

YU.

СТАРТ

ОЛЕКСАНДР ЮТИШ
@YU.INVEST

В ІНВЕСТИЦІЯХ

ПРИВІТ!

Мене звати **Олександр Ютиш**,
і я автор цього гайду. Щоб дарма не
витрачати час, давайте спочатку
вирішимо, **чи потрібно вам його читати**

ІНВЕСТИЦІЇ – це про свободу
і фінансове майбутнє



Я **не обіцятиму +30% дохідності в місяць**,
але в цьому гайді ми поступово
розберемо, що таке інвестиції і як
прогнозовано прийти до своєї цілі,
створити капітал для пасивного доходу
і **не залежати від зарплати**

РОЗПОВІМ ТРОХИ ПРО СЕБЕ

Я все життя мріяв працювати лише на себе, і **ні від кого не залежати**. Тому ще з 9-го класу почав тестувати бізнес-ідеї: розробляв сайти, розвивав інтернет магазини, запуслав фінтех стартапи тощо

І я з власного досвіду знаю, наскільки **важливо мати змогу піти тоді, коли хочеться**, а не коли «життя дозволить»

На сьогодні я закінчив бакалаврат з Фінансів у топовому університеті України (НаУКМА), повчився на програмі ВВА у бізнес-школі у Франції (IAE Lille), закінчив курси з фінансових ринків у декількох університетах та інститутах США та Швейцарії (Yale, Illinois, Geneva, CFA) та з відзнакою пройшов програму підготовки фін. радників у Канаді (Financial Planning)

Усвідомивши, який шлях мені довелося пройти, перш ніж розібратися з усіма нюансами, ще у 2020 я створив аккаунт в Instagram, і **почав ділитися знаннями з іншими людьми**

 YU.INVEST

У цьому гайді ви познайомитеся із усіма базовими, проте необхідними поняттями та інструментами, що допоможуть **прокачати фінансову грамотність** та поринути в інвестування

ЧИТАЙТЕ ІЗ ЗАДОВОЛЕННЯМ

ЗМІСТ

Що таке інвестиції та кому вони потрібні.....	06
У що можна інвестувати.....	10
Де купити акції.....	25
Як вибрати надійного брокера.....	28
Визначення фінансової цілі.....	33
Ризики інвестування.....	40
Диверсифікація.....	47
Складання портфеля.....	50
Бюджет.....	55
Формування професійного портфеля.....	57

ВСТУП

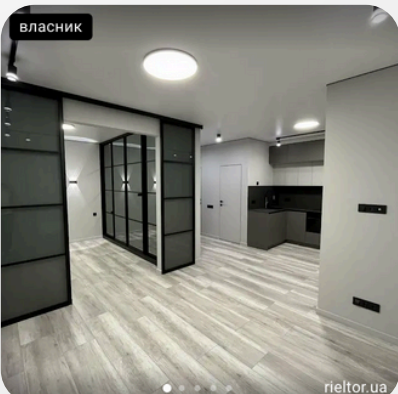
НАВІЩО НАМ ІНВЕСТУВАТИ?

Уявіть ситуацію: ви стабільно отримуєте певний рівень доходу, і плануєте велику для себе покупку. А саме, **квартиру**

У вас є вільних \$300 на місяць. А квартира коштує \$80 000

Поступово буду відкладати по \$300 на місяць. Колись точно вистачить

Знайомо? Порахуємо, скільки часу будемо так накопичувати на квартиру



власник

3 512 790 грн 81 711 грн за м²

вул. Ревуцького ✦

ЖК Лебединий, Харківський, Дарницький, Київ

Продам однокімнатну квартиру з плануванням євродушка ВІД ВЛАСНИКА. ЖК Лебединий, 40-Б...

🛏 1 кімната

🏠 43 / 30 / 13 м²

📍 поверх 17 з 25

🕒 вчора о 10:13 🕒 створено 28 жовтн...

Детальніше

✦ Дублі

$\$80\,000 / \$300 =$ **22 роки і 2 місяці**

Але за цей час квартира коштуватиме вже **\$154 197 за рахунок інфляції**. То що, знову збирати 22 роки, поки квартира росте в ціні, а кошти знецінюються?

В народі це називається **щурячі перегони**, і ви самі бачите, хто в них пережене

*Ну окей. Дохід же буде рости.
Зараз потрібно напружитися,
знайти ще одну роботу, і все
вийде. Буде круто, якщо вийде...*

Але оскільки життя у нас одне, хіба не краще було б з **самого початку все спланувати?**

Ми розібрали лише приклад з квартирою. А тепер уявіть, як люди ставляться до планування 25+ років, коли потрібно буде жити на якісь кошти на пенсії?

*Вийде якось саме,
працюватиму, сплачуватиму
податки...*

Сьогодні **половина пенсіонерів в Україні знаходиться за межею бідності**, а це життя на менш ніж \$3.20 на день. Зате є власна квартира. А решту лишили на розпорядження долі. Хтось із них мріяв про таке майбутнє?

Щоб бути щасливими, потрібно **брати відповідальність за своє життя** на себе

А що, якби ті самі \$300 на місяць ви інвестували у найпопулярніший актив? Чи вистачило б на квартиру?



Вартість квартири з урахуванням інфляції



Інвестовані кошти

Вже **за 15 років** стабільних відкладань по \$300 ви б дозволили собі квартиру

Виглядає, як аргумент, щоб почати планувати своє майбутнє?

У ЩО ІНВЕСТУВАТИ

Ми вже зачепили тему планування фінансової свободи і повернемося до цього трохи згодом

А зараз поговоримо про конкретні інструменти інвестування, щоб ви зрозуміли, **як можна з тих же відкладань отримати більше коштів**

ІНСТРУМЕНТИ ІНВЕСТУВАННЯ

Інвестувати можна у різні активи, і кожен з них має свій ризик. Розбирати їх будемо по порядку, від найменшого ризику до найбільшого

У ЩО МОЖНА ІНВЕСТИВАТИ

Грошові ринки

Облігації

Цінні метали

Сировина

Нерухомість

Криптовалюти

Акції

А тепер детальніше про кожен актив

ГРОШОВІ РИНКИ

Грошові ринки – це інструмент, що включає банківські депозити та короткострокові облігації. Як це працює?

