

Финансовый взлет

Спикер :

Наталья Смирнова

Независимый финансовый советник

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
На жизнь (как физлицо)	70 000
На активы (в том числе бизнес!)	15 000
На государство (как физлицо)	13 000
Итого	98 000

ДОХОДЫ	В месяц
От текущей деятельности (ЗП, бонусы..)	100 000
От активов (в том числе бизнес – дивиденды)	6 000
От государства (как физлицо)	0
Итого	106 000

Анализ расходов и доходов

РАСХОДЫ	В месяц
•Cash back •Бонусные программы	
•Продажа нерентабельных активов •Поиск инвестиционных инструментов с привлекательными тарифами •Оптимизация налогообложения •Кредитная оптимизация	
•Налоговые вычеты при продаже свыше 3/5 лет •Налоговая оптимизация	
Итого	98 000

ДОХОДЫ	В месяц
•Доходная карта	
•Введение потенциально более доходных активов	
•Налоговые вычеты •Маткапитал •Пособия, льготы	
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		Название	Сумма	
квартира, РФ	200000 руб.	0% ❌	Депозит, долл., РФ	20350 долл.	0,8% ❌
Автомобиль, РФ	400 тыс. руб.	0% ❌	Депозит, евро, РФ	5140 евро	0,3% ❌
НСЖ, РФ	50 тыс. руб.	2,5% ≈	Депозит, долл., РФ	8400 долл.	2% ≈
Брокерский счет	100 тыс. долл.	5% +	Депозит, рубли, РФ	150 000 руб.	6% ≈
Бизнес	20 млн. руб.	15% +	Депозит, рубли., РФ	397 000 руб.	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	11% 23 000 долл.

Название актива	Описание
Депозит 1, долл.	20350 долл. 1,5%
Депозит 2, евро	5140 евро 2%
Сберегательный счет, рубли.	397 000 руб. 4%.

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

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. Ответственность
 3. Здоровье и т.д.
3. **Инвестиционный портфель**
 1. Ликвидный хотя бы на 50%
 2. Диверсифицированный по валютам, странам, отраслям, классам активов (акции, облигации, недвижимость, сырье и т.д.).
 3. Подходящий под ваши финансовые цели и предпочтения по доходности и риску

Риски

США:

- Протекционизм, импортные пошлины на товары из Китая
- Политика ФРС

ЕС:

- Дефицит госбюджета Италии
- Сохраняющаяся нестабильность в странах PIGS
- Окончание QE до конца 2018
- Brexit – нестабильность в течение всего 2019

