

Как начать инвестировать с небольшой суммы?

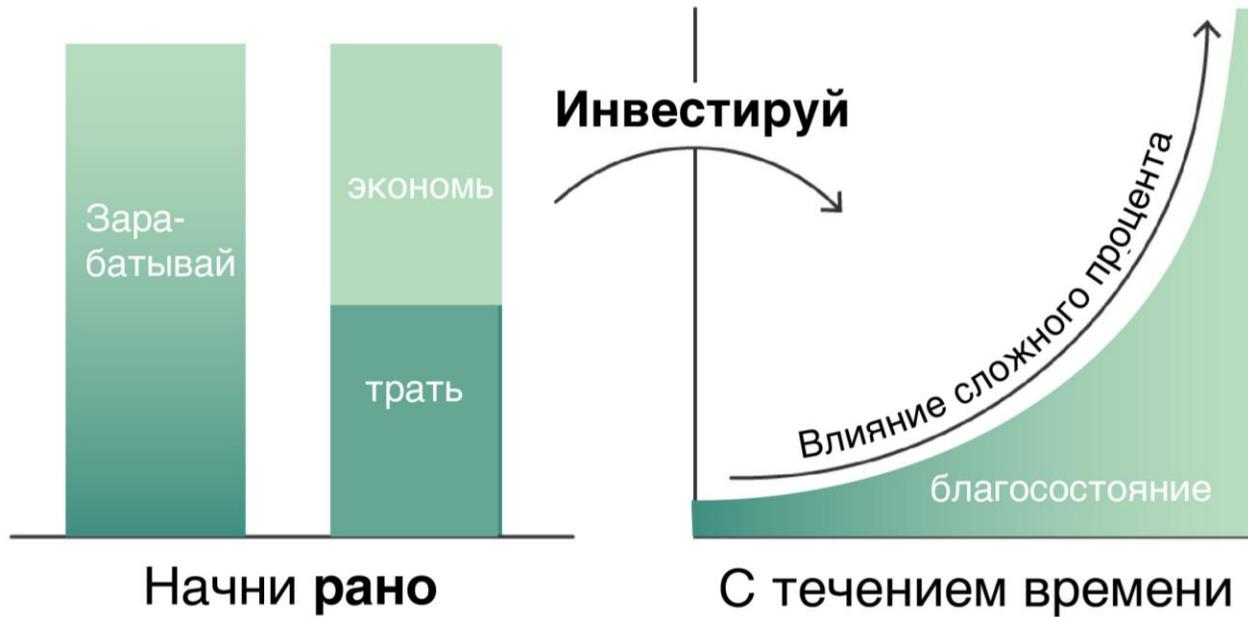
Александр Махнов

Брокер LHV Bank

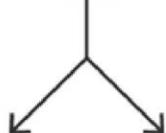
LHV

Как добиться успеха в инвестировании?

1. Начни рано
2. Трать < Зарабатывай
3. Инвестируй



Бедный ДОХОД



активы и расходы



Аренда



Средний класс ДОХОД



активы и расходы



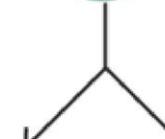
Сбережения
Пенсионные фонды



Топливо
обслуживание



Богатый ДОХОД



активы и расходы



Фактор времени

- 1 евро сегодня стоит больше, чем 1 евро завтра
- Из-за инфляции накопленные деньги со временем теряют свою покупательскую способность

Пример

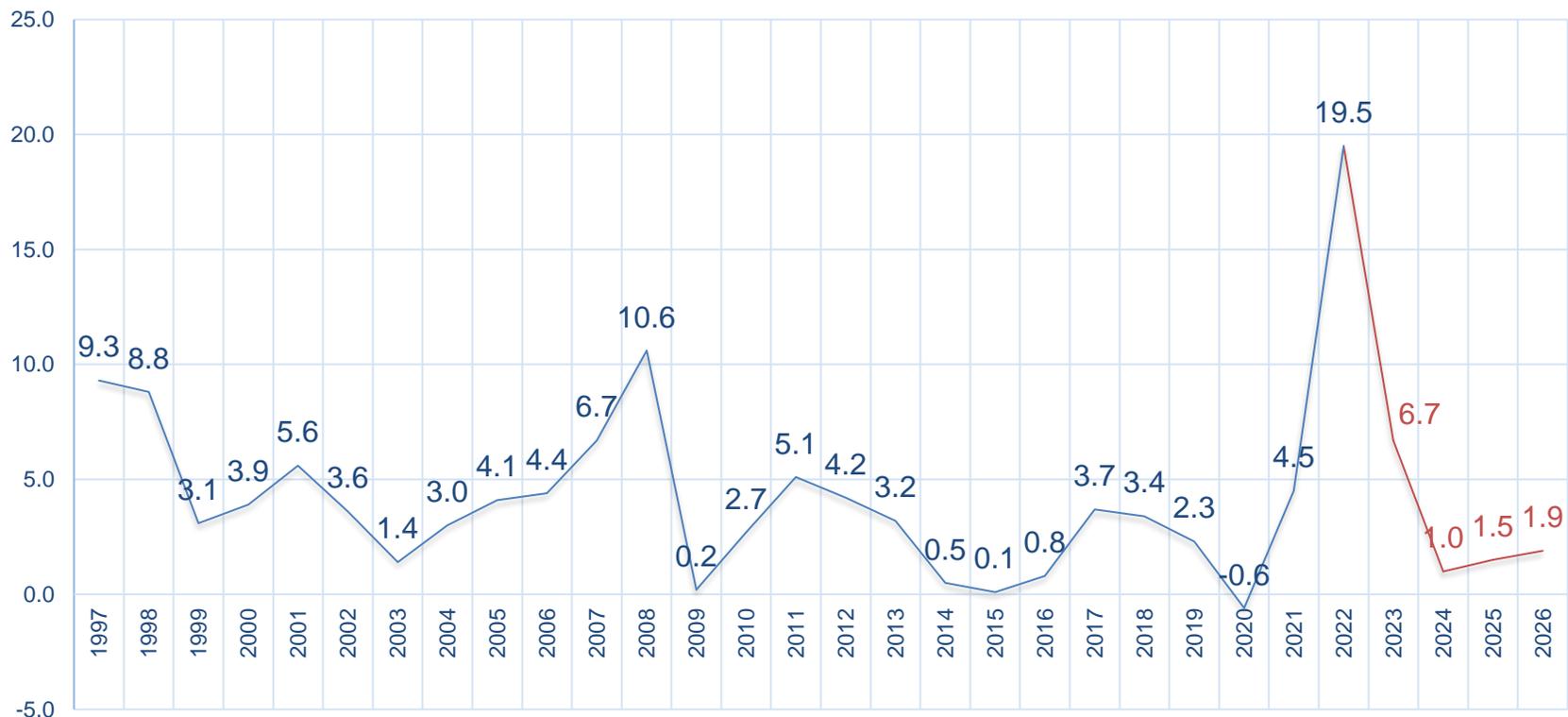
В 2010 году в кармане пиджака затерялись 100 евро. В 2020 году (через 10 лет) в кармане лежат всё те же 100 евро.

