

# Управление личными финансами

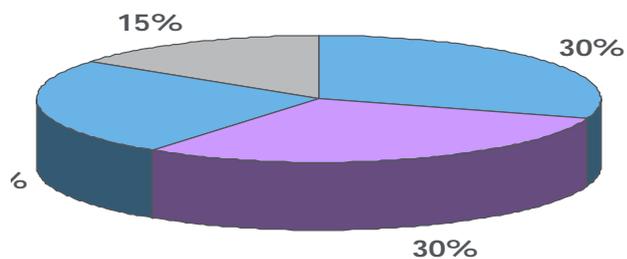


Penenza.ru

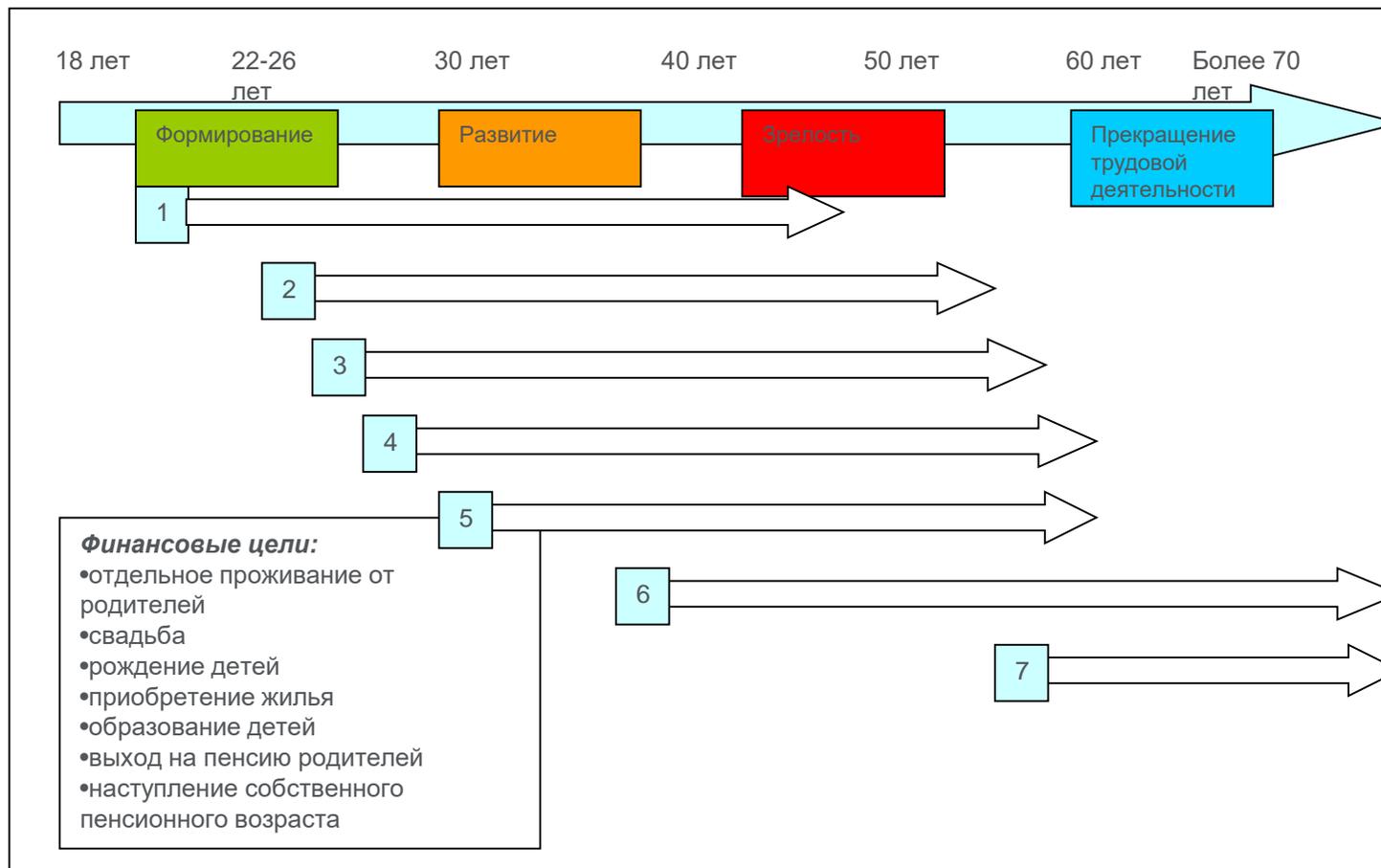
*Спикер* : Наталья Смирнова

Генеральный директор консалтинговой компании  
«Персональный советник»

# Финансовый план – подбор инструментов под ваши цели



# Жизненный цикл: свои цели для каждой стадии



# Составление перечня финансовых целей

Наименование цели	Приоритет	Время приобретения	Стоимость (в текущих ценах)	Валюта цели	Гражданство, налоговое резидентство
Собственный бизнес	3	К 40 годам	3 000 000 руб.	Руб.	РФ
Загородный дом	2	К 45 годам	10 000 000 руб.	Руб.	РФ
Пенсия супруга	1	С 60 лет	40 000 руб./мес.	?	?
Пенсия супруги	1	С 55 лет	40 000 руб./мес.	?	?

## Анализ расходов и доходов

РАСХОДЫ	В месяц	ДОХОДЫ	В месяц
На жизнь (как физлицо)	70 000	От текущей деятельности (ЗП, бонусы..)	100 000
На активы (в том числе бизнес!)	15 000	От активов (в том числе бизнес – дивиденды)	6 000
На государство (как физлицо)	13 000	От государства (как физлицо)	0
Итого	98 000	Итого	106 000

# Анализ расходов и доходов

РАСХОДЫ	В месяц
<ul style="list-style-type: none"><li>•Cash back</li><li>•Бонусные программы</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>•Продажа нерентабельных активов</li><li>•Поиск инвестиционных инструментов с привлекательными тарифами</li><li>•Оптимизация налогообложения</li><li>•Кредитная оптимизация</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>•Налоговые вычеты при продаже свыше 3/5 лет</li><li>•Налоговая оптимизация</li></ul>	
Итого	98 000

ДОХОДЫ	В месяц
<ul style="list-style-type: none"><li>•Доходная карта</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>•Введение потенциально более доходных активов</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>•Налоговые вычеты</li><li>•Маткапитал</li><li>•Пособия, льготы</li><li>•Управление накопительной частью пенсии</li></ul>	
Итого	106 000

# Анализ активов

Название	Сумма
квартира, РФ	200000 долл.
Автомобиль, РФ	400 тыс. руб.
НСЖ, РФ	50 тыс. долл.
Брокерский счет	100 тыс. долл.
Бизнес	20 млн. руб.

