

# Как наполнить ИИС?

## С помощью индексных фондов / ETF

Декабрь 2018



# Программа

---



- › Биржевые инвестиционные фонды ETF
- › Денежный рынок
- › Фонды еврооблигаций
- › Зарубежные рынки
- › Примеры стратегий
- › Ваши вопросы

# Каким должно быть наполнение ИИС?

- › Не требовать активного управления  Готовый индексный портфель
- › Иметь минимальные рыночные риски  Диверсификация
- › Иметь низкие пороги входа  Формирование диверсифицированного портфеля на сумму до 400 000 р.
- › Надёжное, с качественным регулированием  Можно смело инвестировать на долгосрочный период

---

**ETF**

# FinEx ETF для частного клиента

**ETF** – биржевой индексный инструмент, формируется в точном соответствии с общеизвестными мировыми индексами

- › Возможность купить целый рынок в одной бумаге
- › Низкий порог для вложения в еврооблигации, золото и иностранные рынки акций
- › Не требуют квалификации
- › Действуют все налоговые льготы (ИИС, Льгота на долгосрочное владение)
- › Единственный способ вложиться в иностранные рынки с налоговыми льготами
- › Простой способ достичь широкой диверсификации при условии ограниченной суммы вложений



# FinEx ETF на Московской бирже



Акции США

**FXUS**  
**+24,1%**



Акции Австралии

**FXAU**  
**+16,2%**



Еврооблигации – ДОЛЛАР

**FXRU**  
**+14,8%**



Акции Японии

**FXJP**  
**+4,4 %**



Акции IT-сектора США

**FXIT**  
**+33,7%**



Акции России

**FXRL**  
**+18,2%**



Акции Великобритании

**FXUK**  
**+10,5%**



Золото

**FXGD**  
**+9,1%**



Акции Казахстана

**FXKZ**  
**+6,0%\***



Акции Китая

**FXCN**  
**+10,3%**



Денежный рынок – РУБЛЬ

**FXMM**  
**+6,0%**



Денежный рынок – ДОЛЛАР

**FXTB**  
**+5,15%\*\***



Акции Германии

**FXDE**  
**-2,1%**



Еврооблигации – РУБЛЬ

**FXRB**  
**+6,3%**

Раскрытие информации:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32962>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33698>

Период расчёта по данным ПО Bloomberg:

Доходность указана в рублях в процентах годовых с 07.04.2018 по 09.04.2019

\* Доходность указана с момента запуска фонда (16.10.2018)

\*\*Доходность указана с использованием значений индекса



## **ETF денежного рынка**

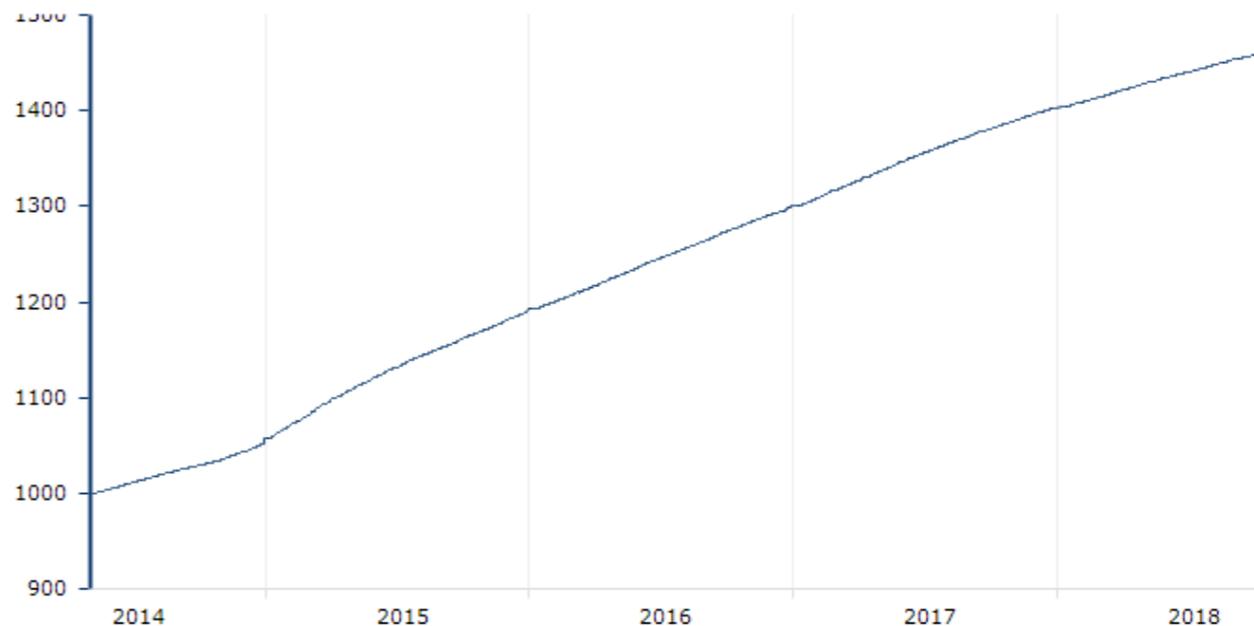
Лучшее решение для  
консервативного инвестора