1 Ви даєте свої кошти банку

2 Банк ці кошти видає іншим людям у кредит і заробляє %

3 У якості винагороди за використання ваших коштів, банк нараховує вам певний відсоток

Грошові ринки – це найпростіший та найбезпечніший спосіб змусити кошти працювати, оскільки навіть при виникненні проблем у банку, держава **страхує усі внески** під час військового стану, а після, буде обмеження до 600 000 грн

Дохідність: 1-2% річних у \$, та ~16% у €

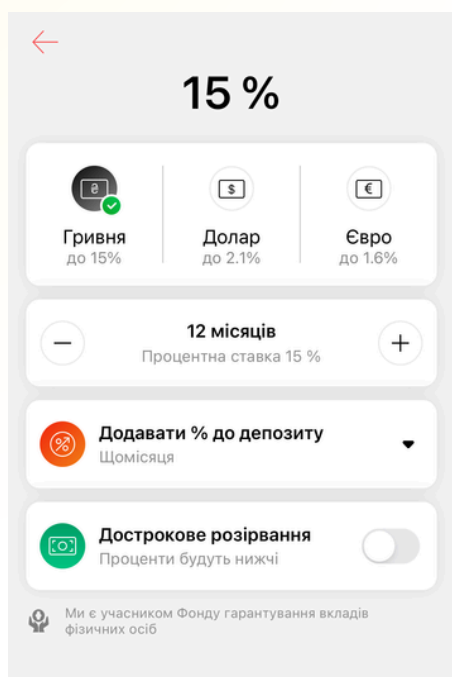
Ризик: девальвація гривні, інфляція

Підходить під короткострокову ціль з метою збереження коштів від інфляції

ЯК КУПИТИ

Депозит у вашому банку (Mono, Privat...)

Фонди грошових ринків



ОБЛІГАЦІЇ США

Це боргові цінні папери. Продаючи облигації, компанія чи держава бере гроші у вас в борг, а потім повертає їх з відсотками

Ставки по облигаціях не сильно вищі за ті, що в депозитах, але плюсом є те, що дохід з державних облигацій не оподатковується

Короткострокові облигації США вважаються **найменш ризикованим активом**

Доходність: 2-6% річних у \$

Ризик: банкрутство компанії або дефолт США

Поріг входу: від \$10

Виплати по американських облігаціях ніколи не припинялись, а уряд США вважається одним з найбільш кредитоспроможних у світі. Саме тому інвестори готові тримати там трильйони доларів



ЯК КУПИТИ

ETF фонд облігацій

Окремі облігації через брокера

ОБЛІГАЦІЇ В УКРАЇНІ

Українські облигації є більш ризикованим активом, бо Україна є менш надійним позичальником, що може не виплатити зобов'язання

Тим не менш, завдяки цьому активу можна підтримати нашу економіку

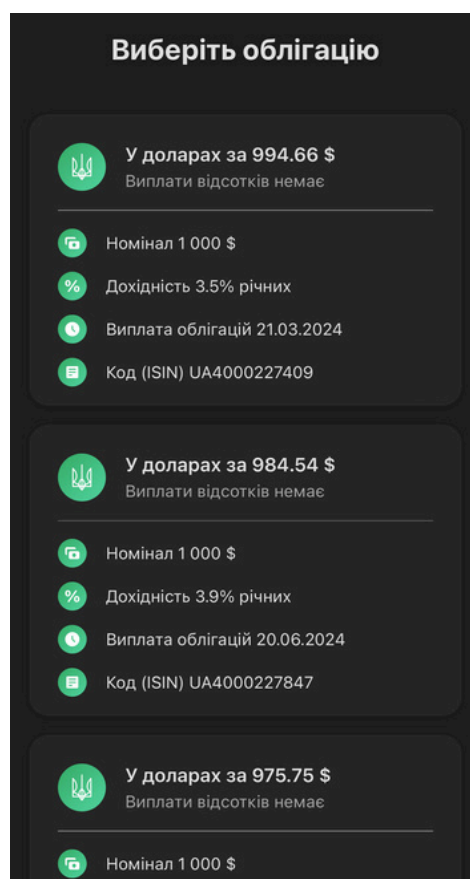
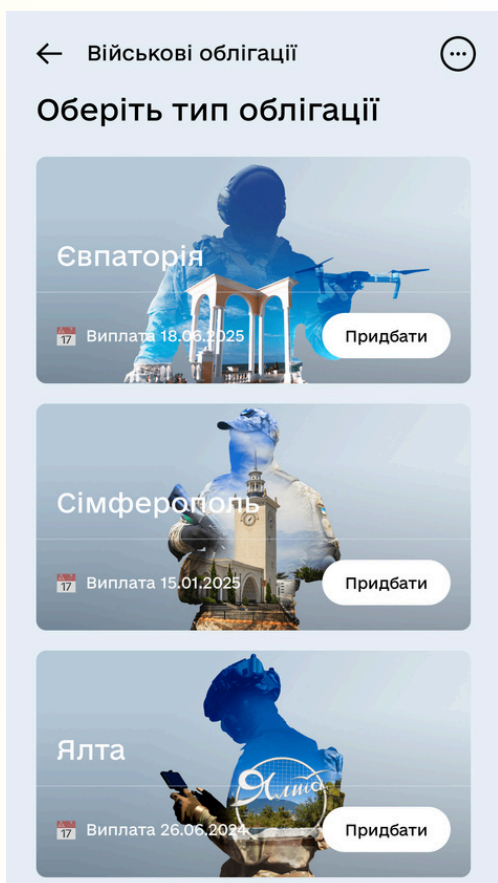
Доходність: 15-20% річних у гривні

