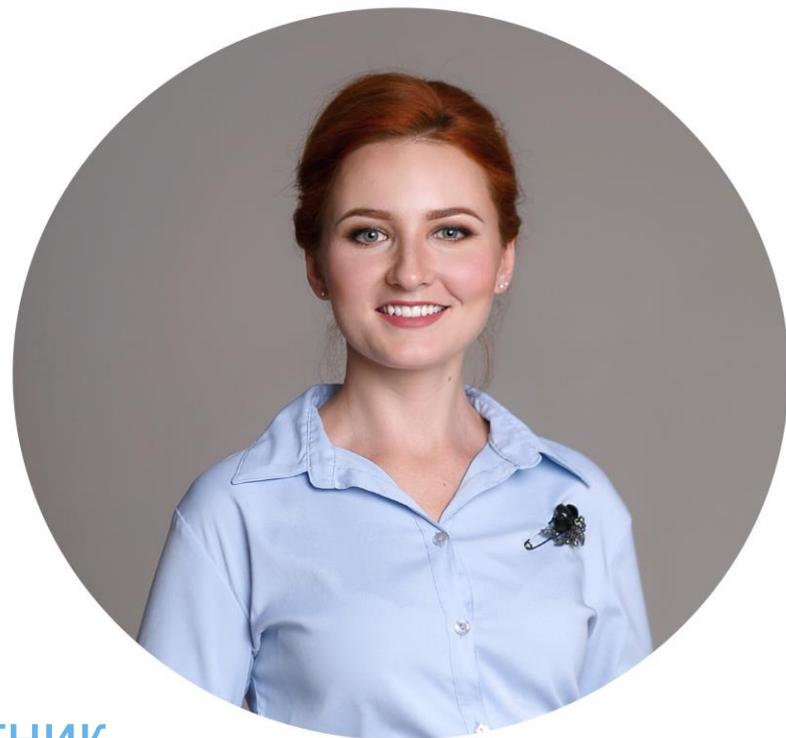




# Защита портфеля начинающего инвестора



# Наталья Семенова



Независимый финансовый советник



28.01.2019



# Идеальный портфель инвестиций существует

Какой он?



# ПОРТФЕЛЬ

Ликвидность  
(«Деньги»)

Защита  
(«Облигации»)

Доходность  
(«Акции»)

Спекулятивная  
часть



# ЛИКВИДНОСТЬ «Деньги» «Cash»

Деньги,  
денежные эквиваленты



# Ликвидность

1. Наличные  
(в любой валюте)
2. Депозиты  
(вклады, средства на любых банковских счетах, картах, онлайн-кошельках)
3. Прочие  
(фонды денежного рынка, дорожные чеки и др.)



# Защита «Облигации» «Bonds»

и другие активы  
защиты капитала

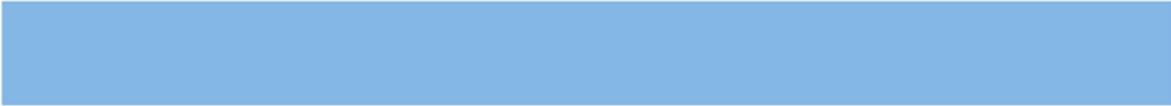


# Защита

1. Долговые ценные бумаги  
(облигации, векселя, депозитные сертификаты)
2. Инвестиционные фонды долговых бумаг  
(фонды облигаций, рентные фонды)
3. Недвижимость, земля  
(не жильё!)
4. Страхование и прочее  
(накопительное страхование жизни, страхование имущества, медстрахование, прочее классическое страхование, пенсионные фонды)

# Защита

1. Долговые ценные бумаги  
(облигации, векселя, депозитные сертификаты)
2. Инвестиционные фонды долговых бумаг  
(фонды облигаций, рентные фонды)
3. Недвижимость, земля  
(не жильё!)
4. Страхование и прочее  
(накопительное страхование жизни, страхование имущества, медстрахование, прочее классическое страхование, пенсионные фонды)



