

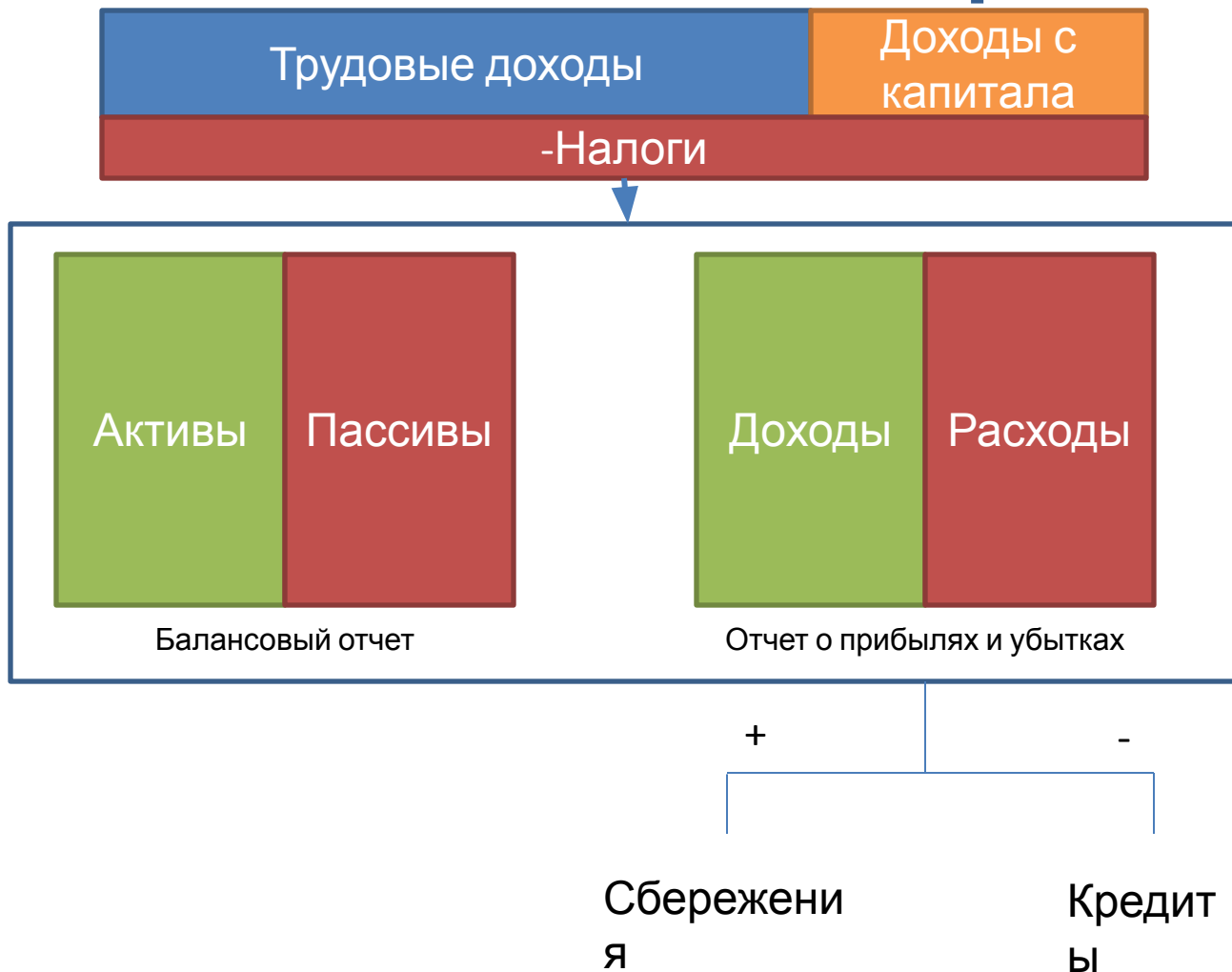
БИЗНЕС. ТРЕЙДИНГ. ИНВЕСТИРОВАНИЕ

День 3
**Структура инвестиций своих
сбережений**

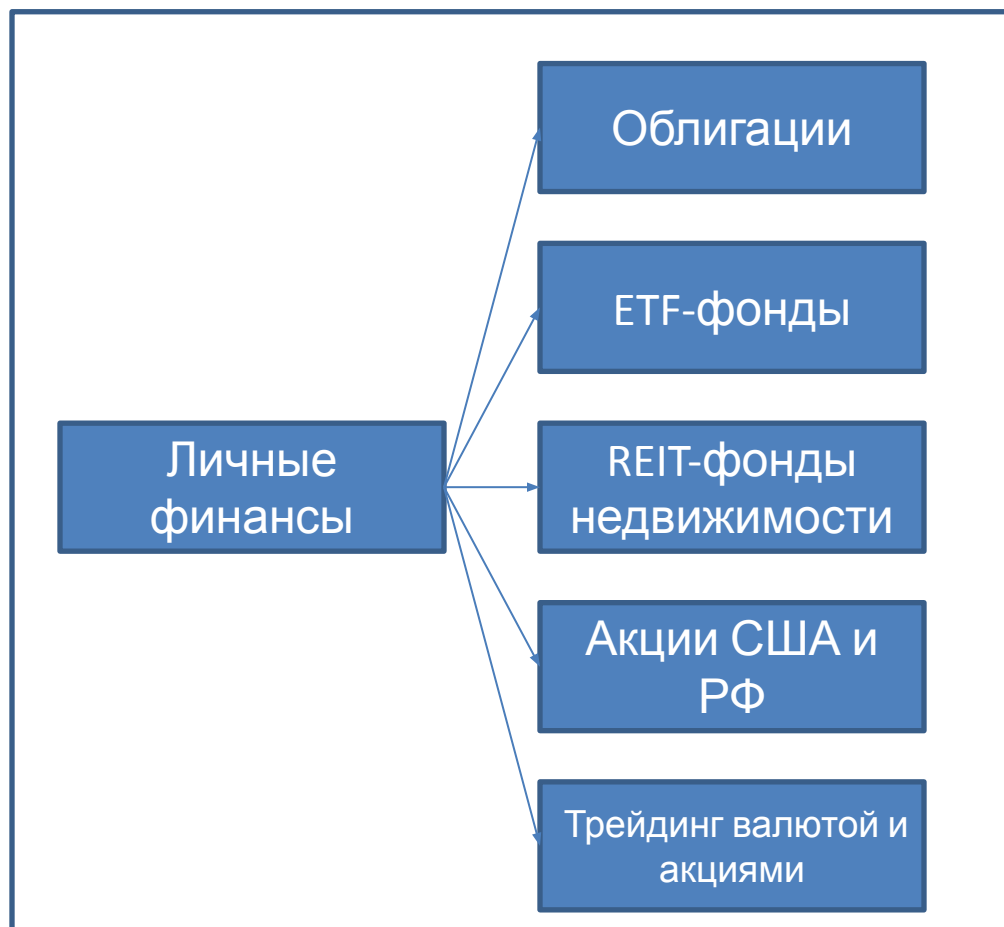
- Структура личных финансов
- Риск инвестиционных активов
- Структура инвестиционного портфеля

**Оптимизация расходов и Диверсификация
сбережений позволяют получать
стабильный денежный поток**

Структура личных финансов



Риски инвестиций



Риски инвестиций

| | Риск, % | Доходность, % | Максимальный риск, % |
|--|---------|---------------|----------------------|
| Развитые рынки: | | | |
| Долгосрочные облигации США | 11,11% | 6,64% | -13,03% |
| Краткосрочные облигации США | 1,54% | 2,21% | -0,10% |
| Акции компаний США | 14,03% | 8,78% | -37,04% |
| Акции международных компаний, за исключением США | 16,44% | 5,51% | -41,27% |
| Развивающиеся рынки: | | | |
| Акции компаний широкого рынка | 21,32% | 7,42% | -52,81% |
| Облигации развивающихся стран | 5,34% | 5,56% | -2,92% |
| Сырье: | | | |
| Золото | 17,38% | 7,91% | -28,33% |
| Недвижимость: | | | |
| Американские REIT | 22,36% | 9,36% | -37,05% |