Ризик: девальвація гривні (12-14% на рік), інфляція

Облигації підходять для тих, хто хоче зберегти кошти від інфляції і не готовий ризикувати (для короткострокової цілі чи пенсійного портфеля)

ЯК КУПИТИ

пряма купівля облігацій (стартовий капітал – 1 000 грн)



ОВДП в Дії, Privat, Монобанк, ІСУ тощо

ЦІННІ МЕТАЛИ

До цінних металів відносять золото, срібло, платину тощо. Це вважається **альтернативними інвестиціями**

Дохідність: до 5%

Підходить для збереження коштів у кризу або для балансування портфеля

ЯК КУПИТИ

фізичний метал: злиток золота, срібла

сировинний ETF фонд

СИРОВИНА

Сировиною можуть бути природні ресурси, такі як нафта, газ, хімікати, продукти харчування

Її використовують для трейдингу, захисту від інфляції чи балансування портфеля

Дохідність: від 3 до 6%

Підходить менш агресивним інвесторам, щоб **зберегти гроші в періоди нестабільностей**

ЯК КУПИТИ

сировинний ETF фонд

НЕРУХОМІСТЬ

Це купівля нерухомого майна (квартира, дім, офісне приміщення тощо) з метою здачі в оренду або отримання доходу від зростання його вартості

Дохідність: 8-12%

Поріг входу: від \$1

Не вся нерухомість регулярно росте в ціні, тож якщо ви новачок, є високий ризик натрапити на шахраїв чи втратити кошти

Фізична нерухомість підходить для тих, хто накопичує капітал у довгострок, вже має велику суму, з якої хоче пасивно отримувати гроші на життя

ЯК КУПИТИ

- реальна купівля нерухомості

- траст нерухомості (REIT)

- ETF фонд нерухомості

*на відміну від фізичної нерухомості, де поріг входу стартує від \$30 000, у трасти та фонди можна інвестувати від \$1

КРИПТОВАЛЮТИ

Це тип цифрової чи віртуальної валюти, що базується на технології блокчейну

Підходить агресивним інвесторам, які готові на високий ризик в обмін на високу потенційну дохідність

Дохідність: ~40% на рік

Ризик: висока волатильність, банкрутство біржі, шахрайські схеми

ЯК КУПИТИ

напрямую через криптобіржу (Binance, Coinbase)

криптовалютний ETF фонд

АКЦІЇ

Це пайові цінні папери. Компанії випускають акції на IPO (первинне розміщення акцій) з метою залучення додаткового капіталу для розвитку

Купуючи акції, ви купуєте **частку компанії**, стаючи її частковим власником. Ви заробляєте на виплаті дивідендів або на зростанні вартості компанії

Дохідність: 8-10% річних

Поріг входу: \$1

Ризик: волатильність та дефолт компанії

Акції – це більш ризикований і волатильний актив, тому підходить для інвесторів, які хочуть отримувати вищу дохідність і готові бачити просадку портфеля

ЯК КУПИТИ?

Окремі компанії можна купити за їх тикером (Apple – AAPL, Tesla – TSLA)

Не обов'язково брати цілу акцію, можна купити частину, наприклад, 1% акції Tesla за \$2

У вигляді ETF фонда. Наприклад, топ-500 компаній США лише в одній акції VOO

ДЕ КУПИТИ АКЦІЇ

Ви вже знаєте, у що можна інвестувати і кому підходять різні активи.

Залишається питання: де і як купувати ці акції та ETF фонди?

ФОНДОВИЙ РИНОК

Фондовий ринок – це місце, на якому можна купити та продати цінні папери: акції, облігації, фонди тощо

Торги на фондовому ринку забезпечуються біржею, яка розробляє правила торгівлі цінними паперами та гарантує виконання угод. Простими словами:

*Фондовий ринок – це
глобальний майданчик для
торгів, а біржі – його локальні
відділення*

*Біржа – це організатор торгів
товарами, валютою, цінними
паперами тощо*

Колись це була будівля, в якій збиралися торговці з метою укладання угод купівлі-продажу, а зараз нікуди йти не потрібно, адже **доступ до вже електронної біржі вам надає брокер**

Майже **у кожній великій країні є своя біржа**, яка самостійно визначає вимоги до компаній, які хочуть розмістити на них акції та облігації

Наприклад, найбільшими біржами США є Нью-Йоркська Фондова біржа (NYSE) і Nasdaq.

БРОКЕР

Брокер – **посередник** між інвестором та біржею

Для співпраці з ним, вам потрібно **відкрити брокерський рахунок**, через який ви зможете купувати та продавати акції

Тобто все, що вам потрібно для початку – це **брокерський рахунок**

ЯК ВИБРАТИ БРОКЕРА

ПЕРЕВІРКА ЛІЦЕНЗІЇ

Щоб захистити себе від шахраїв і в майбутньому зберегти кошти, перш ніж інвестувати, варто перевірити **ліцензію брокера на сайті регулятора**

Щоб це зробити, необхідно зайти на сайт брокера, або в розділі контакти або внизу сторінки знайти блок про те:

- де зареєстрована компанія (країна)

- хто регулятор

- чи є ліцензія на ведення фінансової діяльності

Давайте разом перевіримо цю інформацію на прикладі брокера, яким **користується 99% моїх клієнтів**

На офіційному сайті Interactive Brokers переходимо вниз сторінки і знаходимо блок про регуляцію

Interactive Brokers LLC

Is a member [NYSE](#) - [FINRA](#) - [SIPC](#) and regulated by the US Securities and Exchange Commission and the Commodity Futures Trading Commission.

