

Презентация по блоку
Диверсификация

on-line школа
Финансовая Кухня

Создание инвестиционного портфеля . На примере 1 млн руб

1 шаг. Определить 5 показателей

1. Начальный инвестиционный капитал.
2. Стоимость цели.
3. Регулярный платеж.
4. Доходность % годовых.
5. Срок реализации цели.



Диверсификация рисков

Практически вся сложность инвестирования заключается в профессиональном управлении своими рисками. Существует специальное понятие "диверсификация рисков".

Диверсификация рисков — это распределения средств при инвестировании между различными и несвязанными между собой финансовыми инструментами (валюты, ценные бумаги, монеты, недвижимость, бизнес, криптовалюты)

При формировании сбалансированного портфеля инвестор подбирает инструменты из разных отраслей, чтобы разные виды потенциальных угроз (политические, экономические, сырьевые...) не отразились на всех инструментах сразу.

2 шаг. Деление инвестиционного портфеля на «корзины» .



КОНСЕРВАТИВН АЯ

Доходность
инструментов
от 0% до 10%

УМЕРЕННАЯ

Доходность
инструментов
от 11% до 30%

АГРЕССИВНАЯ

Доходность
инструментов
от 31 до %

3 шаг. Распределение начального инвестиционного капитала по корзинам.

КОНСЕРВАТИВНАЯ

35%

350 000 руб.

УМЕРЕННАЯ

45%

450 000 руб.

АГРЕССИВНАЯ

20%

200 000 руб.

Как распределять:

Инвестор распределяет свой капитал по двум или трем «корзинам» в зависимости от:

- Возраста
- Здоровья
- Количества иждивенцев
- Своего кругозора (в чем разбирается)
- Целей

4 шаг. Распределение начального инвестиционного капитала
внутри корзин.

**КОНСЕРВАТИВН
АЯ**

И1 – 200 000 руб.

И2 – 150 000 руб.

УМЕРЕННАЯ

И3 – 250 000 руб.

И4 – 200 000 руб.

АГРЕССИВНАЯ

И5 – 100 000 руб.

И6 – 100 000 руб.

5 шаг. Распределение начального инвестиционного капитала
внутри корзин. Продолжение.

**КОНСЕРВАТИВН
АЯ**

**И1 – 200 000 руб.
под 5% в год.**

**И2 – 150 000 руб.
под 10% в год.**

УМЕРЕННАЯ

**И3 – 250 000 руб.
под 20% в год.**

**И4 – 200 000 руб.
под 30% в год.**

АГРЕССИВНАЯ

**И5 – 100 000 руб.
под 40% в год.**

**И6 – 100 000 руб.
под 60% в год.**

6 шаг. Расчет среднего % по портфелю и проверка его на ОПТИМАЛЬНОСТЬ .

| | | |
|--------------------------|----------------|---------------------|
| И1 – 200 000 руб. | под 5% | 210 000 руб. |
| И2 – 150 000 руб. | под 10% | 165 000 руб. |
| И3 – 250 000 руб. | под 20% | 300 000 руб. |
| И4 – 200 000 руб. | под 30% | 260 000 руб. |
| И5 – 100 000 руб. | под 40% | 140 000 руб. |
| И6 – 100 000 руб. | под 60% | 160 000 руб. |

1 000 000 руб. **Средний 23,5%** **1 235 000 руб.**

$$\text{Ср.}\% = 1235000 / 1000000 = 1,235$$

От 22 до 28% - это оптимальный сохраннный портфель.