

ПОЛЕЗНЫЕ ОНЛАЙН РЕСУРСЫ И СЕРВИСЫ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ И ФИНАНСОВЫХ СОВЕТНИКОВ

ВЕРОНИКА ТИШКОВА
AVC ADVISORY



ВВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Часть 1

Сервис подписки на блог инвестиционных идей, торговых стратегий и состояния рынка

- на основе платной аналитики из США
- аналитический отдел США
- еженедельные объяснения и обсуждения на русском
- сообщество только из 100 подписчиков

Часть 2

Онлайн сервис по созданию финпланов и доступ к типовым портфелям

FinPlan.avcadvisory.ru

ВВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Инвесторы становятся все более продвинутыми

- Хорошо ориентируются в онлайн ресурсах – обобщенных исследований им недостаточно
- Не боятся получать второе мнение
- Хотят получать аналитику, графики
- Хотят улучшить результативность портфеля

Какой информации доверять? Что читать? За чем следить?

Как финансовый советник повышает свою квалификацию?

Этапы инвестирования

КАКУЮ ПЛОЩАДКУ/ БРОКЕРА ВЫБРАТЬ?

Брокер
Страховая компания
Банк

КАКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ИСПОЛЬЗОВАТЬ?

Фонды и ETFs,
Акции, Опционы,
Облигации,
Структурированные
продукты
(Фьючерсы)

КАКИЕ НАЛОГИ ПЛАТИТЬ?

Налоговое
резидентство

Как их рассчитывать

КАК УПРАВЛЯТЬ ПОРТФЕЛЕМ И РИСКОМ?

Отбирать активы

Определять
состояние рынка и
действовать в
соответствии с ним

Управление портфелем

**КАКОВО
СОСТОЯНИЕ
ФОНДОВОГО
РЫНКА? ТРЕНД?**

Макроэкономические
показатели,
Тенденции рынка

**В КАКИЕ АКТИВЫ
СЕЙЧАС
ИНВЕСТИРОВАТЬ?**

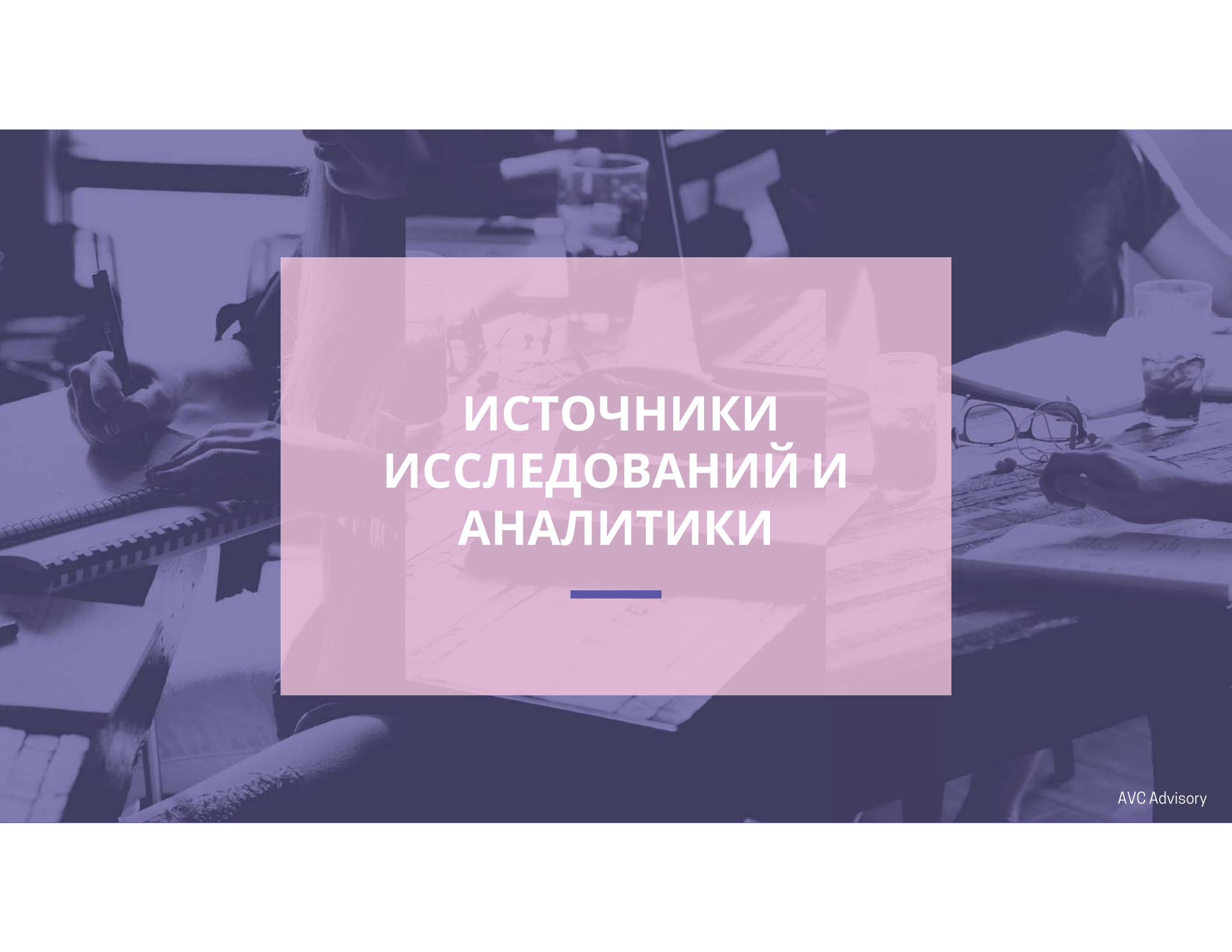
Asset Allocation
(Распределение
активов и
диверсификация)
Какие секторы в
сильном тренде