Тем не менее, товар, стоивший 10 лет назад 100 евро, теперь стоит 128 евро.

Инфляция понизила покупательскую способность забытых купюр на 28%.

Изменение индекса потребительских цен (%)

Индекс потребительских цен (%)

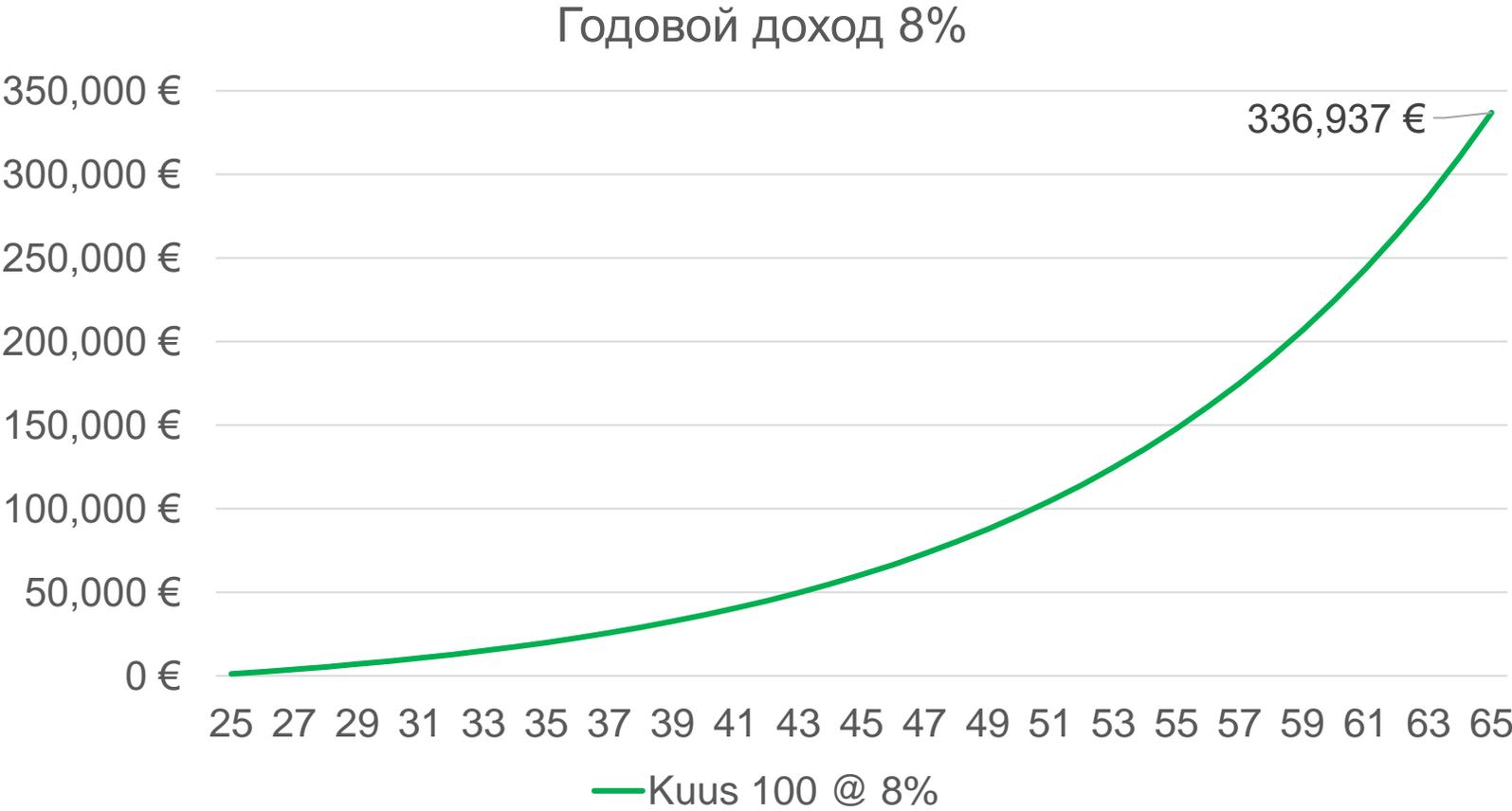


Источник: Rahandusministeerium 2022. aasta suvine majandusprognos, stat.ee

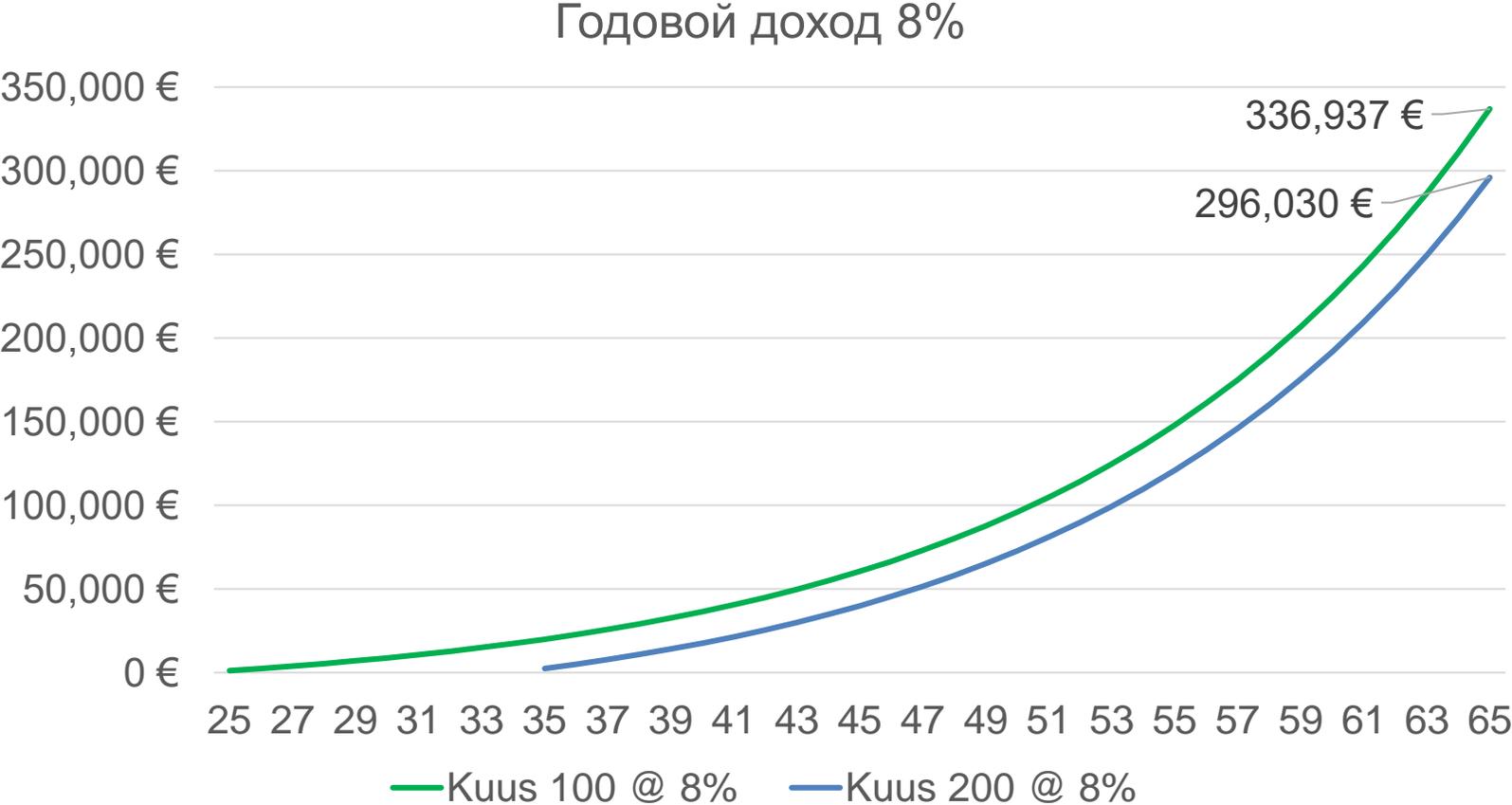
Капитализация процентов (1 000 EUR под 10% годовых)