Headquarters: One Pickwick Plaza, Greenwich, CT 06830 USA

Website: www.interactivebrokers.com

Це американський брокер, який **має ліцензію від найжорсткішого регулятора у світі (SEC)**

Перевіримо, чи є страхування активів у брокера

Є офіційне страхування акцій на суму до 30 млн \$, або кеш на суму до 1.150 млн \$ (чи мікс)

Загальні факти про брокера та відгуки

Interactive Brokers обслуговує понад 2.56 мільйона клієнтів по всьому світу

Акції IBKR торгуються на біржі, компанія коштує майже 35 млрд доларів

Існує з 1978 року

Почати інвестувати можна з \$1

Є можливість купувати акції частинами

Обов'язково проводьте власний аналіз перед тим, як вкладати кудись свої КОШТИ

А тепер розглянемо детальніше, **чому 99% моїх клієнтів інвестують саме через Interactive Brokers**



ЧОМУ CAME INTERACTIVE BROKERS

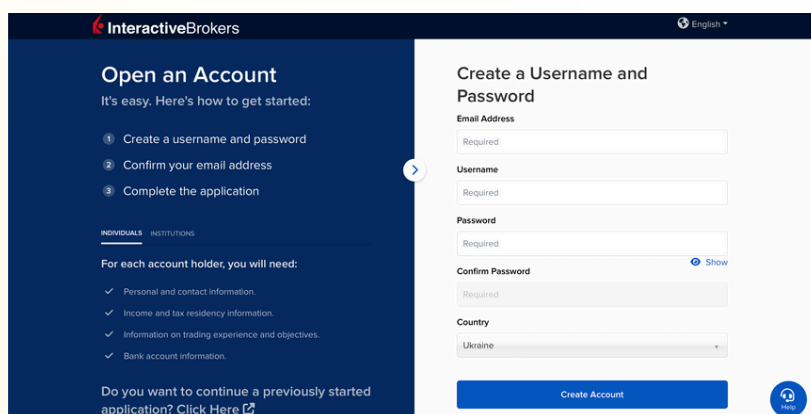
Interactive Brokers – це єдиний з найбільших американських брокерів, що працює в Україні. Він дозволяє купувати та продавати акції, облигації, фонди та інші активи зі стартовим капіталом від 1\$, та не вимагає комісії за обслуговування рахунку

Брокер є посередником між вами і біржею, а всі придбані акції зберігаються у депозитарії

Якщо брокер збанкрутує, можна перевести активи на іншого брокера. Тому **ризики для інвестора мінімізовані**, тут безпечно зберігати кошти

ЯК ВІДКРИТИ БРОКЕРСЬКИЙ РАХУНОК

Щоб відкрити рахунок, необхідно подати заявку на сайті Interactive Brokers і ввести необхідну інформацію



The screenshot shows the Interactive Brokers website interface for opening an account. On the left, a dark blue sidebar contains the text 'Open an Account' and 'It's easy. Here's how to get started:' followed by a three-step process: 1. Create a username and password, 2. Confirm your email address, and 3. Complete the application. Below this, there are links for 'INDIVIDUALS' and 'INSTITUTIONS', and a list of required information for each account holder, including personal and contact information, income and tax residency information, trading experience, and bank account information. At the bottom of the sidebar, there is a link to continue a previously started application. The main content area is titled 'Create a Username and Password' and contains a form with fields for 'Email Address', 'Username', 'Password', 'Confirm Password', and 'Country'. The 'Country' field is set to 'Ukraine'. A 'Create Account' button is at the bottom of the form.

Оскільки це ліцензований брокер, йому потрібно переконаватися, що ви є справжньою людиною і чесно отримали кошти. Тому необхідно ввести інформацію про джерело доходів, зайнятість тощо

Детальніше про те, як відкрити брокерський рахунок, в цій статті

ВИЗНАЧЕННЯ ЦІЛІ

Ви вже розумієте, у які активи можна інвестувати і де їх купити. Тепер важливо визначити, навіщо ви хочете це робити. Тоді ви зможете **побудувати план для досягнення власної цілі**

Спочатку подивимося, що відбувається у 70% людей, які до мене приходять

– Я хочу купувати акції, тому що всі так роблять. Гроші працюють, я і багатшим стаю, і від інфляції ховаюсь

– А скільки хочеш накопичити? Яка ціль?

– Та я просто. Нехай трохи тих акцій собі росте. Мені може через пару років знадобляться, я дістану, а там уже більше лежить

– А якщо ринок впаде, що робитимеш?

– Нуу... не знаю, я там небагато думаю інвестувати, щоб не шкода втратити

– А ти розумієш, що можна свідомо інвестувати вільні гроші в правильний портфель? Знати, скільки цей портфель приноситиме, і не боятися, що він впаде в найбільш незручний момент? (як у новачків часто відбувається)

– ХМ...

Інвестиції – це не казино, де ви ставите ставку, і сподіваєтеся на перемогу

Люди **інвестують у мільярдні компанії, щоб збільшувати свій капітал**, і досягати фінансових цілей. Не боячись, що завтра їхні гроші пропадуть

А мільйони людей із великим капіталом навряд чи ставили б усі свої гроші на удачу

ПРИКЛАДИ ЦІЛЕЙ

Хочу пасивно отримувати \$1000 / місяць на пенсії, та не турбуватися про фінанси у старості. Хотілося б залишити спадок дітям

Хочу накопичити на квартиру в Києві через 5 років

Хочу піти на пенсію в 35 років, та пасивно отримувати стільки ж, скільки заробляю на роботі зараз

ЦІЛЬ Є, ЗАЛИШИЛОСЯ ПОБУДУВАТИ ПЛАН

Планування – невід’ємний етап інвестиційної стратегії. Якщо ви хочете досягти фінансової свободи і успіху, варто **почати будувати свій план якомога раніше**

Планування – це процес визначення фінансових цілей і розробки плану для їх досягнення