Название	Сумма
Депозит, долл., РФ	20350 долл.
Депозит, евро, РФ	5140 евро
Депозит, долл., РФ	8400 долл.
Депозит, рубли, РФ	150 000 руб.
Депозит, рубли., РФ	397 000 руб.

# Анализ активов

Название	Сумма	Процент
квартира, РФ	200000	0% ❌
Автомобиль, РФ	400 тыс.	0% ❌
НСЖ, РФ	50 тыс.	2,5% ≈
Брокерский счет	100 тыс.	5% +
Бизнес	20 млн.	15% +

Название	Сумма	Процент
Депозит, долл., РФ	20350 долл.	0,8% ❌
Депозит, евро, РФ	5140 евро	0,3% ❌
Депозит, долл., РФ	8400 долл.	2% ≈
Депозит, рубли, РФ	150 000	6% ≈
Депозит, рубли., РФ	397 000	4% ❌

# Анализ активов

Название	Сумма
квартира, РФ	200000 долл.
Автомобиль, РФ	400 тыс. руб.
НСЖ, РФ 	50 тыс. долл.
Брокерский счет 	100 тыс. долл.
Бизнес 	20 млн. руб.

Название	Сумма
Депозит, долл., РФ 	20350 долл.
Депозит, евро, РФ 	5140 евро
Депозит, долл., РФ 	8400 долл.
Депозит, рубли, РФ 	150 000 руб.
Депозит, рубли., РФ 	397 000 руб.

## Анализ активов

Название	Сумма
квартира, РФ	200000 долл.
Автомобиль, РФ	400 тыс. руб.
НСЖ, РФ	50 тыс. долл.
Брокерский счет	50 тыс. долл.
Бизнес	30 тыс. руб.

Название	Сумма
Депозит, долл., РФ	20350 долл.
Депозит, евро, РФ	5140 евро
Депозит, долл., РФ	8400 долл.
Депозит, рубли, РФ	150 000 руб.
Депозит, рубли., РФ	397 000 руб.

## Анализ пассивов (долгов)

Вид пассива	Параметры
Ипотечный кредит	6% 23 000 долл.

Название актива	Описание
Депозит 1, долл.	20350 долл. 0,8%
Депозит 2, евро	5140 евро 0,3%
Сберегательный счет, рубли.	397 000 руб. 4%.

- ✓ Возможности погашения
- ✓ пассивов активами
- ✓ Рефинансирование
- ✓ Консолидация

## Анализ пассивов (долгов)

- Потребкредит 1. 100 тыс., 25%, на 1 год, 9500 руб./мес.
- Потребкредит 2. 150 тыс, 27%, на 1,5 года, 10230 руб./мес.
- Потребкредит 3. 200 тыс., 25%, на 2 года, 10680 руб./мес.

Итого: 30 410 руб./мес.

Потребкредит: 450 тыс., 19%, на 5 лет, 11 680 руб./мес.

**Экономия в месяц: 18 730 руб.**

# Стресс-тесты

~~Бизнес мужа~~

~~Бизнес жены~~

Инфляция ⚡

Девальвация ⚡

Страновой риск ⚡

Развод,  
взыскание ⚡

500 000 руб.

3 000 000 руб.

700 000 руб.

Слишком  
длинная/короткая  
жизнь ⚡



## Принципы создания инвестиционного портфеля

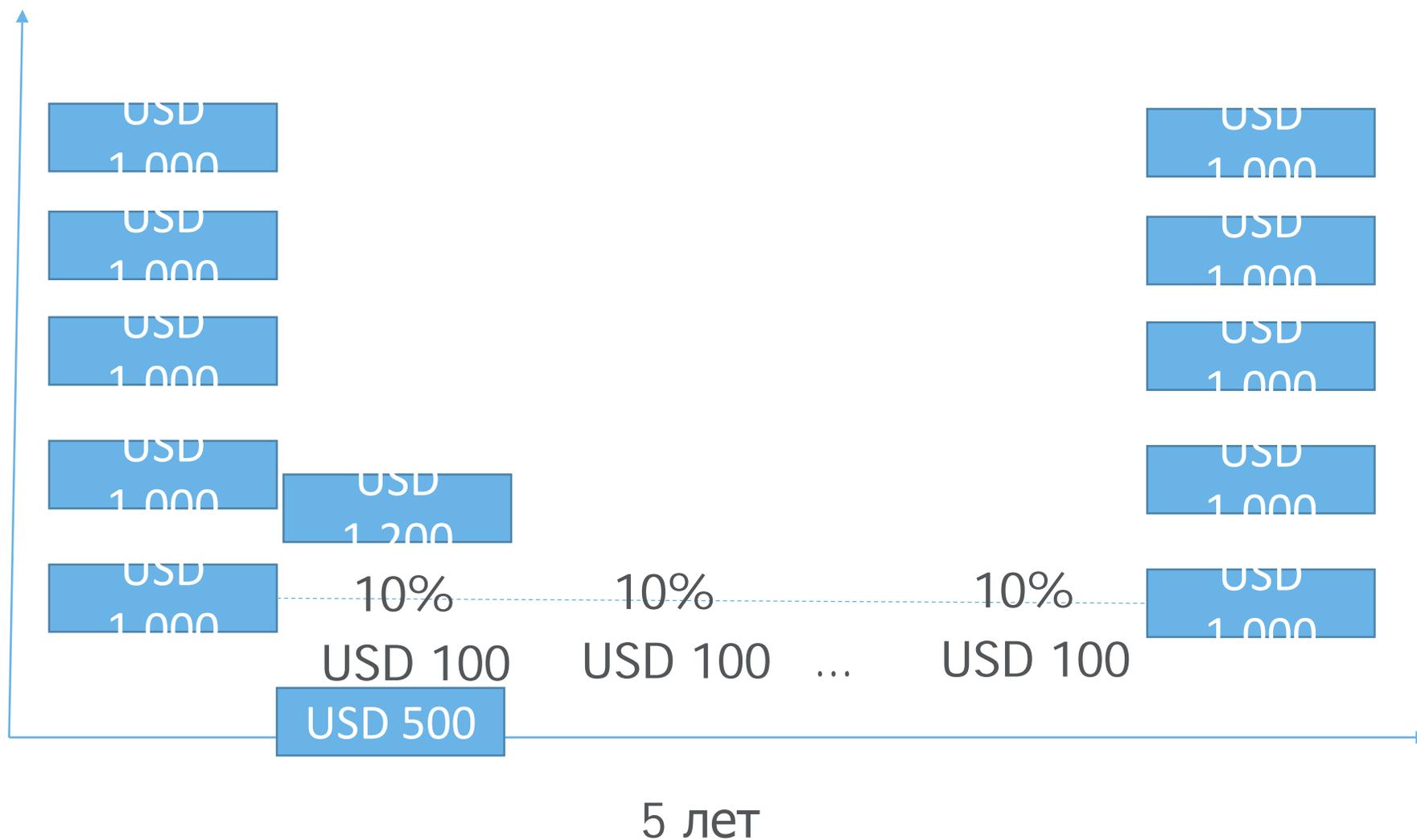
1. **Резервный фонд** в ликвидных инструментах в размере 3-6 ежемесячных расходов, хотя бы 2 разных банках
2. **Страховки:**
  1. Имущество
  2. Жизнь
3. **Инвестиционный портфель (бизнес-может быть частью!):**
  1. Ликвидный хотя бы на 50%
  2. Диверсифицированный по валютам, странам, отраслям, классам активов (акции, облигации, недвижимость, сырье и т.д.).
  3. Частично –в страховой оболочке и/или трасте, чтобы избежать взыскания и раздела при разводе
  4. Подходящий под ваши финансовые цели и предпочтения по доходности и риску