Риски

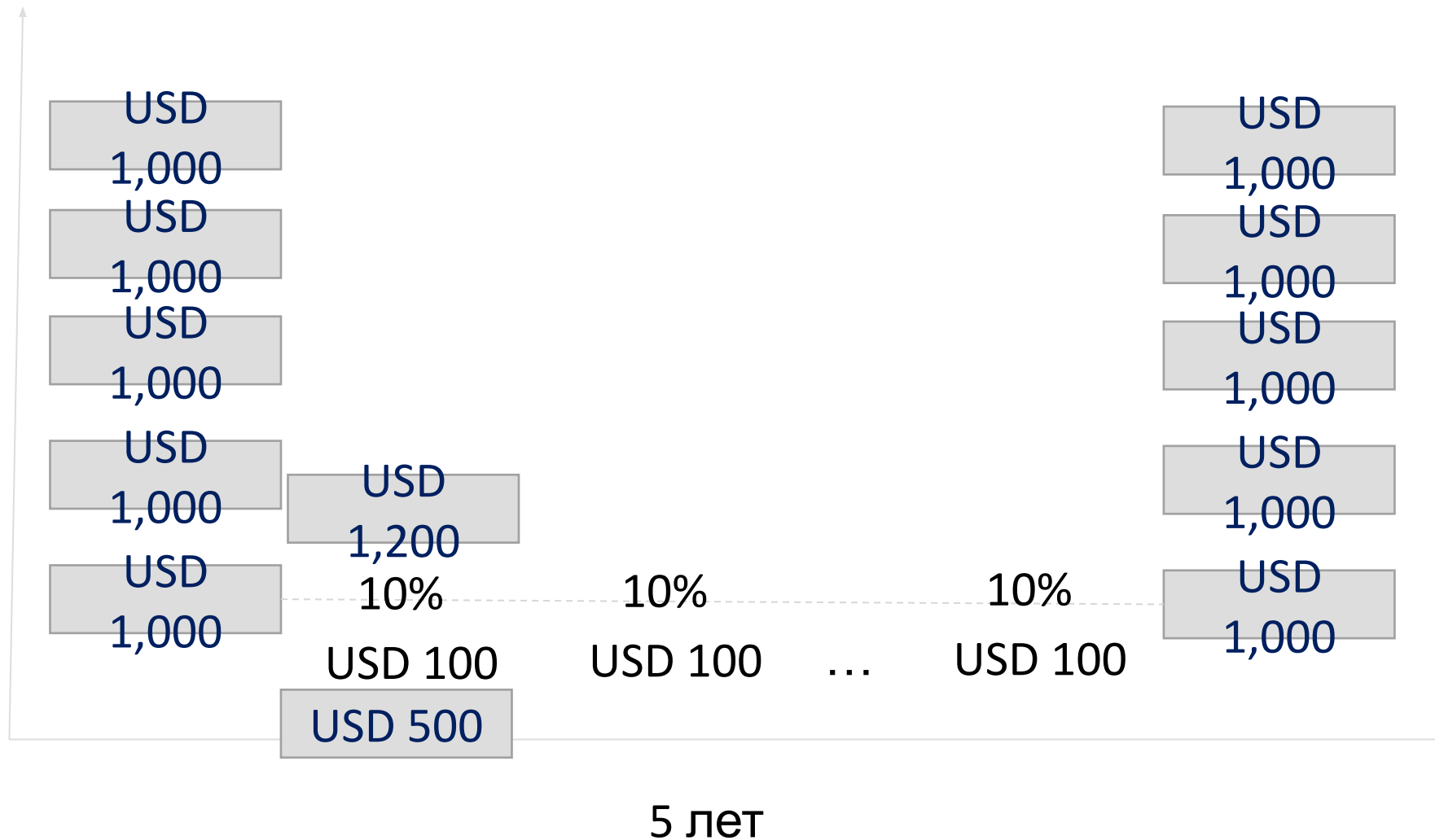
Развивающиеся страны:

- Китай: рецессия, исторический корпоративный долг, риск перегрева, торговая война с США
- Fragile Five (Турция, ЮАР, Индия, Индонезия, Бразилия) + Аргентина, Венесуэла, Мексика: девальвация, экономическая нестабильность, исторический рост ставок, отток капитала
- РФ: санкции

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**

Облигации



Облигации: США

Название	Краткое описание	Доходность к погашению	Погашение
SIGNET UK FINANCE PLC	Крупнейший ритейлер ювелирных изделий в США	7,00%	2024
Pitney Bowes	Компания предлагает полный набор оборудования, расходных материалов и программного обеспечения для решений в области почтовых услуг.	5,90%	2024
Xerox	один из мировых лидеров в области технологий печати и управления документами, пионер массового выпуска копировальных аппаратов	5,00%	2024

Облигации: UK

7,84%	Великобритания	доллар	Jaguar Land Rover, 5.625% 1feb2023	BB-
7,90%	Великобритания	евро	Jaguar Land Rover, 4.5% 2026	BB-

Облигации: Турция

5,91%	Турция	доллар	Anadolu Efes, 3.375% 1nov2022	BBB-
8,81%	Турция	доллар	Ziraat Bank, 5.125% 29sep2023	BB+
6,92%	Турция	доллар	Arcelik, 5% 3apr2023	BB+
5,66%	Турция	доллар	Coca-Cola Icecek, 4.215% 19sep2024	Ba2 (BB)
13,02%	Турция	доллар	Mersin, 5.88% 12aug2020	Ba2 (BB)
7,10%	Турция	доллар	TUPRAS-TURKIYE PETROL RA 4,5% 2024	Ba2 (BB)
5,91%	Турция	доллар	TURK SISE VE CAM FABRIKA 4,25% 2020	BB
7,80%	Турция	доллар	TURK SISE VE CAM FABRIKA 6,95% 2026	Ba2 (BB)