	Начальная сумма	Конечная сумма	Годовой доход
2010	1 000,00	1100,00	100,00
2011	1 100,00	1210,00	110,00
2012	1 210,00	1331,00	121,00
2013	1 331,00	1464,10	133,10
2014	1 464,10	1610,51	146,41
2015	1 610,51	1771,56	161,05
2016	1 771,56	1948,72	177,16
2017	1 948,72	2143,59	194,87
2018	2 143,59	2357,95	214,36
2019	2 357,95	2593,74	235,79

Даже небольшая сумма может заметно вырасти



Даже небольшая сумма может заметно вырасти



Соотношение риск/прибыль

Связь между риском и доходностью



Диверсификация рисков

Временная диверсификация

Вкладывая деньги на протяжении более длительного времени

При падении рынка можешь приобрести большую долю за те же деньги

Диверсификация инструментов

Например, инвестировать в акции, облигации и компании, работающие в разных секторах

Географическая диверсификация

Инвестируйте в разные географические регионы
(например, в разные развитые страны)

Цели и управление рисками

Цели инвестирования

- Сбережение капитала - сохранение покупательской способности
- Увеличение капитала - изменение цены актива + возможная дивидендная доходность

Временной горизонт

- До 1 года
- До 5 лет
- 5-10 лет
- Более 10 лет

Сколько времени готовы посвятить?

- 24 часа в сутки → даже во сне видите акции → высокая ожидаемая доходность
- 8-16 часов в сутки → трейдер → высокая ожидаемая доходность
- Пару часов в неделю → активный инвестор → ожидаемая доходность выше средней
- Пару раз в год → инвестор в фонды → средняя ожидаемая доходность

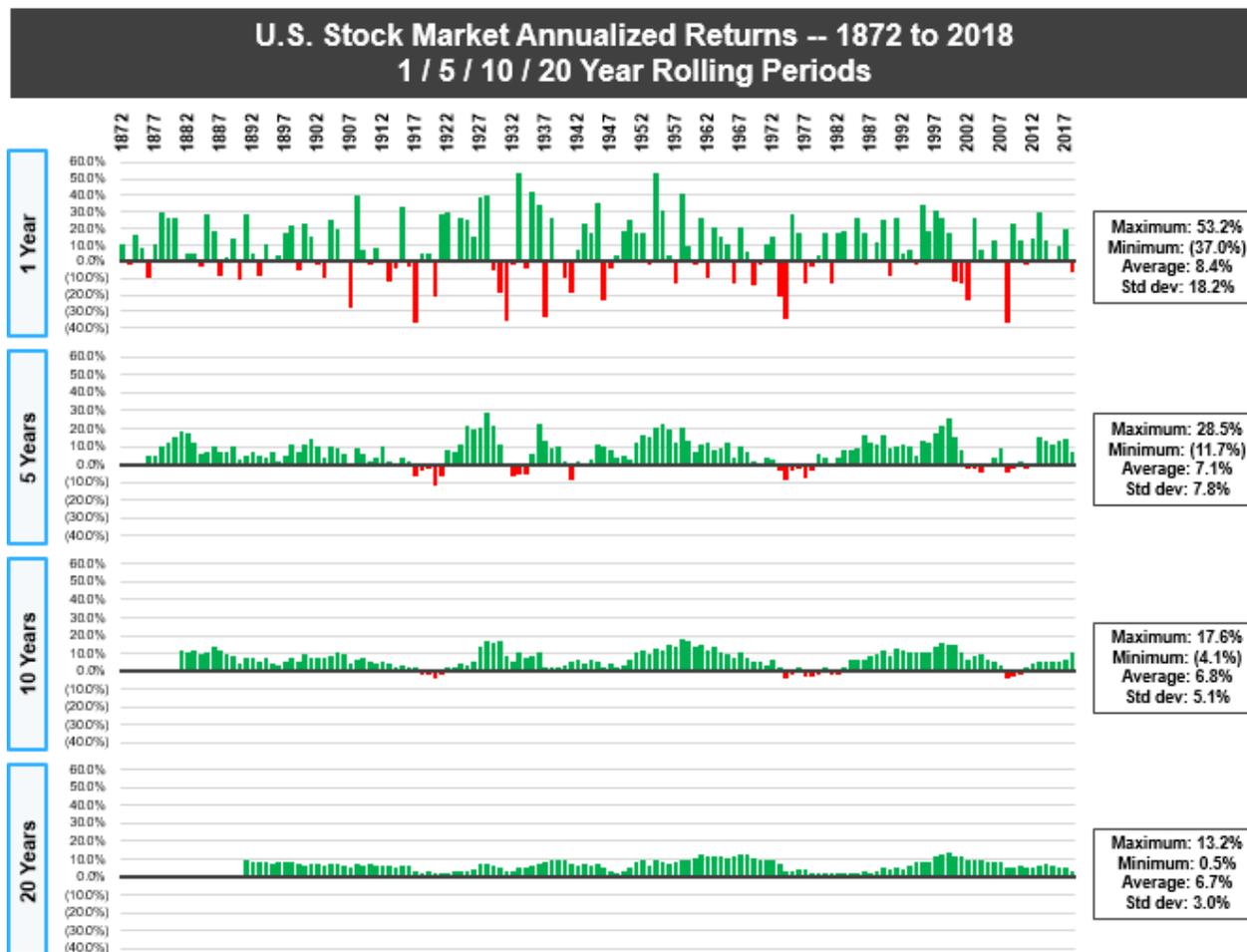
Подход к инвестициям/торговле

Выбор конкретных акций

		Да	Нет
Market timing	Да	I	II
	Нет	III	IV

I	Активно управляемые фонды, хедж фонды
II	Трейдинг, спекуляции
III	Активные инвестиции, поиск недооцененных компаний
IV	Пассивные инвестиции