**КОГДА ВХОДИТЬ В
РЫНОК? КОГДА
ВЫХОДИТЬ?**

Стратегия входа и
выхода

**КАК ПОЛУЧИТЬ
СООТВЕТСТВУЮЩУЮ
АНАЛИТИКУ?**

Аналитические
исследования,
Графики,
Альтернативные
данные



ИСТОЧНИКИ ИССЛЕДОВАНИЙ И АНАЛИТИКИ



ФИНАНСОВЫЕ БЛОГИ

Urban Camel

fat-pitch.blogspot.com

Jean Van de Walle

www.theemergingmarketsinvestor.com

Steve Deppe

steve-deppe.squarespace.com

Ed Yardeni

blog.yardeni.com

David Settle

www.marketscholars.com/blog

**Вы можете использовать их для получения
прибыли в инвестициях?**



ДЕШЕВЫЕ ПЛАТНЫЕ СЕРВИСЫ

База данных ETF

etfdb.com (от \$199 за год)

База данных дивидендных инструментов

dividend.com (от \$99 за год)

Barron's – barrons.com

(\$52 за год)

Morningstar.com

(\$200 за год)

portfoliovisualizer.com

Полезны при работе с клиентами, но можно ли их использовать, чтобы заработать деньги?



ИССЛЕДОВАНИЯ БАНКОВ И УПРАВЛЯЮЩИХ КАПИТАЛОМ КОМПАНИЙ

Merrill Lynch

olui2.fs.ml.com/Publish/Content/application/pdf/GWMOL/M&E-cio-weekly-letter.pdf

JP Morgan

[jpmorganassetmanagement.lu/dms/JPM%20Global%20Strategy%20Weekly%20\[MKR\]%20\[LU_EN\].pdf](http://jpmorganassetmanagement.lu/dms/JPM%20Global%20Strategy%20Weekly%20[MKR]%20[LU_EN].pdf)

FlexShares

advisors.flexshares.com/insights

iShares

www.ishares.com/us/insights

Интересно почитать, но можете ли вы на этом заработать?

