



**Цель найдена:
фундамент из ETF для тех,
кто думает о будущем**

Апрель 2018

О чём будем говорить?

- Виды финансовых целей и что мы можем ожидать?
- Принципы эффективного управления инвестициями
- Расчёт оптимальной величины портфеля
- Инструменты на российском и иностранных рынках
- Ваши вопросы



ТЕКУЩИЕ/КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

Чего нам ждать завтра?

1





Шаг 1. Учесть все траты

Метод 1 – отслеживать текущее

Метод 2 – запросить данные по расходам из банка (при возможности)

Шаг 2. «Отсечение» или замена излишеств



Шаг 1. Достичь первоначальной, малой суммы

Шаг 2. Скорректировать размер фонда до размера дохода за 3-6 месяцев

Методы формирования:

- Урезать текущие статьи расходов
- Продать ненужные вещи
- Превратить хобби в источник доп. Дохода
- Перевести из другого фонда

Выплата задолженностей по кредитным картам



Методы:

- Процентный подход
- Абсолютный подход
- Реструктуризация и банкротство



FinEx

БТФ НА МОСКОВСКОЙ
БИРЖЕ

СРЕДНЕСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ

Чего мы хотим?

2





На случай чего?

- Наступление смерти
- Наступление недееспособности

Для того, чтобы защитить:

- Детей
- Прочих иждивенцев



Шаг 1. Начните мечтать, визуализировать

Шаг 2. Ставьте чёткую финансово-измеримую цель

Шаг 3. Рассчитайте «свой путь» к цели



ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

Пенсионный портфель

3



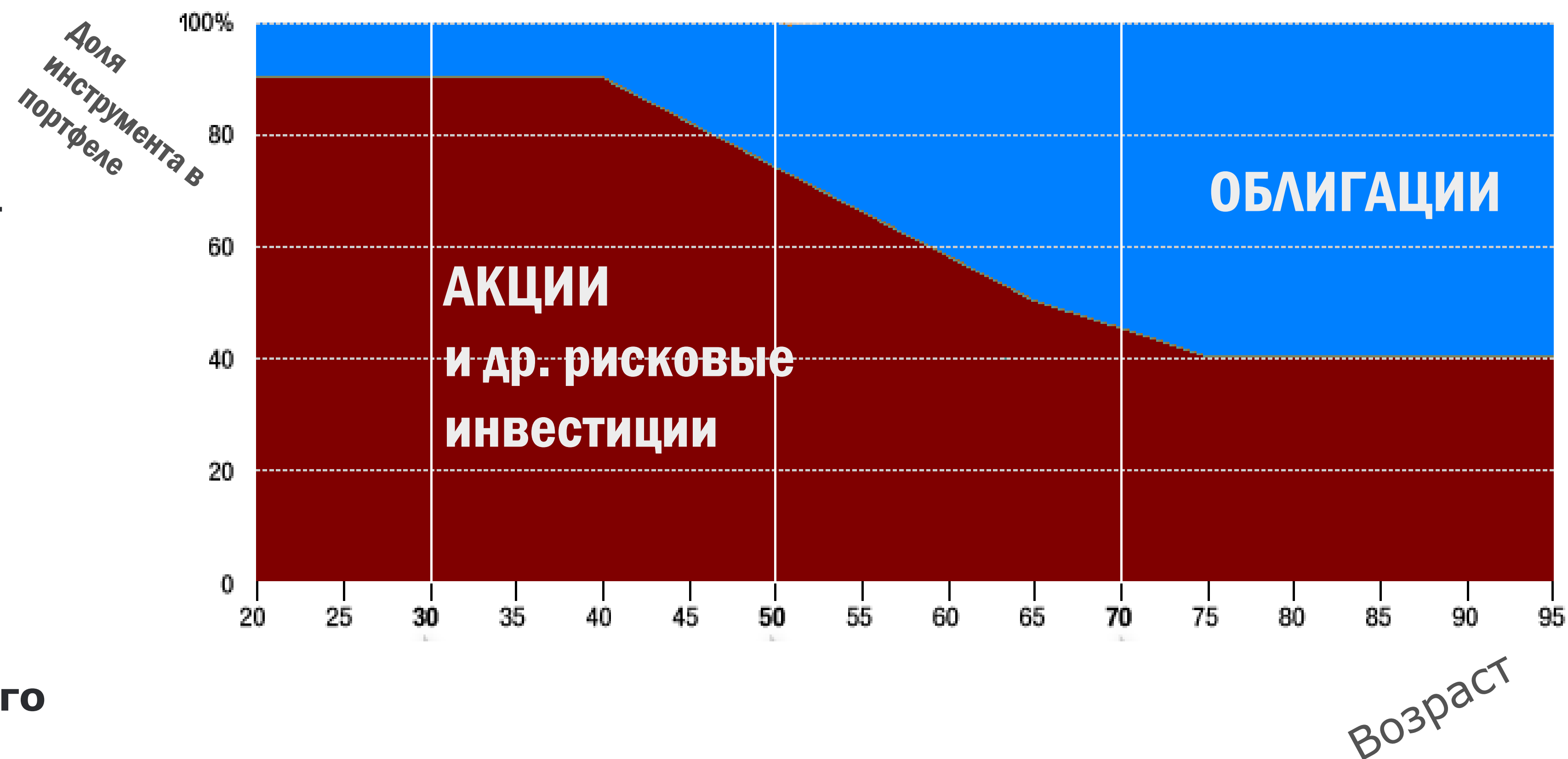
Пенсионный портфель

Пока мы молоды:

- **Дополнительная возможность получения дохода**
- **Просадки в меньшей степени/совсем не влияют на качество жизни**

С возрастом:

- **Меньший человеческий капитал**
- **Уменьшение предполагаемого денежного потока**





Шаг 1. «Сколько нужно в год?» = 4% от портфеля

Шаг 2. Найти 100%

Шаг 3. Рассчитайте путь к безбедной старости

Например:

«Хочу в месяц»:	150 000
«Хочу ежегодно»:	1 800 000
Размер пенсии ежегодно:	180 000
Необходимо средств сверх пенсии (в год):	1 620 000
Необходимо инвестиций к пенсии:	40 500 000





