

Инвестиции

Урок 3.

Процесс инвестирования

Как определить свои инвестиционные предпочтения?

- ⌚ Представьте, что вы работаете в управляющей компании (УК) и к вам приходит клиент. В вашей УК есть много ПИФов с разными стратегиями инвестирования.
- ⌚ Какие вопросы вы должны задать клиенту, чтобы выяснить, какая стратегия ему больше подходит?
- ⌚ Какова цель инвестирования?
- ⌚ Какие суммы и с какой периодичностью вы хотите инвестировать?
- ⌚ На какой срок вы инвестируете?
- ⌚ На какие потери вы готовы пойти?
- ⌚ Какой опыт инвестирования у вас есть?

Как выбрать стратегию инвестирования?

- ⌚ Что плохого в крайностях? ⌚
- ⌚ Какими могут быть сбалансированные стратегии инвестирования?
- ⌚ Сверхконсервативная стратегия:
 - Все деньги лежат на депозите
 - Баланс между риском и ожидаемым доходом
- ⌚ Сверхагрессивная стратегия:
 - Все деньги вложены в актив, обещающий самый высокий доход

Как сформировать инвестиционный портфель?

- ↻ Как определить конкретные инструменты, в которые вы будете вкладывать деньги в рамках выбранной инвестиционной стратегии?
- ↻ Банковский депозит:
 - Выбор условий депозита (срок, валюта, опции)
 - Выбор банка
- ↻ Фондовый рынок
 - Напрямую (через брокера) или через ПИФ
- ↻ Золото
 - ОМС, слитки, монеты,...

Когда нужно перебалансировать свой портфель?

- ⌚ Когда текущий портфель перестает быть оптимальным для вас?
- ⌚ *Изменились ваши предпочтения;*
- ⌚ *Появилась новая информация;*
- ⌚ *Вследствие движения рынка веса каких-то активов резко выросли или упали .*
- ⌚ Слишком частая перебалансировка портфеля чревата дополнительными издержками!