Временной горизонт инвестирования



Data reflects real total returns (i.e., including the re-investment of dividends and adjusted for inflation)

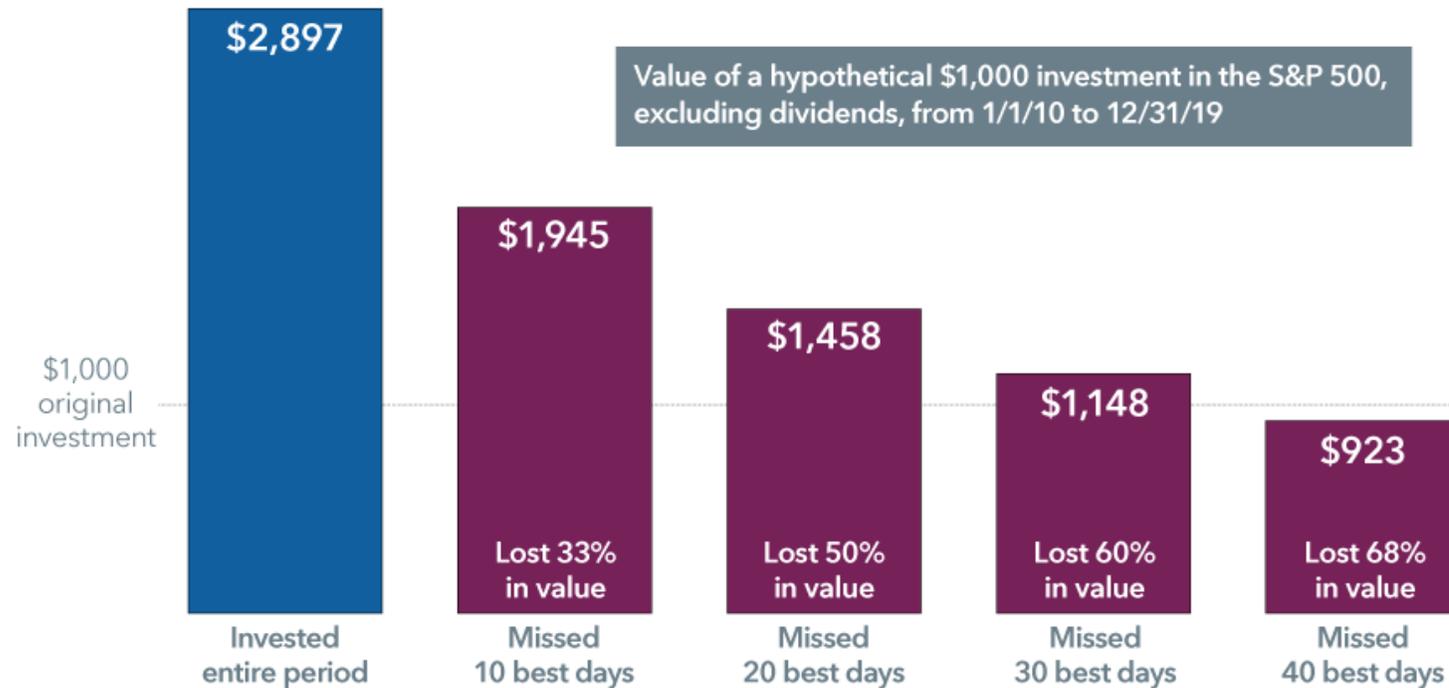
Real total returns from the S&P Composite Index from 1872 to 1957, and then the S&P 500 Index from 1957 onwards.

Source: <https://www.capitalgroup.com/advisor/insights/articles/handle-market-declines.html>



