

18+ КОНСТАНТИН ВИКТОРОВИЧ НИКИТИН

Готовый портфель акций для инвесторов на 2022 год

ТОЛЬКО ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ



Business items



Константин Никитин

**Готовый портфель акций
для инвесторов на 2022 год.
Только для инвесторов**

«Издательские решения»

Никитин К. В.

Готовый портфель акций для инвесторов на 2022 год. Только для инвесторов / К. В. Никитин — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-558381-9

Меня зовут Константин Никитин, я частный инвестор и трейдер. Инвестирую в акции российских и зарубежных компаний. У меня есть большой опыт в составлении инвестиционных портфелей. И, собственно, я и хотел с вами поделиться в этой брошюрке портфелем акций на 2022 год с горизонтом на 5 лет, рассказать основные моменты, основные правила по поводу формирования портфелей.

ISBN 978-5-00-558381-9

© Никитин К. В.
© Издательские решения

Содержание

Какие могут быть цели у портфеля?	6
Инвестиционный профиль (риск-профиль)	7
Рынок акций США за 50 лет	8
Конец ознакомительного фрагмента.	9

Готовый портфель акций для инвесторов на 2022 год Только для инвесторов

Константин Викторович Никитин

© Константин Викторович Никитин, 2022

ISBN 978-5-0055-8381-9

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Итак, что такое инвестиционный портфель. Это набор активов, акций, облигаций, ETF, который сформирован в особых пропорциях в соответствии с целями и инвестиционным профилем инвестора. Данная брошюра стоит своих 2999 рублей, так как тут Вы найдёте надёжный портфель акций на 2022 год с расчётом горизонтом на 5 лет и доходностью 10% годовых + надёжные дивиденды.

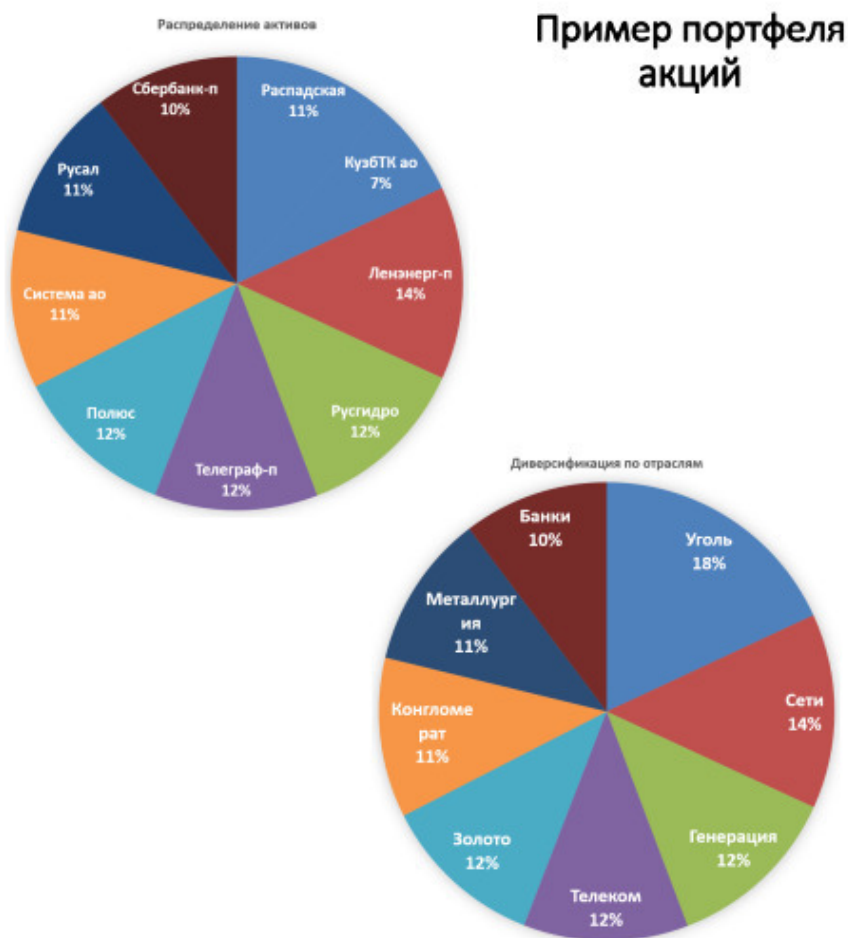


Рис 1

Какие могут быть цели у портфеля?