This PC > Documents > Bitrix24 > AVC Finance > 2019 Investment Outlook

Stock Research

- ABN Amro 2019 Oil
- Aegon 2019-2022
- Amundi Dec 2018 letter
- AXA 2019
- BAML - 2019
- BAML Outlook Summary (click on sections)
- Blackrock Global Investment Outlook 2019
- BNY Mellon 2019
- Brooks Macdonald 2019
- Charles Schwab 2019 Liz Ann Sonders
- CommerceBank 2019 Pushing Ahead
- Credit Agricole 2019 France
- Credit Suisse 2019
- Deloitte 2019 TMT Predictions
- ECR Research Investment Outlook Q1 2019
- Fidante 2019 Slowing Down
- Franklin Templeton 2019
- Goldman Sachs - 2019 Healthcare Outlook
- GS 2019 The Home Stretch
- HDFC Bank (India) 2019
- Investec 2019
- Janney - 2019
- JPMorgan - Aerospace & Defense 2019
- JPMorgan - Metals & Mining 2019 Outlook
- JPMorgan 2019
- Lazard 2019
- Lombard Odier Global 2019
- ML- MB_2019_Investment_Outlook
- Morgan Stanley - North America Key Debates ...
- Morgan Stanley EM 2019
- nasdaqfinal1548858914861
- Nikko 2019
- Oppenhiemer_ 2019_Outlook_U.S._Lands_Softl...
- Rabobank 2019 The economy has peaked
- Robeco 2019-2023
- Sifma 2019 Trends in Capital Markets
- State Street 2019
- TDOC - Piper - Jan 8
- UBS 2019
- Virtus 2019 Fixed Income
- Wells Fargo 2019
- zacks strategy_0219
- 1Q19-Macro-Discussion-1
- ABN Amro 2019 Turkey
- Allianz Germany 2019
- Argus - Top Picks 2019
- Axalta 2019
- BAML - Equity Strategy
- Barclays - Equity Strategy
- BlueBay 2019
- BRAZIL Blog
- Canaccord Genuity 2019
- Charles Schwab 2019
- Credit Agricole 2019 EM
- Credit Agricole 2019 Global
- Danske Bank 2019
- Deloitte on Investment Management Business ...
- Euler Hermes 2019
- Fiduciary Trust 2019
- Generali 2019
- Goldman-Sachs-Internet-1
- GS Asset Management 2019
- ING 2019
- investment news volatility 2019
- Janus Henderson Market GPS 2019
- JPMorgan - E&P 2019 Outlook
- JPMorgan - Semiconductors 2019 Outlook
- Jupiter 2019 Multiple Advisors
- Leerink - Healthcare 2019 Outlook
- LPL 2019
- ML_0419
- Morgan Stanley 2019 - The Turning Point - up...
- Morgan Stanley Forex 2019
- navigatingadownhillclimb2019etfmarketoutlo...
- Northern Trust 2019 Exec Summary
- Outlook_2019 Citigroup
- RBC 2019
- Russell Investments 2019
- SPDR2019
- Stifel - 2019 Outlook
- The Economist 2019
- Vanguard 2019
- Virtus 2019 High Yield
- WisdomTree Canada 2019
- Zurich 2019 Choppy Waters
- 2019-global-market-outlook-not-over-until-its...
- ABN Amro 2019 US
- Allianz Global 2019 Active Selection Essential
- AVC Research - NIO
- Baird 2019
- BAML - RIC Themes and Charts
- Barclays 2019
- BNP Paribas 2019 Regime Change
- BRAZIL Blog_3 pages
- C-Benz-Best-Ideas-For-2019
- Citi Private Banking 2019
- Credit Agricole 2019 Forecast Data
- Credit Agricole 2019 Italy
- DB 2019 The House View
- DWS
- Euler Hermes Global Construction 2019
- flexsharespresentation1550768007315
- Goldman 2019 Landing The Plane
- GS 2019 Copper Market
- GS Europe 2019 Recovery Fatigue
- Internet 2019 Ideas
- Ivy Investments 2019
- JPM_The_J_P_Morgan_View_2018-12-07_2856...
- JPMorgan - Internet 2019 Outlook
- JPMorgan - The MedTech Monitor 2019
- KeyBanc - REIT Outlook 2019
- Lombard Odier 2019 CIO Outlook
- Macquarie Asset Management 2019
- Moodys Global Construction 2019
- Morgan Stanley 2019 - The Turning Point
- Morgan Stanley GDP 2019
- navigatingadownhillclimbqrg1544728102118
- northern-trust-perspective-jan2019
- Pictet 2019 US Credit Outlook
- RBC Capital - Chemicals & Packaging 2019
- Schroders Global 2019 (Web page)
- Sprott-Gold time to shine
- T Rowe 2019 Disruptive Forces
- UBP 2019
- Virtus 2019 Bank Loans
- Wells Fargo - Biotech Outlook
- wisdomtree

ПРИМЕР: ПРОГНОЗЫ НА 2019 ГОД



ПЛАТНЫЕ ИСТОЧНИКИ ИССЛЕДОВАНИЙ И АНАЛИТИКИ

- Аналитика по опционам (\$3580 в год)
- ST Almanac (\$150 за год)
- Investors Business Daily (\$269 за год)
- Option Strategist (\$3000 за год)
- Аналитика Nasdaq (\$3600 в год)

и др

Вот где вы делаете деньги!



ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ

- Индикаторы рыночного тайминга для рынков США
- Торговые стратегии на основе сезонности
- Стратегия тайминга мусорных облигаций
- Отбор конкретных акций и covered call
- Дивидендные стратегии
- Управление риском

ВЫПОЛНЯЕМЫЕ РЕШЕНИЯ



КАКОЙ СЕЙЧАС РЫНОК? ТРЕНД?

- Быстро понять какой класс активов и сектора в сильном тренде
- Правильно выбрать момент для входа и выхода



ВО ЧТО ИНВЕСТИРОВАТЬ?