6,78%	Турция	доллар	KOC HOLDING AS 5,25% 2023	BB-
7,20%	Турция	доллар	turkey, 7.375% 5feb2025	Ba3 (BB-)
7,81%	Турция	доллар	Turkey, 11.875% 2030	Ba3 (BB-)
7,60%	Турция	доллар	Турция, 6.75% 2040	Ba3 (BB-)
7,13%	Турция	доллар	Turkcell Iletisim, 5.75% 15oct2025	BB-
9,06%	Турция	доллар	Export Credit Bank of Turkey, 4.25% 18sep2022	B1 Moody's (B+)
12,58%	Турция	доллар	Vakifbank, vak 6.0% 1nov2022	Caa1 (CCC+)
12,38%	Турция	доллар	Turkiye Is Bankasi, 6.0% 24oct2022	Caa1 Moody's (CCC+)

Облигации: Китай

3,46%	Китай	доллар	China Overseas Land & Investment, 5.50% 10nov2020,	BBB+
5,48%	китай	доллар	China Water Affairs Group, 5.25% 2022	BB+
6,28%	Китай	доллар	Health and Happiness (H&H), 7.25% 21jun2021	BB+
15,75%	Китай	доллар	Yestar International Holdings, 6.9% 15sep2021	BB
8,71%	Китай	доллар	Car Inc, 2021, 6%	BB
16,28%	Китай	доллар	361 Degrees, 7.25% 3jun2021	BB-
9,78%	Китай	доллар	CHINA JINJIANG, 2020, 6%	BB-

Облигации: Аргентина

7,15%	Аргентина	доллар	Cablevision 6,5% 2021	B+
9,10%	Аргентина	доллар	YPF SOCIEDAD ANONIMA 8,5% 2025	B2 (B)
13,42%	Аргентина	доллар	GENNEIA SA 8,25% 2022	B
9,20%	Аргентина	доллар	Pampa Energia, 7.375% 2023	B
10,69%	Аргентина	доллар	CAPEX SA 6,875% 2024	B

Облигации: выбор

- анализ риска эмитента - анализ отчетности минимум за 3 года, поквартально, параметры: прибыль, соотношение текущих активов и пассивов (около 1), соотношение собственного и заемного капитала (примерно 50/50 или больше собственного), показатель net debt/ebitda не выше 4, debt/ebitda не выше 7, $\text{ebit/total interest expenses}$ выше 1
- анализ риска облигации (субординированность, конвертируемость, ликвидность, бессрочность, изменение купона и т.д.)
- для снижения риска – приобретать еврооблигации без плеча

Облигации: всего мира

AGG:US NYSE Arca
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF

108.2500 USD +0.1900 +0.18% ▲

OPEN

108.1800

PREV CLOSE

108.0600

VOLUME

3,422,712

GEOGRAPHIC FOCUS

U.S.

DAY RANGE

108.1500-108.2800

52 WEEK RANGE

103.9400-109.1800

+ ADD TO WATCHLIST

● MARKET CLOSED

AS OF 08:04 PM EDT 04/23/2019 EDT



BND:US NASDAQ GM
Vanguard Total Bond Market ETF

80.6400 USD +0.1400 +0.17% ▲

OPEN

80.6000

PREV CLOSE

80.5000

VOLUME

2,643,460

GEOGRAPHIC FOCUS

U.S.