# FXMM – ETF денежного рынка

- › Доступный способ инвестировать в портфель казначейских векселей США на Московской Бирже
- › Казначейские векселя США – максимально надежные инструменты с кредитным рейтингом AAA от ведущих мировых рейтинговых агентств
- › **Рублёвый доход + надежность + стабильность**
- › **Альтернатива выводу средств на депозит или накопительный счет**
- › **Более надежная альтернатива ОФЗ**

## FXMM (RUB)

СЧА в расчёте на 1 акцию



## ПОКАЗАТЕЛИ ИНСТРУМЕНТА

Цена 1 акции ETF\*: **1 509 Р**

Доходность за год\*\* (руб): **6,0%**

Период расчёта по данным ПО Bloomberg:

\*цена указана на 10.04.2019

\*\*Доходность указана в рублях в процентах годовых с 07.04.2018 по 09.04.2019



# FXMM и ОФЗ в период падения рубля



**FXMM** позволяет получать доходность, близкую к банковскому депозиту, но без необходимости в подборе срока

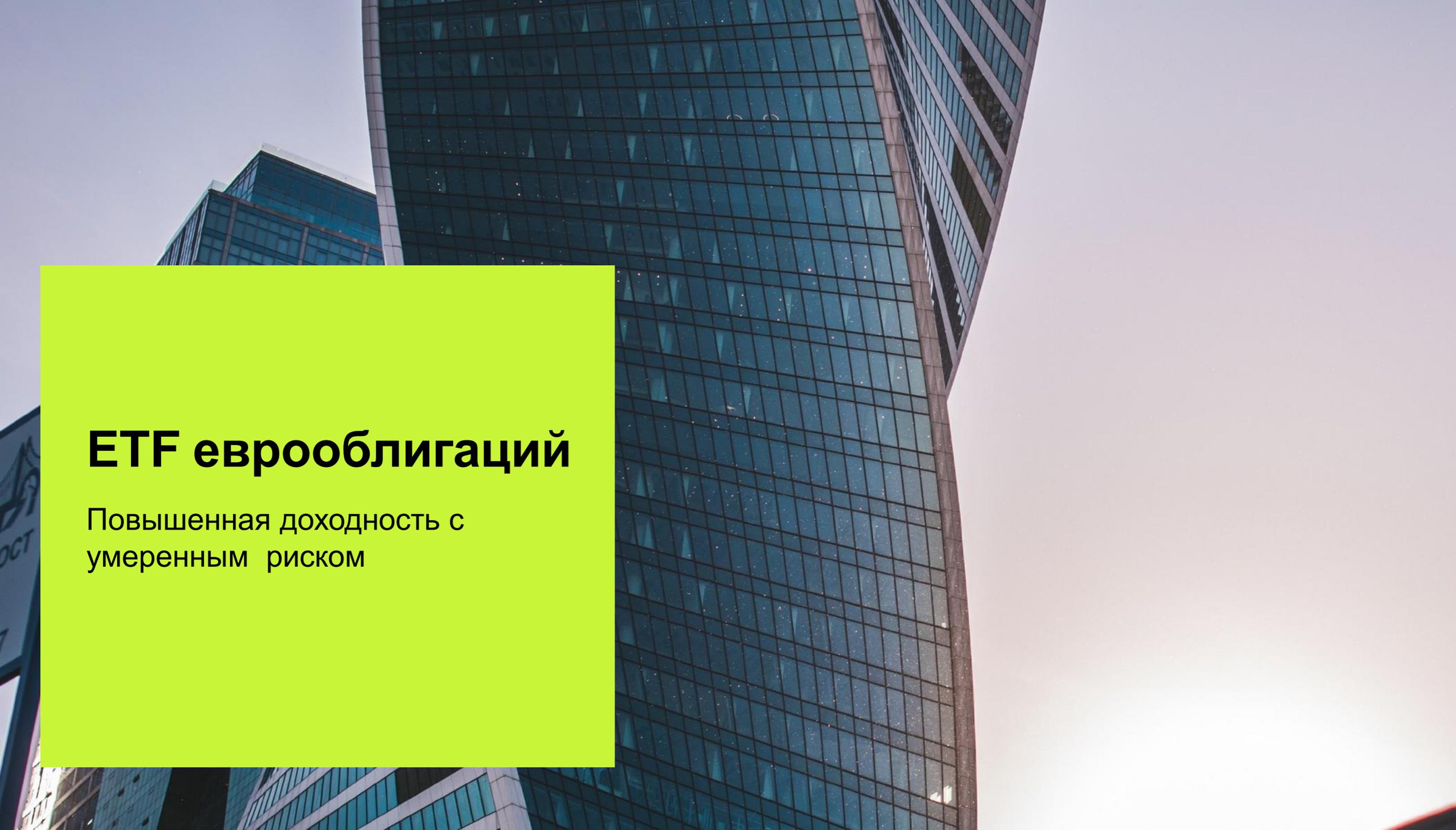


**ОФЗ** подвержен рискам российской экономики, что делает невозможной срочную продажу инструментов без потерь в предкризисной ситуации

**FXMM – более надежный выбор с точки зрения защиты капитала на период отсутствия идей для торговли.**



По данным Bloomberg



# ETF еврооблигаций

Повышенная доходность с  
умеренным риском

# ETF фонды еврооблигаций на российском рынке

- › Подходит для инвесторов, желающих диверсифицировать валюту вложений
- › Как и другие валютные активы защищает от девальвации рубля
- › Возможно купить как за доллары, так и за рубли

## FXRU(USD)

СЧА в расчёте на 1 акцию



## ПОКАЗАТЕЛИ ИНСТРУМЕНТА

Цена 1 акции ETF\*: **741 Р**

Доходность за год\*\* (руб): **14,8%**

Период расчёта по данным ПО Bloomberg:

\*цена указана на 10.04.2019

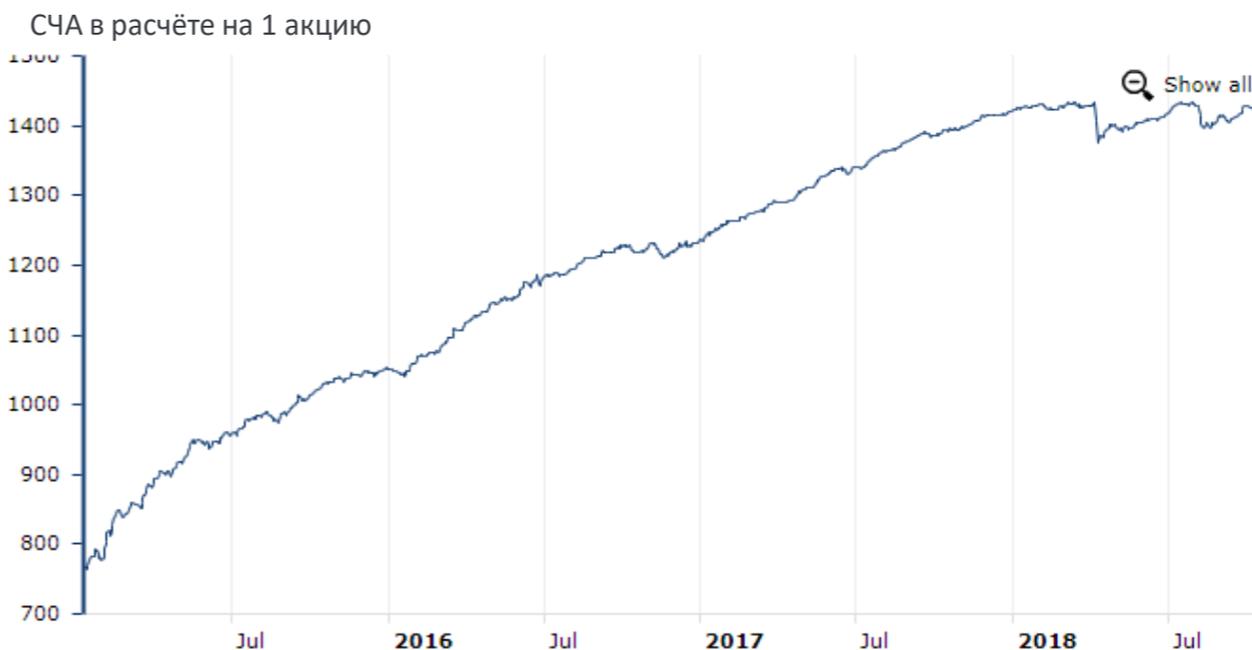
\*\*Доходность указана в рублях в процентах годовых с 07.04.2018 по 09.04.2019



# ETF фонды еврооблигаций на российском рынке

- › Подходит для инвесторов, не желающих принимать на себя риск валютных колебаний
- › Содержит механизм валютного хеджирования
- › Предоставляет инвестору рублёвую доходность за счёт валютного хеджирования

## FXRB (RUB)



## ПОКАЗАТЕЛИ ИНСТРУМЕНТА

Цена 1 акции ETF\*: **1 526₽**

Доходность за год\*\* (руб): **6,3%**

Период расчёта по данным ПО Bloomberg:

\*цена указана на 10.04.2019

\*\*Доходность указана в рублях в процентах годовых с 07.04.2018 по 09.04.2019



# ETF еврооблигаций

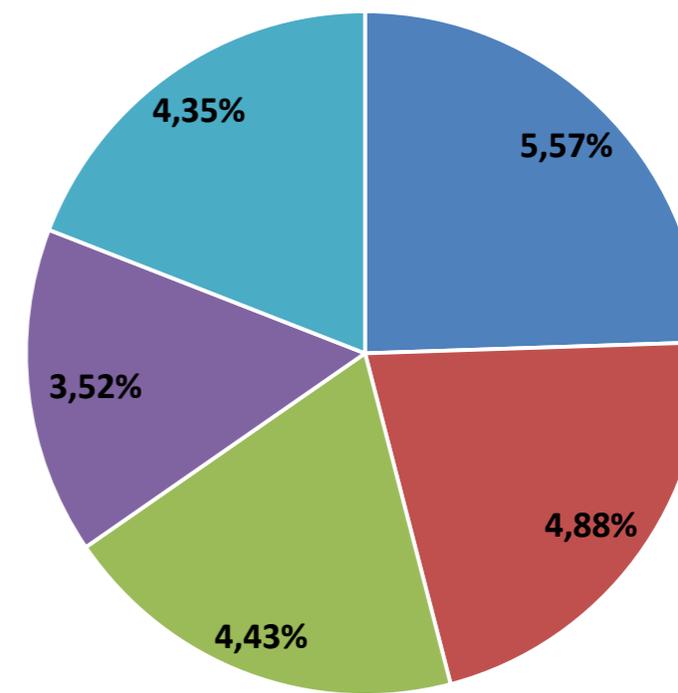
- › Инструмент для любого типа инвесторов
- › (в отличие от еврооблигаций, квалификация не требуется)
- › Для инвесторов, которым необходимы облигационные активы в инвестиционном портфеле
- › FXRU подойдёт тем, кого не устраивает доходность валютных вкладов
- › Для инвесторов с небольшим капиталом (менее 10 000₽ за набор еврооблигаций крупнейших эмитентов вместо 200 000\$ за лот при покупке по отдельности)