- Относительно четкое ранжирование:
- Классы активов
- Регионы
- Сектора
- Конкретные ETFs
- Конкретные акции



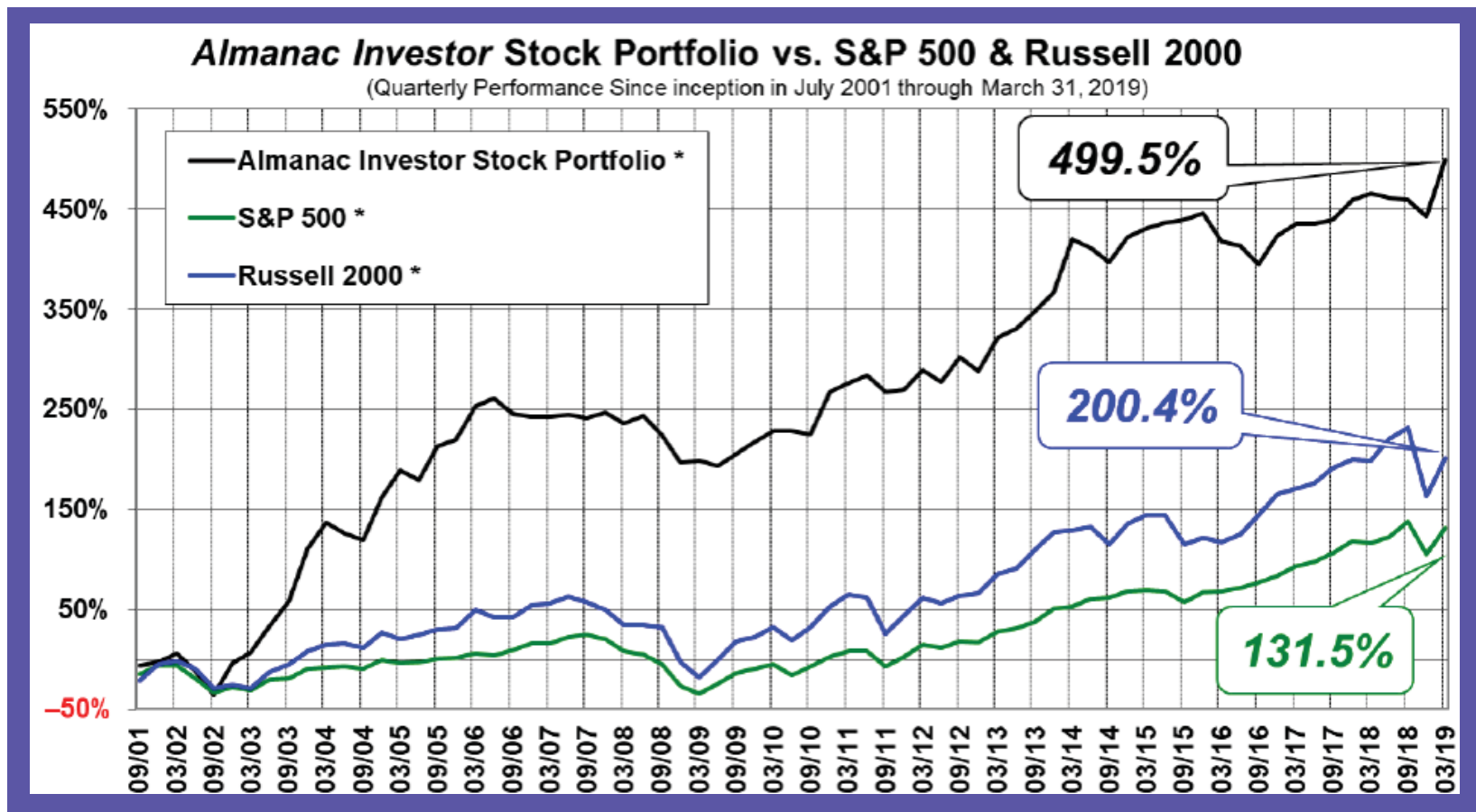
СКОЛЬКО ИНВЕСТИРОВАТЬ?

