

# Эффективные инвестиционные стратегии с использованием ИИС

Ведущий - Абелев Олег Александрович



Один из наиболее цитируемых аналитиков российского финансового рынка, который пишет в экономические СМИ и выступает на радио и ТВ по этой тематике более 15 лет.

Кандидат экономических наук, преподаватель Финансового Университета при Правительстве РФ и Всероссийской Академии внешней торговли РФ.

Постоянный колумнист журнала Forbes.

Управляет активами около 13 лет.

Один из организаторов движения об инвестировании и телеграм-канала "Лимон на чай" - одного из самых посещаемых в Telegram по тематике инвестирования.

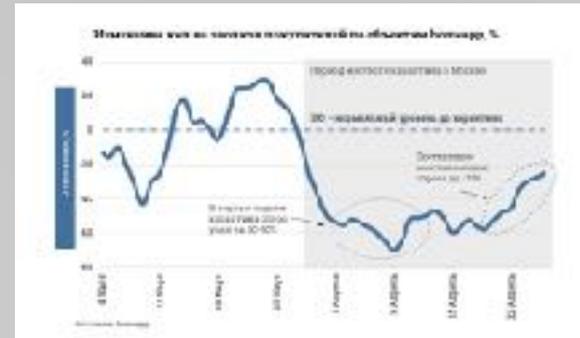
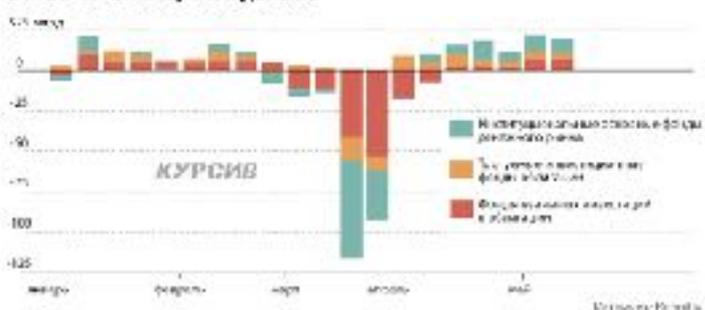
Преподаватель университета Kickvard, один из пионеров преподавания основам цифровой экономики "простым языком"

## ПОЛОЖЕНИЕ ДЕЛ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

### ДИНАМИКА ВАЛЮТНЫХ ВКЛАДОВ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ



### Отток капитала, понедельно



**Снижение привлекательности банковских депозитов и рынка недвижимости**





## ЧТО ТАКОЕ ИИС ?

**Индивидуальный Инвестиционный Счет (ИИС)** - новый финансовый инструмент накопления, поддерживаемый государством и доступный в России с 1 января 2015 года.

С помощью ИИС Вы сможете: приумножать свои сбережения и дополнительно получать в качестве стимула инвестиционные налоговые вычеты.

**ИИС** - выгодная альтернатива таким видам вложений, как банковские депозиты, наличная валюта и драгоценные металлы

## ЗАЧЕМ ИНВЕСТИРОВАТЬ ЧЕРЕЗ ИИС ?

Помимо получаемого в результате инвестиций дохода, инвестору предоставляется право выбора одного из двух видов инвестиционных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц: вычет в размере **13% на сумму ежегодного взноса** или освобождение от налогообложения **всей суммы дохода**, полученного на ИИС (при закрытии счета).

При использовании инвестиционного налогового вычета по ИИС на сумму взноса, инвестор может ежегодно возвращать уплаченный по ставке 13 % налог на доходы физических лиц (за исключением налога на дивиденды) в сумме **до 52 000 рублей**.

(13% от 400 тысяч рублей ежегодного взноса).



## Готовые инвестиционные стратегии

### Преимущества:

Освобождение от принятия решений

Экономия времени

Снижение технических рисков

Диверсификация инвестиций

### Почему стратегии РИКОМ-ТРАСТ:

**Жесткий консалтинг управляющих**

Стабильная рублевая доходность

Периодические выплаты %

Широкий выбор стратегий под любую задачу

Динамичное управление портфелями

Многолетний опыт управляющих

Эффективная система риск менеджмента

Надежный партнер на фондовом рынке с 25 летней историей



## Стратегия "Улучшенный индекс МосБиржи"



Стратегия работает с начала 2017 года.

Историческая доходность с начала работы (без учета ИИС) - 137% или 39% годовых в среднем.

Прирост индекса Мосбиржи за это же время - 24% или 6,8% годовых в среднем.