# Принципы создания инвестиционного портфеля

1. Если у вас краткосрочные цели, вы не готовы к риску, вам недостает стабильности, регулярного денежного потока, бывают кассовые разрывы – **инструменты с низким или умеренным риском**
2. Если ваш портфель едва покрывает инфляцию, у вас долгосрочные цели, вы готовы к риску – **инструменты с высоким потенциальным доходом**

# *Инструменты с невысоким и умеренным риском*

# Облигации



## Облигации с льготным налогообложением купона

Бумага	Отрасль	Дата погашения	Ставка купона	Доходность эфф.
Альфа-Банк, БО-18	Банки	05.01.32	9,45%	9%
Банк ФК Открытие, БО-П03	Банки	10.04.23	10,10%	10%
Газпром Капитал, БО-05	Нефтегазовая отрасль	03.02.27	8,90%	9%
Газпром Капитал, БО-06	Нефтегазовая отрасль	03.02.27	8,90%	9%
Газпромбанк, БО-23	Банки	20.02.20	9,35%	9%
ГИДРОМАШСЕРВИС, БО-01	Машиностроение	09.02.27	10,75%	10%
Группа Компаний ПИК, БО-П01	Строительство и девелопмент	25.02.22	13%	12%
ГТЛК, 001P-03	Финансовые институты	22.01.32	11%	10%
МОЭСК, БО-09	Энергетика	15.02.27	9,15%	9%
МТС, 001P-01	Связь и телекоммуникация	04.02.22	9%	9%
Русфинанс Банк, БО-001P-02	Банки	23.03.20	9,55%	10%
Соллерс-финанс, 01	Финансовые институты	11.02.20	12,25%	12%
Трансмашхолдинг, ПБО-01	Машиностроение	04.02.20	9,95%	10%
Транснефть, БО-001P-05	Нефтегазовая отрасль	26.01.24	9,25%	9%
ТрансФин-М, 001P-02	Финансовые институты	22.02.27	12,75%	13%
ЧТПЗ, 001P-02	Черная металлургия	10.02.22	9,85%	10%
БИНБАНК, БО-П01	Банки	27.03.18	12,15%	12%

## Облигации «народные ОФЗ»

26 апреля, в офисах **Сбербанка и ВТБ24** стартовали продажи облигаций федерального займа (ОФЗ) для физических лиц.

**Срок** 3 года, **Минимум 30 тыс.**, максимум 15 млн.

**Купон по ОФЗ** - раз в полгода, а его размер :

первого купона составит 7,5%,

второго — 8%,

третьего — 8,5%,

четвертого — 9%,

пятого — 10%,

а последнего — 10,5% годовых.

средняя 8,5% годовых. При выходе ранее 1 года весь купон за 1 год сгорает

### **Комиссии:**

Вход и досрочный выход: 0,5-1,5% от суммы:

- менее чем на 50 тыс. руб., то комиссия -1,5% от суммы покупки.
- от 50 тыс. до 300 тыс. руб., то комиссия 1%,
- свыше 300 тыс. руб., то 0,5%.

## Облигации в валюте

Газпромнефть	GPN Capital S.A.	XS0997544860	27.11.2023	1000	USD	USD	200
Московский Кредитный Банк	CBOM Finance P.L.C.	XS0924078453	13.11.2018	1000	USD	USD	1
Московский Кредитный Банк	CBOM Finance P.L.C.	XS0879105558	01.02.2018	1000	USD	USD	1
ВТБ Евразия	VTB BANK (VTB EURASIA)	XS0810596832	Бессрочная	1000	USD	USD	200
Полюс Золото	Polyus Gold International Limited	XS0922301717	29.04.2020	1000	USD	USD	1
Московский Кредитный Банк	CBOM Finance P.L.C.	XS1143363940	26.05.2025	100 000	RUB	RUB	1
Промсвязьбанк	PSB Finance S.A.	XS1086084123	30.07.2021	1000	USD	USD	1
АФК Система	Sistema International Funding S.A.	XS0783242877	17.05.2019	1000	USD	USD	1
Внешэкономбанк	VEB FINANCE PLC	XS0524610812	09.07.2020	1000	USD	USD	1

<http://moex.com/s729#inst>

# Фонды

■ — СТОИМОСТЬ ПАЯ    □ — СТОИМОСТЬ ЧИСТЫХ АКТИВОВ

29 августа 2014 — 28 августа 2017

↑ 1 267,49 Р (43,61%)



3 мес

6 мес

1 год

2 года

3 года

с начала фонда

с начала года

# ETF



## Продукты ETF

[FXMM](#)

[FXGD](#)

[FXRB](#)

[FXRU](#)

[FXUS](#)

[FXAU](#)

[FXUK](#)

[FXDE](#)

[FXCN](#)

[FXRL](#)

[FXIT](#)

[FXJP](#)

