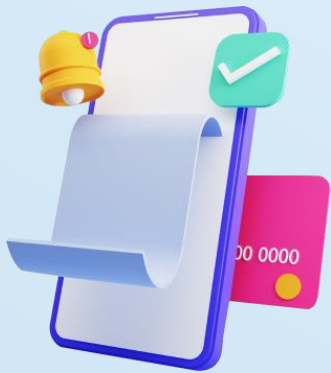
«Для души»

- Театр / кино / танцы
- Рестораны
- Кофе
- Подарки
- Благотворительность
- Образование
- Путешествия
- Гаджеты

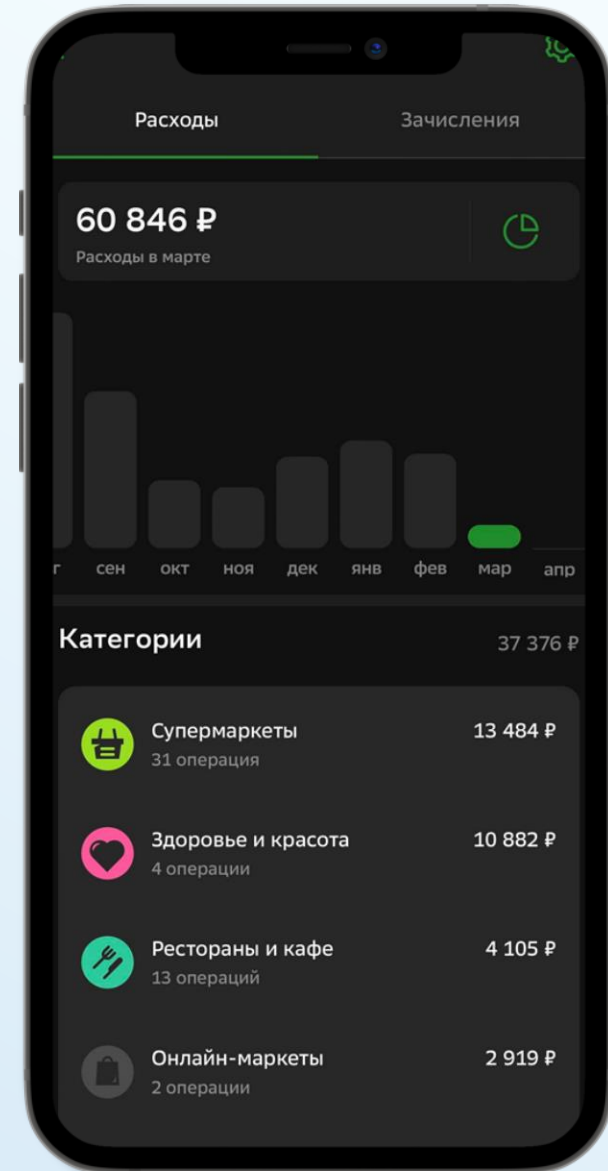
#@\\$%&#

- Не знаем
- Куда-то
- В пятницу

Оптимизация расходов



Анализ собственных
доходов и расходов





Откладывайте ежемесячно 10% дохода

На 90% своего дохода человек способен прожить, не ухудшая качество своей жизни, так же, как и на все 100%

Правило 5 карманов



Разгрузочные дни

Не совершайте никакие покупки один день в неделю и вы поймёте, что большинство «мелких» ежедневных расходов – лишние траты, даже если они приносят вам удовольствие



Мифы об ИНВЕСТИЦИЯХ



Инвестиции – это казино!

«В новостях постоянно только и слушаю, что одна акция просела, другая взлетела. Это лотерея – не для меня»



Для инвестирования нужно иметь много денег!

«Как инвестировать, если маленькая зарплата, а еще и хочется одежды модной прикупить и съездить отдохнуть!»



Инфляция очень высокая и деньги обесцениваются

«Никто не знает, что может произойти в будущем. И история из прошлого показывает, что накапливать деньги в нашей стране не очень хорошая идея!



Инвестиции - это слишком долго!

«Мне могут понадобиться деньги в любое время, я не могу планировать на несколько лет вперед»



Мне пока рано об этом думать

«Зачем мне молодому копить на пенсию? Пусть об этом думает государство / родители»



Мне уже поздно

«всю жизнь держал деньги на сберкнижке. Зачем мне все эти трудности»



Нет опыта и знаний

«Для того, чтобы начать инвестировать нужно, как минимум, иметь экономическое образование. Придется вникать во все это и разбираться, а на это уйдет время. Очень много времени. И еще не факт, что все будет понятно. Зачем все это?»



Чтобы инвестировать нужны МИЛЛИОНЫ

Только богатые люди могут позволить себе инвестировать. И если на руках нет хотя бы несколько миллионов, то и нечего думать»



Не вижу смысла!