Саме через процес планування капіталу ви будете покрокову стратегію досягнення цілі згідно індивідуальних потреб та поточного становища

Я створив фінансовий планер, в якому можна безкоштовно розрахувати, який капітал ви зможете мати у майбутньому

Для цього потрібно ввести декілька показників, як стартовий капітал, горизонт, сума щомісячних поповнень та ризик профіль. Проїдемо їх разом на прикладі умовного Віталія, який хоче почати інвестувати

Параметри		Шаблон портфеля	
Горизонт планування	30 years	Дохідність вручну	
Стартовий капітал	\$500	> Ризик-профіль	Агресивний ▾
Регулярне поповнення	\$500	Рівень інфляції	3%
Частота поповнень	Щомісячно ▾	Зростання поповнень	3%
	\$2,000,000	Податкова ставка	18%

Віталію 26. Він IT-спеціаліст і заробляє \$1 500 / місяць. У нього немає накопичень, а після витрат залишається ще \$500, тож їх він буде інвестувати щомісяця

Віталій може дозволити собі **агресивний ризик-профіль**, адже у нього немає родини чи зобов'язань по виплатам. І він **спокійно ставить** до того, що на його балансі може бути **до -30% в певний період**

Згідно з введеними даними, ми **отримуємо результат, до якого капіталу з імовірністю 99.9%** прийде Віталій за бажану кількість років

\$1,676,821

Номінальна вартість портфеля після 30 років

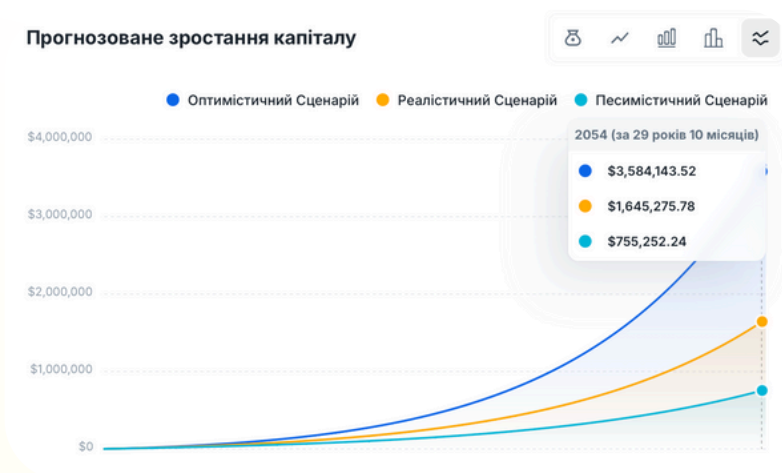
Очікувана дохідність **10.56%**

Ризики

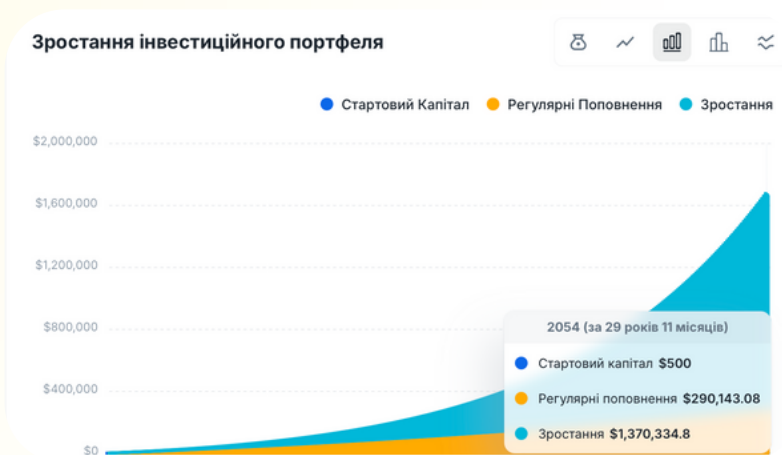
Портфельний ризик **14.26%**

Максимальна просадка портфеля **-27.63%**

Зі стартового капіталу у розмірі \$500 вже за 30 років у Віталія буде **від \$755 000** за песимістичного сценарію і **до \$3 500 000 за оптимістичного**



При тому, що **самі поповнення становлять лише \$290 000**, а **складний відсоток** з інвестування приніс \$1 370 000



РОЗРАХУВАТИ СВОЮ ЦІЛЬ



ЯК ПЛАНУВАТИ ФІН ЦІЛІ



РИЗИК

ЧИ МОЖЕ БУТИ ТАК ПРОСТО?

Тепер давайте трохи про неприємне – про ризики, які повинен взяти на себе кожен інвестор

Акції – високоризикований актив. Це означає, що вони можуть як принести високий дохід, так і впасти в ціні за короткий термін

При цьому, це один із найкращих способів захистити свої гроші від інфляції та досягти фінансових цілей

Давайте на прикладі порахуємо, чи варто брати на себе ризик і чи виправдовує він себе

ІНВЕСТИВАННЯ В ОБЛІГАЦІЇ

Припустимо, у вас є \$3 000. Ви можете інвестувати їх у облігації, які є майже безризиковим активом

Облігації приносять ~4% річних. При тому, що інфляція долара в середньому складає близько 2-2.5%