## Markets

**Bloomberg  
Barclays Indices**

**TER всего 0,5%**

GAZPRU 6.51 03/07/22	5,57%
SBERRU 5 1/8 10/29/22	4,96%
ROSNRM 4.199 03/06/22	4,86%
GAZPRU 3 1/8 11/17/23	4,72%
VEBBNK 6.902 07/09/20	4,61%
LUKOIL 4.563 04/24/23	4,53%
GMKNRM6 5/8 10/14/22	4,45%
GMKNRM 5.55 10/28/20	4,26%
VIP 5.95 02/13/23	4,22%
NVTKRM 4.422 12/13/22	4,12%
GAZPRU 4.95 07/19/22	4,02%
SBERRU 6 1/8 02/07/22	3,8%
ALFARU 7 3/4 04/28/21	3,69%
SIBNEF 4 3/8 09/19/22	3,66%
VTB 6.95 10/17/22	3,58%
RURAIL 3.3744 05/20/21	3,52%
VEBBNK 5.942 11/21/23	3,3%
RURAIL 5.7 04/05/22	3,22%
VIP 7 1/4 04/26/23	3,17%
LUKOIL 6 1/8 11/09/20	3,11%
CHMFRU 5.9 10/17/22	3,03%
PHORRU 3.95 11/03/21	3,02%
VEBBNK 6.025 07/05/22	2,85%
EVRAZ 8 1/4 01/28/21	2,6%
SBERRU 5.717 06/16/21	2,51%
EVRAZ 5 3/8 03/20/23	2,51%
VTB 3 2.5% 27 VTB 6	2,11%



- Нефть и газ
- Банки
- Металлургия
- Промышленность и транспорт
- Телеком

# ETF на рынки зарубежных стран



# 8 ETF на международные рынки акций

Страна	Индекс	Кол-во бумаг	Тикер	Компании	
Китай	MSCI Daily TR Net China USD Index	373	FXCN	Tencent, Alibaba, Baidu	
Германия	MSCI Daily TR Net Germany Index	64	FXDE	Siemens, Adidas, Volkswagen	
Великобритания	MSCI Daily TR Net United Kingdom GBP Index	96	FXUK	HSBC, BP, Unilever	
США	MSCI Daily TR Net USA USD Index	623	FXUS	Amazon, Apple, JPMorgan, Visa	
США	MSCI Daily TR Net USA Information Technology USD Index	92	FXIT	Apple, Microsoft, Visa	
Япония	MSCI Daily TR Net Japan Index	321	FXJP	Toyota, Mitsubishi, Sony	
Австралия	MSCI Daily TR Net Australia USD Index	69	FXAU	Westpac, Anz, CSL	
Казахстан	Kazakhstan Stock Exchange Index (KASE Index)	7	FXKZ	Kazakhstan Electricity Grid, Halyk Savings Bank-kazakhstan	

Характеристики инструмента

**Валюты фондов:** доллары/евро/фунты/тенге

**Источники доходности:** **рост стоимости акций** компаний, входящих в индексы + реинвестирование дивидендов



# **Стратегии наполнения ИИС**

# Пример стратегии на ИИС – Умеренный риск

**Консервативная стратегия №1**, ориентированная на инвесторов, желающих диверсифицировать валюту дохода и зарабатывать в рублях и долл. США выше банковского депозита при умеренном уровне рисков.

