

# Цель инвестиций

- 1) Достичь материальной цели
- 2) Сохранить капитал

# АКТИВЫ И ПАССИВЫ

Актив – это имущество, которое зарабатывает вам больше денег, чем требует на себя.

Пассив – имущество, которое не зарабатывает вам деньги или забирает их.

Доходность актива: Фиксированная, Курсовая.

Фиксированная доходность актива:

$\geq$  Ключевая ставка ЦБ = «Хороший» актив

$\leq$  Ключевая ставка ЦБ = «Плохой» актив  $\approx$   
Пассив

# Параметры актива

1. Источник дохода актива
2. Ликвидность.
3. Срок инвестиций в актив.
4. Потенциальная доходность.
5. Риски
6. Волатильность
7. Историческую доходность.

# АВТО = «ПАССИВ»

Расходы:

Уменьшение стоимости 15-30%

Техническое обслуживание 5-15%

Страхование 10%

Итого расходов: 15% – 25 % + ГСМ + % по кредиту

Альтернатива

Каршеринг + Аренда

Расходы = время за рулем x стоимость  
минуты

# Валюта = актив или пассив?



Где не надо покупать валюту:

- Кассы банков
- В крупных банках. Чем крупнее банк, тем хуже курс

Где надо покупать валюту:

- В личном кабинете банка
- В мобильном приложении банка
- На бирже через брокерский счет

# Как правильно покупать валюту?



# Классы активов

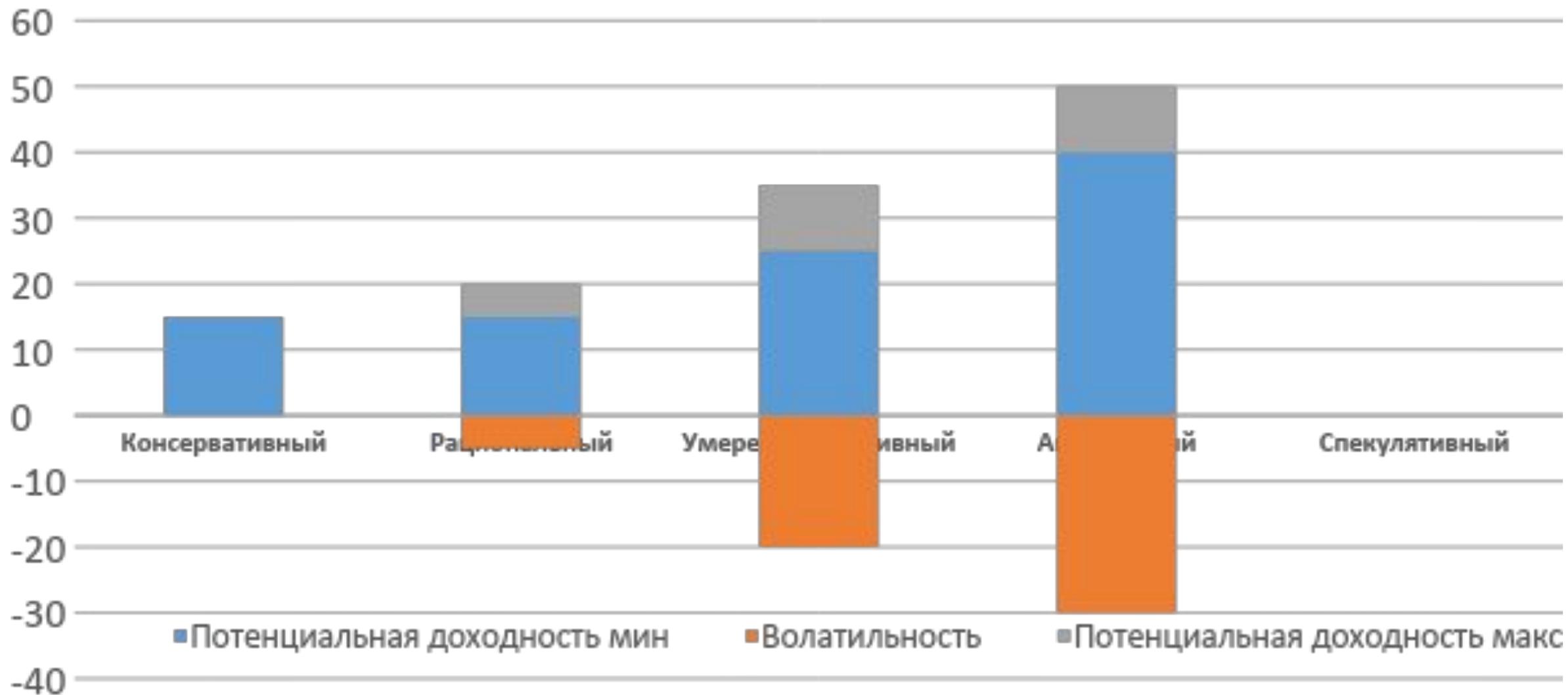
Фьючерсы. Опционы. CFD. Crypta.  
Венчурные инвестиции.  
Спекулятивные стратегии. Биржевые роботы.  
Криптовалюты.  
Инвестиции в реальный сектор

Акции, фонды недвижимости, ETF,  
ПИФы акций, P2P площадки

КПК, МФО, Облигации,  
ПИФы облигаций,  
коммерческая  
недвижимость

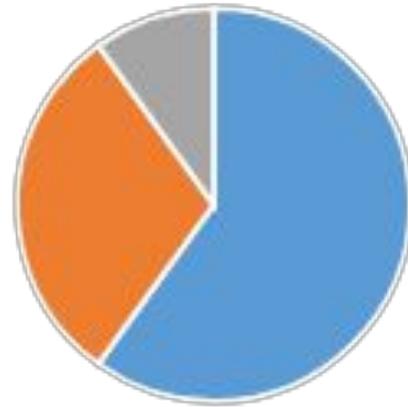
Депозиты, жилая  
недвижимость,  
ОФЗ

1) Инвестиционный профиль – это критерий оценки вашей психологической готовности к рискам финансовых потерь.



# Структура портфеля

2) Инвестиционный портфель – совокупность всех ваших активов и денежных средств для инвестиций.



- Базовая часть
- Доходная часть
- Защитная часть

3) Инвестиционный план – пошаговый алгоритм действий с денежными средствами и активами для получения прибыли

# «Хорошие» кредиты

- 1) Доход актива  $\geq$  сумма платежей по кредиту + расходы актива  $\geq$  % ставка ЦБ
- 2) Доход актива фиксированная
- 3) Валюта кредита = Валюта актива
- 4) Страховка актива ОБЯЗАТЕЛЬНА