FinEx

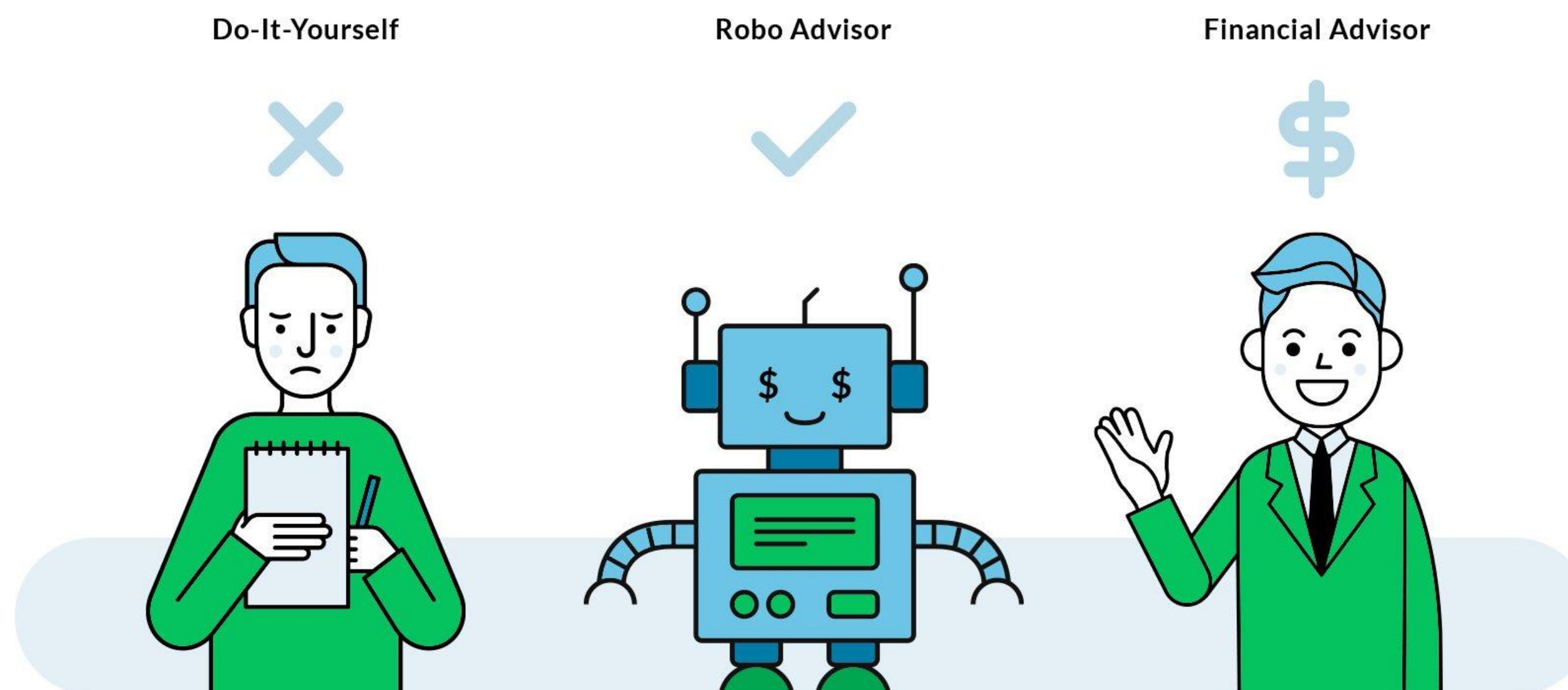
ETF НА МОСКОВСКОЙ
БИРЖЕ

ФОРМИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ

4



Как грамотно составить портфель (персональный подход)



Самостоятельно:

- Бесплатно
- Малая сумма начальных инвестиций
- Большие затраты времени на изучение механизмов

Робо-советники:

- Низкие комиссии
- Малая сумма стартовых инвестиций
- Малые затраты времени

Финансовые консультанты:

- Комиссии выше среднего
- Крупная сумма первоначальных вложений
- Малые затраты времени



PERSONAL CAPITAL

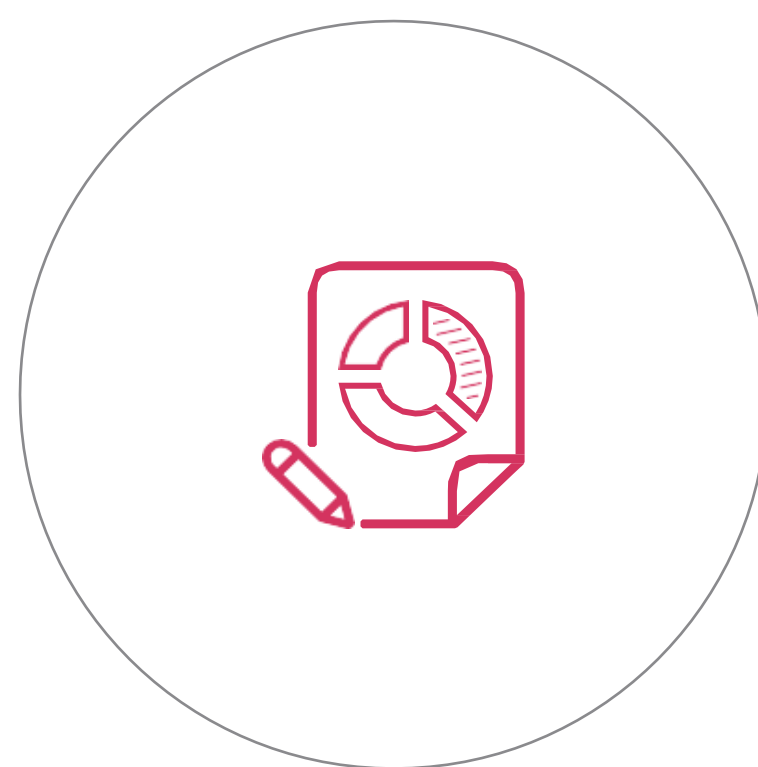
Мировой тренд:

- \$350 млрд под управлением
- Низкие комиссии
- Индивидуальный подход
- Автоматическое формирование и поддержание структуры портфеля
- Предоставление аналитики и отчётности по портфелю

Интернет-платформа «Финансовый Автопилот» —
**это единственное готовое решение на российском
рынке для формирования портфелей частным
клиентам, которое сочетает в себе:**



РИСК-
ПРОФИЛИРОВАНИЕ
КЛИЕНТОВ



ФОРМИРОВАНИЕ И
ВЕДЕНИЕ
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ
ПОРТФЕЛЕЙ