С начала 2020 года стратегия прибавила 15%, индекс Мосбиржи снизился на 10%



## Описание стратегии:

**Состав портфеля:** Голубые фишки из состава индекса МосБиржи, фьючерс «рубль-доллар».

**Стратегия:** На периодах роста рынка, большая часть портфеля вкладывается в 10-12 акций из состава индекса МосБиржи.

Акции отбираются по определенным критериям: динамика цены лучше индекса, дивидендная доходность выше средней, нет падения прибыли, отсутствие особых рисков и прочие. Доли акций в портфеле пропорциональны их весу в индексе МосБиржи, но с учетом лимитов. Вес одной акции составляет не менее 5% и не более 25% портфеля. Перечень акций может пересматриваться раз в несколько месяцев.

Во время снижения индекса или бокового движения на рынке, часть активов используется в качестве гарантийного обеспечения на срочном рынке под операции с фьючерсным контрактом «рубль-доллар» без плеча либо с минимальным плечом.

Данная стратегия позволяет зарабатывать на любом рынке, так как совмещает в себе и инвестиции и спекуляции.



## Расчетные параметры риск/доходность

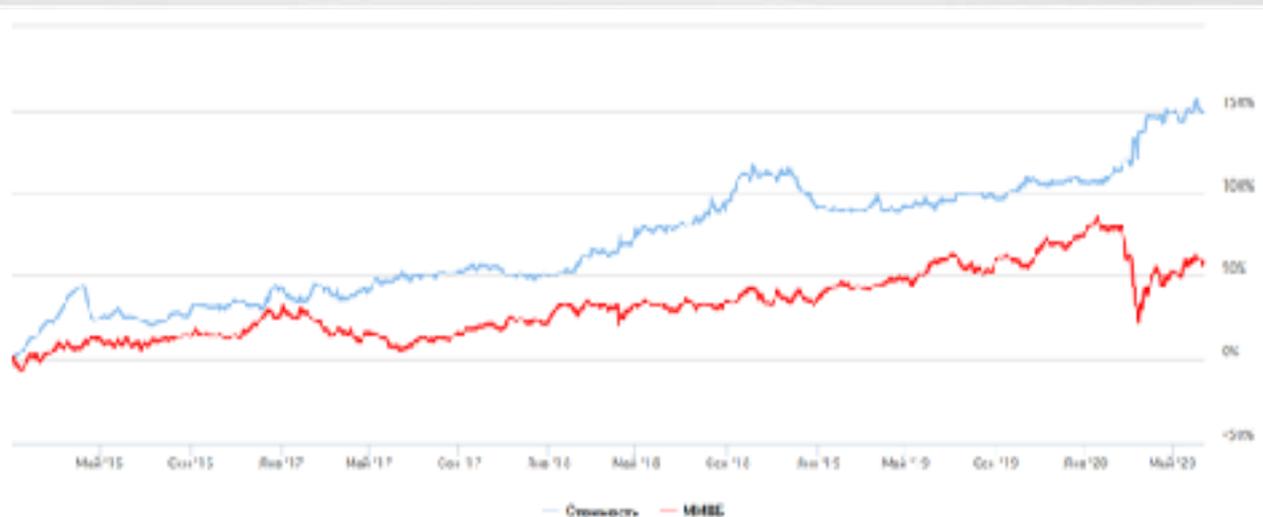
Ожидаемая доходность стратегии **38-43%** годовых с учетом ИИС.

Максимально допустимая просадка - 35%. При использовании ИИС - 22%.

Максимальная историческая просадка - 10% (март 20 г.). Использование ИИС нивелировало эту просадку.



## Стратегия «Облигации+Доллар»



Стратегия работает с начала 2016 года.

Историческая доходность с начала работы (без учета ИИС) - 146% или 32% годовых в среднем.

Прирост индекса Мосбиржи за это же время - 55% или 12% годовых в среднем.

С начала 2020 года стратегия прибавила 21%, индекс Мосбиржи снизился на 10%



## Описание стратегии:

Ведущим применяются трендовые алгоритмы с использованием оптимального для этого инструмента срочного рынка - фьючерс на пару «доллар-рубль».

Риск контролируется лимитом входа в позицию: не более чем на 200% от портфеля, в период сверхвысокой волатильности лимит может быть снижен до 50%. Время нахождения в позиции около суток. Транзакционные издержки контролируются лимитом на количество сделок: не более одной сделки в день.

Меньшая часть средств портфеля задействована в качестве гарантийного обеспечения на срочном рынке, большая - размещена в надежных и низковолатильных облигациях. В периоды бокового движения по фьючерсу «доллар-рубль» облигации продолжают генерировать прибыль, сглаживая просадку. Прибыль зависит от трендовости рынка: в хороший год может превысить 100% годовых, в худший год, за счет облигационной части портфеля, как минимум, не должна уступить годовой инфляции.



## Расчетные параметры риск/доходность

Ожидаемая доходность стратегии **28-33%** годовых с учетом ИИС.

