

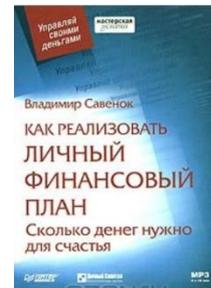


Ваши деньги работают на вас

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ ВО ВРЕМЯ КРИЗИСА

Владимир Савенок
vlsavenok@gmail.com

ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ – С 2002г.



ЗАЩИТА

Идентична для физлиц, бизнеса, государства

1. Держаться за свой доход

- Наемный работник – работа
- Бизнесмен – партнеры
- Государство - налогоплательщики

2. Обязательный резервный фонд

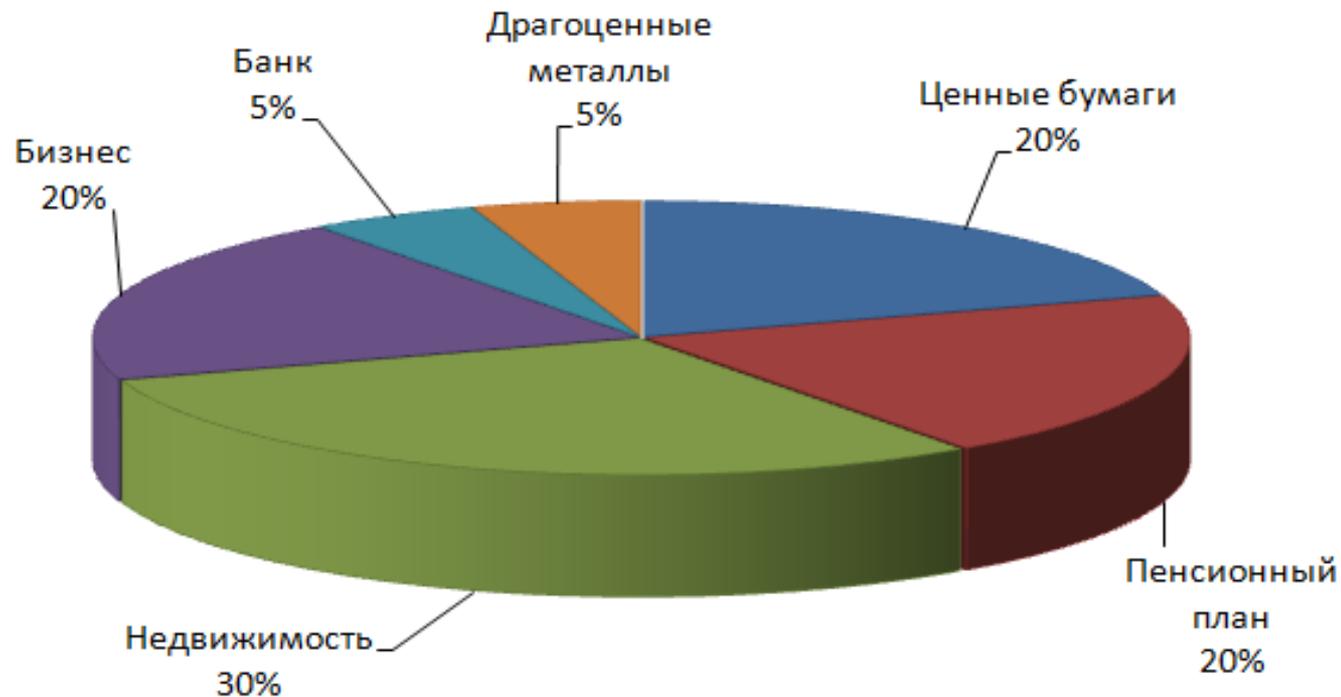
- Наемный работник – 3-6 месячные расходы;
- Бизнес – 3хмесячные постоянные расходы;
- Государство – 3хмесячный критический импорт

