

# Нужны ли советникам модельные портфели?

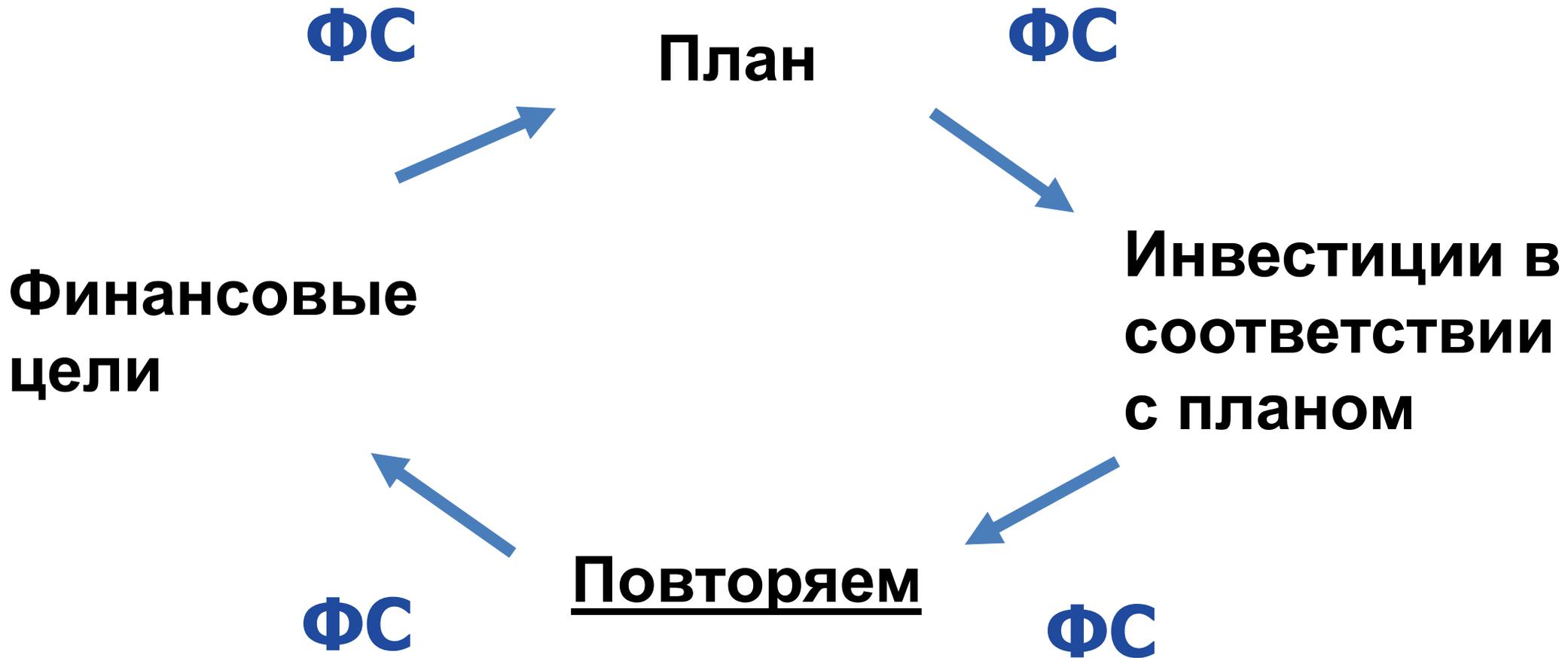
Владимир Крейндель  
FinEx ETF



## Как инвестируют взрослые (чуть подробнее)

1. Распределение активов – главный фактор  
**(Бринсон)**
2. Выбор отдельных бумаг – развлечение  
**(Дамодаран, Мобуссин)**
3. Низкие издержки: налоги, транзакции, обучение,  
советы  
**(Богл, Morningstar)**

# Профессиональный советник может влиять на каждой ключевой стадии





# Модельные портфели: США

1. Крупнейший портфель: **10** млрд долл.
2. Суммарный рынок: **4,1** трлн долл. (**+0,6** трлн с начала 2020 г.)
3. Платформы, маркетплейсы

## Индивидуальное решение предпочтительно?

1. Сколько людей готовы к такому уровню детализации?
2. «Альфа» советника несущественна
3. Только крупные клиенты
4. Сложный due diligence
5. Отсутствие автоматизации
6. Операционные ошибки

# Модельные портфели: 3А

- 1. Советник – не (П)портной.** Похожие цели -> похожие глобальные диверсифицированные портфели
- 2. Эффективность** работы советника: больше времени на то, что действительно важно: **поведенческий консалтинг**
- 3. Масштабируемость** работы, возможность работы с клиентами с низким чеком
4. Решения по **автоматизации** (подписка на портфели, автоматизация, ребалансировка)

# Модельные портфели: ИНСТРУМЕНТЫ FinEx ETF

Модельные портфели

Конструктор

Робо

## Модельные портфели

ETF — простой способ купить акции крупнейших иностранных компаний, облигации и золото с минимальными затратами. Выберите один из четырех модельных портфелей из ETF от аналитиков FinEx или составьте свой в конструкторе портфеля. Подобранный портфель купите через своего брокера.