«Сколько можно получить с небольшой суммы, например с 50-100 тысяч? 10% годовых даст всего 5-10 тысяч. Имеет ли это смысл. Наверное проще будет так заработать эти деньги. А не маяться всякой фигней»



Задумался об инвестициях



Цель



Управление
финансами



IPO

АКЦИИ

ОБЛИГАЦИИ

ФЬЮЧЕРСЫ

ФОНД ЗОЛОТА

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

ФОНД НЕДВИЖИМОСТИ

КРИПТА



Как принимать решения

Самостоятельно

- Брокерское обслуживание
- Драгоценные металлы
- ОМС
- Недвижимость



Доверить профессионалам

- Инвестиции через управляющую компанию
- Недвижимость

Что же делать?

Подобрать **доходный** и при этом **предсказуемый** актив не просто.

А что если создать сочетание из нескольких активов?



Например распределить активы в портфеле по:



валютам



странам



классам активов



подклассам



эмитентам

Диверсификация

Высокорисковые акции

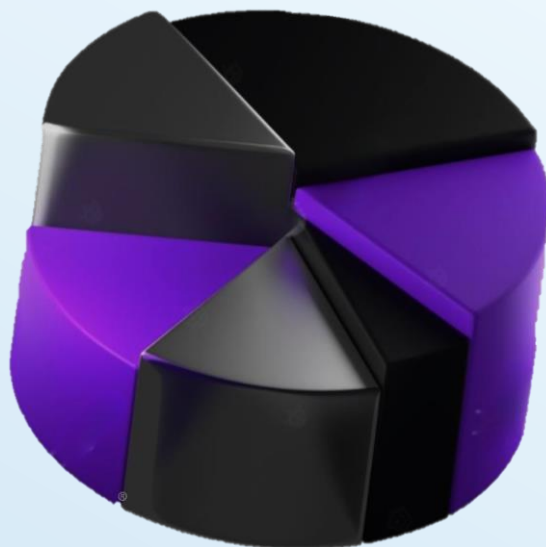
Ценные бумаги в иностранной
валюте

ПИФы

Надёжные акции российских
компаний (голубые фишки)

Валюта

Облигации



Задумался об инвестициях



Цель



Управление
финансами



Риск-профилирование



Риск-профилирование = стратегия инвестирования

Какие бывают инвестиционные профили?