3. Контроль активов

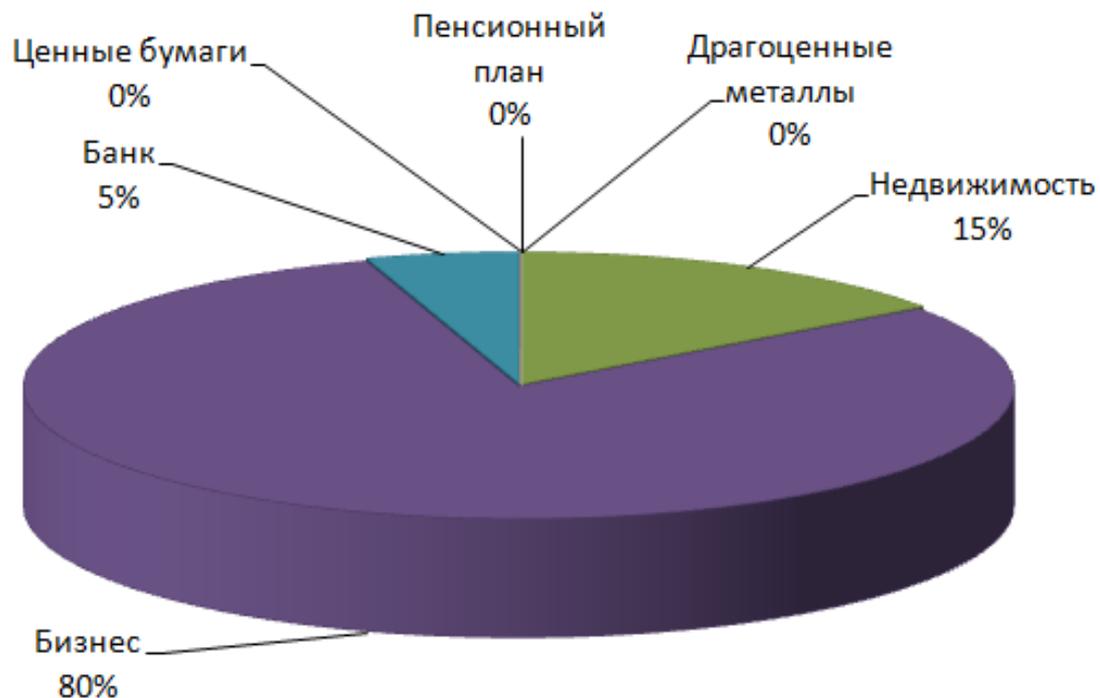
Диверсификация:

1. Риски
2. Страны
3. АКТИВЫ

Структура портфеля миллионера



Структура портфеля российского бизнесмена



4. Контроль текущих расходов

1. Пополнение резерва
2. Никаких крупных покупок и инвестиций

ЧТО СЕЙЧАС ПРОИСХОДИТ?

Глобальный экономический кризис

ВЕСЬ МИР (апрель 2020)

1. Global Composite PMI - 26,5
2. Global Manufacturing PMI - 40

США(апрель 2020)

1. Global Composite PMI - 27,4
2. Global Manufacturing PMI - 36,9
3. Jobless Claims - 4,4mio

ЕВРОЗОНА (апрель 2020)

1. Global Composite PMI - 13,5
2. Global Manufacturing PMI - 33,6

ЧТО НАС ЖДЕТ?

1. Девальвация рубля
2. Рост инфляции
3. Рост ставки ЦБ
4. Падение доходов и спроса
5. Банкротства мелкого и среднего бизнеса
6. Падение цен на недвижимость
7. Появление дешевых активов