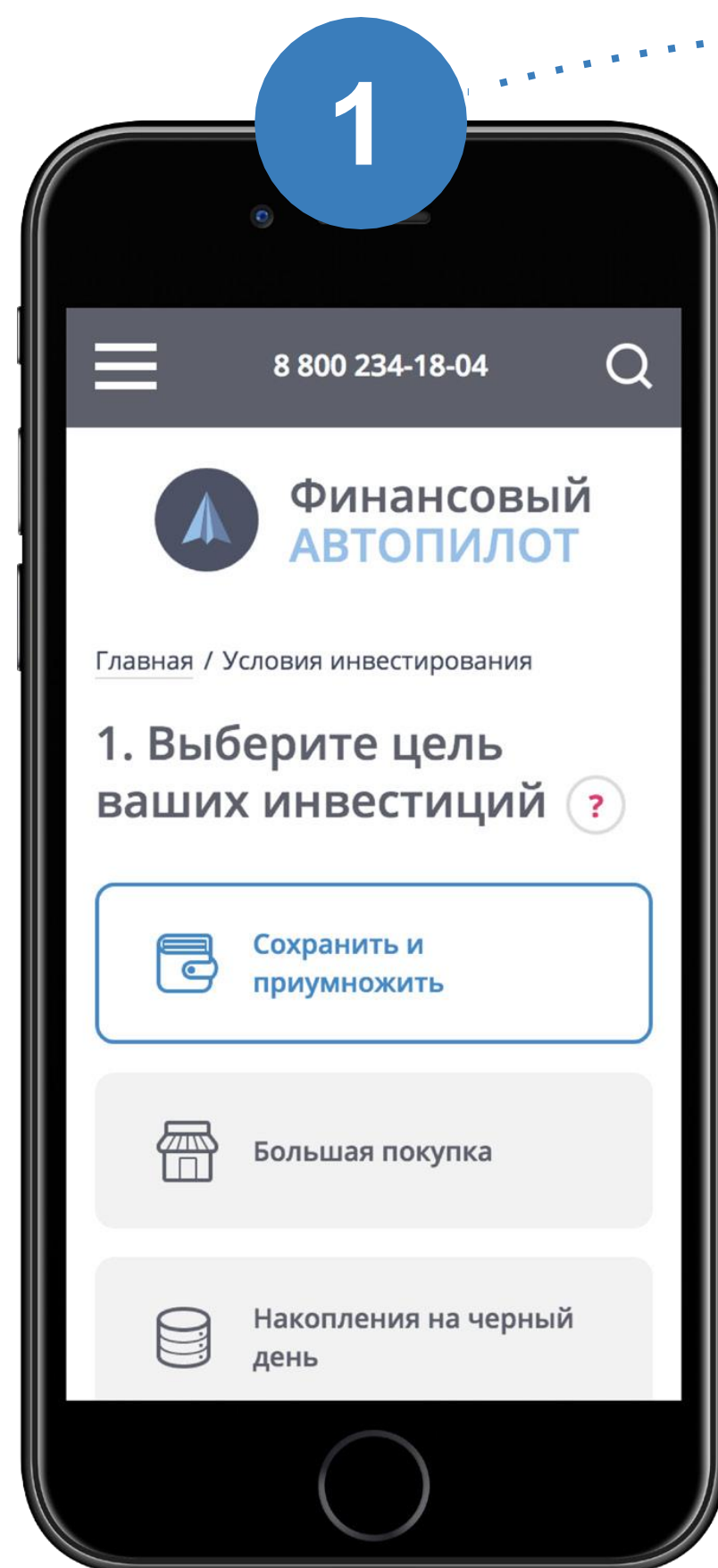


ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ
АНАЛИТИКИ ПО
ПОРТФЕЛЮ ИНВЕСТОРА

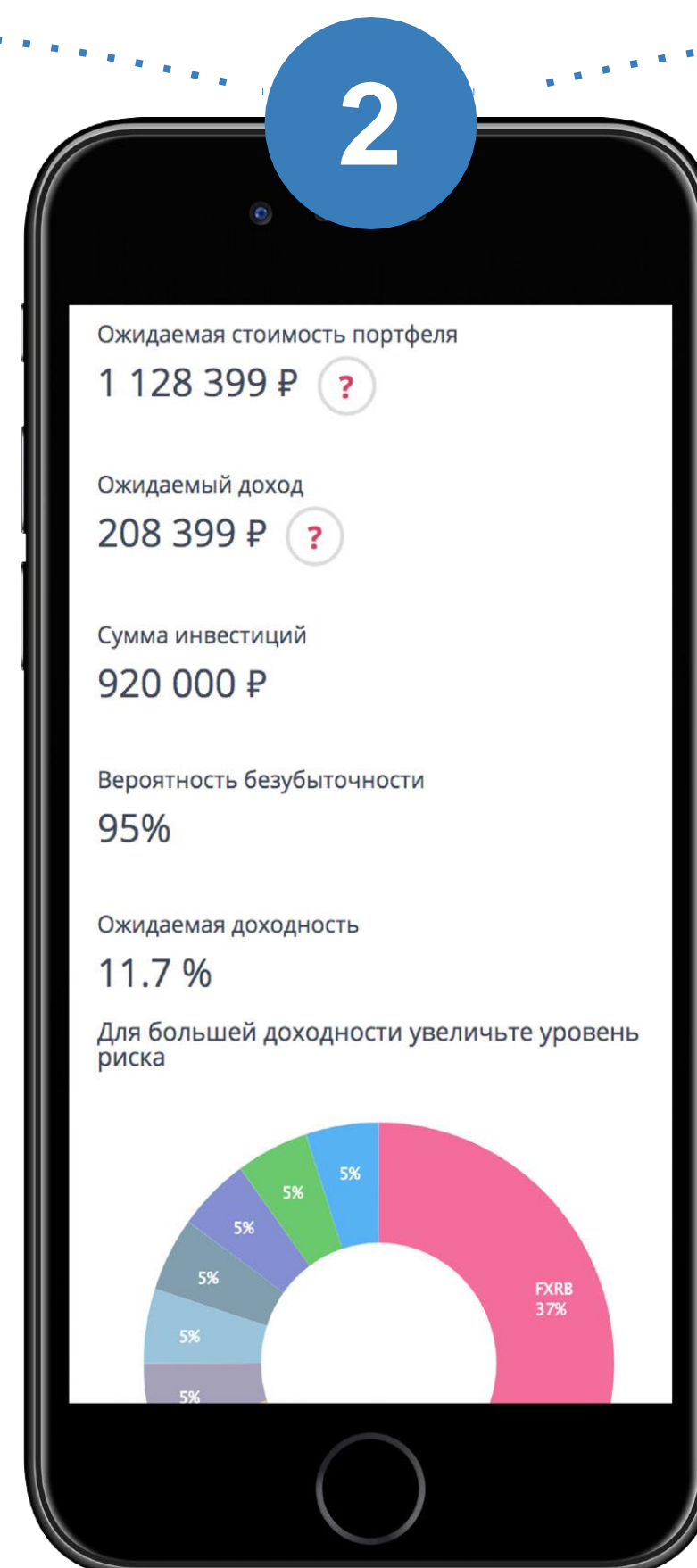
**Финансовый
Автопилот
упрощает процесс
взаимодействия
с клиентами за счёт:**

- **Простой и интуитивно
понятной для
использования платформы**
- **Возможности осуществлять
все действия со счётом
удалённо, в том числе с
помощью смартфона**
- **Качественной поддержки
по любому из удобных
каналов: чат, телефон,
почта**