Главная → Все продукты ETF

Название фонда ?	Объект вложения ?	Тикер ?	Валюта фондов ?	Расходы инвестора ?	Доходность в рублях* ?	Доходность в долларах США** ?
<a href="#">FinEx Cash Equivalents UCITS ETF</a>	Краткосрочные гособлигации США с рублевым хеджем	FXMM	RUB	0,49%	+8,87%	+17,72%
<a href="#">FinEx Gold ETF</a>	Золото	FXGD	USD	0,45%	-13,39%	-6,36%
<a href="#">FinEx Tradable Russian Corporate Bonds UCITS ETF (RUB)</a>	Еврооблигации российских эмитентов с рублевым хеджем	FXRB	RUB	0,95%	+13,49%	+22,72%
<a href="#">FinEx Tradable Russian Corporate Bonds UCITS ETF (USD)</a>	Еврооблигации российских эмитентов	FXRU	USD	0,5%	-2,56%	+5,36%
<a href="#">FinEx MSCI USA UCITS ETF</a>	Акции / США	FXUS	USD	0,9%	+7,56%	+16,3%
<a href="#">FinEx MSCI Australia UCITS ETF</a>	Акции / Австралия	FXAU	USD	0,9%	+8,49%	+17,31%

Объекты инвестирования	Депозит/Облигации + акции/ETF/срочные контракты
Риск профиль (уровень риска)	Консервативный (нулевой)
Сумма входа	1 000 000 руб.
Сумма доведения	—
Рекомендуемый срок	От 3 лет
Сроки вывода активов	Выход из стратегии в утверждённые интервалы или в конце срока
Стратегия	Благодаря грамотному распределению портфеля активов, управляющий нацелен на защиту капитала в объёме первоначальных инвестиций. Для достижения хорошего результата могут быть использованы все доступные инструменты глобального рынка ценных бумаг.
Вознаграждения УК + премия за успех	2% (от активов) + 15% (от прибыли)

## Умеренно-консервативный, умеренный профиль – FTD СП

### Облигационный FTD

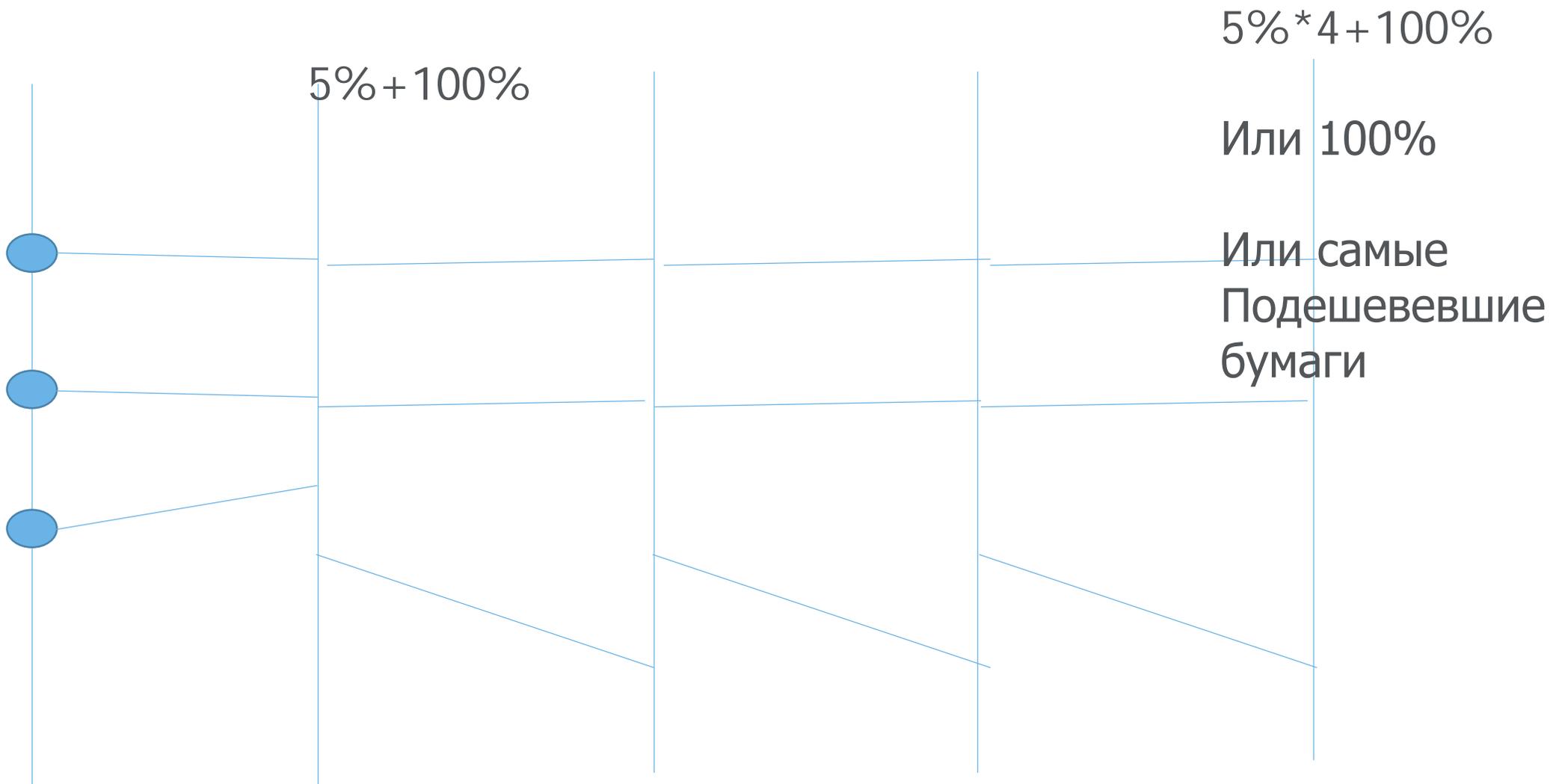
Базовые активы	Евраз, Нордголд, Алроса, Альфабанк, ВТБ, Россельхозбанк, ПолюсЗолото, МКБ, Роснефть, Газпром нефть, ВЭБ, EDC Finance
Валюта	Доллары
Защита капитала	0,0%
Максимально возможная доходность, % годовых	4,3%, 6,0%, 5,8%, 7,0%
Порог 1	0,0%
Размер инвестиций	10 000
Срок размещения	30 месяцев, 49 месяцев, 78 месяцев, 79 месяцев

В течение действия продукта инвестору на периодической основе выплачивается купон:

- нет дефолта – купон + сумма инвестиций в конце срока

- произошел дефолт – нет купона за последний период + дефолтные облигации на всю сумму инвестиций

# СП типа «Феникс»



Вычет 120 тыс.

**Защита** от  
взыскания и  
развода

**Доход до ключевой  
ставки налогом не  
облагается. С  
превышения – 13%.**

## СТРАХОВАЯ ОБОЛОЧКА

**Защита 100%. Активы:**

- Индекс РТС
- Золото
- Недвижимость США
- Нефть и др.