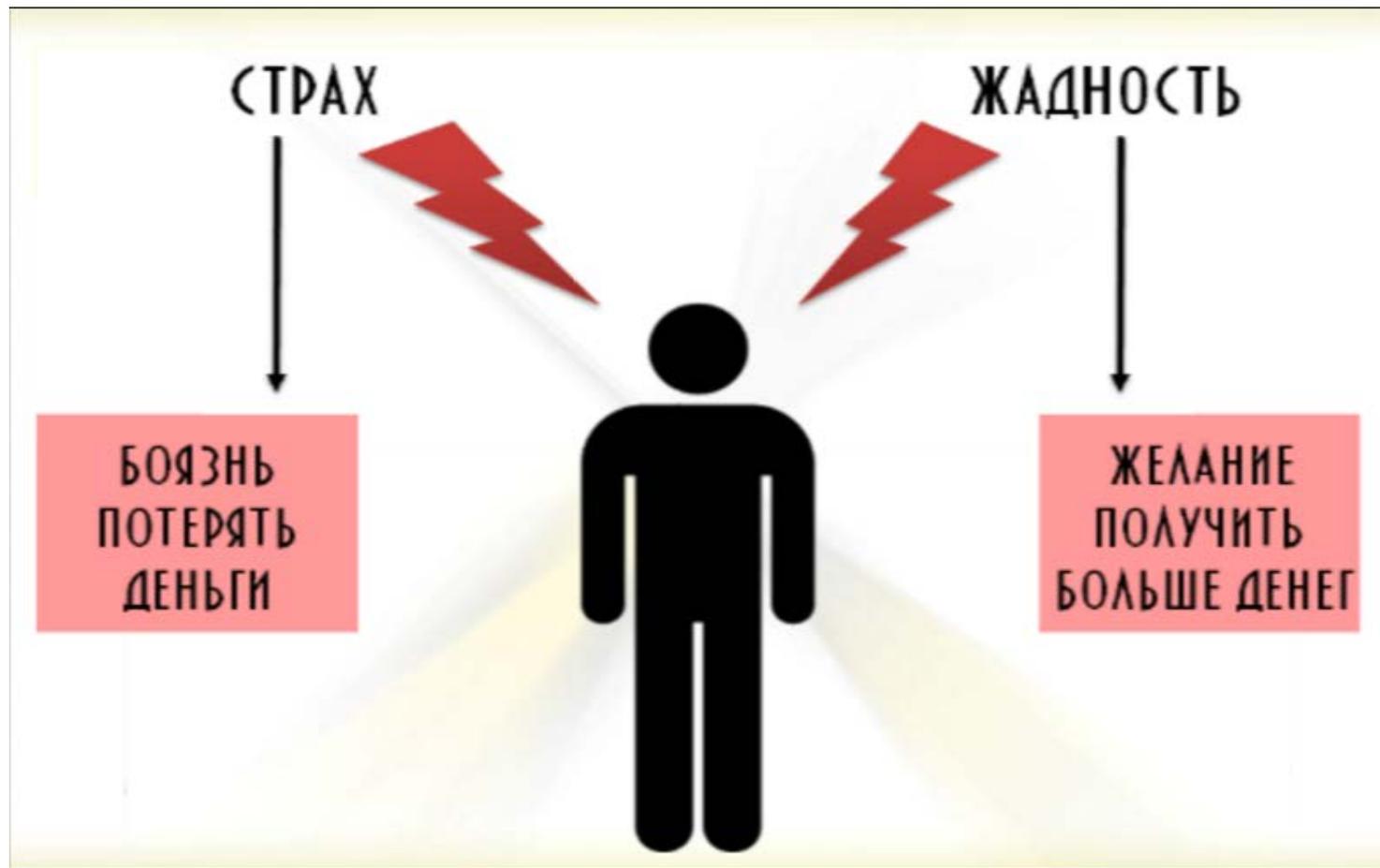
ЧТО ДЕЛАТЬ?