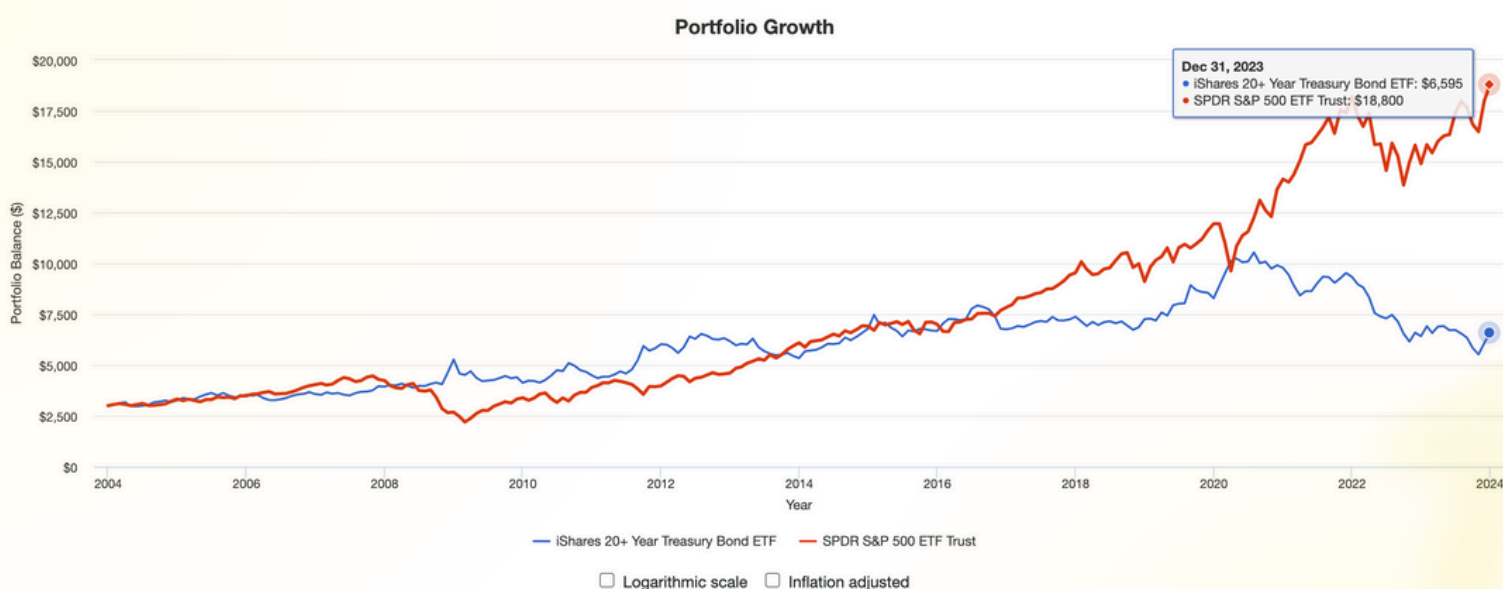
За 10 років інвестування в облігації у вас буде близько \$4 500. А за 20 років – \$6 500. Вони покрийють інфляцію, але багато капіталу ви не накопичите



ІНВЕСТИВАННЯ В АКЦІЇ

Інвестуючи в акції, ви берете на себе додатковий ризик. В короткостроковій перспективі вони можуть коливатися значно більше, ніж облигації

Але за 10 років інвестування у вас було б вже ~\$7 500, а за 20 років ~\$19 000



Додамо сюди ще щомісячні поповнення на \$300. І за 20 років капітал вже має становити близько \$320 000



Цей капітал забезпечив би вас пасивним доходом у ~\$1050 на місяць **у наступні 30 років**

Беручи на себе лише ризик коливання, ми формуємо більший капітал, ніж могли б з менш ризикованими активами

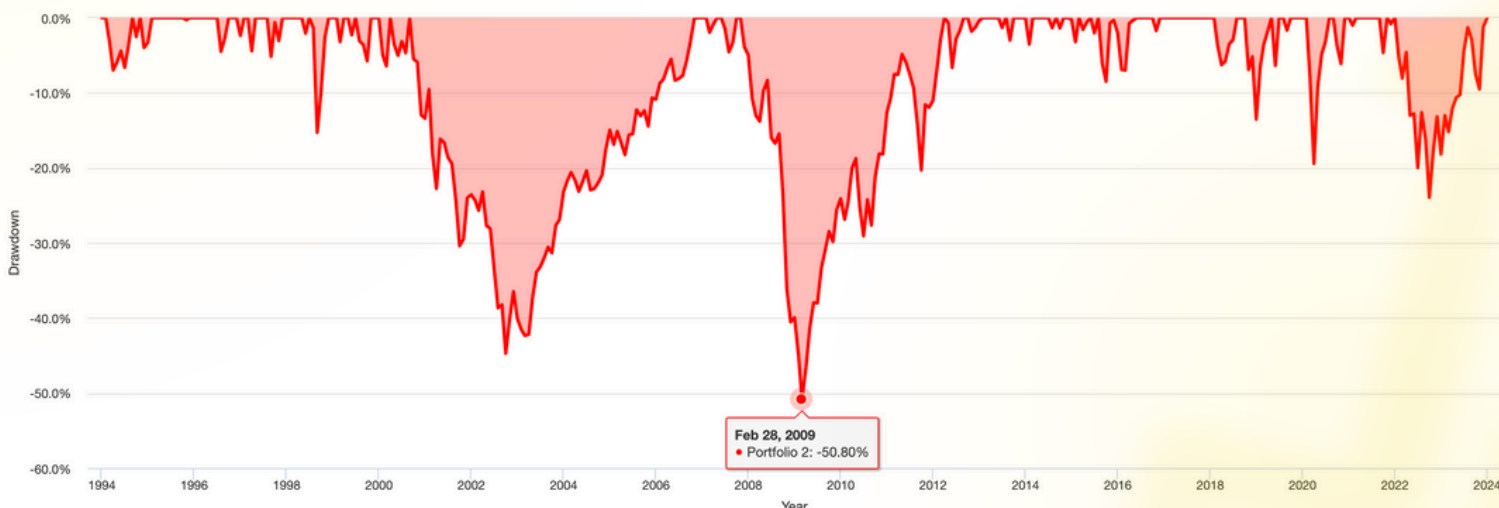
ВОЛАТИЛЬНІСТЬ РИНКУ

Чим більша потенційна дохідність, тим вищий ризик

Чим коротша ціль, тим вищий ризик (на короткому проміжку падіння можуть відчуватися значно вагомніше)

РИНОК КОЛИВАЄТЬСЯ, АЛЕ НА СКІЛЬКИ?