### Ваши условия

Первоначальная сумма

100 000 ₽

11

от 25 000 рублей

Период расчёта

1 год

3 года

5 лет

9 лет

## Выберите портфель

### Портфель Баффета

Портфель в долларах США — для тех, кто хочет инвестировать по заветам великого финансиста



Накопленная доходность за 3 года

+44,8%



### Народный портфель MOEX

Средний портфель из самых популярных биржевых фондов от Мосбиржи



Накопленная доходность за 3 года

+92,7%



### Патриотичный — акции российских компаний

Рублевый портфель для консервативных инвесторов, которые верят в укрепление национальной валюты



Накопленная доходность за 3 года

+48,8%



### Умный баланс

Портфель с доходностью в долларах: акции иностранных компаний, российские облигации и золото



Накопленная доходность за 3 года

+35,9%



# Модельные портфели: ИНСТРУМЕНТЫ FinEx ETF

Модельные портфели

Конструктор

Робо

## Конструктор портфеля

Составьте инвестиционный портфель из ETF в конструкторе. Посмотрите исторические данные по портфелю, а также ожидаемую доходность и стоимость. Для продвинутых инвесторов могут пригодиться коэффициенты Шарпа, Сортино и вариации, а также данные по максимальной просадке. Если состав и доходность портфеля отвечает вашим инвестиционным целям, вы можете купить ETF через брокера. (список брокеров, работающих с ETF).

### Ваши условия

Первоначальная сумма

100 000 ₹

от 10 000 рублей

Валюта

₽ \$

Период расчёта

06.12.2017 – 06.12.2020

### Выберите веса ETF

Мне повезёт



Глобальный рынок акций FXWO

1%

Глобальный рынок акций FXRW

0%

Казначейские облигации США (RUB)

FXMM

0%

Ваш портфель  
Доходности, в рублях:

7%

Ожидаемая годовая

75%

Накопленная  
за период

20%

Среднегодовая  
за период

1,45

Коэффициент Шарпа

0,58

Коэффициент вариации

2,15

Коэффициент Сортино

-6,58%

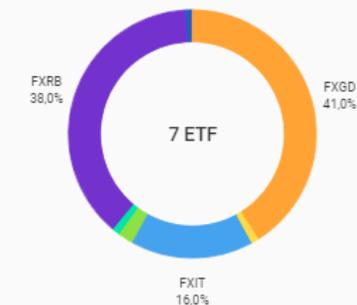
Максимальная просадка

122 748 ₹

Ожидаемая стоимость портфеля  
через 3 года

Проверьте, соответствует ли ваш портфель основным критериям диверсификации: есть ли в нем акции развитых и развивающихся стран, облигации и золото.

### Состав портфеля



Нажмите на сектор для просмотра детальной информации о фонде и его составе

Не является инвестиционной рекомендацией. Не учитывает брокерские комиссии. Подобрать брокера можно [здесь](#).

### Историческая динамика

Показывает, сколько стоил полностью идентичный портфель в период с декабря 2017 по декабрь 2020 года.



# Модельные портфели: ИНСТРУМЕНТЫ FinEx ETF

- Модельные портфели
- Конструктор
- Робо

## Робо-калькулятор

Используйте робо-калькулятор, чтобы составить сбалансированный портфель из ETF по методологии робо-эдвайзера. Подобранные фонды вы сможете купить сами у своего брокера.

### Ваши условия

Первоначальная сумма Валюта

100 000 ₺ ₺ \$

от 10 000 рублей

Ежемесячные пополнения

5 000 ₺

Срок инвестирования

36 месяцев декабрь 2023

1 год 2 года 3 года 4 года 5 лет

Ваш возраст

32 года

Уровень риска

Консервативный **Умеренный** Высокий

**Использовать глобальные фонды**  
Состав с глобальными фондами позволяет делать меньше операций по закупке и продаже бумаг.