Защита и Инвестирование



2008-2009й





Резервный фонд

1. В рублях и в валюте
2. В банке и в наличных

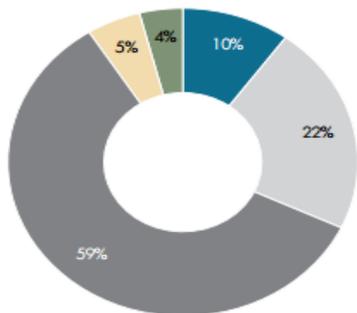
Инвестирование

1. Защита от гиперинфляции:
 - Золото
 - TIPS

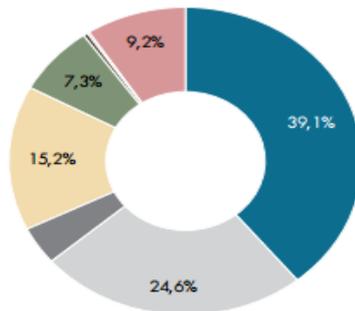
ПОРТФЕЛЬ УМЕРЕННОГО ИНВЕСТОРА

1. Акции – 50%
2. Облигации – 30%
3. Золото – 10%
4. Адреналин – 10%

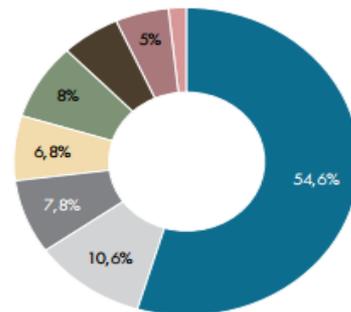
Пример умеренного портфеля ЛК



- консервативный (10.0%)
- умеренно-консервативный (22.0%)
- умеренный (59.0%)
- умеренно-агрессивный (5.0%)
- агрессивный (4.0%)



- США (39.1%)
- Европа развитая (24.6%)
- Европа развивающаяся (4.0%)
- Азия развитая (15.2%)
- Азия развивающаяся (7.3%)
- Латинская Америка (0.4%)
- Африка (0.2%)
- Другие (9.2%)



- Акции крупных компаний (54.6%)
- Акции малых и средних компаний (10.6%)
- Облигации A-AAA (7.8%)
- Облигации B - BBB (6.8%)
- Недвижимость (8.0%)
- Cash (5.5%)
- Товарные активы (5.0%)
- Другие (1.7%)

Структура
портфеля по
рыночным
рискам

Структура
портфеля по
регионам

Структура
портфеля по
категориям
активов

ПРИМЕРЫ ФОНДОВ

1. Акции – Vanguard Total World Stock Index (VT)
2. Облигации:
 - Vanguard Interm-Term Corp Bond (VCIT)
 - Vanguard Short-Term Infl-Prot Securities (VTIP)
3. Золото - iShares Gold Trust (IAU)

Кризис – время возможностей

1. Дешевые активы - лузеры:
 - Нефтегазовая отрасль
 - Финансовая сфера
 - Дивидендные акции
 - Авиаперевозчики

ПРИМЕРЫ - Нефть и газ

- United States Oil Fund, LP (USO)
- Energy Select Sector SPDR Fund (XLE)
- Occidental Petroleum Corporation (OXY)



ПРИМЕРЫ - Финансовый сектор

- Financial Select Sector SPDR Fund (XLF)
- Wells Fargo & Company (WFC)