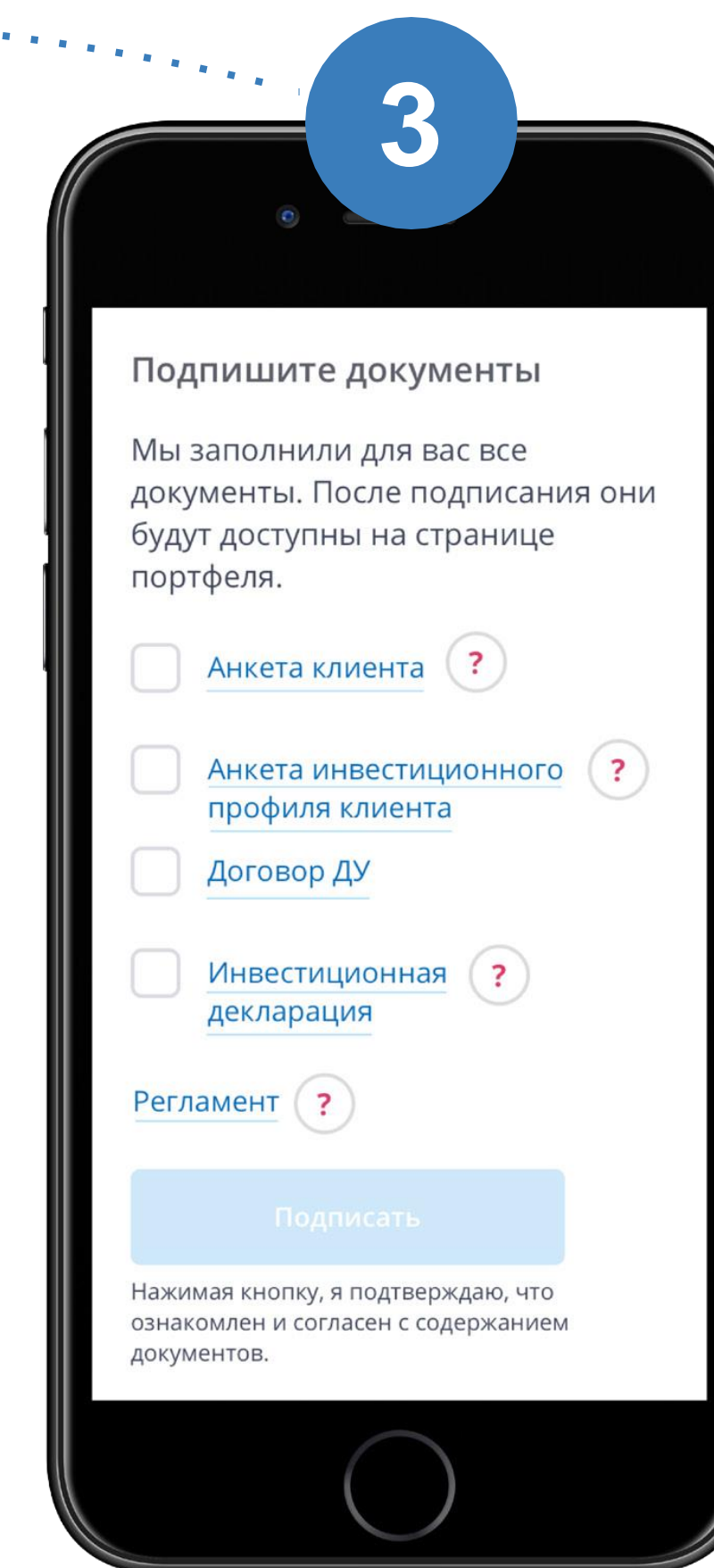
Простой путь к инвестированию



Инвестиционные цели
и риск-профиль



Персональный
портфель



Дистанционное
открытие счета
и заведение средств

Ввод исходных параметров

1. Цель ваших инвестиций ?



Сохранить и
приумножить



Большая покупка



Накопления на
черный день



Безбедная старость

2. Необходимые условия

Валюта

₽

Ваш возраст

35

Сколько вы хотите накопить

15 500 000 ₽

Сколько вы готовы вложить единовременно.

1 000 000 ₽

Сколько вы готовы вкладывать ежемесячно

50 000 ₽

Уровень риска

Умеренный

Сформировать портфель

Формирование финансового плана

Сколько Вы хотите накопить: 15 500 000

Валюта: ₪

Ваш возраст: 35

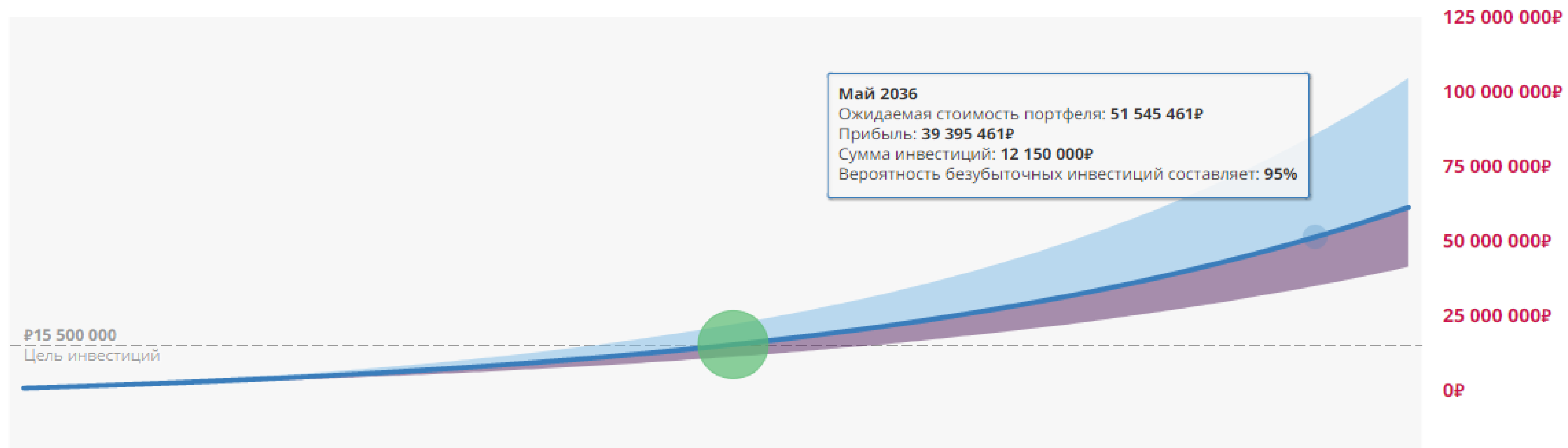
Первоначальные вложения: 1 000 000 ₪

Ежемесячные вложения: 50 000 ₪

Время: 240 месяцев

Уровень риска: 5 из 10 (Средний)

Зона повышенной доходности ? Ожидаемая стоимость портфеля ? Зона консервативной доходности ? Цель ?