## Цель ваших инвестиций

### Крупная покупка



Если хотите накопить определенную сумму к заданному сроку. Например, на машину или квартиру

Ожидаемая доходность за 3 года

+35,5%



### Безбедная старость



Позаботьтесь о своем будущем – откладывайте деньги самостоятельно и обеспечьте себе достойный уровень жизни в старости

Ожидаемая доходность за 3 года

+37,7%



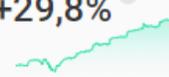
### На черный день



Если деньги могут понадобиться в любой момент и надо защитить сбережения от инфляции. Содержит большой процент защитных активов

Ожидаемая доходность за 3 года

+29,8%



### Сохранить и приумножить



Если не определились с целью инвестирования, но не готовы мириться с инфляцией и низкими депозитными ставками

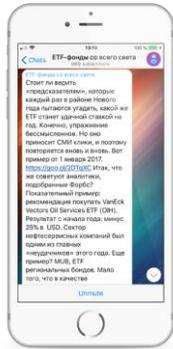
Ожидаемая доходность за 3 года

+37,7%



Не является инвестиционной рекомендацией.  
Не учитывает брокерские комиссии. Подобрать брокера можно [здесь](#).

# 5 способов связаться с командой FinEx ETF



1

Telegram-канал  
@ETFrussia

- Новости ETF индустрии
- InvestTech
- Робо-эдвайзинг



2

Facebook page  
@finexetfrussia

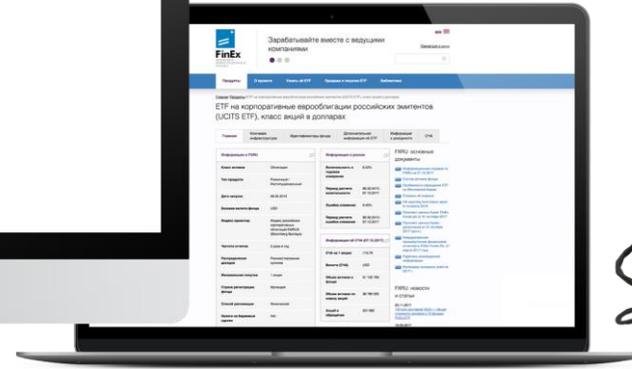
- Анонсы вебинаров и мероприятий
- Новости компании



3

Канал Яндекс.Дзен  
«Нормальные деньги»

- Пишем про личные финансы и современные способы инвестиций без стресса



4

Сайт finex-etf.ru

- Информация по фондам
- FAQ
- Подписка на новости и аналитические обзоры
- Онлайн-чат со специалистом



5

Телефон  
8 800 234-18-04

- Консультация специалиста

# Заявление об ограничении ответственности



Настоящее информационное сообщение подготовлено ООО «УК «ФинЭкс Плюс» на основе информации, полученной из официальных общедоступных источников, в надежности и достоверности которых нет оснований сомневаться. Специальных исследований, направленных на выявление фактов неполноты и недостоверности указанной информации, не проводилось. Выводы и заключения, представленные в настоящем документе, являются мнением специалистов ООО «УК «ФинЭкс Плюс».

Никакая информация и никакое мнение, выраженное в данном документе, не являются рекомендацией по покупке или продаже ценных бумаг и иных финансовых инструментов, не является офертой или предложением делать оферту или осуществлять иные вложения капитала. Данное информационное сообщение не предоставляет гарантий или обещаний будущей эффективности (доходности) деятельности на рынке ценных бумаг. За достоверность информации, лежащей в основе настоящего документа, и за последствия решений, принятых вами на основе настоящего документа ООО «УК «ФинЭкс Плюс» ответственности не несет.

ООО «УК «ФинЭкс Плюс» обращает внимание, что инвестиции в рынок ценных бумаг связаны с риском. Стоимость активов может увеличиваться и уменьшаться. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Никакая информация, касающаяся налогообложения, изложенная в настоящем документе, не является консультированием по вопросам налогообложения. ООО «УК «ФинЭкс Плюс» настоятельно рекомендует инвесторам обращаться за консультациями к независимым специалистам в области налогообложения, которыми будут учитываться особые обстоятельства каждой конкретной ситуации.

ООО «УК «ФинЭкс Плюс» проводит строгую внутреннюю политику, направленную на предотвращение каких-либо действительных или потенциальных конфликтов интересов Компании и инвесторов, а также предотвращение ущемления интересов инвесторов. Для получения дополнительной информации о ценных бумагах, упомянутых в настоящем исследовании, необходимо обратиться в ООО «УК «ФинЭкс Плюс».

Любое копирование из настоящего документа без предварительного письменного согласия ООО «УК «ФинЭкс Плюс» запрещено.

Все права защищены.

Раскрытие информации:  
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32962> <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33698>