



Гайд для начинающих инвесторов



[finance.to.invest](https://www.instagram.com/finance.to.invest)

Ксюша Губанова



Что нужно знать?

На бирже можно как заработать миллионы, так и потерять их.

Разберемся, сколько денег нужно, чтобы начать инвестировать, как выбрать брокера и есть ли гарантированный способ разбогатеть, торгуя на бирже.

Проблема



Люди хотят лёгких денег

но вы должны понимать, чем выше возможность заработать, тем выше вероятность потерять все деньги

65%

сделок новичков прибыльны

70%

новичков теряют деньги на бирже

Хочу попробовать. С чего начать?

Цели — поставьте финансовые цели!

Кто-то хочет накопить на образование детей. Кто-то хочет съездить на Мальдивы, а кто-то хочет накопить капитал на пенсию

Какие свободные средства у вас в распоряжении?

Инвестировать стоит только те деньги, которые вам не понадобятся в ближайшие 5-10 лет. Подумайте как сумма это для вас сегодня?



Шаги

Оцените, какую сумму вы готовы вкладывать

Теоретически начать можно и с \$50. Но такой объем не компенсирует ни комиссию посредника, ни время, потраченное на торги.

Подумайте, как часто вы будете пополнять счет

Закидывать за раз желательно сумму не меньше \$500, тогда комиссии Swift перевода не сильно съедают вашу доходность.

Выберите брокера

Проверьте лицензию брокера в вашей стране, почитайте про комиссии на ввод и вывод денег, а так же за каждую транзакцию.

Простой путь

Купить ценные бумаги и через определенное время продать по более высокой цене — и так заработать.



Акция

Покупая акции компании, вы покупаете долю в ней (пусть даже очень маленькую). Вы можете получать доход от купли-продажи акций или дивиденды — часть прибыли компании по итогам определенного периода.



Облигация

Покупая облигации, вы даете в долг деньги государству или компании, которая ее выпустила. Компания обязуется выплатить определенный процент в будущем. Это и будет ваш доход.



ETF

Покупая ETF, вы покупаете долю в фонде, который владеет несколькими активами (акции, облигации, золото). Так покупая акцию фонда, вы получаете долю в каждом активе, которым этот фонд владеет.

Инвестиционные риски

Абсолютно любая инвестиция - это риск. Даже депозит в банке.

ВЫСОКИЙ РИСК

- Акции
- Криптовалюты
- Венчуры
- Деривативы

Портфель

НИЗКИЙ РИСК

- Облигации
- Металлы
- Депозиты
- Недвижимость

Риск- профиль

Риск-профиль — это отношение инвестора к риску.

Он зависит от личности инвестора, целей и сроков инвестирования.

Зачем нужен риск-профиль?

Чтобы правильно распределить активы в своём портфеле. Отбирая инструменты в портфель, смотрите не только на потенциальную доходность, но и оценивайте риски.

Какие бывают риск-профили?

Агрессивный, умеренный и консервативный.

Типы инвесторов



Цель инвестора — сохранить капитал и защитить его от инфляции.

КОНСЕРВАТИВНЫЙ

Инвестор готов принять незначительный риск ради потенциальной доходности

УМЕРЕННЫЙ

Цель инвестора — максимальная доходность даже если риск высок

АГРЕССИВНЫЙ

Тест

В интернете много тестов на определение риск-профиля. Определите свой, чтобы понимать как составлять портфель.