## Состав портфеля:

Актив	ETF	Доля
Облигации	FXRU	50%
Облигации	FXRB	50%

## Результаты:

Показатель	FXRU	FXRB
Доходность за год	14,8%	6,3%
Доходность за текущий год	-3,9%	4,3%

**+13% НАЛОГОВЫЙ  
ВЫЧЕТ**

**Консервативная стратегия №2** с наполнением из FXGD и FXMM. Золото позволяет компенсировать потери при резких рыночных шоках на рынках акций и облигаций и защищает от инфляции и девальвации.

## Состав портфеля:

Актив	ETF	Доля
Облигации	FXGD	20%
Облигации	FXMM	80%

## Результаты:

Показатель	FXGD	FXMM
Доходность за год	9,1%	6,0%
Доходность за текущий год	-5,1%	1,8%

**+13%  
НАЛОГОВЫЙ  
ВЫЧЕТ**

# Пример стратегии на ИИС – Умеренный риск

**Умеренная стратегия**, ориентированная на инвесторов, желающих диверсифицировать вложения по зарубежным рынкам, получать доход в долларах США и готовых принять на себя риски изменения стоимости портфеля

## Портфель рассчитан:

- › на средний уровень риска (5/10)
- › на 3 года с акцентом на валютные активы
- › для инвестора 30-40 лет

## Состав портфеля:

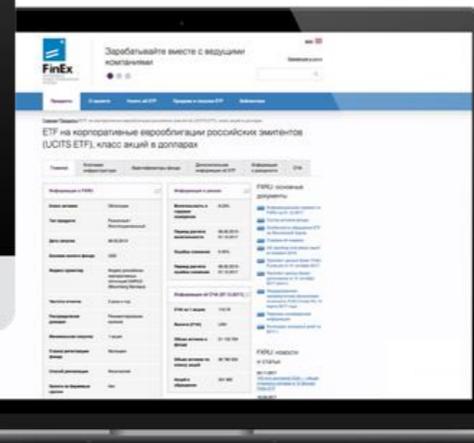
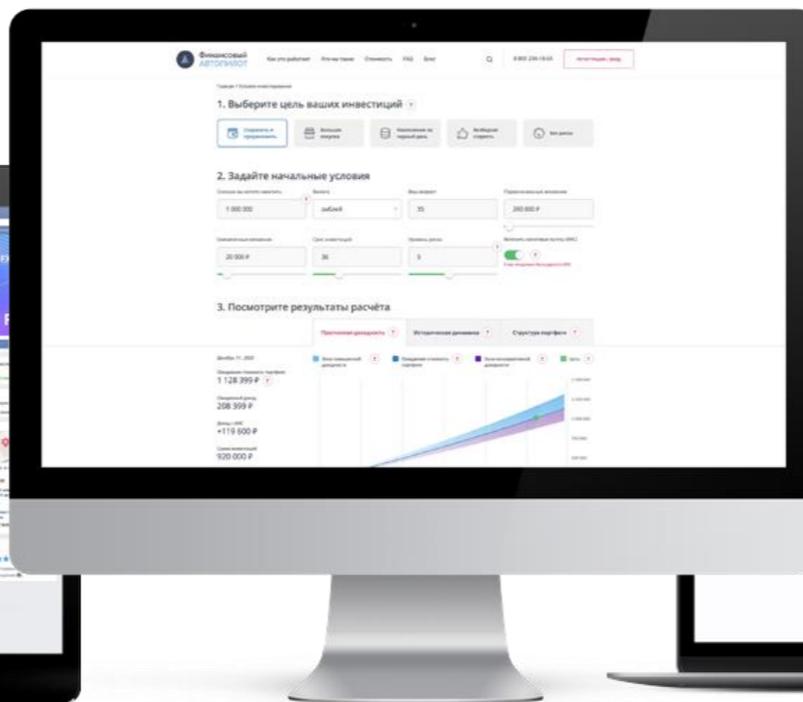
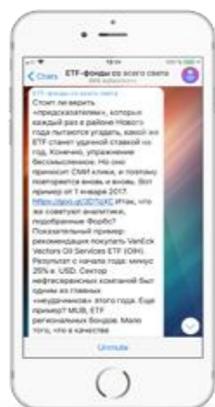
Актив	ETF	Доля	Доходность за год*	Доходность с начала года**
Акции	FXUS	25,12%	24,1%	8,5%
Облигации	FXRU	17,67%	14,8%	-3,9%
Акции	FXUK	12,79%	10,5%	6,5%
Акции	FXIT	10%	33,7%	15,6%
Акции	FXJP	9,59%	4,4%	1,4%
Золото	FXGD	5%	9,1%	-5,1%
Акции	FXDE	5%	-2,1%	2,4%
Акции	FXRL	5%	18,2%	9,4%
Акции	FXAU	5%	16,2%	4,7%
Акции	FXCN	5%	10,3%	14,9%

