

Инвестиционный портфель

Инвестиционный портфель — это набор активов, которые в будущем могут принести прибыль.

Этап 1. Сформировать цель.

Цель должна быть конкретной, измеримой, выражаться в денежной форме и иметь срок достижения.

ПРИМЕР!

Краткосрочная цель: накопить 400 000 Р на поездку на Байкал семьёй из четырех человек в августе 2026 года.

Индексируем цель на уровень инфляции, чтобы понять какую сумму необходимо накопить. Стоимость цели = Стоимость цели на дату формирования портфеля x Средняя инфляция (5-10%).

Этап 2. Стратегия.

Выбираем стратегию для себя. Для этого нужно понять, готовы ли вы рисковать, чтобы достигнуть цели. Если да, можно выбрать агрессивный инвестиционный портфель. Если нет, то можно следовать стратегии портфеля консервативного роста или умеренный портфель.

Обоснуйте свой выбор.



Этап 3. Выбор ценных бумаг.

Выбираем ценные бумаги. Указать акции, облигации и иные ценные бумаги каких компаний будете приобретать и почему.

Самостоятельно или с помощью финансового консультанта выбираете активы на основе принятой стратегии инвестирования. Если действуете самостоятельно, дополнительно изучите методику анализа активов по книгам, статьям в интернете, на специальных курсах. Если обратились к брокеру — положитесь на профессионализм консультанта.

В портфеле должно быть: Акции – не менее 10 наименований, Облигации – не менее 3 наименований, Металлы и неденежные активы на выбор.

Этап 4. Ежемесячный взнос.

Определяем сумму, которую будем ежемесячно направлять на инвестирование.

Можно воспользоваться инвестиционным калькулятором. (в поисковой строке Яндекс вводим «Инвестиционный калькулятор» выбираем какой Вам удобен и считаем). Данные записываем в портфеле.

Вычислить Доход
 Ставку
 Стартовый капитал
 Срок достижения цели
 Размер пополнений

Стартовый капитал Р ▾

Срок инвестирования лет ▾

Ставка % годовых


Реинвестировать доход

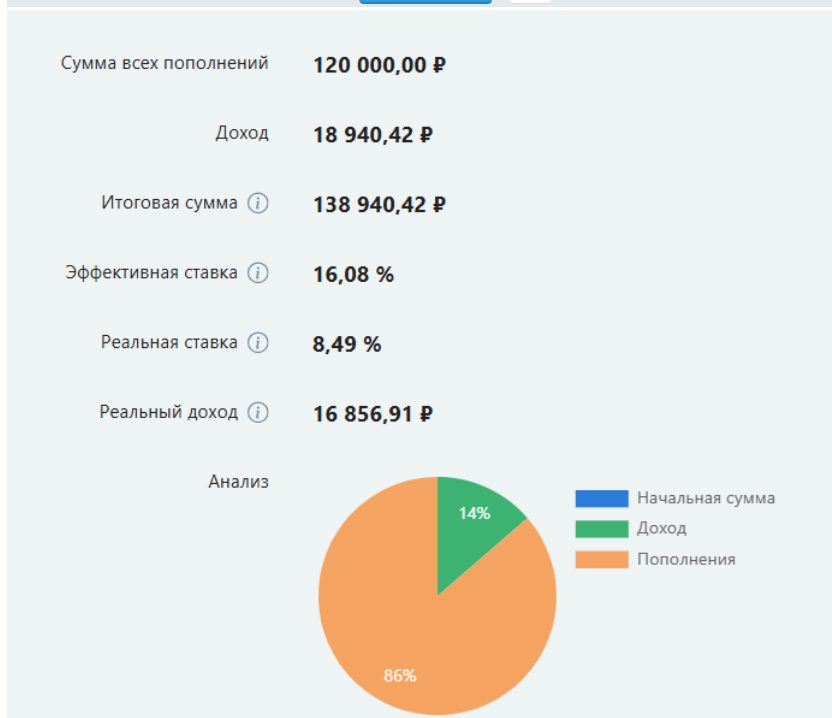
Период реинвестирования ▾

Доп. вложения / изъятия Р ▾ увеличивать на % ежегодно

Налог

Инфляция % 6% (инфляция в РФ)

РАССЧИТАТЬ 



Вносим данные в таблицу.