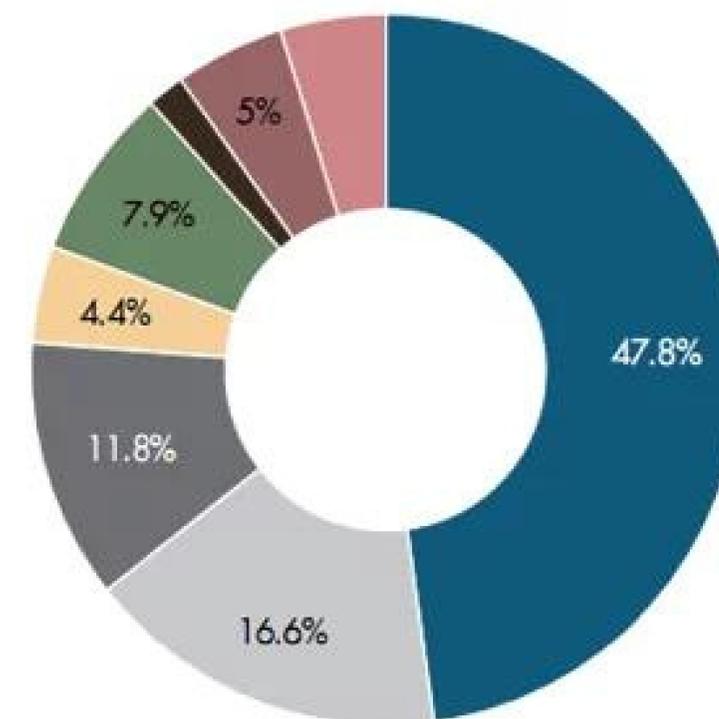


Портфель

пример портфеля
умеренного инвестора

Портфель - это не физический предмет, а набор всех ваших инвестиционных активов.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ



- Акции крупных компаний (47.8%)
- Акции малых и средних компаний (16.6%)
- Облигации А-ААА (11.8%)
- Облигации В - ВВВ (4.4%)
- Недвижимость (7.9%)
- Cash (1.7%)
- Товарные активы (5.0%)
- Другие (4.8%)

Сайты

Подберите надежные активы пользуясь сайтами для анализа фондов и акций



Finviz

<https://finviz.com/>

Скринер акций по секторам, капитализации компаний и основным характеристикам

ETF.com

<https://www.etf.com>

Скринер фондов по классу активов, геолокации и секторам экономики

Yahoo/Google Finance

<https://finance.yahoo.com/>

Фундаментальный анализ бизнеса, акции которого вы хотите купить

На что смотрим?

Проводим SWOT анализ компании (сильные/слабые стороны, возможности и угрозы)



S

Strengths

- Выручка
- Прибыль
- Активы
- Свободные деньги
- Дивиденды



W

Weaknesses

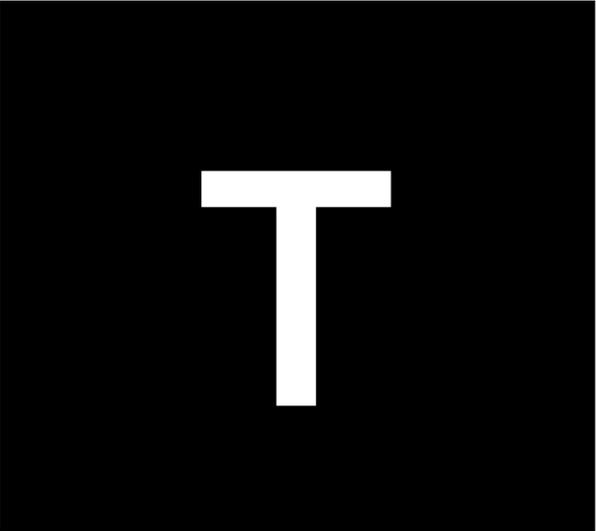
- Долги
- Налоги
- Конкуренты



O

Opportunities

- Новые проекты
- Инвестиционные стратегии
- Свободные деньги



T

Threats

- Судебные иски
- Сильные конкуренты
- Замедление роста

Отвечаем себе на вопросы

■ Бизнес модель

Понимаем ли мы бизнес модель компании?

■ Выручка и прибыль

Стабильный ли рост выручки у компании и есть ли прибыль?

■ Стратегия

Какая стратегия развития компании на ближайшие годы?