Тест на исторических данных

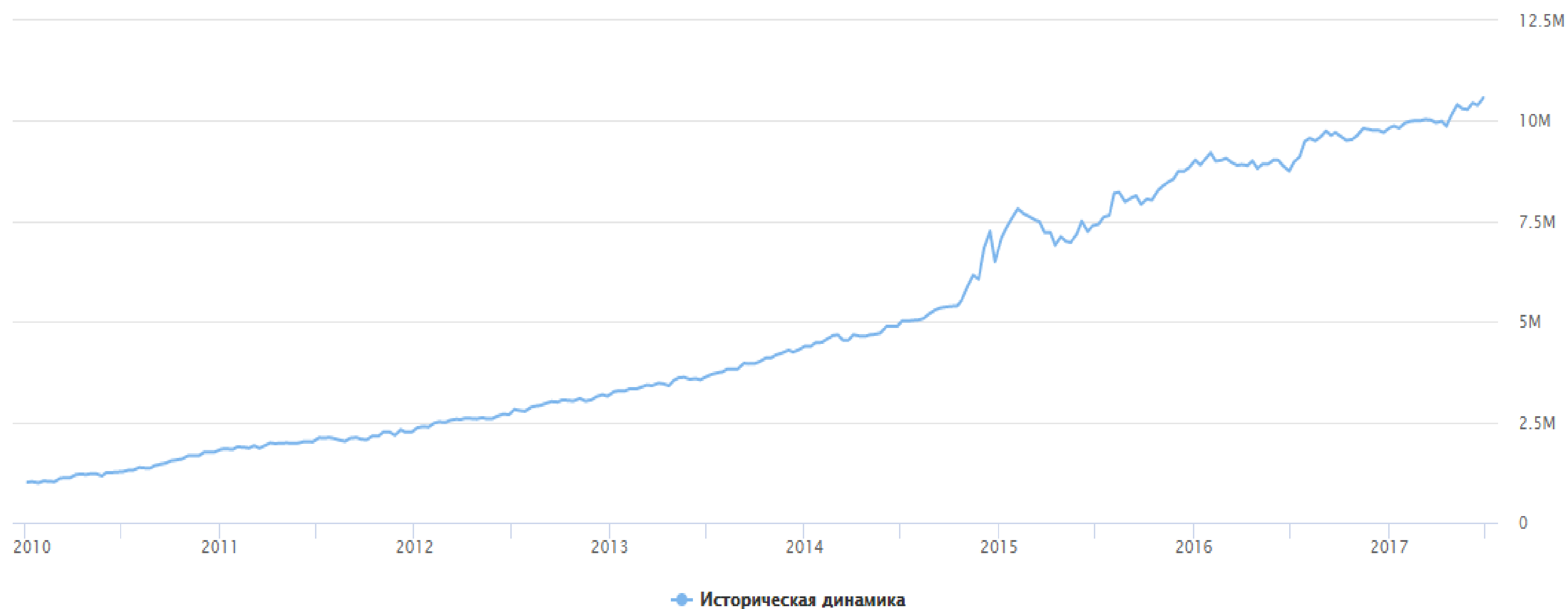
Историческая динамика ?

Список инструментов ?

Структура портфеля ?

График исторической динамики показывает как могли расти ваши накопления с Автопилотом, если бы вы создали полностью идентичный ? портфель 7 лет назад.

Если бы вы инвестировали 1 000 000 Р в ETF в январе 2010г., то на июнь 2017г. ваш инвестиционный портфель вырос бы на **96.73%** и составил **10 623 153 Р** ?

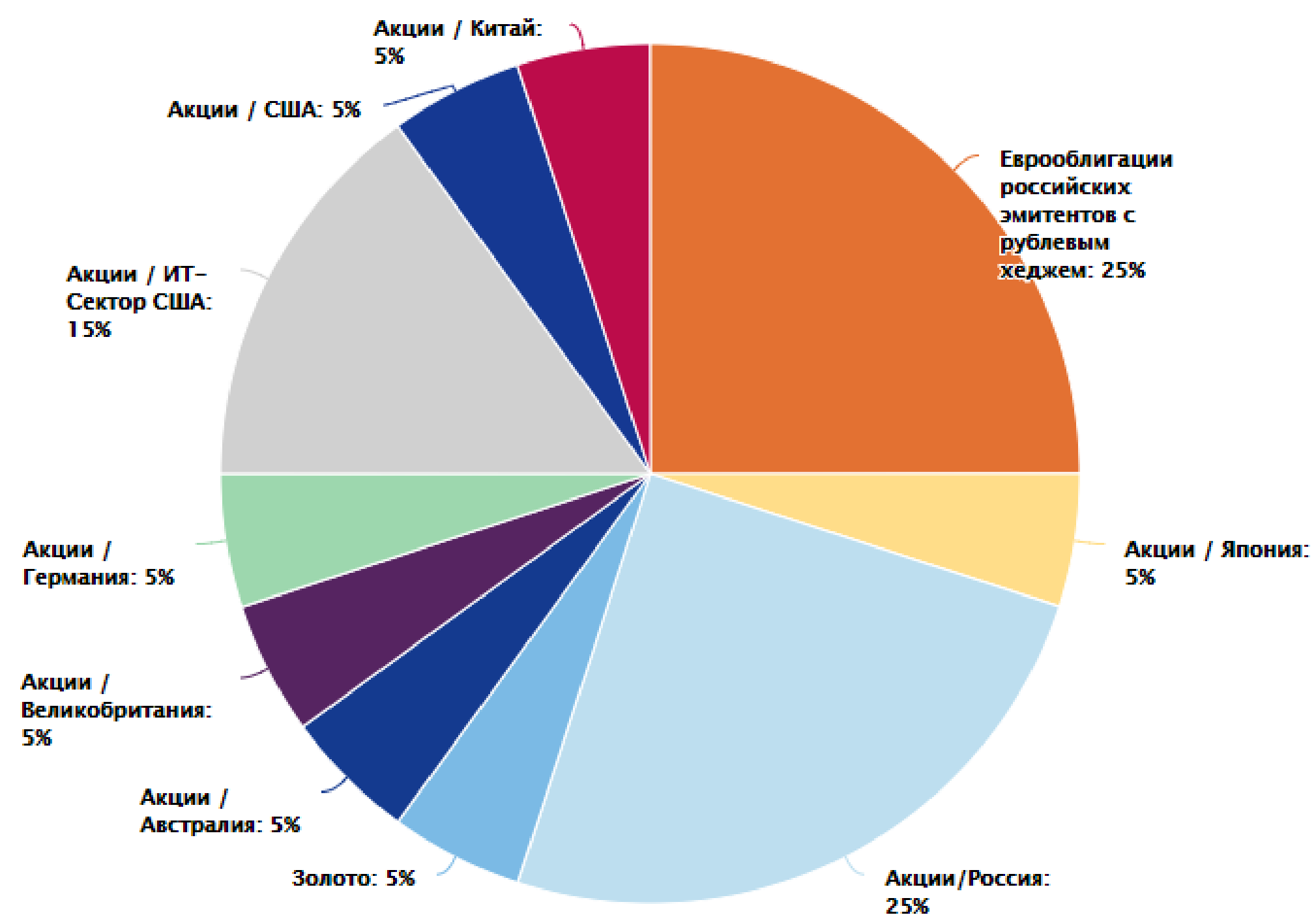


Структура предлагаемого портфеля

Историческая динамика ?

Список инструментов ?

Структура портфеля ?





1. Тест на риски

2. Формирование
портфеля

3. Идентификация

4. Подписание
документов





5. Сформированный
портфель

6. Пополнить
портфель

Подписание документов

Внимательно ознакомьтесь с документами для заключения договора доверительного управления. Подпишите их, нажав кнопку "Подписать".

Все документы будут доступны на странице портфеля.