Момент входа в рынок

Missing just a few of the market's best days can hurt investment returns

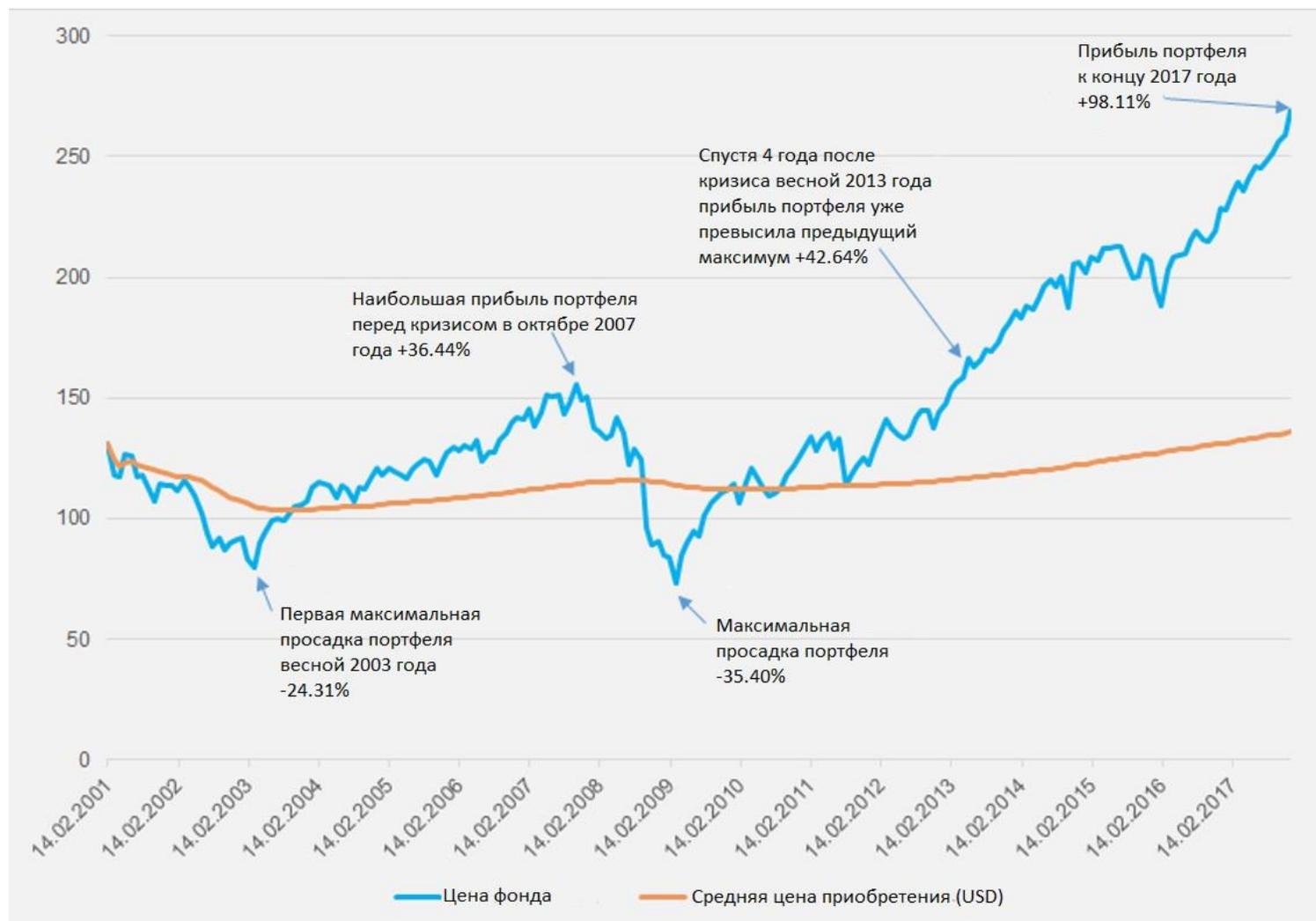


Sources: RIMES, Standard & Poor's. As of 12/31/19. Values in USD.

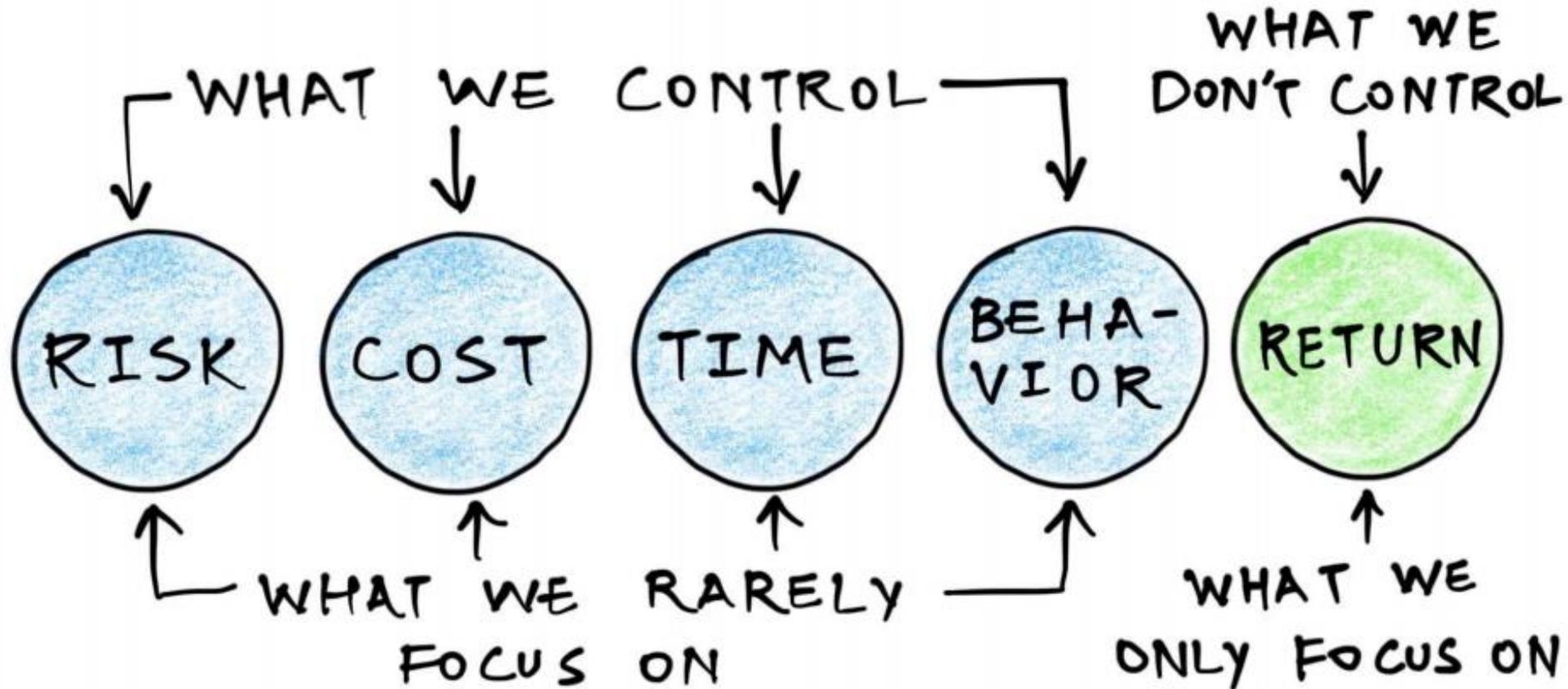
Source: <https://www.capitalgroup.com/advisor/insights/articles/handle-market-declines.html>