Найбільша просадка ринку за останні 30 років була у лютому 2009 року

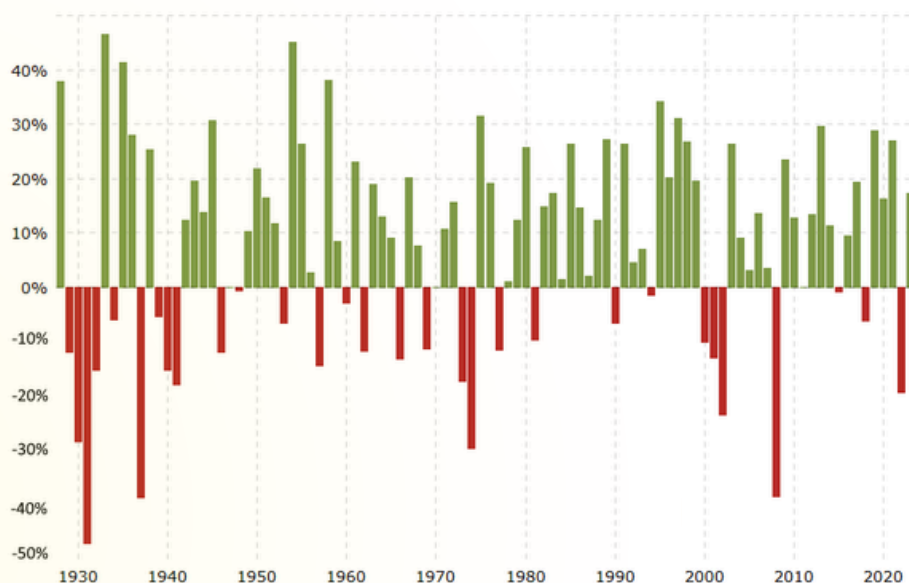


Американські акції впали на 50%, і до повного відновлення ціни пройшло 3 роки і 1 місяць. Коротші цикли можуть тривати декілька місяців

Не всі компанії витримують такі етапи. Наприклад, після фінансової кризи 2008 року General Motors (GM), колись найбільший виробник автомобілів у світі, подав заяву про банкрутство, а його інвестори залишились зі збитками

Щоб зрозуміти, як мінімізувати ризики втрат за подібних ситуацій, далі ми будемо говорити про **диверсифікацію**. Тоді після тимчасової кризи ви зможете вийти переможцями

Ви маєте бути готовими до падінь на 10-30%, коли інвестуєте. Проте у **довгостроковій перспективі, ринок росте**



Історична дохідність S&P 500 становить близько 10% на рік з 1926 року

ДИВЕРСИФІКАЦІЯ

На цьому етапі ви вже майже готові скласти власний портфель. Тому саме час дізнатися, як **мінімізувати ризик і підвищити потенційну дохідність портфеля**

РИЗИК МОЖНА КОНТРОЛЮВАТИ

Диверсифікація – це важлива частина будь-якої інвестиційної стратегії

Якщо ви інвестуєте лише в одну компанію, то є великий ризик того, що ця компанія збанкрутує, і ви втратите всі свої кошти

Однак, якщо інвестуєте у компанії різних секторів, **ризик втрати зменшується, і його можна контролювати**

Можна самостійно скласти портфель з акціями різних **компаній**, а можна **придбати вже** диверсифіковані ETF фонди

БІРЖОВИЙ ФОНД (ETF)

ETF (exchange-traded fund) – це біржовий фонд, який торгується на біржі як звичайна акція. ETF можуть відстежувати різні індекси, сектори, товари або інші активи

Наприклад, можна інвестувати у фонд, який відстежує топ 500 найбільших компаній США, які ви точно знаєте



№.	Symbol	Name	% Weight
1	AAPL	Apple Inc.	6.97%
2	MSFT	Microsoft Corporation	6.50%
3	AMZN	Amazon.com, Inc.	3.20%
4	NVDA	NVIDIA Corporation	2.97%
5	GOOGL	Alphabet Inc.	2.15%
6	TSLA	Tesla, Inc.	1.91%
7	META	Meta Platforms, Inc.	1.85%
8	GOOG	Alphabet Inc.	1.84%
9	BRK.B	Berkshire Hathaway Inc.	1.77%
10	XOM	Exxon Mobil Corporation	1.30%

Тобто, коли купуєте фонд VOO, ви отримуєте 7% компанії Apple, 6.5% Microsoft, 3% Amazon тощо

ETF фонди це чудове **рішення для новачка**. Адже купити один фонд значно легше, ніж самотійно шукати акції і ефективно диверсифікувати портфель різними компаніями на старті

У вигляді ETF фондів можна купувати як акції, так і облігації, сировину чи інші активи

ПОРТФЕЛЬ

ПОРТФЕЛЬНЕ ІНВЕСТУВАННЯ

Ви вже знаєте про різні інструменти інвестування, їх ризик та необхідність диверсифікації. Тепер час сформувати свій **інвестиційний портфель** з різними класами активів

Уявімо, у вашому портфелі є лише акції. Наступає криза і вони летять вниз. З труднощами на роботі терміново потрібні кошти і залишається лише закривати позицію зі збитками

Але є і інший варіант. Ми розглядали такий низькоризикований актив, як облігації США. Вони і будуть нашим **захистом від кризи**

Якщо у портфелі є декілька класів активів, то є ймовірність, що під час кризи **одні будуть зростати, поки інші падають**

Портфель знижує загальні коливання вашого капіталу, при цьому збільшує загальну потенційну дохідність

ROADMAP ІНВЕСТОРА

Цей гайд поступово добігає до логічного завершення. Тому підсумуємо основні кроки для інвестора, перед тим, як почати інвестувати. Більшість з цих етапів ми вже обговорили вище, тож повертайтеся до цих блоків згодом за потреби

1. БЮДЖЕТ

Скільки у вас є вільного капіталу на місяць, який ви би могли інвестувати? На цьому кроці важливо порахувати свій стартовий капітал і визначити, якими можуть бути щомісячні поповнення

2. ВИЗНАЧЕННЯ ЦІЛІ

На що ви збираєте і протягом якого часу хочете досягнути цілі? Чи це короткострокова ціль на умовну машину чи квартиру або довгострокова – вийти на пасивний дохід?