- Стартовый размер позиций по ETFs, Акциям и Опционам
- С учетом положения на рынке и инвестиционной структуры

НАЧИНАЕМ С УЧЕТА СЕЗОННОСТИ И ТАЙМИНГА

- На основе данных ST Almanac
- Лучшие месяцы для индексов США
- SPX/DJIA - ноябрь-апрель
- NDX - ноябрь-июнь
- Технический индикатор (MACD) увеличивает результат и улучшает тайминг
- Наблюдение за продажами институциональных инвесторов по методологии IBD

СЕЗОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

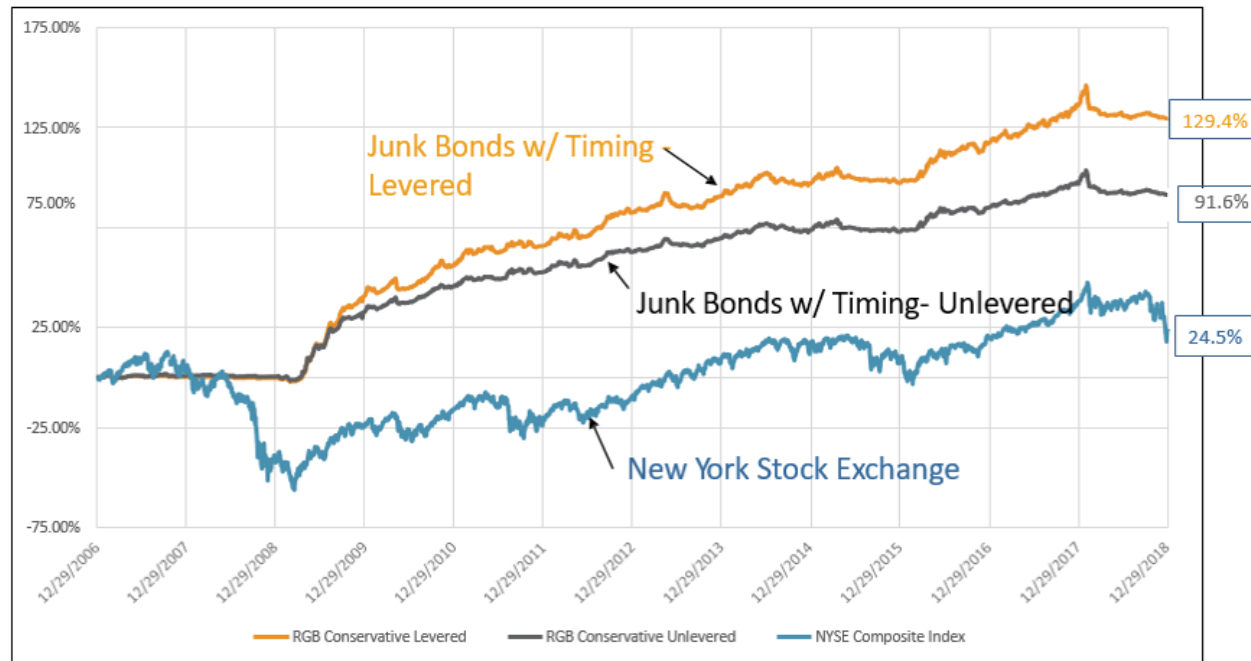


ТАЙМИНГ НА РЫНКЕ ОБЛИГАЦИЙ

- Отслеживание индекса Merrill Lynch High Yield Index с использованием 50-й экспоненциальной скользящей средней
- Вложения во взаимные фонды США, не ETFs!
- Использование кредитного плеча в случае готовности к этому инвестора

РЕЗУЛЬТАТЫ ТАЙМИНГА МУСОРНЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Timing the MLHY index with US bond funds
1/1/2007 – 12/31/2018



The performance of the RGB Capital Group LLC models represents time-weighted, actual performance results from discretionary client accounts associated with the model, net of advisory fees from August 2009 to present. Prior to August 2009, composite information represents time-weighted results from personally managed accounts and is adjusted to reflect a 1.75% advisory fee. Performance results reflect all trading costs and margin interest, where applicable, and include the reinvestment of any dividends and capital gains distributions. Use of margin involves additional risks and may not be appropriate for all investors. Client results will vary from RGB Capital Group LLC composite data due to timing of investments, deposits, withdrawals, fee structure and actual securities used. Performance information is not audited.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТАКТИКИ

- Инструменты с фиксированным доходом Vs Наличные деньги на основе индекса относительной силы
- Кредитное плечо на растущих рынках (TNA/TQQQ) с использованием тайминговых сигналов от Bill O'Neil
- Размер позиции и ребалансировка

ИТОГОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

1

Существенный
доход с меньшим
риском = лучшие
коэффициенты
Сортино и Шарпа

3

Превосходящие
результаты на как
растущих, так и на
падающих рынках

2

Легкость в
управлении =
меньше трейдинга/
меньше
пробуксовки

4

Инвесторы всегда хотят,
чтобы деньги работали

НАШИ ПОДПИСЧИКИ ПОЛУЧАЮТ



ОБЪЯСНЕНИЕ ВСЕХ СТРАТЕГИЙ



**ОБНОВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О
СОСТОЯНИИ РЫНКА И СИГНАЛАХ**



ЕЖЕНЕДЕЛЬНОЕ ОБСУЖДЕНИЕ



ЕЖЕНЕДЕЛЬНЫЕ ВЕБИНАРЫ



**ПРИОРИТЕТНОЕ ВНИМАНИЕ ЗАПРОСАМ НА
ПРОВЕДЕНИЕ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ
ИССЛЕДОВАНИЙ**

СЕРВИС ПОДПИСКИ ДЛЯ ФИН СОВЕТНИКОВ

(ТОЛЬКО ДЛЯ 100 ПОДПИСЧИКОВ)