**Выплата 100%  
взноса в случае  
смерти**

# Недвижимость-через фонды



IShares European Property Yield UCITS ETF (EUR)

## Returns

	Discrete	Annualised	Cumulative	Calendar Year				
				1y	3y	5y	10y	Incept.
Total Return (%) ⓘ as of 31-Jul-2017				-0.39	11.62	12.06	5.62	7.64
Benchmark (%) ⓘ as of 31-Jul-2017				-1.00	11.01	11.40	5.53	7.49

## МФО

- МФО – делятся на микрофинансовые компании (МФК) и микрокредитные компании
- МФК - имеют право привлекать средства населения
- МФК - контролируются по 6 нормативам ЦБ, требуется капитал от 70 млн. руб.
- МФК - дают ставки 18-30% годовых в рублях
- Выбор МФК :
  - Только под залог машин/квартир
  - Рейтинг НРА или РА Эксперт – наивысший
  - Страхование в крупной страховой компании рисков неисполнения обязательств
  - Работа с 2011
  - Лицензия и наличие в реестре ЦБ

<http://raexpert.ru/ratings/mfi/>

12.09.2017

<http://www.ra-national.ru/ru/taxonomy/term/121>

# МФО

Компания ▾	Рейтинг ▾	Динамика ▾	Дата ▲	Прогноз ▾
<a href="#">Агентство по поддержке малого бизнеса в Чувашской Республике</a>	A++.mfl	подтвержден	<a href="#">26.08.2016</a>	Стабильный
<a href="#">Бизнес Содействие</a>	отозван	-	<a href="#">09.02.2015</a>	-
<a href="#">Брио Финанс</a>	A+.mfl	подтвержден	<a href="#">19.05.2016</a>	Стабильный
<a href="#">Быстроденьги</a>	A++.mfl	подтвержден	<a href="#">24.08.2016</a>	Стабильный
<a href="#">Выручай-Деньги</a>	отозван	-	<a href="#">24.08.2016</a>	-
<a href="#">НО "Гарантийный Фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области"</a>	A.mfl	подтвержден	<a href="#">22.12.2015</a>	Стабильный
<a href="#">Городская Сберкасса</a>	отозван	-	<a href="#">11.03.2016</a>	-
<a href="#">Домашние деньги</a>	A.mfl	понижен	<a href="#">05.08.2016</a>	Негативный
<a href="#">ЗабИвестФонд</a>	A.mfl	подтвержден	<a href="#">01.03.2016</a>	Стабильный
<a href="#">Микрофинансовая организация Камчатский государственный фонд поддержки предпринимательства</a>	A.mfl	подтвержден	<a href="#">30.06.2016</a>	Позитивный
<a href="#">Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрофинансовая организация)</a>	A.mfl	подтвержден	<a href="#">13.01.2016</a>	Стабильный
<a href="#">Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области</a>	отозван	-	<a href="#">09.11.2015</a>	-

# *P2p-кредитование, кредиты бизнесу*

## • Альфа Поток

- До 30% годовых
- Минимальное вложение от 10 000 р.
- Еженедельные выплаты с заработанным процентом

## • StartTrack

От 20% годовых  
От 100 тыс. руб.

Проекты для инвестиций

Заём стартапам (15)



**Европейская  
Юридическая Служба**  
Круглосуточный  
дистанционный  
юридический онлайн-  
сервис



ЗАИНТЕРЕСОВАЛИСЬ



**Сеть футбольных клубов  
Football**  
Профессиональные  
занятия по футболу для  
дошкольников



ЗАИНТЕРЕСОВАЛИСЬ



**ЛОТ-Золото**  
Трейдер драгоценными  
металлами



ЗАИНТЕРЕСОВАЛИСЬ



**0 калорий**  
Создание десертов с  
низкой калорийностью и  
сверхнизким  
гликемическим индексом



ЗАИНТЕРЕСОВАЛИСЬ

# *Инструменты с высоким потенциальным доходом*

## MICEXINDEXCF

1 886,8 +7,3 (0,388%)

Экспорт данных

Российские фондовые индексы ▾

Данные за  
03.07.17 13:51 GMT +03:00

Торги окончатся  
03.07.17 18:45 GMT +03:00

Все инструменты  
Российские фондовые индексы

Open	High	Low
1 886,72	1 895,75	1 881,98

Интерактивный график



# Акции

## AFK Sistema PAO

MCX: AFKS - 3 июл., 13:52 GMT+3

12,18 RUB ↑0,05 (0,41 %)

1 день 5 дней 1 месяц 3 месяца 1 год 5 лет макс.



Открытие	12,24	Рын. кап.	117,54 млрд
Максимум	12,28	Цена/приб.	-
Минимум	12,12	Див. доход	9,77%

## AFK Sistema PAO

MCX: AFKS - 3 июл., 13:52 GMT+3

12,18 RUB ↑0,05 (0,41 %)

1 день 5 дней 1 месяц 3 месяца 1 год 5 лет макс.



Открытие	12,24	Рын. кап.	117,54 млрд
Максимум	12,28	Цена/приб.	-
Минимум	12,12	Див. доход	9,77%

12.09.2017

# Акции

№	Акция	Дивидендная доходность, %
1	ВТОРРЕСУРСЫ, акция об.	48.40 %
2	Россети, акция прив.	20.13 %
3	Селигдар, акция прив.	18.67 %
4	Новороссийский морской торговый порт, акция об.	18.39 %
5	МГТС, акция прив.	17.32 %
6	АЛРОСА-Нюрба, акция об.	17.05 %
7	МГТС, акция об.	16.42 %
8	ВСМПО-АВИСМА, акция об.	14.17 %
9	Химпром, акция прив.	13.43 %
10	ТрансКонтейнер, акция об.	13.15 %
11	Красноярскэнергосбыт, акция об.	13.11 %
12	Красноярскэнергосбыт, акция прив.	12.77 %
13	Пермэнергосбыт (бывш. Пермская ЭСК), акция прив.	12.13 %
14	Пермэнергосбыт (бывш. Пермская ЭСК), акция об.	12.03 %
15	МегаФон, акция об.	11.99 %
16	МТС, акция об.	11.77 %
17	ВХЗ, акция об.	11.32 %
18	ГМК Норильский никель, акция об.	11.04 %
19	Диод, акция об.	10.89 %
20	Северсталь, акция об.	10.39 %
21	АЛРОСА, акция об.	10.32 %
22	Мордовская ЭСК, акция об.	10.20 %
23	МРСК Центра, акция об.	10.19 %
24	МРСК Волги, акция об.	10.04 %
25	Мостотрест, акция об.	9.93 %
26	АФК Система, акция об.	9.81 %
27	Группа ЛСР (ПАО), акция об.	9.51 %
28	Ставропольэнергосбыт, акция прив.	9.44 %
29	Ростелеком, акция прив.	9.25 %
30	ЧТПЗ, акция об.	8.97 %