- Анкета физ лица 
- Анкета инвест. профиля 
- Договор ИИС 
- Инвестиционная декларация 

Нажимая кнопку, я подтверждаю, что ознакомлен и согласен с содержанием документов.

Цикл управления портфелем



Вернёмся к примеру:

«Хочу в месяц»:	150 000
«Хочу ежегодно»:	1 800 000
Размер пенсии ежегодно:	180 000
Необходимо средств сверх пенсии (в год):	1 620 000
Необходимо инвестиций к пенсии:	40 500 000

1. Выберите цель ваших инвестиций ?



Сохранить и
приумножить



Большая
покупка



Накопления на
черный день



Безбедная
старость



Минимальный
риск

2. Задайте начальные условия

Сколько вы хотите накопить ?

45 500 000

Валюта

рублей

Ваш возраст

29

Первоначальные вложения ?

500 000 ₽

Ежемесячные вложения ?

14 000 ₽

Срок инвестиций (в месяцах)

360

Уровень риска ?

8

Включить налоговые льготы (ИИС)



У вас не должно быть другого ИИС

Вы можете ввести произвольный срок

Вернёмся к примеру:

3. Посмотрите результаты расчёта

Прогнозная доходность ?

Историческая динамика ?

Структура портфеля ?

Апрель 25, 2048

Ожидаемая стоимость портфеля
48 262 843 Р ?

Ожидаемый доход
42 722 843 Р

Доход с ИИС
+95 680 Р

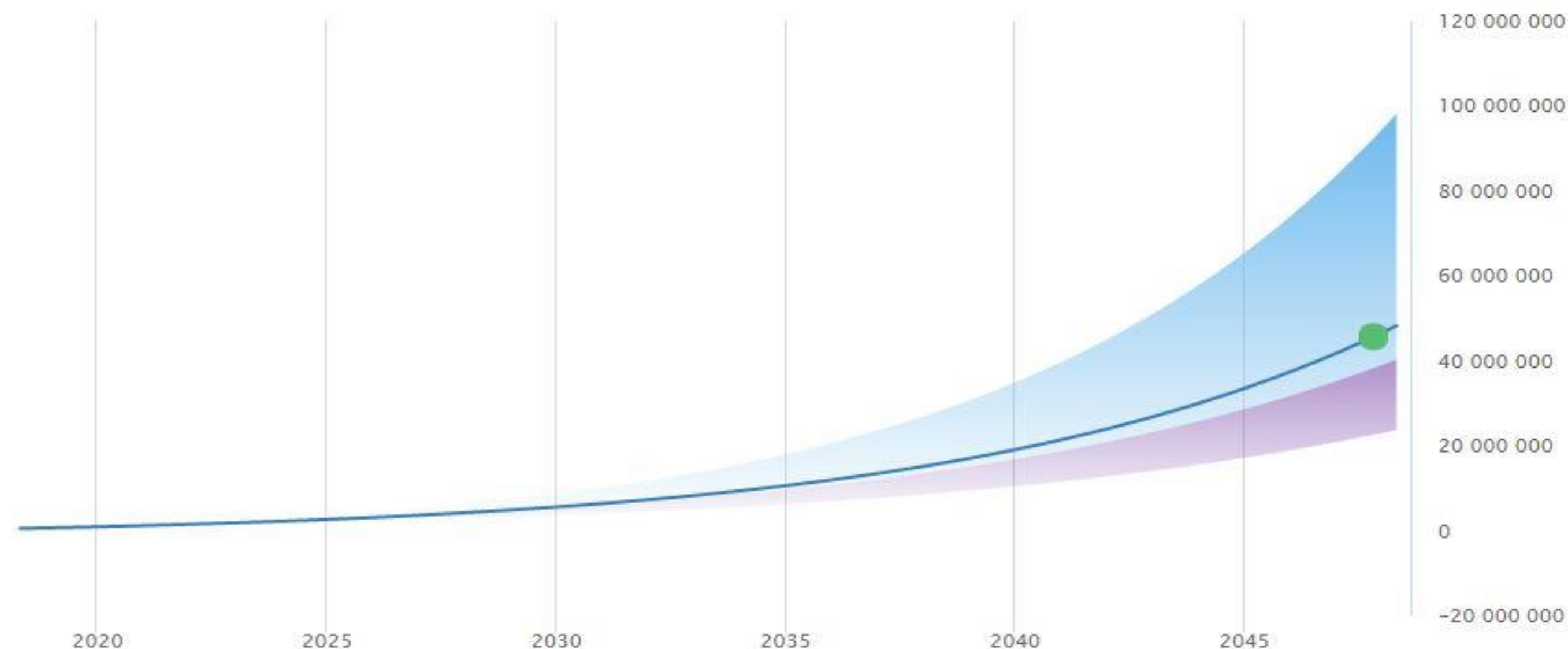
Сумма инвестиций
5 540 000 Р

Вероятность безубыточности
95%

Ожидаемая доходность
11.2 % ?

Для большей доходности
увеличьте уровень риска

Зона повышенной доходности ? Ожидаемая стоимость портфеля ? Зона консервативной доходности ? Цель ?



Сохранить расчёты

ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЛЕГЧАЮЩИЕ ЗАДАЧИ ЧАСТНОГО ИНВЕСТОРА

5



Биржевые инвестиционные фонды ETF

ETF* – биржевой индексный инструмент, позволяющий зарабатывать на российском и международных рынках.