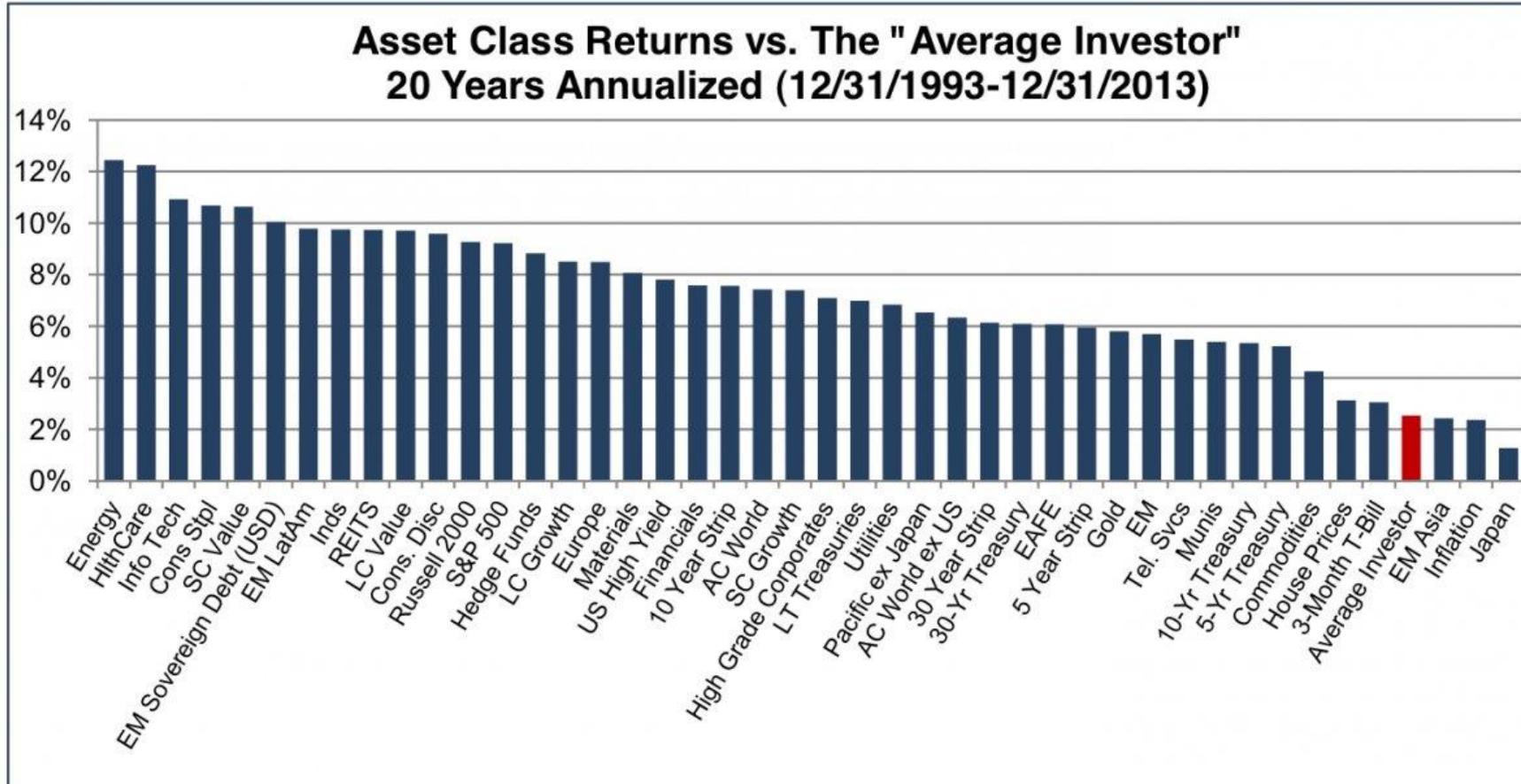


Что будет при падении рынка?



На что мы больше всего обращаем внимание и что игнорируем?





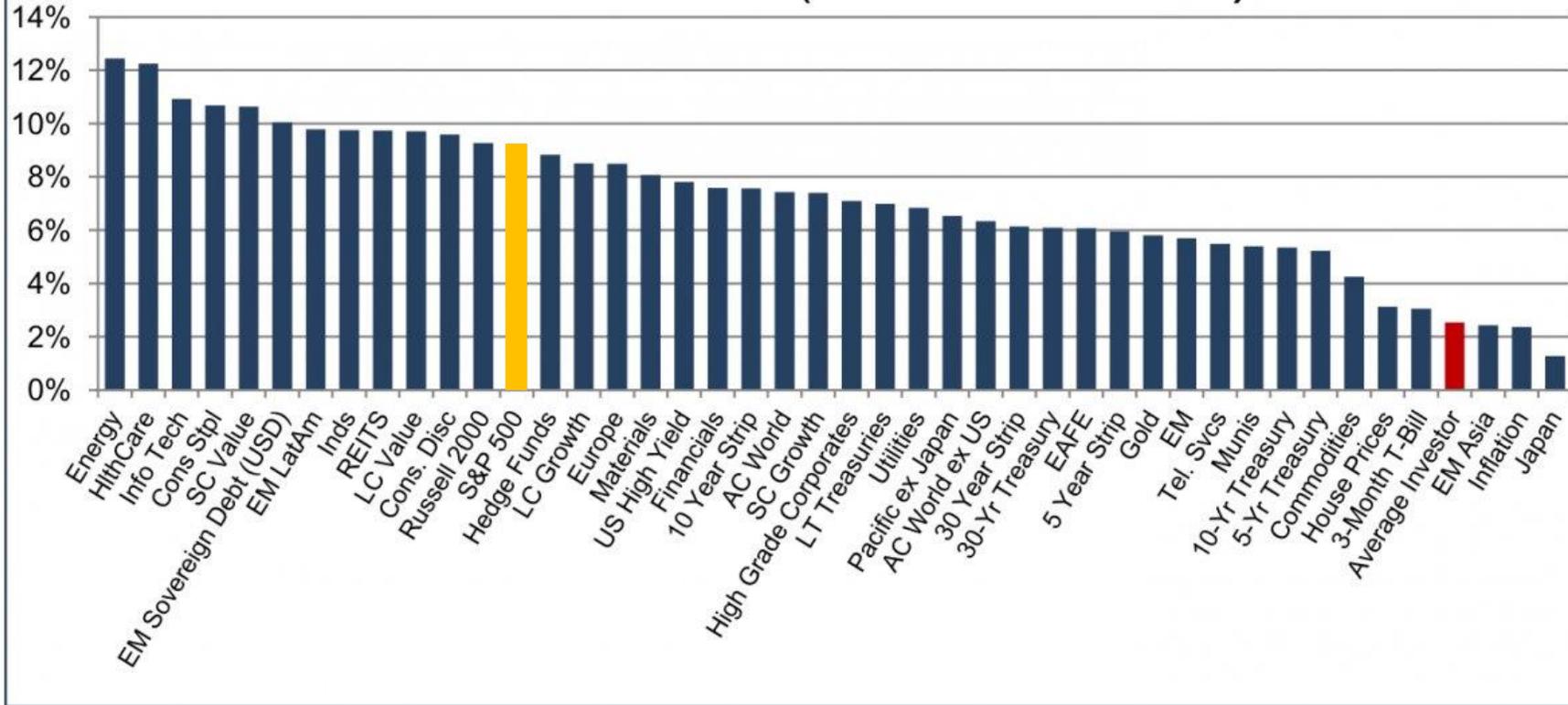
Source: Richard Bernstein Advisors LLC., Bloomberg, MSCI, Standard & Poor's, Russell, HFRI, BofA Merrill Lynch, Dalbar, FHFA, FRB, FTSE. Total Returns in USD.

Average Investor is represented by Dalbar's average asset allocation investor return, which utilizes the net of aggregate mutual fund sales, redemptions and exchanges each month as a measure of investor behavior.

For Index descriptors, see "Index Descriptions" at end of document.



Asset Class Returns vs. The "Average Investor" 20 Years Annualized (12/31/1993-12/31/2013)



Source: Richard Bernstein Advisors LLC., Bloomberg, MSCI, Standard & Poor's, Russell, HFRI, BofA Merrill Lynch, Dalbar, FHFA, FRB, FTSE. Total Returns in USD.

Average Investor is represented by Dalbar's average asset allocation investor return, which utilizes the net of aggregate mutual fund sales, redemptions and exchanges each month as a measure of investor behavior.

For Index descriptors, see "Index Descriptions" at end of document.