Покупаем

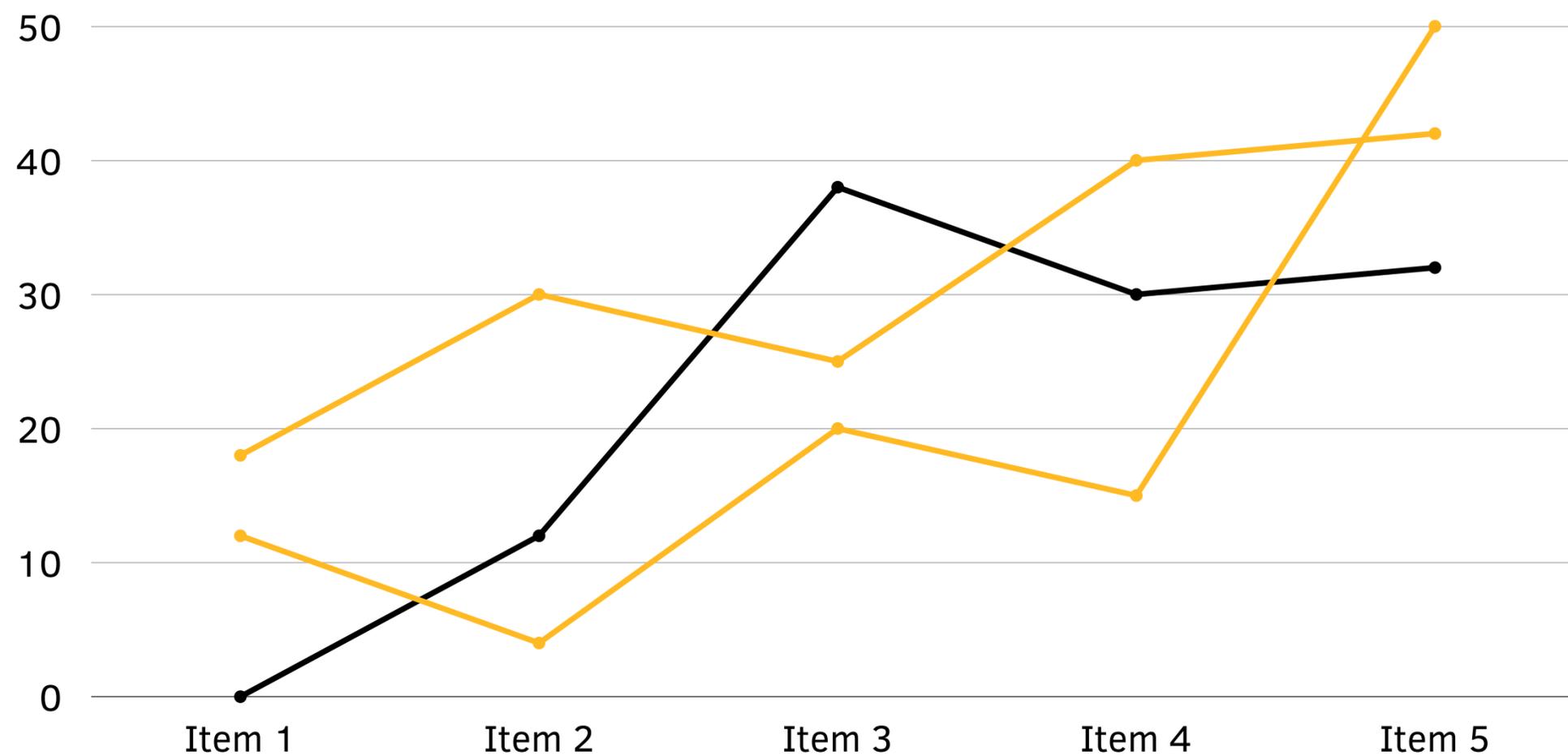
Покупаем только те компании и фонды, которые мы понимаем как работают и которые стабильны с точки зрения фундаментальных показателей

Рембалансировка портфеля

Цены купленных активов могут расти или падать. Вместе с этим меняются структура портфеля, его доходность и уровень риска для инвестора. Поэтому продаем или докупаем активы, чтобы выдержать первоначально намеченную структуру портфеля.