DAY RANGE

80.5700-80.6499

52 WEEK RANGE

77.4601-81.3090

+ ADD TO WATCHLIST

● MARKET CLOSED

AS OF 08:00 PM EDT 04/23/2019 EDT



Облигации: отдельной страны или региона

ETF

ETFdb.com

Advanced

 Follow [ETFdb.com](#)

PRO

DATABASE

SCREENER

TOOLS

NEWS

ETF RESEARCH

ADVISORS

POPULAR THEMES

VIRTUAL SUMMIT

ETF CHANNELS

[Home](#) / Screener

ETF Screener

 Share

Filters

2 / 2255 ETFs

Reset Filters

Asset Class

Alternatives

Bonds

Select a Bond Type

☐ Australian Bonds

0

☐ Bank Loans

5

☐ Build America

1

☐ California Munis

3

☐ Canada Bonds

0

☒ China Bonds

2

☐ Convertible

3

Overview

Returns

Fund Flows

Expenses

ESG

Dividends

Risk

Holdings

Taxes

Technicals

Analysis

Realtime Ratings

 Determine Industry Trends by Unlocking Fund Flows

Start Your Free Trial

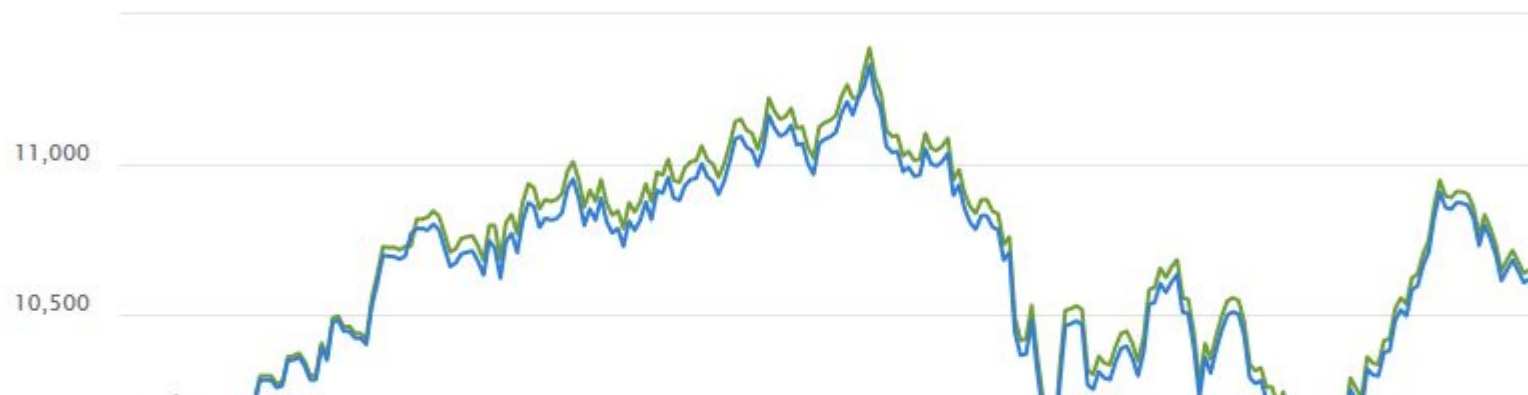
Symbol	ETF Name	Asset Class	Total Assets (\$MM)	YTD	Avg. Volume	Previous Closing Price	Overall Rating
KCCB	KraneShares CCBS China Corporate High Yield Bond USD Index ETF	Bond	\$12.23	5.25%	624	\$40.92	
CBON	VanEck Vectors ChinaAMC China Bond ETF	Bond	\$4.61	3.47%	460	\$22.99	