[http://stocks.investfunds.ru/stocks/leaders\\_dividend\\_yield/](http://stocks.investfunds.ru/stocks/leaders_dividend_yield/)

## Акции (зарубежные)

Company Name / Ticker	Current Dividend Yield	Current Price*	Indicated Annual Dividend	Ex-Div Date	Pay Date
CIM Commercial Trust Corporation (CMCT)	55.58%	15.9	0.5	06/16/2017	06/27/2017
Fifth Street Senior Floating Rate Corp. (FSFR)	28.43%	8.15	2.28	06/13/2017	06/30/2017
Stein Mart, Inc. (SMRT)	17.54%	1.69	0.3	03/29/2017	04/14/2017
Oxford Lane Capital Corp. (OXLC)	16.49%	9.91	1.6	06/14/2017	06/30/2017
CSI Compressco LP (CCLP)	16.45%	4.85	0.75	04/27/2017	05/15/2017
Windstream Holdings, Inc. (WIN)	15.15%	3.88	0.6	06/28/2017	07/17/2017
KCAP Financial, Inc. (KCAP)	13.56%	3.53	0.48	04/05/2017	04/28/2017
Frontier Communications Corporation (FTR)	13.50%	1.16	0.16	06/13/2017	06/30/2017
Garrison Capital Inc. (GARS)	13.41%	8.26	1.12	06/07/2017	06/23/2017
Wheeler Real Estate Investment Trust, Inc. (WHLR)	13.37%	10.21	1.36	06/28/2017	07/15/2017
New York Mortgage Trust, Inc. (NYMT)	12.80%	6.22	0.8	06/22/2017	07/25/2017
Prospect Capital Corporation (PSEC)	12.35%	8.12	0.99996	06/28/2017	07/20/2017
Capitala Finance Corp. (CPTA)	12.06%	13.01	1.56	06/19/2017	06/29/2017
National CineMedia, Inc. (NCMI)	11.76%	7.42	0.88	05/16/2017	06/01/2017

# Акции (зарубежные)

## Материалы

Alcoa Inc  
E. I. DU PONT DE NEMOURS AND  
COMPANY  
The Dow Chemical Company  
NEWMONT MINING  
CORPORATION

## Информационные технологии

Apple Inc.  
Alibaba Group Holding Limited  
Baidu, Inc.  
Cisco Systems, Inc.  
eBay Inc.  
Facebook, Inc.  
Alphabet Inc. (Google Inc.)  
International Business Machines  
Intel Corporation  
Microsoft Corporation  
Micron Technology, Inc.  
Netflix, Inc.  
QUALCOMM Incorporated  
PayPal Holdings Inc.  
Visa Inc.  
Yahoo! Inc.

## Здравоохранение

AbbVie Inc.  
GILEAD SCIENCES, INC.  
Johnson & Johnson  
Pfizer Inc.

## Промышленность

THE BOEING COMPANY  
Caterpillar Inc.  
Delta Air Lines, Inc.  
General Electric Company

## Финансы

Bank of America Corporation  
CME GROUP INC.  
E\*TRADE Financial Corporation  
MetLife, Inc.  
Morgan Stanley

## Повседневные товары

Amazon.com, Inc.  
CBS Corporation  
The Walt Disney Company  
Ferrari N.V.  
Ford Motor Company  
Mc'DONALDS CORPORATION  
Starbucks Corporation  
Tesla Motors, Inc.  
Tiffany & Co.

## Энергетика

Chesapeake Energy Corporation  
Chevron Corporation  
First Solar, Inc.  
Valero Energy Corporation  
Exxon Mobil Corporation

## Коммунальные услуги

Exelon Corporation  
NRG Energy, Inc.

## Сектор потребления

THE COCA-COLA COMPANY  
The Procter & Gamble Company  
Philip Morris International Inc.  
Wal-Mart Stores, Inc.

## Телекоммуникации

AT&T INC.  
Verizon Communications Inc.

# Акции (зарубежные)

## ТОРГОВЫЙ НАВИГАТОР

Инструмент  Отрасль  Рекомендация  Применить Очистить

Биржевой тикер	Наименование ценной бумаги	Отрасль	Капитал, млрд. долл.	Дивидендная доходность, %	Текущая цена, долл.	Цена аукциона закрытия, долл.	Изменение (за день), %	Рекомендация*	Целевая цена*, долл.	Потенциал роста, %
A	Agilent Technologies, Inc.	Health Care	19,21	0,85	59,47	59,77	-0,5	Покупать	64,81	8,4
AA	Alcoa Corporation	Materials	6,22	0,27	33,77	33,77	0	Покупать	44,00	30,3
AABA	Altaba Inc.	Information Technology	53,30	-	55,45	55,62	-0,3	Покупать	70,00	25,9
AAL	American Airlines Group Inc.	Industrials	25,25	0,78	50,91	51,26	-0,7	Держать	50,00	-2,5
AAP	Advance Auto Parts, Inc.	Consumer Discretionary	7,77	0,23	105,2	105,21	0	Покупать	160,00	52,1
AAPL	Apple Inc.	Information Technology	751,26	1,62	143,2	144,09	-0,6	Покупать	169,27	17,5
ABBV	AbbVie Inc.	Health Care	115,35	3,34	72,43	72,48	-0,1	Покупать	83,56	15,3
ABT	Abbott Laboratories	Health Care	85,03	2,14	48,84	49,00	-0,3	Покупать	54,00	10,2
ACN	Accenture plc class A	Information Technology	80,11	1,95	123,76	124,05	-0,2	Покупать	139,66	12,6
ADBE	Adobe Systems Incorporated	Information Technology	69,67	-	141,19	141,21	0	Покупать	163,19	15,6
ADI	Analog Devices, Inc.	Information Technology	28,53	2,24	77,51	77,74	-0,3	Покупать	98,19	26,3
ADM	Archer-Daniels-Midland Company	Consumer Staples	23,76	2,97	41,86	41,80	0,1	Держать	41,00	-1,9
ADP	Automatic Data Processing, Inc.	Information Technology	46,56	2,15	103,85	104,07	-0,2	Держать	99,78	-4,1