1) приумножить капитал (нет конкретной финансовой цели, но есть сбережения, с которых хочется получать доходность больше, чем по банковскому вкладу)

2) накопить на образование или квартиру детям

3) создать источник регулярного пассивного дохода

4) сформировать пенсионный капитал

5) получить доходность выше, чем в банках с минимальным риском (ИИС+ОФЗ)

У портфеля может быть несколько целей. Первое это приумножить капитал, следующая – это накопить на образование и квартиру детям. Ещё одна цель, которую ставят часто клиенты, это создание регулярного источника пассивного дохода. То есть, когда уже сформирован какой-то капитал, с которого хочется получать дивиденды, получать купоны от 4 облигаций и уже использовать их на собственные нужды. И ещё одна популярная достаточно цель это формирование пенсионного капитала.

Инвестиционный профиль (риск-профиль)

Это склонность инвестора к риску. Способность переносить временное снижение рыночной стоимости инвестиционного портфеля. Инвестиционный профиль (риск-профиль) Виды и просадка в %: – Консервативный (-5%) – Умеренный (от -5% до -35%) – Агрессивный (> 35%) + градации (умеренно-агрессивный, умеренно-консервативный и т.п.)

Портфель с потенциально низким уровнем просадки подойдет тем, кому деньги могут понадобиться в любой момент. Через 3-6-12 месяцев после начала инвестирования.



Рис 2

Железное правило: выше риск – выше потенциальная доходность. Инвестиционный профиль (риск-профиль) На какую доходность рассчитывать (рынок РФ) – Консервативный (6—10%) – Умеренный (10—25%) – Агрессивный (25—35%) Плюс добавляем эффект от налогового вычета по ИИС (+13% от внесенных на счет средств)

Важно понимать, что доходности и просадки указаны примерные, исходя из исторических данных. Какие будут значения в будущем на 100% не знает никто. В то же время, мы имеем статистику, согласно которой на длительных временных интервалах (от 3—5 лет) рынки акций растут и приносят доход существенно выше инфляции. Тренд американских акций за 200 лет направлен вверх. Облигации можно брать и на более короткий срок. Облигации надежных компаний уровня Газпрома способны дать +1—3% к ставкам по депозитам.

Рынок акций США за 50 лет

Деньги должны работать, а не лежать на банковском счету. Купив акции 50 лет назад могли сделать вас состоятельными людьми. Поэтому вперед покупать акции, подумайте о ваших детях и о том как они будут жить. Ниже график фондового рынка США, посмотрите на сколько выросли акции, а при правильном портфельном инвестировании эта доходность в полтора или два раза выше. Рынок акций США за 200 лет, S&P500 за всё время наблюдения и видно, что в целом тренд, он направлен вверх. С 1802 года данные. Бывают периоды просадок, когда рынок какое-то время падает год, два, три, но потом, как правило, идёт восстановление. То есть статистика у нас такая по рынку акций США. Дальше по поводу рынка акций России. У нас, наша биржа имеет историю порядка 30 лет, здесь указаны доходности с 96 года, то есть можно посмотреть, сколько можно было бы заработать, если бы мы инвестировали вот скажем в 2002 году и извлекли в 2007. То есть в среднем с учётом инфляции, вы бы получили в среднем 30% годовых в таком случае. Что касается нашего роста рынка с 2015 по 2019 годы – у нас очень существенный рост был. То есть до этого период не самый хороший был, как мы видим здесь, а потом рынок существенно вырос, практически в два раза. И вот до сих пор пока рынок пока рынок акций растёт, продолжает свой рост.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.