Недвижимость-через фонды

Growth of Hypothetical EUR 10,000

YTD 6M 1Y 3Y 5Y 10Y All

Feb 22, 2018 to Feb 22, 2019



Shares Outstanding
as of 22/Feb/2019

32,732,485

Number of Holdings ⓘ
as of 22/Feb/2019

60

Benchmark Level
as of 22/Feb/2019

EUR 4,780.04

Benchmark Ticker

TENDPNE

Distribution Yield ⓘ
as of 22/Feb/2019

3.10

Fiscal Year End

28/Feb/2019

P/E Ratio ⓘ
as of 22/Feb/2019

8.59

P/B Ratio ⓘ
as of 22/Feb/2019

1.09

3y Beta ⓘ
as of 31/Jan/2019

1.006

Standard Deviation (3y) ⓘ
as of 31/Jan/2019

12.37%

Недвижимость-через фонды

Real Estate

Select a Sector

Real Estate-Broad 43

Industrial/Office Real Estate 1

Mortgage REITs 5

Residential Real Estate 1

Retail Real Estate 1

Volatility

Attributes >

Issuer >

Structure >

Expenses & Dividend v

Expense Ratio

0.00% 10.00%

Dividend Yield

0.00% 26.00%

Overview		Returns	Fund F				
Realtime Ratings							
Determine Industry		Symbol	ETF Name	Annual Dividend Rate	Dividend Date	Dividend Frequency	Annual Dividend Yield
		VNQ	Vanguard Real Estate Index Fund	\$3.53	2018-12-13	Quarterly	4.09%
Symbol	ETF Name	VNQI	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate Index Fund ETF	\$2.42	2018-12-24	Quarterly	4.12%
VNQ	Vanguard Real Estate Index Fund	IYR	iShares U.S. Real Estate ETF	\$2.63	2019-03-20	Quarterly	3.07%
VNQI	Vanguard Global Real Estate Index ETF	XLRE	Real Estate Select Sector SPDR Fund	\$1.37	2019-03-15	Quarterly	3.84%
IYR	iShares U.S. Real Estate ETF	RWR	SPDR Dow Jones REIT ETF	\$3.63	2019-03-18	Quarterly	3.71%
XLRE	Real Estate Select Sector SPDR Fund	RWX	SPDR DJ Wilshire International Real Estate ETF	\$1.84	2019-03-18	Quarterly	4.71%
RWR	SPDR Dow Jones REIT ETF	RWO	SPDR DJ Wilshire Global Real Estate ETF	\$1.72	2019-03-18	Quarterly	3.47%
RWX	SPDR DJ Wilshire International Real Estate ETF	REET	iShares Global REIT ETF	\$1.35	2019-03-20	Quarterly	5.12%
RWO	SPDR DJ Wilshire Global Real Estate ETF	REM	iShares Mortgage Real Estate ETF	\$3.81	2019-03-20	Quarterly	8.90%
REET	iShares Global Real Estate Fund	USRT	iShares Core U.S. REIT ETF	\$2.51	2019-03-20	Quarterly	4.91%
	iShares Mortgage Real Estate Fund						

Акции

US STOCK MARKET ▾

[Overview](#)[Ideas](#)[Market Movers](#)[Highs & Lows](#)[Earnings Calendar](#)[Sector & Industry](#)[All Time High](#)[All Time Low](#)[52 Week High](#)[52 Week Low](#)[Monthly High](#)[Monthly Low](#)

Stocks that have reached their all-time highs — US Stock Market

Stocks that grow on a constant basis differ from the ones that reach their all-time highs, even though they may seem similar. In the latter case, fundamental difference lies in the timeframe of their price dynamics. Pay attention to the company financials as well as the absence of sharp increases and decreases in price. A business is financially stable.

[Overview](#)[Performance](#)[Valuation](#)[Dividends](#)[Margins](#)[Income Statement](#)[Balance Sheet](#)[Oscillators](#)[Trend-Following](#)

TICKER 124 matches	Q	LAST	CHG %	CHG	RATING	VOL	MKT CAP	P/E
ACMR ACM RESEARCH INC		16.36	-10.99%	-2.02	^ Buy	353.64K	330.354M	54
ALFA ETF SERIES SOLUTIONS ALPHACLONE ALTERNATIVE ALPHA ETF ETF		51.75	1.06%	0.54	^ Buy	467	—	
AMCIU AMCI ACQUISITION CORP UNIT (1 CL A & 1/2 RED WT EXP)07/01/2019		10.19	0.11%	0.01	^ Buy	14.9K	203.596M	911
AOIL ABERDEEN STANDARD INVESTMENTS ETFS BLMBRG WTI CRUDE OIL STRT		29.24	2.00%	0.57	≈ Strong Buy	34	—	
APPF APPFOLIO INC		92.88	4.62%	4.10	^ Buy	226.413K	3.01B	157
AWI ARMSTRONG WORLD INDUSTRIES INC		86.88	0.12%	0.10	^ Buy	526.533K	4.209B	23
BLL BALL CORP		58.71	0.34%	0.20	^ Buy	1.442M	19.552B	40