Формируется в точном соответствии с общеизвестными мировыми индексами



* ETF (exchange traded funds) – торгуемый на бирже фонд

Линейка ETF в России



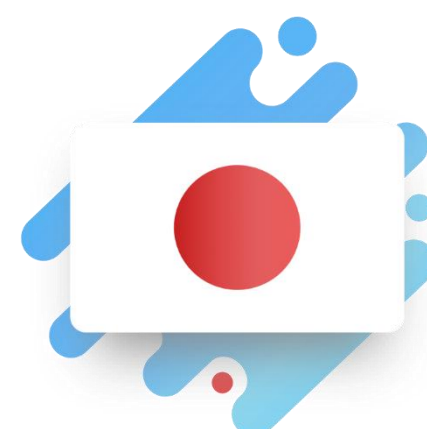
Акции США
FXUS
+11,7%



Акции Германии
FXDE
-0,4%



Денежный рынок
FXMM
+7,0%



Акции Японии
FXJP
+19,0%



Акции Австралии
FXAU
+3,6%



Еврооблигации - РУБЛЬ
FXRB
+9,1%



Акции Великобритании
FXUK
+0,4%



Акции IT-сектора США
FXIT
+25,1%



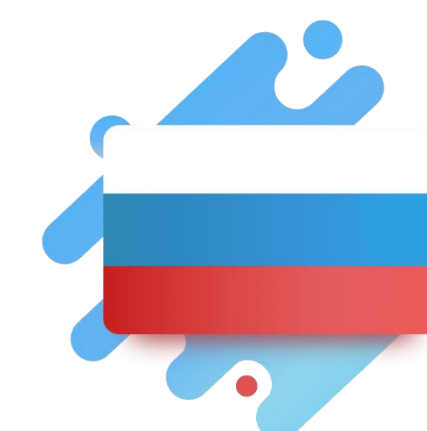
Еврооблигации - ДОЛЛАР
FXRU
+3,4%



Акции Китая
FXCN
+35,3%



Золото
FXGD
+4,3%



Акции России
FXRL
+2,5%

Protégé Partners

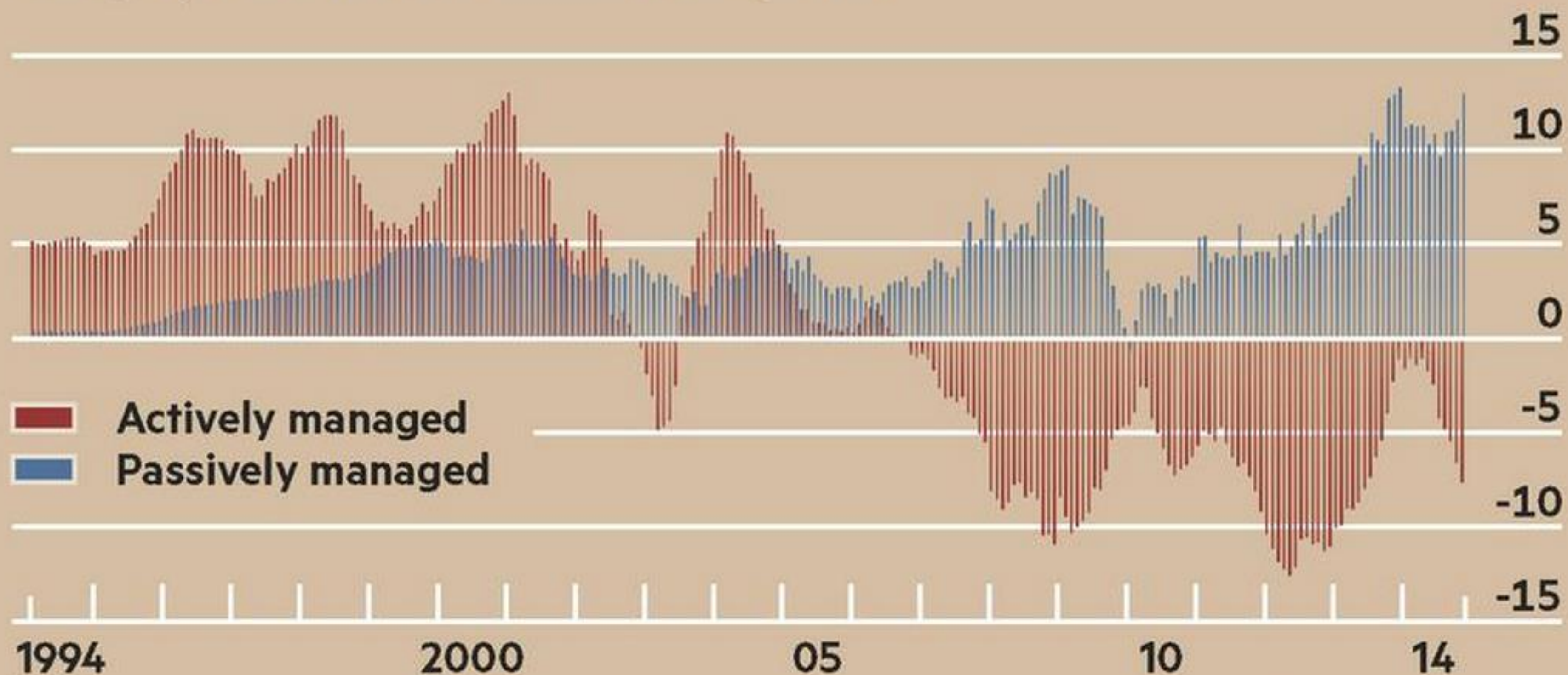
Уоррен Баффет

Период	Фонд А	Фонд В	Фонд С	Фонд D	Фонд E	Портфель из 5-ти фондов	ETF на рынок США
2008	-16.5%	-22.3%	-21.3%	-29.3%	-30.1%	-23.9%	-37.0%
2009	11.3%	14.5%	21.4%	16.5%	16.8%	12.2%	26.6%
2010	5.9%	6.8%	13.3%	4.9%	11.9%	7.6%	15.1%
2011	-6.3%	-1.3%	5.9%	-6.3%	-2.8%	-1.8%	2.1%
2012	3.4%	9.6%	5.7%	6.2%	9.1%	6.4%	16.0%
2013	10.5%	15.2%	8.8%	14.2%	14.4%	12.5%	32.3%
2014	4.7%	4.0%	18.9%	0.7%	-2.1%	6.6%	13.6%
2015	1.6%	2.5%	5.4%	1.4%	-5.0%	1.9%	1.4%
2016	-2.9%	1.7%	-1.4%	2.5%	4.4%	0.7%	11.9%
2008 - 2016	8.7%	28.3%	62.8%	2.9%	7.5%	22.0%	85.4%

Приток средств в пассивно управляемые фонды

Investors are deserting active funds

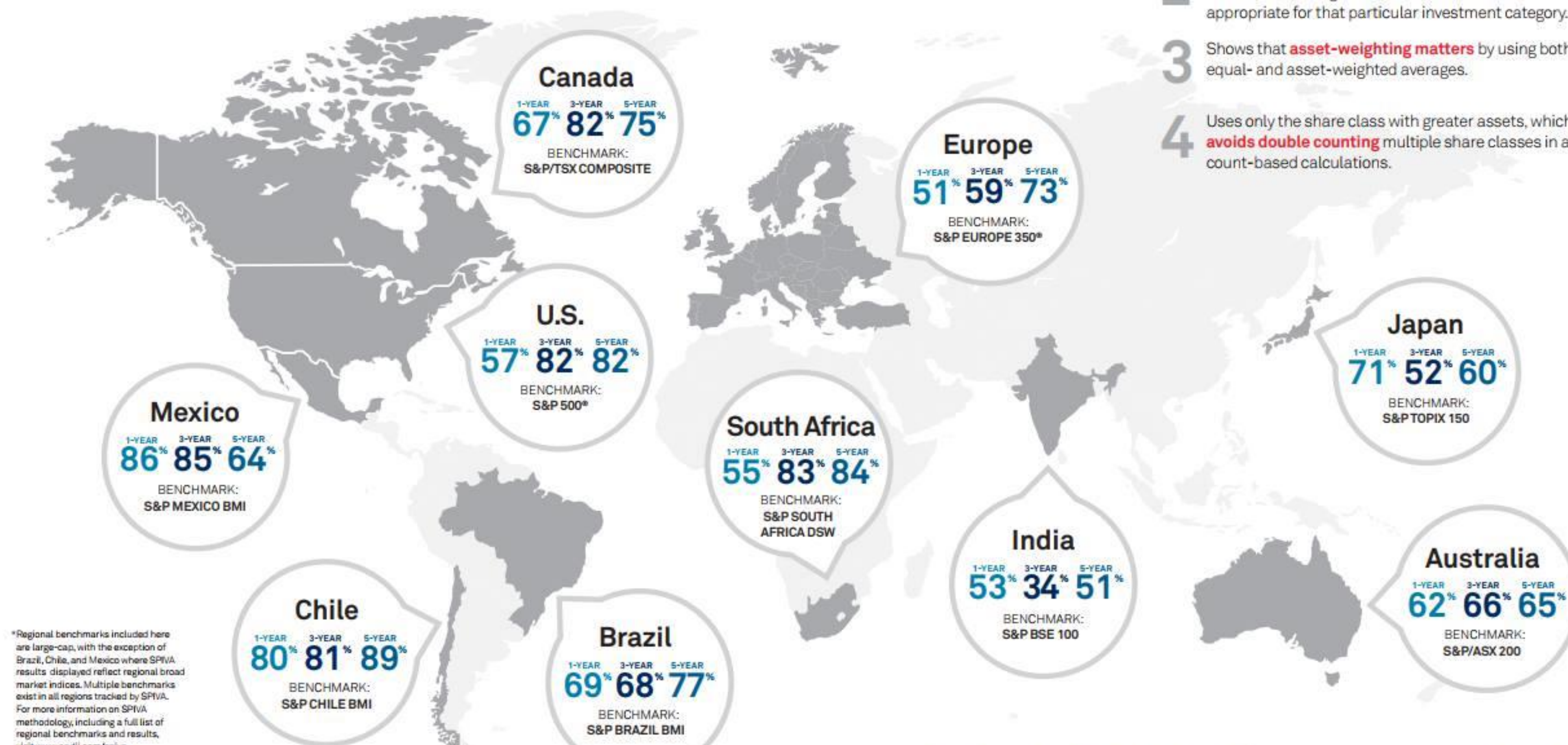
US equity fund flows (12-month average, \$m)