# Доходность «Акции» «Stocks»

и другие активы  
прироста капитала

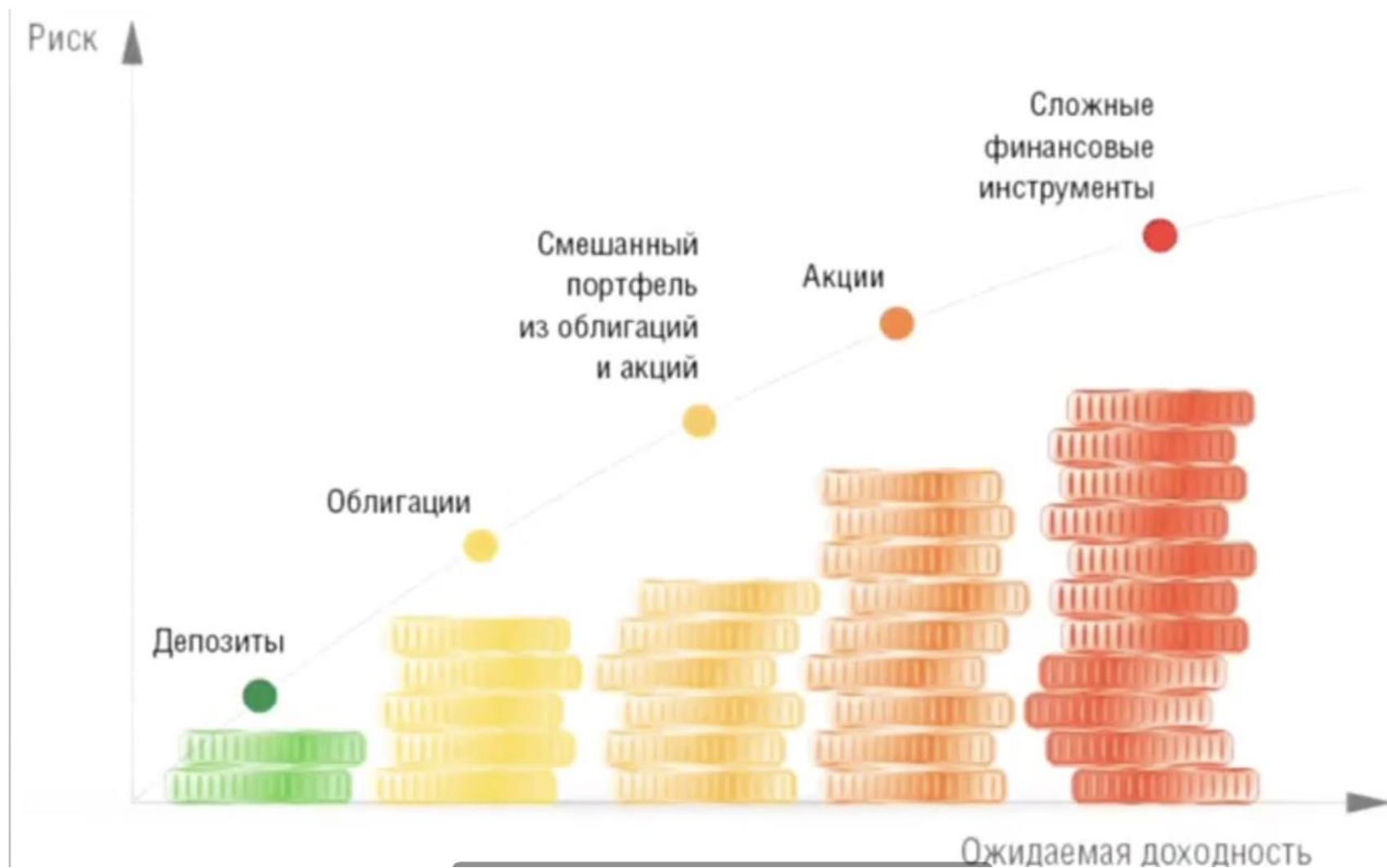


# Доходность

1. Долевые ценные бумаги  
(акции, депозитарные расписки)
2. Инвестиционные фонды долевых бумаг  
(фонды акций, индексные фонды, отраслевые фонды)
3. Бизнес  
(доли в бизнесе, доход от франшиз и др.)
4. Коробочные продукты инвесткомпаний  
(доверительное управление, структурные ноты и др.)
5. Венчурные инвестиции  
(IPO, ICO, криптовалюты и проч.)
6. Инвестиции в займы  
(кооперативы, МФО, краудлендинг и др.)