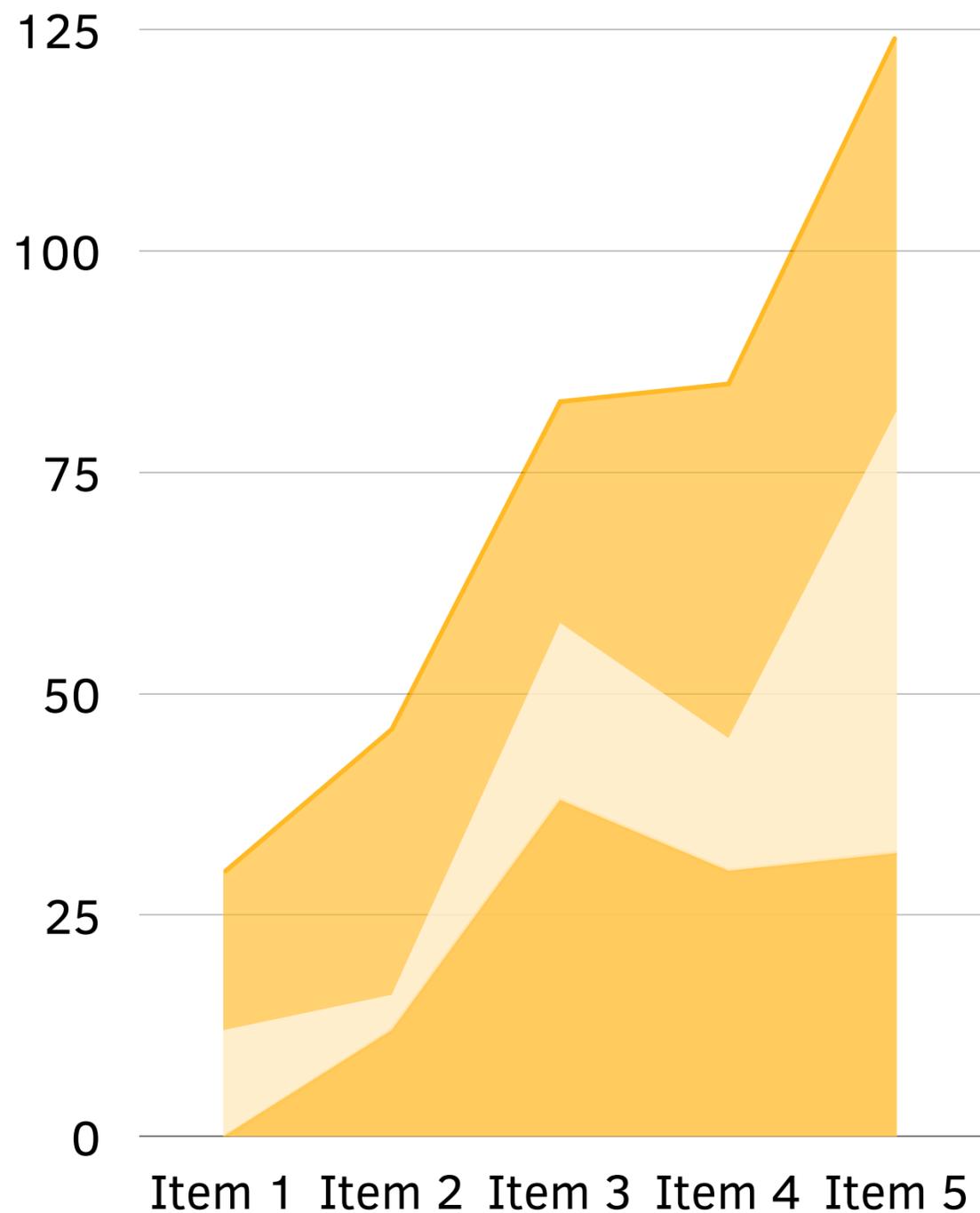
ПЛАН ДЕЙСТВИЙ	ОБЛИГАЦИИ	АКЦИИ	ФОНДЫ	МЕТАЛЛЫ	КЕШ
Осень	✓	✓	✓	✓	✓
Зима	✓	✓	✓	✓	✓
Весна	✓	✓	✓	✓	✓
Лето	✓	✓	✓	✓	✓

Доходность портфеля



Рост капитала

Следим за ростом своего капитала и качеством купленных активов. Покупаем те, которых не хватает по намеченному плану или доходности.



Цели



Выполнили цель

Сложные проценты помогут осуществить даже самые амбициозные цели. Важно только дисциплина и терпение.



Поставили новую

Как только первая финансовая цель будет выполнена, несколько других уже будут ждать своей очереди. А у вас уже есть на них готовый план!



Лучшее время начать инвестировать -
вчера. Но можно начать и сегодня

Инвестируйте только СВОИ СВОБОДНЫЕ СРЕДСТВА