ПРИМЕРЫ – Дивидендные акции

1. Altria Group, Inc. (MO) – 9%
2. Enterprise Products Partners L.P. (EPD) – 10%
3. Energy Transfer (ET) – 17%

ПРИМЕРЫ - Авиаперевозчики

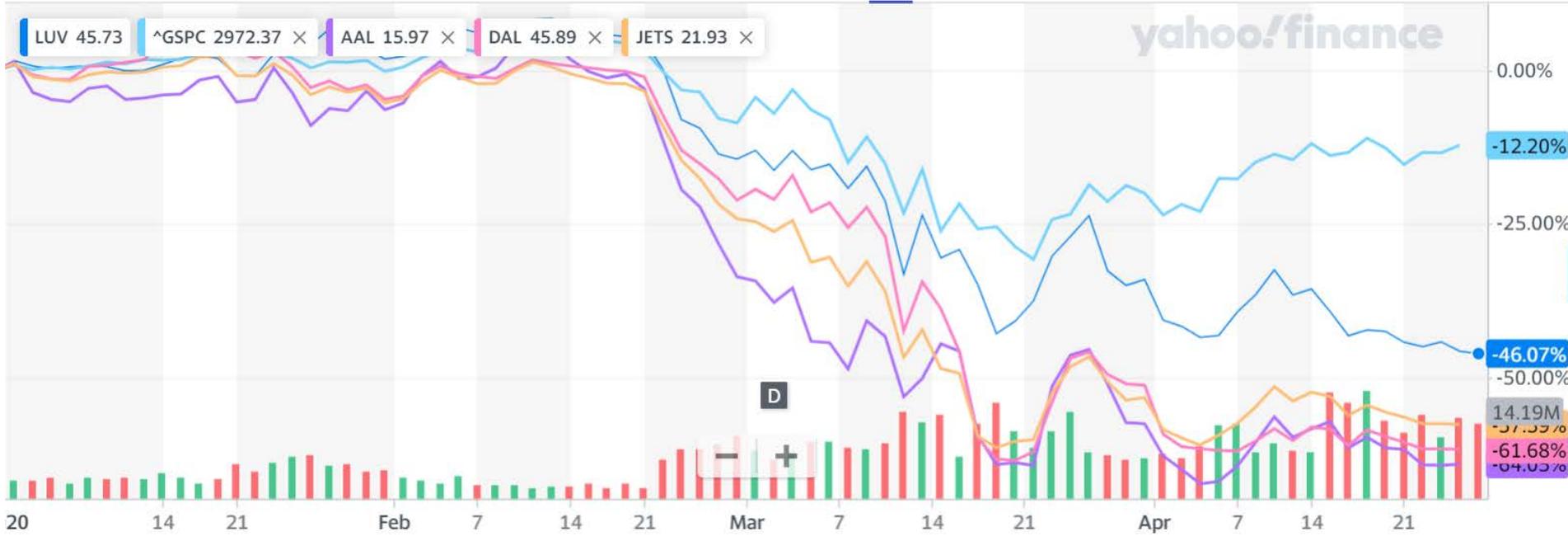
– U.S. Global Jets ETF (JETS) – минус 57%

Или

– American Airlines Group Inc. (AAL) – минус 64%

– Delta Air Lines, Inc. (DAL) – минус 62%

– Southwest Airlines Co. (LUV) – минус 46%



Облигации - Gazprom

Октябрь 2008 года

Доход – 25% годовых (\$)
с 2008 по 2013 год

Доходность облигаций

ВЫСОКОРЕЙТИНГОВЫЕ

1. US TREASURY 2030 - 1,6% годовых

СРЕДНЕРЕЙТИНГОВЫЕ

1. Schlumberger 2028 (A) - 4,1%

2. HSBC 2030 (A) - 3,1%

НИЗКОРЕЙТИНГОВЫЕ

1. Ford Motor (BB) - 9%

2. Petrobras (BB) - 6,5%

3. United Airlines (BB) - 24%

4. Petroleos Mexicanos (BBB) - 10%

КАК, КОГДА и КУДА ИНВЕСТИРОВАТЬ?