№	Показатель	Сумма (руб.)
1.	Ежемесячный взнос	5000
2.	Сумма всех пополнений	120 000
3.	Доход	18 940,42
4.	Итоговая сумма	138 940,42

Этап 5. Определяем риск-профиль.

Результат исследований зафиксировать в портфеле.

«Какой ты инвестор»

Какой ты инвестор: консервативный, умеренный или агрессивный? Определи свой инвестиционный профиль!

Отвечай на вопросы, выбирай нужный ответ, двигайся по стрелкам, считай баллы. Каждое твое решение влияет на конечный результат. Игра поможет оценить твое отношение к риску и прибыли!

1 риск и доходность

В 2026 году вы хотите вложить средства сроком на 5 лет. Какой уровень потенциальной доходности вас устроит?

- A** Доходность 13–18%, гарантированная сохранность капитала
- B** Доходность 18–25%, риск потери небольшой части инвестиций
- B** Доходность от 25%, высокий риск потерять ощутимую долю инвестиций

2 деньги и время

Представьте, что ваш инвестиционный портфель просел более, чем на 20%. Каковы будут ваши действия?

- A** Продать активы немедленно — 20% это предел риска
- B** Сохранить текущие позиции — за падением последует восстановление, тогда и продам
- B** Докупить еще активов на падающем рынке, пока цена низкая

3 портфель инструментов

Из каких активов вы составите свои инвестиционную стратегию?

- A** Только государственные облигации
- B** Акции и облигации крупных компаний + гособлигации
- B** Акции, высокодоходные облигации, венчурные проекты, криптовалюта

4 экономический кризис

Кризис привел к затаяжному падению фондового рынка. Как вы поступите?

- A** Продадите 40% портфеля и рассмотрите альтернативные инвестиции. Остальное переведете в гособлигации и драгметаллы
- B** Продадите высокодоходные бумаги и докупите гособлигации, акции крупных компаний с низким долгом и биржевые фонды
- B** Поменяете стратегию инвестирования и будете использовать спекулятивные методы

5 Основная цель ваших инвестиций?

- A** Создание капитала на будущее
- B** Дополнительный доход
- B** Поскорее закрыть ипотечный кредит с высокой ставкой

Подсчитайте баллы

- A** 1 балл
- B** 2 балла
- B** 3 балла

Ваш результат

Менее 10 баллов:
Вы консервативный инвестор.

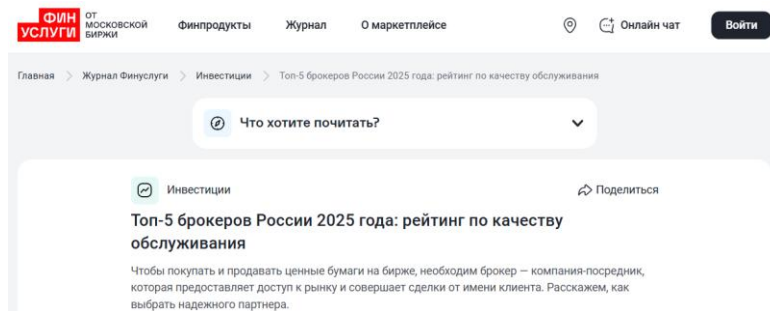
От 10 до 15 баллов:
Вы умеренный инвестор.

Более 15 баллов:
Вы агрессивный инвестор.

Этап 6. Брокерский счет.

Выбираем брокера, у которого в настоящее время можно открыть счет. Необходимо изучить условия работы брокера, какую комиссию необходимо будет заплатить брокеру за работу (нет на фондовом рынке одной цены, у каждого брокера своя стоимость). Обоснуйте свой выбор.

Можно начать свои поиски с фразы в Яндексе «Брокеры России», посмотреть топ-5 лучших брокеров по мнению Московской биржи и тп.



Этап 7. Выбрать активы.

Диверсифицируем портфель. Вам необходимо распределить все приобретенные активы (этап 3) по элементам диверсификации.

Выбираем ценные бумаги и показываем, как они дифференцированы.

Например:

Акции 60%	Облигации 20%	Металлы 10%	Валюта 10%
В ТОМ ЧИСЛЕ			
Акции Российских компаний 40%	ОФЗ 15%	Золото 5%	5% рубли
Акции Китайских компаний 20%	Облигации частных компаний 5%	Медь 5%	5% юани