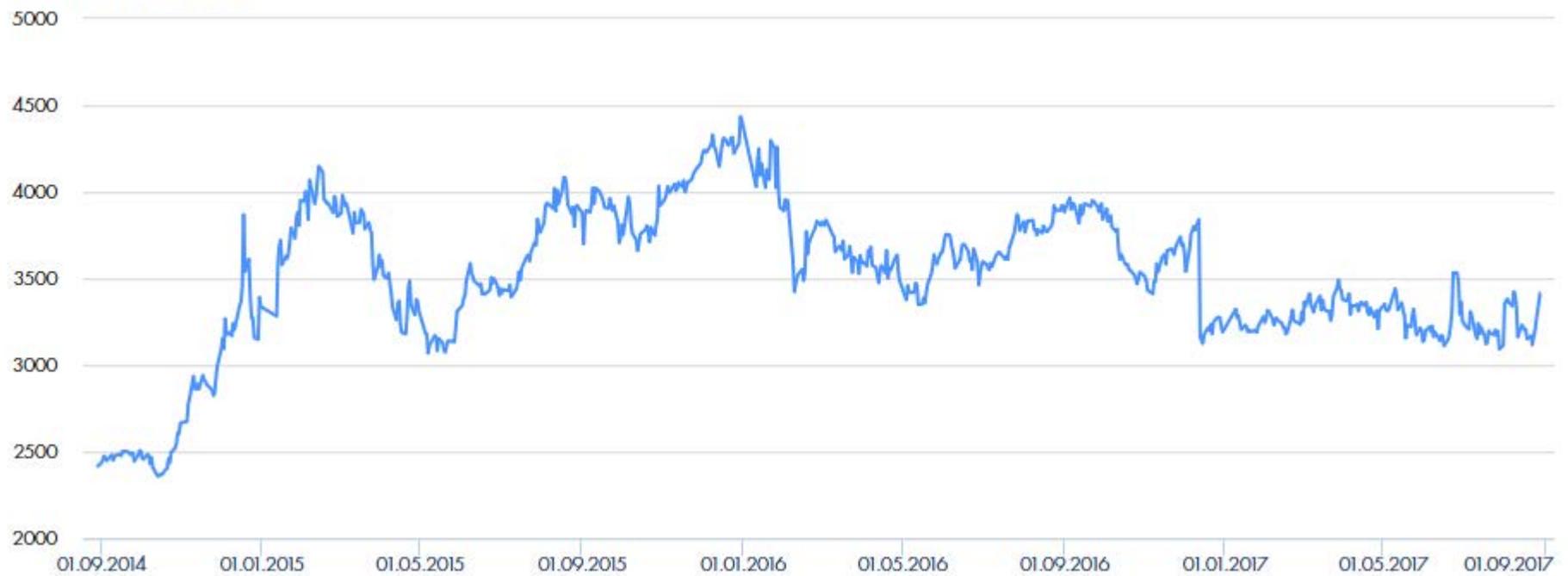
12.09.2017

[http://investor.spbexchange.ru/ru/torg\\_instruments/](http://investor.spbexchange.ru/ru/torg_instruments/)

# Фонды

29 августа 2014 — 28 августа 2017

↑ 1 001,69 Р (41,47%)



# ETF



## Продукты ETF

[FXMM](#)

[FXGD](#)

[FXRB](#)

[FXRU](#)

[FXUS](#)

[FXAU](#)

[FXUK](#)

[FXDE](#)

[FXCN](#)

[FXRL](#)

[FXIT](#)

[FXJP](#)

Главная → Все продукты ETF

Название фонда ?	Объект вложения ?	Тикер ?	Валюта фондов ?	Расходы инвестора ?	Доходность в рублях* ?	Доходность в долларах США** ?
<a href="#">FinEx Cash Equivalents UCITS ETF</a>	Краткосрочные гособлигации США с рублевым хеджем	FXMM	RUB	0,49%	+8,87%	+17,72%
<a href="#">FinEx Gold ETF</a>	Золото	FXGD	USD	0,45%	-13,39%	-6,36%
<a href="#">FinEx Tradable Russian Corporate Bonds UCITS ETF (RUB)</a>	Еврооблигации российских эмитентов с рублевым хеджем	FXRB	RUB	0,95%	+13,49%	+22,72%
<a href="#">FinEx Tradable Russian Corporate Bonds UCITS ETF (USD)</a>	Еврооблигации российских эмитентов	FXRU	USD	0,5%	-2,56%	+5,36%
<a href="#">FinEx MSCI USA UCITS ETF</a>	Акции / США	FXUS	USD	0,9%	+7,56%	+16,3%
<a href="#">FinEx MSCI Australia UCITS ETF</a>	Акции / Австралия	FXAU	USD	0,9%	+8,49%	+17,31%

Объекты инвестирования	Акции, облигации, производные инструменты, ETF (exchange traded fund – биржевой инвестиционный фонд)
Риск профиль (уровень риска)	От умеренно-консервативного до умеренно-агрессивного
Сумма входа	1 000 000 руб.
Сумма доведения	500 тыс. руб.
Рекомендуемый срок	От 2 лет
Сроки вывода активов	Без ограничений
Стратегия	В портфель стратегий включаются самые различные инструменты, акции, корпоративные и государственные облигации, ETF (exchange traded fund – биржевой инвестиционный фонд), деривативные инструменты. Это позволяет подобрать наиболее оптимальный и дешевый способ входа в конкретный сегмент рынка. При этом жесткие ограничения по доле и виду каждого из классов активов могут ограничить наступление рисков в случае возможного снижения портфеля.
Вознаграждения УК + премия за успех	1,5% (от активов) + 10% (от прибыли)