<https://www.tradingview.com>

Акции

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

http://investor.spbexchange.ru/ru/torg_instruments/

ETF

ETF Screener



Filters

2183 / 2183 ETFs

Reset Filters

Asset Class

☐ Alternatives

☐ Bonds

☐ Commodity

☐ Currency

☐ Equity

☐ Multi-Asset

☐ Preferred Stock

☐ Real Estate

☐ Volatility

Attributes

Issuer

Structure

Expenses & Dividend

Liquidity & Inception Date

Overview

Returns

Fund Flows

Expenses

ESG New

Dividends

Risk

Holdings

Taxes

Technicals

Analysis

Realtime Ratings

Determine Industry Trends by Unlocking Fund Flows

Start Your Free Trial

Symbol	ETF Name	Asset Class	Total Assets (\$MM)	YTD	Avg. Volume	Previous Closing Price	Overall Rating
SPY	SPDR S&P 500 ETF	Equity	\$283,957.23	10.35%	63,233,988	\$291.99	
IVV	iShares Core S&P 500 ETF	Equity	\$166,944.68	10.87%	3,434,969	\$295.36	
VTI	Vanguard Total Stock Market ETF	Equity	\$107,594.54	11.05%	2,122,728	\$151.16	
VOO	Vanguard S&P 500 ETF	Equity	\$107,554.80	10.91%	2,440,023	\$269.56	
QQQ	Invesco QQQ	Equity	\$71,551.03	18.39%	33,699,609	\$183.71	
VEA	Vanguard FTSE Developed Markets ETF	Equity	\$71,510.91	-0.72%	8,222,089	\$43.82	
EFA	iShares MSCI EAFE ETF	Equity	\$71,329.09	-0.45%	21,968,250	\$68.63	
IEFA	iShares Core MSCI EAFE ETF	Equity	\$59,811.28	-0.28%	6,291,091	\$64.75	
VWO	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	Equity	\$59,218.92	-8.19%	13,903,160	\$41.80	
AGG	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	Bond	\$55,860.86	-1.79%	3,185,343	\$105.46	