Держите расходы под контролем

Пример: инвестиция 100 EUR на 1 год в одну акцию Балтийского рынка

Комиссия:

Покупка 0 EUR

Продажа 0 EUR

Общая комиссия: 0% от инвестиции

Пример: инвестиция 100 EUR на 1 год в одну акцию Европы

Комиссия :

Покупка 9 EUR

Продажа 9 EUR **Общая комиссия: 18% от инвестиции**

Советуем держать расходы на комиссии на уровне не выше 2% от инвестиции

NB! Также учитывайте плату за обслуживание

Счет роста: инвестировать просто

Есть возможность начать с маленьких сумм

- Сумма инвестиции может начинаться с 1 EUR
- Возможность инвестировать регулярно, используя прямое платежное поручение. Покупка бумаг осуществляется каждую среду.

Микроинвестирование

- Возможность откладывать деньги на следующую инвестицию при каждом платеже дебетовой карточкой

Возможность диверсифицировать портфель

- Можно инвестировать в 1-6 разных фондов (ETF)
- Купив пай всего одного фонда (ETF) можно в сущности стать акционером 2000 компаний

Низкие комиссии

- Плата за покупку: 1%
- Плата за продажу: 0,14% от суммы сделки, но мин. 9 евро
- Плата за обслуживание 0,02% в месяц (минимально 0,5 EUR)
- **NB! Первый год без платы за обслуживание!**
- **До 26 лет плата за обслуживание не взимается!**

Управляй сам своим портфелем

Крупные компании на развитых рынках

- SXR8 – S&P 500
- EXSA – STOXX Europe 600
- SXR1 – Крупные предприятия Австралии и Азии
- CN1 – Скандинавские предприятия
- EXS1 – DAX

Компании на развивающихся рынках

- XCHA – Предприятия Китая
- CI2 – Предприятия Индии
- GMF – Предприятия развивающихся рынков Азии
- IEMM – Предприятия развивающихся рынков (Южная Корея, Тайвань, Китай, ЮАР, Бразилия)
- ALAT – Крупнейшие предприятия Латинской Америки

Управляй сам своим портфелем (2)

Технологии

- EXXT – 100 крупнейших технологических предприятий США
- 2B76 – Автоматизация и робототехника
- ISPY – Кибер-безопасность

Здравоохранение

- XDWH – Медицина
- 2B77 – Товары и услуги для пожилых

Базовые потребности

- IQQQ – Вода
- SPYJ – Недвижимость
- IQQI – Инфраструктура

Криптовалюты

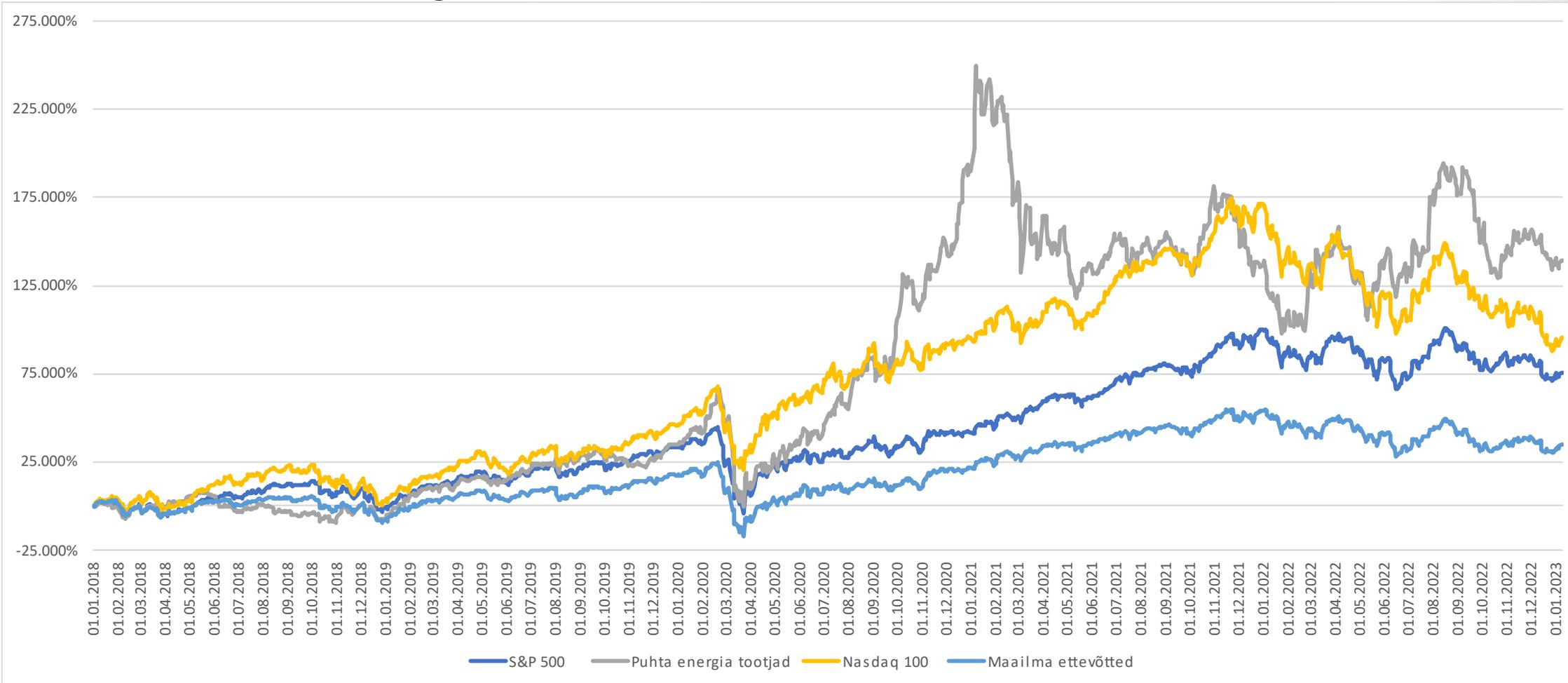
- COINXBE – Биткойн
- COINETHE – Эфир

Самые популярные фонды

1. S&P 500	SXR8	19,4%
2. Maailma ettevõtted	VWRL	11%
3. Nasdaq 100	EXXT	10,2%
4. Puhta Energia tootjad	INRG	4,7%
5. Dividendimaksjad	ISPA	3,9%
10. Tesla	TSLA	1,2%



Доходность популярных фондов



Одиночные акции

Балтийский рынок ценных бумаг

Нулевые комиссии

Отсутствует плата за хранение

Удобная система торговли

Европейский рынок ценных бумаг

Отсутствует валютный риск

Рынок ценных бумаг США

Самый эффективный рынок

Как купить акции?