Консервативный

5%*

Ожидаемая доходность:
На 1-2% выше ставки
банковского вклада



Осторожный

10%*

Ожидаемая доходность:
На 2-4% выше ставки
банковского вклада



Взвешенный

20%*

Ожидаемая доходность:
На 4-6% выше ставки
банковского вклада



Прогрессивный

30%*

Ожидаемая доходность:
На 6-10% выше ставки
банковского вклада



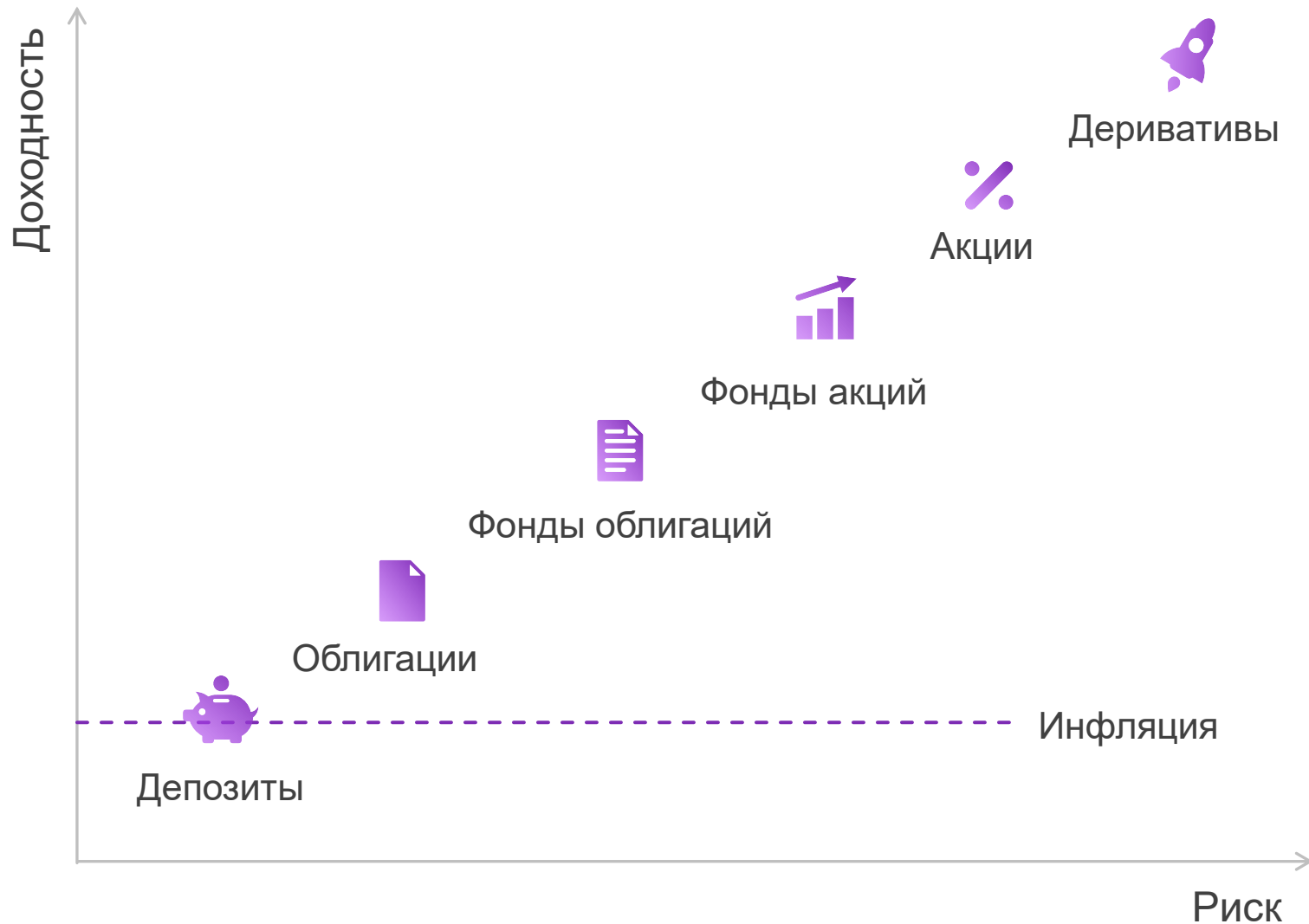
Динамичный

50%*

Ожидаемая доходность:
Более чем на 10% выше
ставки банковского вклада

* Величина допустимого риска
(% от стоимости портфеля)

Риск/Доходность



Самостоятельная торговая стратегия



Инвестор

- ✓ Стратегия: «Купи и держи»
- ✓ Рекомендации аналитиков: Основа портфеля
- ✓ Формирование портфеля: Широкая диверсификация по секторам / странам
- ✓ Компании в портфеле: Зрелые + Дивидендные аристократы
- ✓ Применяемый анализ: Фундаментальный



Треjder

- ✓ Стратегия: «Купи и следи»
- ✓ Рекомендации аналитиков: Частично
- ✓ Формирование портфеля: Выбор перспективной отрасли, выбор компании
- ✓ Компании в портфеле: С перспективой роста 3-6-12 месяцев
- ✓ Применяемый анализ: Фундаментальный



Спекулянт

- ✓ Стратегия: «Покупай на росте, продавай на падении»
- ✓ Рекомендации аналитиков: Возможно, как анализ среды
- ✓ Формирование портфеля / компании в портфеле: Акции – любые, Торговля по сигналам / новостям
- ✓ Применяемый анализ: Технический

Кризисы – это возможность приобрести активы со скидкой

Факторы, которые окажут поддержку портфелю при системном падении рынков

Диверсификация
по классам активов



Наличие в портфеле
защитных позиций



Диверсификация по
валютам



Наличие в портфеле
денежной позиции



Диверсификация по географическому
признаку



Преобладание
в портфеле бумаг
фундаментально сильных
эмитентов



Портфельный подход



Обучающие материалы



 СБЕР СОВА

Образовательный портал
СБЕР СОВА



Телеграм канал
«СберИнвестиции»



Аналитика от на сайте УК
«Первая»



Инвестиции

Говорим обо всех способах инвестирования: от простых инструментов до самых нестандартных вариантов вложения денег



все

с чего начать

фондовый рынок

драгоценные металлы

готовые решения

Подводим итоги

1

Замените мечты и желания на цели

~~Хочу классную квартиру~~

Покупка 2 комнатной квартиры 60 м² до 11 млн руб.,
Ипотека на 15 лет
Срок покупки: до 31.12.2023

4

Оптимизируйте свой бюджет

~~В этом месяце перестаю обедать~~

Не создавайте для себя экстремальные ситуации, все равно сорветесь
Откажитесь от того, от чего можно отказаться

2

Анализируйте свои доходы

~~Моя зарплата 100 тыс в мес.~~

Учитывайте не только заработную плату, но и другие доходы: бонусы , доход от сдачи квартиры в аренду

5

Инвестируйте свободные деньги

~~Вложу все до копейки~~

Имейте резерв ликвидных средств на непредвиденные расходы
Остальную сумму вкладывайте в различные инструменты в соответствии с вашим риск-профилем – от депозитов до акций

3

Анализируйте свои расходы

~~Вся зарплата коту под хвост~~

Разбивайте расходы на статьи затрат: Обязательные платежи (ЖКХ, оплата квартиры, питание, одежда, бензин и тд.)
«Вольные траты»: то, без чего вы можете обойтись

Спасибо за
внимание!

Спикер
Зураб Асланов