# Активный трейдинг

- Роботы
- Персональный брокер
- Самостоятельный трейдинг

## Витрина стратегий

Подберите свою торговую стратегию

ПОДБОР СТРАТЕГИЙ

ВАШ ПОРТФЕЛЬ 0

РЫНОК

АКЦИИ РФ

АКЦИИ США

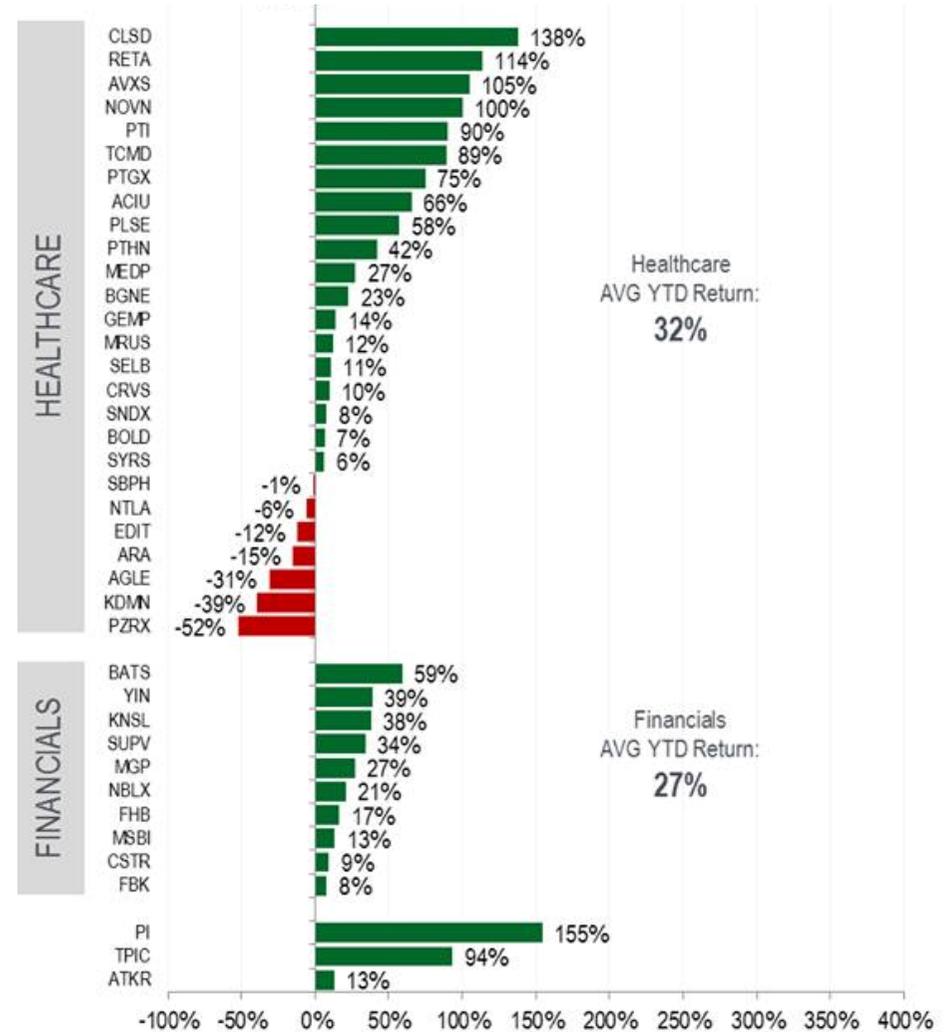
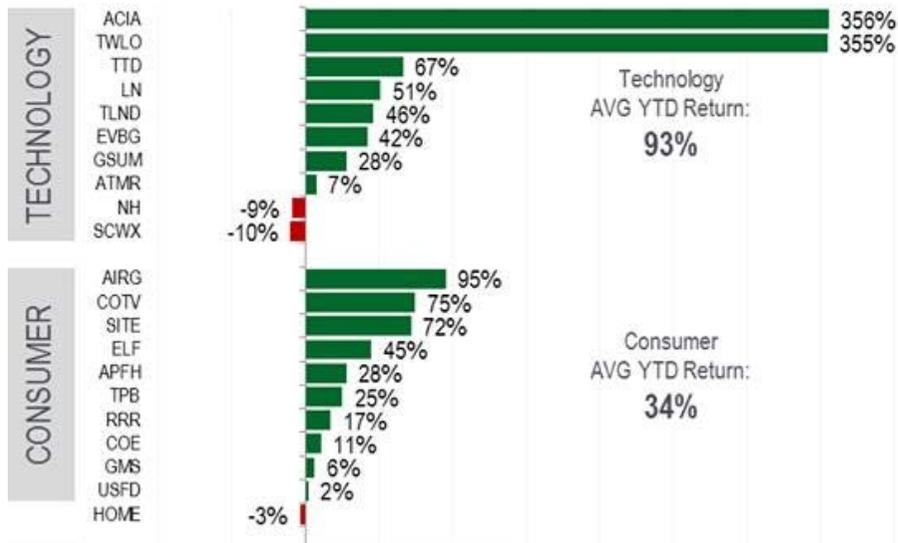
ФЬЮЧЕРСЫ

ФЬЮЧЕРС  
НА ДОЛЛАР

СРЕДНЕГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ:

40%

# IPO



United Traders  
Freedom Finance  
QBF

Lock-up 3 месяца  
От 5-10 тыс. долл.

# Инвестиции в бизнес

**StartTrack**  
инвестиционная площадка

Хочу  
инвестировать

Хочу привлечь  
инвестиции

Наши  
мероприятия

## Прямые инвестиции в проекты (8)



### Meet For Charity

Благотворительный аукцион, где лоты - встречи с интересными людьми.



ЗАИНТЕРЕСОВАЛИСЬ



### S2Snext

S2S Next - разработчик решения для замены call-центров на роботов-операторов.



ЗАИНТЕРЕСОВАЛИСЬ



### CastWeek

Маркетплейс поиска исполнителей для реализации любых рекламных проектов.



ЗАИНТЕРЕСОВАЛИСЬ

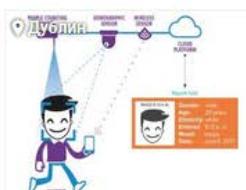


### Секреты Мастеров

Сервис по Организации Дистанционного Обучения



ЗАИНТЕРЕСОВАЛИСЬ



### CountBOX

Обор данных о посетителях торговых центров и точек (IoT-сенсоры).



### TalkBank

TalkBank.io - цифровой банк с искусственным интеллектом в мессенджере Telegram



### Cappasity

Использование 3D-технологий для увеличения конверсии интернет-магазина



### INDIGO KIDS

Студия-разработчик мобильных приложений для детей

# Реализация целей

Наименование цели	Инструменты
Собственный бизнес	Облигации
Загородный дом	Бизнес + облигации + СП
Пенсия	Бизнес + еврооблигации+ ETF + роботы

# Реализация финплана

«конверт 1»  
-на цели

«конверт 2»  
-на резерв



«конверт 3»  
-на годовые  
расходы

«конверт 5»  
-на пополнение  
конверта 4 и  
мотивацию

«конверт 4»  
-на ежемесячные  
расходы

## Как часто пересматривать финплан

### Внешние:

- ✓ Изменение законодательства
- ✓ Инфляция, прочие факторы
- ✓ Появление новых финансовых продуктов
- ✓ Внешняя политическая и социальная обстановка и т.д..

### Внутренние:

- ✓ Предполагаемый темп доходов и расходов
- ✓ Изменения в активах и пассивах человека
- ✓ Финансовые цели семьи и т.д.



# Спасибо за внимание!

Наталья Смирнова

Генеральный директор

**«Персональный советник»**

[www.kdostatku.ru](http://www.kdostatku.ru)

info@penenza.ru

<https://vk.com/penenzaofficial>

<https://www.facebook.com/penenzaofficial>

+7 (499) 322-33-76