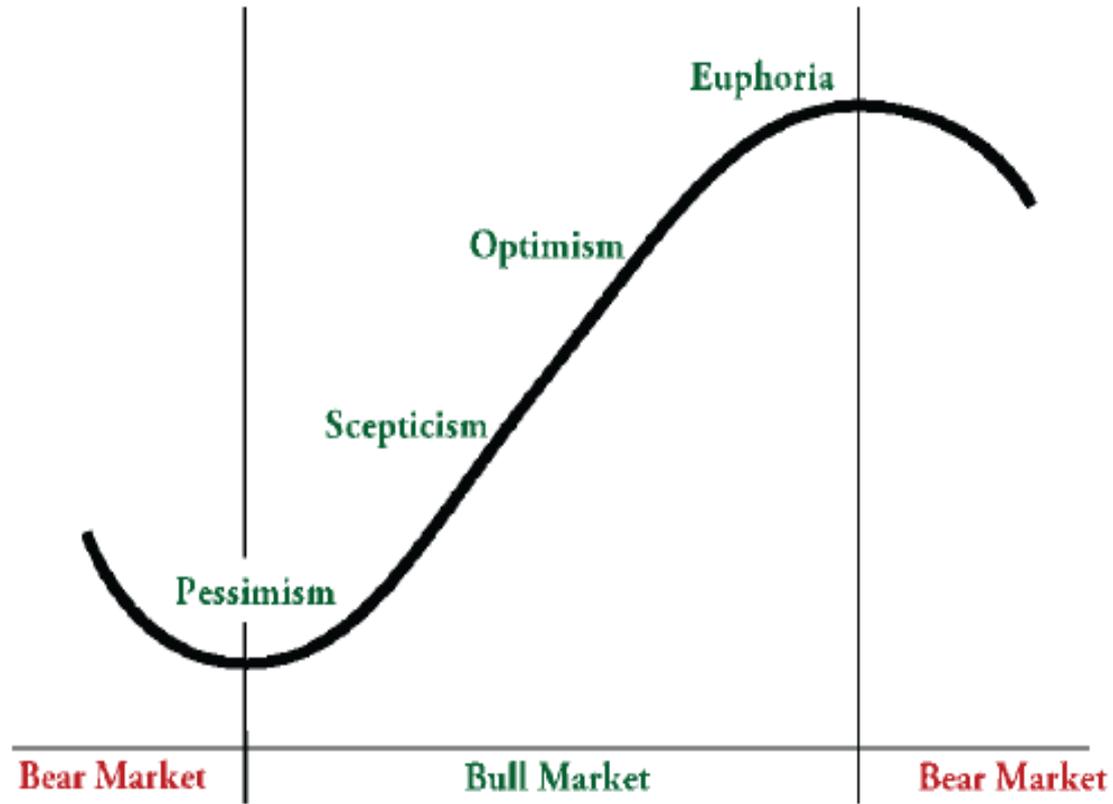
Мои рекомендации

1. Ждать коррекции на рынке
2. Разделить капитал на 7 частей
3. Инвестировать его ежемесячно равными частями в инвестиционный портфель (до конца года):
 - Обычные фонды
 - Фонды, акции и облигации - лузеры

КАК ИНВЕСТИРОВАТЬ?

1. Российский брокер
2. Зарубежный брокер
3. Зарубежная страховая компания (английский способ)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ



Чем мы можем помочь?

- ✓ ИНДИВИДУАЛЬНАЯ КОНСУЛЬТАЦИЯ
- ✓ Разработка Личного Финансового Плана
- ✓ Разработка индивидуального инвестиционного портфеля
- ✓ Второе мнение - анализ текущего портфеля и инвестиционных предложений от финансовых институтов
- ✓ Сопровождение инвестиций
- ✓ Проведение открытых и корпоративных семинаров

Литература:

- ✚ «Психология инвестиций. Как перестать делать глупости со своими деньгами», *Карл Ричардс*
- ✚ «Время инвестировать!», *Владимир Савенок*
- ✚ «Миллион для моей дочери», *Владимир Савенок*
- ✚ «Как составить Личный финансовый план и как его реализовать», *Владимир Савенок*
- ✚ «Богатый папа, бедный папа», *Роберт Кийосаки*
- ✚ «Разумное распределение активов»,
Уильям Бернстайн
- ✚ «Миллионер автоматически», *Дэвид Бах*
- ✚ «Не потеряй! О чем умолчал «папа» Кийосаки»,
Исаак Беккер
- ✚ «Руководство разумного инвестора», *Джон С. Богл*
- ✚ *Думай как Бенджамин Грэм, инвестируй как Уоррен Баффет, Лоуренс Каннингэм*

КОНТАКТЫ

Москва, ул. Петровка, д. 17, стр. 4, офис 67.

Санкт-Петербург, Борис Кожуховский

Минск, Виталий Рунцо

Казань, Андрей Косолапов

+7 (495) 625-35-03

+7 (812) 933 04 87

+375 (29) 677-10-30

+7 (927) 414-25-97

E-mail: info@lkapital.ru

Сайты: www.lkapital.ru

www.lk-school.ru

мы в соцсетях:

www.facebook.com/LichnyKapital

www.vk.com/lk_finance

www.instagram.com/lichny_kapital/

наш Телеграм-канал: @Lkapital