Максимально допустимая просадка - 35%. При использовании ИИС - 22%.

Максимальная историческая просадка без учета ИИС - 14% (апрель 18 г.)



## Стратегия «Активный трейдер»



Стратегия работает с начала 2017 года.

Историческая доходность с начала работы (без учета ИИС) - 286% или 81% годовых в среднем.

Прирост индекса Мосбиржи за это же время - 24% или 6,8% годовых в среднем.

С начала 2020 года стратегия прибавила 26%, индекс Мосбиржи снизился на 10%



## Описание стратегии:

Портфель Ведущего состоит из набора механических торговых систем (МТС).

По принципу работы алгоритмы делятся на трендследящие и импульсные. Могут торговать как в “длинную”, так и в “короткую” стороны. Что позволяет зарабатывать как на росте рынка, так и на его снижении. В МТС зашиты различные методы управления капиталом и размером позиции. Состав и параметры алгоритмов в портфеле периодически пересматриваются в зависимости от доходности их работы, а также от среднесрочной ситуации на рынке. Торговля ведется по наиболее ликвидным фьючерсам Московской биржи (RTS, Si, MXI, EU и другим). Свободные средства инвестируются в Облигации Министерства Финансов (ОФЗ).



## Расчетные параметры риск/доходность

Ожидаемая доходность стратегии **45-53%** годовых с учетом ИИС.

Максимально допустимая просадка - 35%. При использовании ИИС - 22%.

Максимальная историческая просадка без учета ИИС - 32% (июль 19 г.)



## Стратегия «Депозит +»



Стратегия работает с начала 2018 года.

Доходность за 2018 год с учетом ИИС составила 12,4%.

За 2019 - 12,8%

Историческая просадка - 3,4% в марте 2020 года.



## Описание стратегии:

Ведущий включает в инвестиционный портфель только рублевые облигации с прямым или косвенным участием государства.

Рекомендуемый срок инвестиций составляет 3 года - с начала 2019 до конца 2021 года. Подключиться к Ведущему можно в любой момент времени внутри периода. По окончании срока портфель будет реинвестирован в зависимости от актуальных на тот момент рыночных условий.

В течение срока инвестирования предполагается активное управление бумагами внутри портфеля. Вес отдельной бумаги может варьироваться от 0% до 100%. Купонный доход реинвестируется внутри портфеля. Из портфеля исключены субординированные выпуски облигаций. А также бумаги, предполагающие оферту до срока погашения (безофертные).  
\* при ежегодном инвестировании на ИИС до 400 000 рублей.

## Наши преимущества



### НАДЕЖНОСТЬ

Финансовая группа ВЕКОН с 1994 года на рынке



### ОПЫТ

Поголовь к любым изменениям на рынке, что показали кризисы 1998, 2009 года. У нас строго соблюдаемый регламент риск менеджмента



### ДОВЕРИЕ

Средний срок сотрудничества с нашей компанией более 950 дней (2 года 6 месяцев). Более 1600 человек с нами более 10 лет



### ДОСТУПНОСТЬ

Мы работаем в Москве и еще в 16 регионах России. А также онлайн по всей России



### КОМАНДА

Опыт работы специалистов на руководящих должностях более 15 лет на фондовом рынке, в компании работают 1 доктор и 4 кандидата наук



### СВОИ ТОРГОВЫЕ СИСТЕМЫ

«RT КЛИЕНТ», «RT ТРЕЙДЕР», «Risk Web Trader», «Личный веб кабинет».



### ЭКСПЕРТИЗА

Специализация на российском рынке ценных бумаг, отлично понимаем приоритеты и направления инвестиций



### РЕКОМЕНДАЦИИ

Регулярные инвестиционные идеи и другие аналитические материалы от лучших специалистов в области

## Специальное предложение для участников конференции

Если Вас заинтересовала возможность инвестиций в фондовый рынок, мы предлагаем Вам:

- Составление и ведение индивидуального портфеля, или подбор подходящей для Вас готовых стратегий!
- Услуги персонального консультанта вне зависимости от суммы инвестиций!
- Скидка на обслуживание 25% до конца 2020 года!
- Для того чтобы воспользоваться предложением, позвоните нам по номеру +7(945) 921-15-55 или напишите [kolotyrkina@ricom.ru](mailto:kolotyrkina@ricom.ru)

## Адрес

**Адрес:** 121099, г. Москва,  
Проточный переулок, дом 6

**Телефоны:** +7 (495) 921-15-55  
+7 (800) 200-53-07 (бесплатный)  
+7 (499) 241-53-07

**E-mail:** [client@ricom.ru](mailto:client@ricom.ru)  
[www.ricom.ru](http://www.ricom.ru)