Период расчёта по данным ПО Bloomberg:

\*Доходность указана в рублях в процентах годовых с 07.04.2018 по 09.04.2019

\*\* Доходность указана в рублях в процентах годовых с 29.12.2018 по 09.04.2019

# 5 способов связаться с командой FinEx ETF



1

Telegram-канал  
[@ETFrussia](#)

- › Новости ETF индустрии
- › InvestTech
- › Робо-эдвайзинг

2

Facebook page  
[@finexetfrussia](#)

- › Анонсы вебинаров и мероприятий
- › Новости компании

3

Робо-советник  
[finance-autopilot.ru](#)

- › Достигайте финансовых целей с Финансовым автопилотом!

4

Сайты  
[finexetf.ru](#)  
[finex-etf.ru](#)

- › Информация по фондам
- › FAQ

5

Телефон  
**8 800 234-18-04**

- › Консультация специалиста

# Заявление об ограничении ответственности



Настоящее информационное сообщение подготовлено ООО «УК «ФинЭкс Плюс» на основе информации, полученной из официальных общедоступных источников, в надежности и достоверности которых нет оснований сомневаться. Специальных исследований, направленных на выявление фактов неполноты и недостоверности указанной информации, не проводилось. Выводы и заключения, представленные в настоящем документе, являются мнением специалистов ООО «УК «ФинЭкс Плюс».

Никакая информация и никакое мнение, выраженное в данном документе, не являются рекомендацией по покупке или продаже ценных бумаг и иных финансовых инструментов, не является офертой или предложением делать оферту или осуществлять иные вложения капитала. Данное информационное сообщение не предоставляет гарантий или обещаний будущей эффективности (доходности) деятельности на рынке ценных бумаг. За достоверность информации, лежащей в основе настоящего документа, и за последствия решений, принятых вами на основе настоящего документа ООО «УК «ФинЭкс Плюс» ответственности не несет.

ООО «УК «ФинЭкс Плюс» обращает внимание, что инвестиции в рынок ценных бумаг связаны с риском. Стоимость активов может увеличиваться и уменьшаться. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Никакая информация, касающаяся налогообложения, изложенная в настоящем документе, не является консультированием по вопросам налогообложения. ООО «УК «ФинЭкс Плюс» настоятельно рекомендует инвесторам обращаться за консультациями к независимым специалистам в области налогообложения, которыми будут учитываться особые обстоятельства каждой конкретной ситуации.

ООО «УК «ФинЭкс Плюс» проводит строгую внутреннюю политику, направленную на предотвращение каких-либо действительных или потенциальных конфликтов интересов Компании и инвесторов, а также предотвращение ущемления интересов инвесторов. Для получения дополнительной информации о ценных бумагах, упомянутых в настоящем исследовании, необходимо обратиться в ООО «УК «ФинЭкс Плюс».

Любое копирование из настоящего документа без предварительного письменного согласия ООО «УК «ФинЭкс Плюс» запрещено.

Все права защищены.

Раскрытие информации:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32962> <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33698>