ETF

DVY:US NASDAQ GM
iShares Select Dividend ETF

100.7200 USD +0.6600 +0.66% ▲

+ ADD TO WATCHLIST

● MARKET CLOSE
AS OF 08:00 PM EDT 04/23/2019 ED

1D 1M **1Y** 5Y

VIEW FULL CHART

+ ADD TO WATCHLIST

● MARKET CLOSE
AS OF 08:04 PM EDT 04/23/2019 ED

1D 1M **1Y** 5Y

VIEW FULL CHART

FDVV:US NYSE Arca
Fidelity High Dividend ETF

30.4800 USD +0.1300 +0.43% ▲

OPEN
30.3500

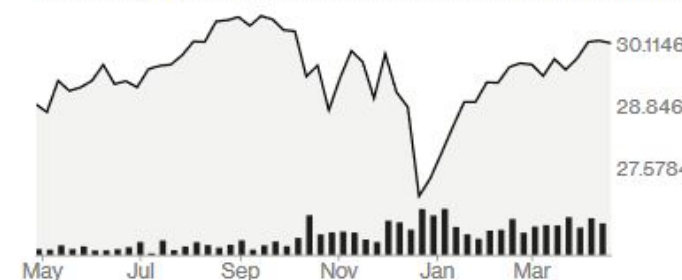
PREV CLOSE
30.3500

VOLUME
67,607

GEOGRAPHIC FOCUS
Global

DAY RANGE
30.3100-30.4901

52 WEEK RANGE
25.7700-31.1300



3,5-4,5%

ETF

GXC:US NYSE Arca
SPDR S&P China ETF

EWV:US NYSE Arca
iShares MSCI Mexico ETF

TUR:US NASDAQ GM
iShares MSCI Turkey ETF

001000

ARGT:US NYSE Arca
Global X MSCI Argentina ETF

27.8800 USD +0.1700 +0.61% ▲

OPEN
27.8200

GEOGRAPHIC FOCUS
Argentina

PREV CLOSE
27.7100

DAY RANGE
27.8200-28.0100

VOLUME
20,939

52 WEEK RANGE
21.7500-38.2900

+ ADD TO WATCHLIST

● MARKET OPEN

+ ADD TO WATCHLIST

● MARKET OPEN

+ ADD TO WATCHLIST

● MARKET OPEN

AS OF 10:07 AM EST 02/25/2019 EDT

+ ADD TO WATCHLIST

● MARKET OPEN

AS OF 10:07 AM EST 02/25/2019 EDT



ETF

FinEx Tradable Russian Corporate Bonds UCITS ETF (RUB)

Еврооблигации российских эмитентов
с рублевым хеджем

↗ FXRB

T+2 (₽)

RUB

0,95%

+6%

-6%



FinEx Tradable Russian Corporate Bonds UCITS ETF (USD)

Еврооблигации российских эмитентов

↗ FXRU

T+2 (₽)

USD

0,5%

+16%

+3%



T+0 (\$)

FinEx MSCI USA UCITS ETF

Акции / США

↗ FXUS

T+2 (₽)

USD

0,9%

+21%

+8%



T+0 (\$)

FinEx MSCI Australia UCITS ETF

Акции / Австралия

↗ FXAU

T+2 (₽)

USD

0,9%

+17%

-4%



T+0 (\$)

FinEx MSCI United Kingdom UCITS ETF

Акции / Великобритания

↗ FXUK

T+2 (₽)

GBP

0,9%

+11%

-1%



FinEx MSCI Germany UCITS ETF

Акции / Германия

↗ FXDE

T+2 (₽)

EUR

0,9%

-4%

-14%



Активный трейдинг

«Личный брокер» — это высококачественный сервис, личный помощник по инвестициям, индивидуальные финансовые решения и стратегии, актуальные инвестиционные идеи по российским и зарубежным рынкам.



Финансовый консультант

С большим
опытом работы



Персональное обслуживание

Индивидуальный
подход



Рыночная экспертиза

Профессиональных
аналитиков

Автоследование

Comon.ru — сервис автоматического пов

Top 2017 [все года](#)

Мультирынок

Хомяк разумный	+179.91%
Вечные ценности	+165.58%
Американская нефть	+153.08%
Самая простая стратегия	+122.82%
Сигналы Atlant'a	+104.64%
Мангуст maximum	+85.39%
lucky guy	+83.94%
Silver Investments	+82.18%
Эльбрус	+81.54%
BlackSea Club	+75.38%

Фондовый рынок

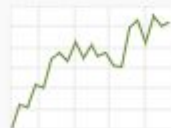
Юрий Гагарин ИИС	+145.26%
Alenka Capital Bonds and Dividend ...	+98.61%
Alenka Capital Dividend	+82.73%
Cash	+65.19%
Титаны роста	+54.63%
MSCI Russia (индексная)	+51.84%
СфераС	+50.22%
Лось +	+49.72%
Alenka Capital ИИС	+49.21%
Remember	+44.68%

Срочный рынок

Home-Invest_A8	+322.48%
USDRUB-Forts	+99.89%
Maksimum	+75.57%
Без индикаторов	+70.35%
Три Фьючерса	+69.77%
Private Equity	+62.80%
P.D.A. Investment Ltd	+56.97%
Евро и доллар	+51.63%
Немного прибыли	+43.85%
Евро и доллар (авто)	+40.00%



439 подписчиков
[Сигналы
Atlant'a](#)



376 подписчиков
[Эльбрус](#)



845 подписчиков
[US
Сбалансированная](#)