Source: Morningstar

SPIVA® Around the World

Percentage of active funds outperformed by benchmarks* over 1-, 3-, and 5-year periods



*Regional benchmarks included here are large-cap, with the exception of Brazil, Chile, and Mexico where SPIVA results displayed reflect regional broad market indices. Multiple benchmarks exist in all regions tracked by SPIVA. For more information on SPIVA methodology, including a full list of regional benchmarks and results, visit www.spdji.com/spiva.
Source: S&P Dow Jones Indices LLC, Morningstar, Fundata, CRSP Data as of June 30, 2017. Charts and tables are provided for illustrative purposes. Past performance is no guarantee of future results.

The SPIVA Difference

- 1 Accounts for the entire opportunity set—not just the survivors—thereby **eliminating survivorship bias**.
- 2 Applies an **apples-to-apples comparison** by measuring a fund's returns against the returns of a benchmark appropriate for that particular investment category.
- 3 Shows that **asset-weighting matters** by using both equal- and asset-weighted averages.
- 4 Uses only the share class with greater assets, which **avoids double counting** multiple share classes in all count-based calculations.

SPIVA: S&P Indices Versus Active

www.spdji.com/spiva

Литература:

- Джон Богл «Руководство разумного инвестора. Надежный способ получения прибыли на фондовом рынке»
- Бертон Мэлкил «Десять главных правил для начинающего инвестора»
- Питер Бернстайн «Против богов. Укрощение риска»
- Роджер Гибсон «Формирование инвестиционного портфеля. Управление финансовыми рисками»

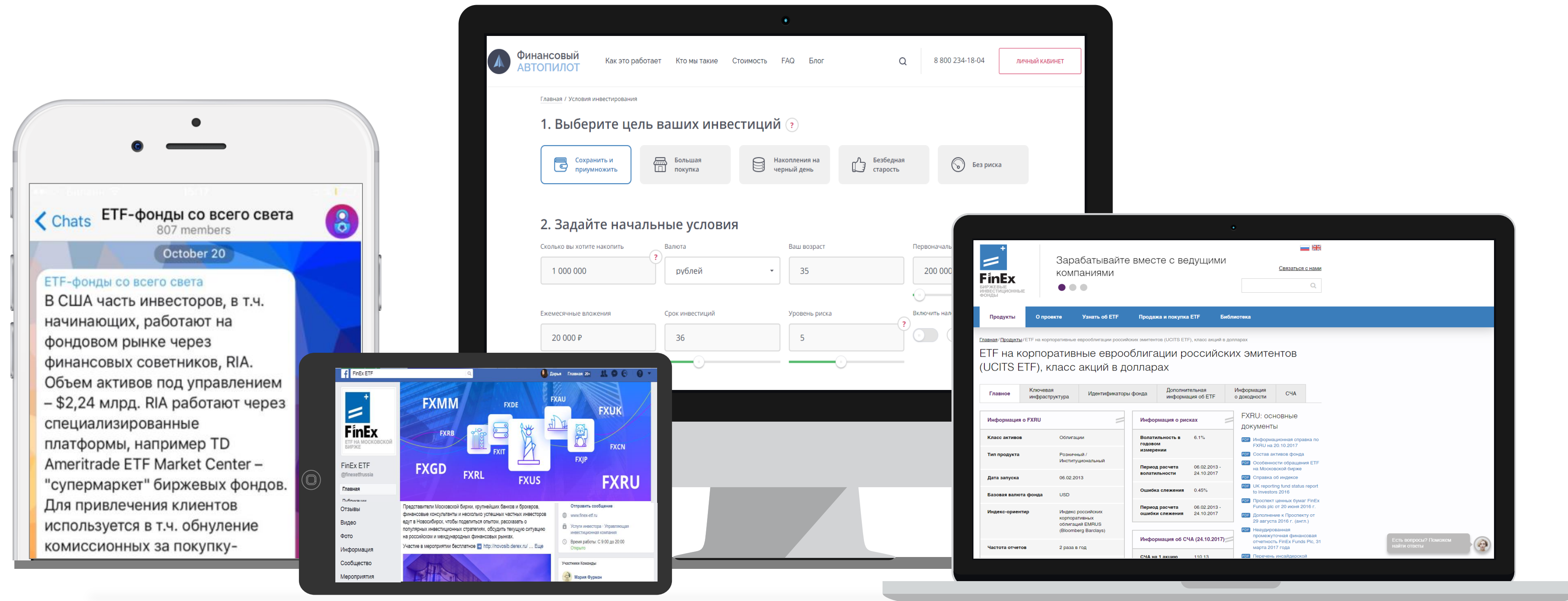
Уверены в своих силах?

Пройдите тест на знание ETF:

finex-etf.ru/university



5 СПОСОБОВ СВЯЗАТЬСЯ С КОМАНДОЙ FINEX ETF



1

Telegram-канал @ETFruussia

- Новости ETF индустрии
- InvestTech
- Робо-эдвайзинг

2

Facebook @finexEtfRussia

- Анонсы вебинаров и мероприятий
- Новости компании

3

Робо-советник Finance-autopilot.ru

- Подбор оптимального портфеля из ETF

4

Сайт FinEx finexetf.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>