3. ПЛАНУВАННЯ ГОРИЗОНТУ

Горизонт інвестування залежить від цілі і бюджету. Наприклад, якщо ціль – пенсійний портфель, і ви хочете за 20 років вийти на пасивний дохід – ваш горизонт буде 20 років

А якщо ціль – квартира, а поповнення \$100, то варто розрахувати, за скільки років ви зможете на неї накопичити і яка дохідність для цього потрібна

4. ВИЗНАЧЕННЯ РИЗИК ПРОФІЛЮ

Тут важливо подумати, чи готові ви ризикувати і чи маєте таку можливість

Чи легко вам морально бачити, що ваш портфель у просадці на -30%? Або якщо від вашого доходу залежить декілька людей, то ймовірно, потрібні **більш стабільні і безризикові активи**

А якщо ви легко приймаєте коливання портфеля, не залежите від одного місця роботи і спокійно проживете навіть в кризовій ситуації, коли портфель буде в мінусі, то **ризик можна підвищувати**

5. ПІДБІР КЛАСІВ АКТИВІВ

Тепер під ваш ризик профіль і ціль можна підбирати класи активів в майбутній інвестиційний портфель

БЮДЖЕТ

ДЕ ЗНАЙТИ ГРОШІ НА ІНВЕСТУВАННЯ?

Ми вже розібрали всі кроки, через які проходить інвестор. Залишилося лише виділити кошти і почати інвестувати

Бюджет необхідний усім, не залежно, чи ви вже інвестували, чи тільки плануєте і виділяєте на це кошти.

Бюджет допоможе оптимізувати фінансове положення і підійти до інвестування більш свідомо

Бюджет – це план витрат, що базується на доходах і витратах на певний період часу

НАВІЩО ПОТРІБЕН БЮДЖЕТ?

Бюджет мотивує розпоряджатися грошима більш свідомо, допомагає визначити життєві пріоритети. Уявіть, ніби це **сходинка на шляху до ваших фінансових цілей**

ЯК СФОРМУВАТИ БЮДЖЕТ

Почати можна з основи: відкрити застосунок для трекінгу капіталу (СТРУМ) та почати вести всі доходи і витрати. За місяць у вас буде уявлення того, скільки ви витрачаєте, і скільки є вільних коштів, які можна буде інвестувати



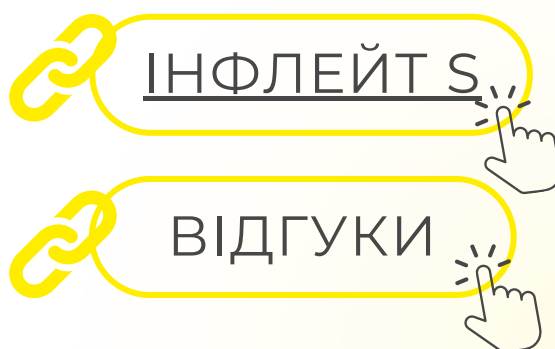
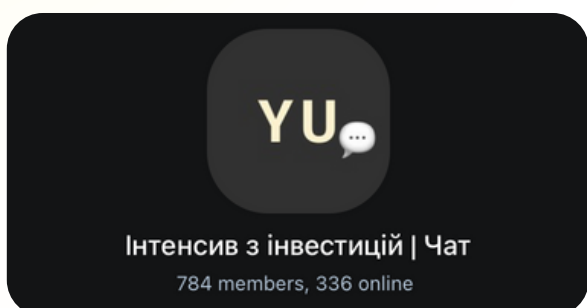
Відеогайд по першому кроку, який можете зробити прямо зараз

ЩО ДАЛІ?

Наступний **КРОК** – складання портфеля і старт інвестування

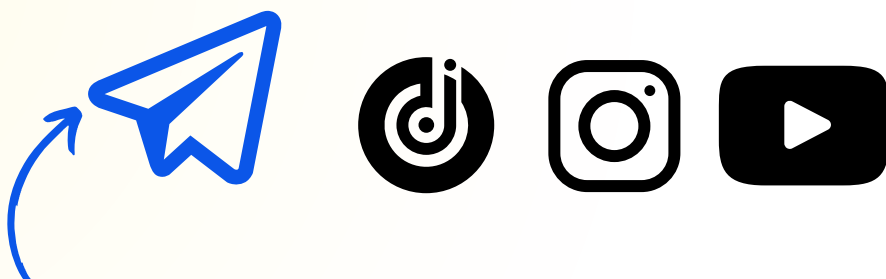
На моєму навчанні **ІНФЛЕЙТ'S** ви за 22 дні з повного нуля сформуєте професійний інвестиційний портфель під свої ввідні дані та цілі, який приведе вас до капіталу у \$300 000+. Лише конкретні практичні кроки у 18 уроках

Вже понад 700 людей склали професійні інвестиційні портфелі, та рухаються до капіталу у 100 млн \$



ВИ ЩЕ ТУТ?

Тоді підписуйтеся на мої соціальні мережі, щоб дізнаватися ще більше інформації про свідоме інвестування та аналіз компаній



ком'юніті тут

Дякую за прочитання, буду радий отримати від вас фідбек у дірект @yu.invest