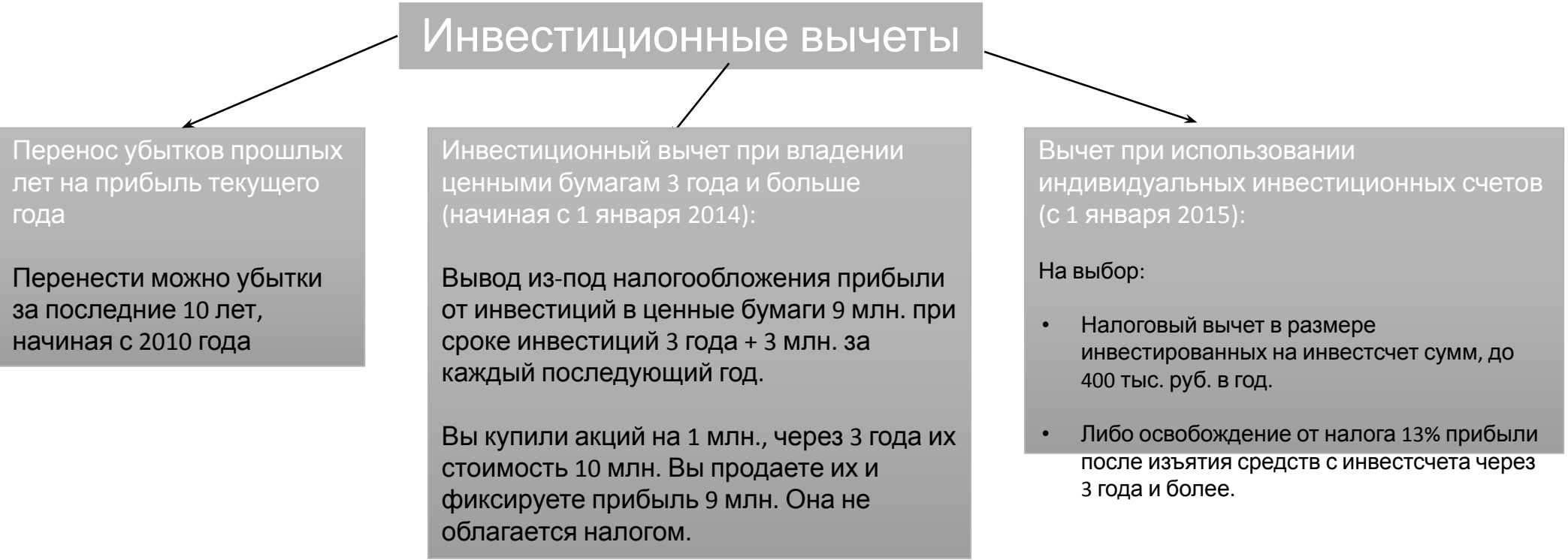
824 подписчика
[Накопительная
на 2 года](#)



104 подписчика
[RU. Фондовый
потенциал](#)

Инвестиционные вычеты

Инвестиционные вычеты



```
graph TD; A[Инвестиционные вычеты] --> B[Перенос убытков прошлых лет на прибыль текущего года]; A --> C[Инвестиционный вычет при владении ценными бумагами 3 года и больше (начиная с 1 января 2014)]; A --> D[Вычет при использовании индивидуальных инвестиционных счетов (с 1 января 2015)];
```

Перенос убытков прошлых лет на прибыль текущего года

Перенести можно убытки за последние 10 лет, начиная с 2010 года

Инвестиционный вычет при владении ценными бумагами 3 года и больше (начиная с 1 января 2014):

Вывод из-под налогообложения прибыли от инвестиций в ценные бумаги 9 млн. при сроке инвестиций 3 года + 3 млн. за каждый последующий год.

Вы купили акций на 1 млн., через 3 года их стоимость 10 млн. Вы продаете их и фиксируете прибыль 9 млн. Она не облагается налогом.

Вычет при использовании индивидуальных инвестиционных счетов (с 1 января 2015):

На выбор:

- Налоговый вычет в размере инвестированных на инвестсчет сумм, до 400 тыс. руб. в год.
- Либо освобождение от налога 13% прибыли после изъятия средств с инвестсчета через 3 года и более.

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!

smirnovaNYS@ya.ru

YouTube Smirnova Capital