ИМУЩЕСТВО И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- Сводная выписка
- Выписка со счёта
- Выписка по сделкам
- Реализованные доходы/расходы
- Налоговый отчет
- Отчёт инвестиционного счёта
- Сделки в режиме ожидания

ПОВСЕДНЕВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Платежи
- Э-счета
- Постоянные поручения
- Обмен валюты
- Банковские карточки

ПРИУМНОЖЕНИЕ ДЕНЕГ

- Купля-продажа**
- Счёт роста
- Открытие вкладов

Купля/продажа акций и индексных фондов

Акции и индексные фонды

Криптоактивы

Фонды

Опционы

Облигации

1 → 2 → ✓

Со счёта Aleksandr Mahnov • E

Тип ордера покупка
 продажа

Символ 🔍

Количество шт.

Цена Рынок ?

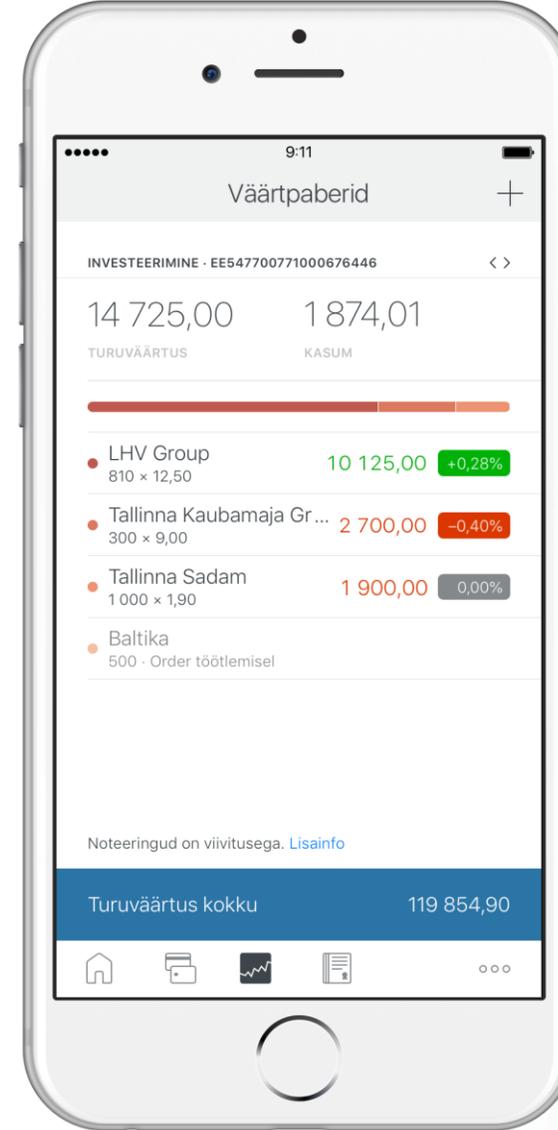
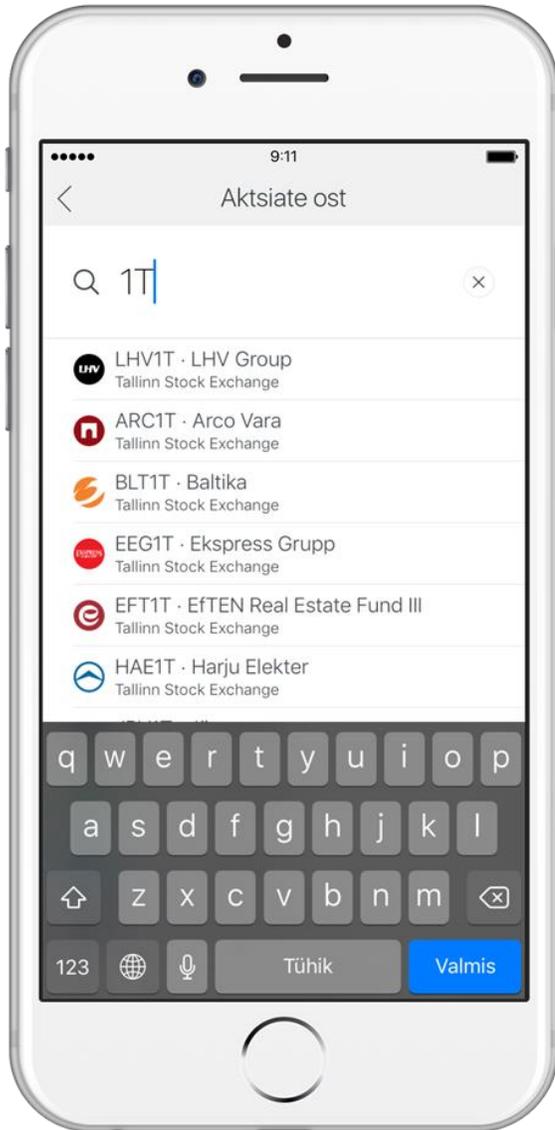
Лимит ?

Стоп ?

Срок действия до конца дня ▾

Предварительный просмотр

Как купить акции?



Откуда брать информацию?

- LHV Finantsportaal
- Блоги по инвестициям
- Подкасты
- Twitter
- www.assetallocation.ru
- Книги (Уильям Бернстайн, Джон Богл, Меб Фабер)
- www.portfoliovisualizer.com
- www.nasdaqbaltic.com
- www.allocatesmartly.com
- www.justetf.com
- <https://backtest.curvo.eu/>



Почему стоит начинать с маленьких сумм?

Так интереснее

Инвестируя маленькие суммы, со временем появляется интерес инвестировать больше

Повышение самодисциплины

Успешное инвестирование так же увлекательно, как и выращивание цветов

Время и капитализация процентов работают на инвестора

Чем раньше начнёшь, тем лучше

Никто не может точно предсказать движение рынка

Ошибаться – естественно

Пробовать и ошибаться на маленьких суммах не так страшно



Не забывайте, что покупательная способность отложенных денег со временем падает

Покупайте недвижимость с помощью Счета роста



LHV

Почему сейчас?

- Если переведете на Счёт Роста минимум 100 EUR до 22 января, LHV Pank добавит со своей стороны 10 EUR*
- Микроинвестирование активировано
- Сделайте перевод на Счёт Роста и напишите нам по адресу maaklerid@lhv.ee

*При условии, что вы впервые принимаете участие в данной акции

The image shows the text 'S&P500' in a bold, white, sans-serif font. The text is set against a dark blue background that is part of a larger graphic with a diamond or grid pattern in shades of blue and purple.The logo for LHV, consisting of the letters 'LHV' in a bold, black, sans-serif font.

Спасибо за внимание!

Вопросы?

Александр Махнов
Брокер LHV Bank

aleksandr.mahnov@lhv.ee
Т +372 680 2638

Представленные на этом семинаре материалы нельзя считать инвестиционной рекомендацией или консультацией или рекомендацией к сделкам с ценными бумагами. При использовании финансовыми услугами просим обязательно ознакомиться с условиями услуги или проконсультироваться со своим финансовым консультантом.

При инвестировании в фонды ознакомьтесь с проспектом или посмотрите дополнительную информаию на lhv.ee. Предыдущая доходность инвестиционных фондов не гарантирует доходности будущих периодов.