# ПОРТФЕЛЬ







# Защитная часть портфеля



28.01.2019

# Защита

- Эффект финансового рычага
- Максимальная гарантия возврата вложенных средств
- Невысокий доход

# Какие риски инвестор обязан учесть?

1. Потеря постоянного дохода (наличие кредитов, альтернативные источники дохода)
2. Ответственность перед третьими лицами (ОСАГО, недвижимого имущества, домашние животные и др.)
3. Порча имущества, противоправные действия, утрата титула (КАСКО, недвижимости, объектов искусства и др.)
4. Потеря здоровья, трудоспособности (медицинское, жизни)
5. Развод, раздел имущества (брачный контракт, траст, исж)
6. Претензии третьих лиц, судебные взыскания
7. Уход из жизни (ранний, поздний)

А что, если...

# Инструменты

- Страхование
- СЖ и здоровья
- НСЖ
- ИСЖ
- Unit linked



# Страхование



28.01.2019

# Варианты

- Страхование от несчастного случая
- Медицинское страхование
- Страхование от потери работы
- Страхование ответственности перед третьими лицами
- Страхование имущества
- Пенсионное страхование
- Ритуальное страхование



# Накопительное страхование жизни



28.01.2019

# Риски

- Уход из жизни по любой причине (ЛП)
- Дожитие
- Уход из жизни по несчастному случаю (НС)
- Инвалидность I, II, III группы по ЛП/НС
- Смертельно опасное заболевание
- Травмы
- Хирургия
- Госпитализация
- Временная нетрудоспособность
- Освобождение от уплаты страховых взносов

# Важные характеристики НСЖ

- Срок от 10 лет
- Доступно от 2000 руб./мес.
- Гарантированно 4%₽ и 3%\$ + капитализация
- Выкупные суммы
- Взрослые/детские программы
- Налоговый вычет до 120.000 руб.
- Упрощенная система наследования (выгодоприобретатели)
- Валюта договора
- Высокие скрытые комиссии

# Как выбрать страховую компанию?

- Дает ли страховая компания гарантированную доходность? Прописано ли это в полисных условиях?
- Делится ли страховая компания инвестиционной доходностью с клиентами?
- Можно ли менять условия вашего полиса в течение всего срока действия программы? (срок, взнос, периодичность, доп. опции)
- Возможно ли подключить индексацию?
- Есть ли доступ для клиентов через личный кабинет?

# Гарантии

- Уставный капитал 240.000.000 руб.
- Сегрегированные счета
- Конкурсный выкуп клиентского портфеля при ликвидации компаний
- Иностранные компании-перестраховщики

# Страхи

- Длительный срок
- Развал страны
- Ликвидация компаний страхования
- Обесценивание денег, инфляция
- Высокие скрытые комиссии

# Страхование жизни: стоимость решения

в % от страховой суммы для мужчины 35 лет

Накопительное страхование жизни	3,21%
Рисковое страхование жизни в России	2,08%
Рисковое страхование жизни вне РФ	0,24%



# Инвестиционное страхование жизни



28.01.2019

# ИСЖ

- Инвестиции для готового капитала
- 3/5/7 лет
- Защита капитала 100 %
- Налоговый вычет до 120.000 руб.
- Нет гарантии %%, инвестиционный доход зависит от базового актива
- Риски: уход из жизни, дожитие
- **Защита от претензий третьих лиц**



# Долевое страхование жизни UNIT LINKED



28.01.2019

# Характеристики

- Страховая оболочка контракта
- Низкие пороги входа (100 \$ ежемесячно / 10.000 \$ единовременно)
- Доступ в крупнейшие инвестиционные фонды мира
- Защита от претензий третьих лиц
- Отсутствие налогообложения в течение действия договора
- Упрощенная система наследования (выгодоприобретатели)
- Иностранная юрисдикция (офшор)

# Управляющие компании



# Страхи

- Банкротство компании -> Деньги клиента хранятся на сегрегированных счетах в депозитариях
- Потеря денег из-за переводов в другую страну -> Система страхования вкладов 90% от стоимости счёта
- Потеря работы, дохода, невозможность платить -> 1. Часть средств ликвидна 2. Выкупная сумма 3. Каникулы 1 год 4. Перепродажа договора
- Падение фондового рынка -> метод усреднения и возможность купить активы дёшево

# Нужна ли мне защита?

Скорее всего, да. Но какая?

- Есть ли финансово зависимые от меня люди?
- Есть ли обязательства и кредиты, которые могут быть унаследованы родственниками или партнёрами по бизнесу?
- Были ли в моем роду случаи СОЗ, раннего ухода из жизни, долголетия?
- Дисциплинированный ли я человек?

# Наталья Семенова



Независимый финансовый советник

 @nataly.semenova.dengi

 Semenova.Nataly

28.01.2019