Инвестиционный портфель

**Деньги не пропадают!
Они перетекают с одного рынка в другой!**

Инвестиционный портфель

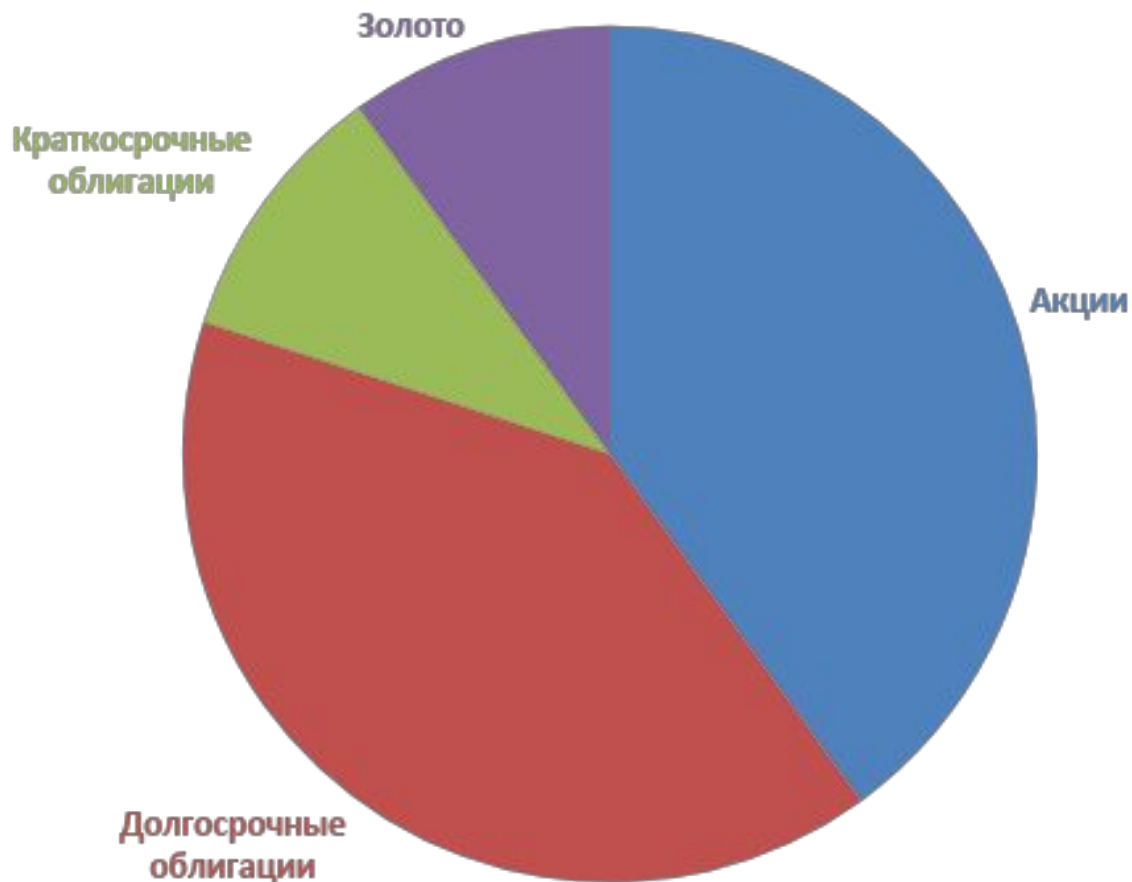
**Деньги не пропадают!
Они перетекают с одного рынка в другой!**

Распределение активов внутри инвестиционного портфеля зависит от:

- 1) Риск-Профиля
- 2) Экономического цикла

Инвестиционный портфель

Распределение сбалансированного инвестиционного портфеля



Пошаговый алгоритм управления личными финансами:

- 1) Структурировать свои доходы
- 2) Структурировать свои расходы
- 3) Проанализировать каждую статью расходов и определить средние траты, прогнозные траты и чередование трат
- 4) Определить средние сбережения в месяц и прогноз на будущее согласно вероятностному анализу
- 5) Отложить в Cash сумму, которая равна 6-ти месячным тратам (Постоянные + Переменные)
- 6) Начать откладывать деньги в свой инвестиционный портфель.
- 7) Выработать привычку – постоянно откладывать деньги!

В текстовом документе (MS Word) ответить на следующие вопросы:

- 1) Описать типы активов и их риски
- 2) Определить свой личный риск-профиль
- 3) Описать как меняется инвестиционный портфель в зависимости от экономического цикла
- 4) Описать пошаговый алгоритм ведения личного бюджета и распределения сбережений

Следующее занятие

Все вопросы задавайте в чате!