**для получения доступа напишите на
veronika@avcadvisory.com**

СТОИМОСТЬ \$50 В МЕСЯЦ

ЧАСТЬ 2
ОНЛАЙН-СЕРВИС ПО
СОЗДАНИЮ
ФИНПЛАНОВ И
ТИПОВЫХ ПОРТФЕЛЕЙ

FinPlan.avcadvisory.ru

Сервис по созданию финпланов

Все ваши клиенты и рекомендации в одном месте

Войти

ОСНОВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

- Анализ риск-профиля клиента
- Создание планов реализации финансовых целей
- Алгоритм реализации финансовых планов
- Описание типовых портфелей и стратегий

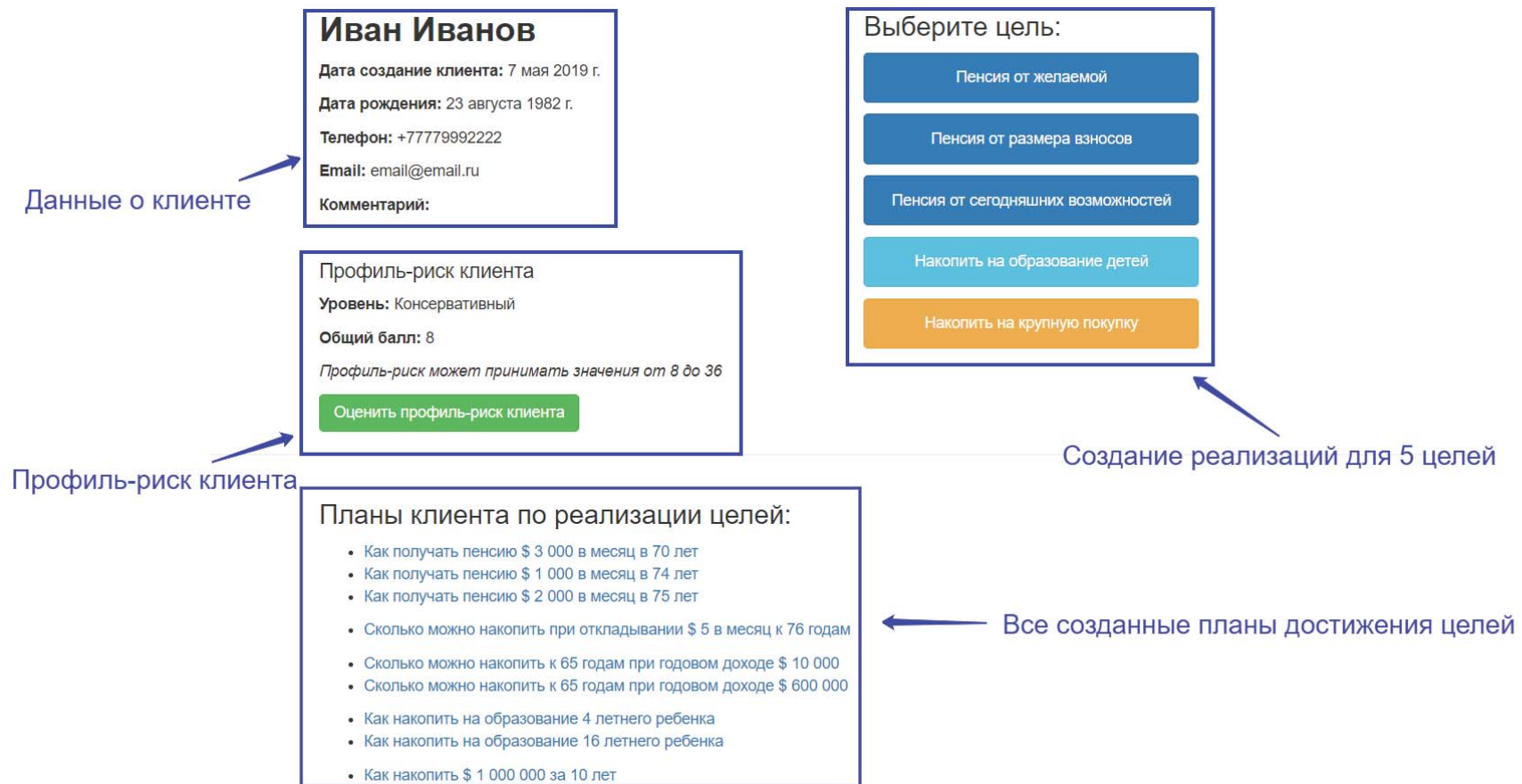
Список клиентов

1. Иван Иванов
2. Андрей Андреев
3. Сергей Сергеев
4. Иван Иванов
5. Матвей Матвеев
6. Антон Антонов
7. Александр Александров
8. Сидор Сидоров
9. Федор Федоров
10. Олег Олегов
11. Алексей Алексеев

БАЗА КЛИЕНТОВ

Ведение клиентов и решений в одном удобном месте, доступно с любого устройства и точки мира.

Карточка клиента



Оценка профиль-риска клиента

1. Ваш опыт инвестирования:*

- ☐ a) Банковские вклады, валюта
- ☐ b) Паевые фонды, доверительное управление, металлические счета, структурные продукты
- ☐ c) Самостоятельная торговля ценными бумагами на фондовой бирже, FOREX
- ☐ d) Самостоятельная торговля ценными бумагами, производными инструментами (фьючерсы, опционы)

2. На какой срок вы планируете инвестировать?*

- ☐ a) 1-5 лет
- ☐ b) 5-10 лет
- ☐ c) 10-15 лет
- ☐ d) свыше 15 лет

3. Ваши инвестиционные цели:*

- ☐ a) Основная цель – сохранить капитал, который уже есть.
- ☐ b) Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам.
- ☐ c) Основная цель – получить существенный доход.
- ☐ d) Главное – получить максимальный доход.

4. Доход от Ваших инвестиций предназначен для:*

- ☐ a) Покрытия текущих расходов
- ☐ b) Совершения крупных покупок на среднесрочной перспективе
- ☐ c) Формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)
- ☐ d) Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)

5. Изменятся ли Ваши доходы в ближайшие годы?*

- ☐ a) Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы
- ☐ b) Могут снизиться
- ☐ c) Скорее всего, останутся на текущем уровне
- ☐ d) Предполагаю, что будут расти

6. Какие ваши предпочтения по инвестированию?*

- ☐ a) Низкая доходность, минимальный риск
- ☐ b) Небольшая доходность, низкий риск
- ☐ c) Средняя доходность, средний риск
- ☐ d) Высокая доходность, высокий риск

7. Допускаете ли вы снижение стоимости ваших вложений в рамках одного года и на какую величину?*

- ☐ a) Допускаю не более 10%
- ☐ b) 10-20%
- ☐ c) 20-30%
- ☐ d) 30-40%
- ☐ e) Более 40%

8. Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля:*

- ☐ a) Продам все рискованные активы, которые упали в цене, и размещу деньги на вкладах
- ☐ b) Продам часть рискованных активов, которые упали в цене, и размещу деньги на вкладах
- ☐ c) Ничего предпринимать не буду. Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится
- ☐ d) Использую этот момент для покупок

Сохранить

ОЦЕНКА ПРОФИЛЬ-РИСКА

Оценка профиль-риска и его динамическая оценка в зависимости от возраста.

Возраст клиента влияет на его отношения к риску, чем старше клиент, тем более консервативные инструменты и стратегии ему подходят.

План накопления на пенсию в размере \$ 3 000 в месяц

Резюме

Дата составления: 7 мая 2019 г.
ФИО: Иван Иванов
Начальный капитал: \$ 10 000
Размер желаемой пенсии в месяц: \$ 3 000
Возраст клиента (на момент составления плана): 36 лет
Осталось до выхода на пенсию: 34 лет
Возраст выхода на пенсию: 70 лет
Выплата пенсии до: 90 лет

Рекомендация

Чтобы получать пенсию в размере \$ 3 000 в месяц через 34 лет вам необходимо откладывать по \$ 2 595 в месяц

#	Возраст	Размер внесенных средств	Накопленные средства
1	36	\$ 41 145	\$ 42 535
2	37	\$ 72 290	\$ 76 171
3	38	\$ 103 435	\$ 110 943
4	39	\$ 134 580	\$ 146 890
5	40	\$ 165 725	\$ 184 053
6	41	\$ 196 870	\$ 222 472
7	42	\$ 228 015	\$ 262 189
8	43	\$ 259 160	\$ 303 249

ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ

Подробная постановка задачи в цифрах.
Таблица достижений с расчетами для
каждого года.

ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕЙ

Типовой портфель и продукт с расчетами

Реализация

Для достижения ваших финансовых целей мы рекомендуем открыть накопительную программу с ежемесячным взносом \$ 2 595.

Рекомендуем вам портфель с консервативной стратегией.

Название: BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive Class

Описание: Фонд стремится обеспечить возврат ваших инвестиций за счет сочетания роста капитала и доходов, соизмеримого с защитным уровнем риска. Фонд будет стремиться к достижению своей инвестиционной цели путем получения косвенного воздействия на долевые ценные бумаги (например, акции), ценные бумаги, связанные с акциями (ER), ценные бумаги с фиксированным доходом (FI) (такие как облигации), ценные бумаги, связанные с FI, альтернативные активы (такие как имущество и «твердые» товары, но исключая «мягкие» товары), денежные средства и депозиты. Ценные бумаги FI включают в себя инструменты денежного рынка (MMI) (то есть долговые ценные бумаги с краткосрочными сроками погашения). Ценные бумаги ER и связанные с FI ценные бумаги включают производные финансовые инструменты (ПИИ) (т.е. инвестиции, цены на которые основаны на одном или нескольких базовых активах). «Твердые» товары - это товары, которые представляют собой природные ресурсы, добываемые или добываемые (например, золото, алюминий, медь, нефть и природный газ), а «мягкие» товары - это товары, которые представляют собой сельскохозяйственную продукцию или домашний скот (например, кукуруза, пшеница, кофе, сахар), соя и свинина). Предполагается, что подверженность Фонда (прямая и косвенная) долевым ценным бумагам не будет превышать 30% его чистой стоимости активов, однако эта подверженность может изменяться со временем.

Подробнее: <https://www.investors-trust.com/pdf/cs/BMID.pdf>

Иван Иванов

Дата создание клиента: 7 мая 2019 г.

Дата рождения: 23 августа 1982 г.

Телефон: +77779992222

Email: email@email.ru

Комментарий:

Профиль-риск клиента

Уровень: Консервативный

Общий балл: 8

Профиль-риск может принимать значения от 6 до 36

Оценить профиль-риск клиента

Планы клиента по реализации целей:

- Как получать пенсию \$ 3 000 в месяц в 70 лет
- Как получать пенсию \$ 1 000 в месяц в 74 лет
- Как получать пенсию \$ 2 000 в месяц в 75 лет
- Сколько можно накопить при откладывании \$ 5 в месяц к 76 годам
- Сколько можно накопить к 65 годам при годовом доходе \$ 10 000

Выберите цель:

Пенсия от жалаемой

Пенсия от жалаемой

ТЕСТОВЫЙ ДОСТУП

FinPlan.avcadvisory.ru

Для получения тестового доступа
напишите на oleg@avcadvisory.com

КОНТАКТЫ

EMAIL

VERONIKA@AVCADVISORY.COM

INSTAGRAM

@FinancialSurfer



Дисклэймер (уведомление)

Этот контент предоставляется исключительно AVC Advisory, Inc. («AVC ADVISORY») и предназначен только для информационных и образовательных целей. Он не является советом по торговле или инвестициям или рекомендацией о каких-либо ценных бумагах, фьючерсных контрактах, , операционной или инвестиционной стратегией, которая подходит для любого человека. Торговля ценными бумагами может включать в себя высокий риск и потерю любых вложенных средств. Опционы, фьючерсы и опционы на фьючерсы подходят не для всех инвесторов. AVC ADVISORY, с его содержанием, курсами финансового образования, веб-сайтом в социальных сетях или иным образом не предоставляют инвестиционные или финансовые консультации и не дают инвестиционных рекомендаций. Предоставленная инвестиционная информация может подходить не для всех инвесторов, и предоставляется без учета финансовой сложности отдельных инвесторов, финансового положения, временных рамок инвестирования или допустимого риска. Перед тем, как заключать какую-либо сделку, инвестор должен тщательно продумать соответствие транзакции его / ее частице. ▪ обстоятельства и, при необходимости, получение независимой профессиональной консультации в отношении рисков, а также любых правовых, нормативных, кредитных, налоговых и бухгалтерских последствий.

AVC ADVISORY не занимается операциями с ценными бумагами, а также не управляет товарными счетами клиентов и не дает рекомендаций по торговле товарами, адаптированными к конкретной ситуации или инвестиционным целям любого конкретного клиента. Вспомогательная документация для любых претензий (включая претензии, сделанные от имени акций или опционных программ), сравнения, статистики или других технических данных, если применимо, будет предоставлена по запросу.

Данный материал содержит мнение AVC ADVISORY по состоянию на дату выпуска. Представленные мнения и мнения приведены исключительно в информационных целях и не являются рекомендацией AVC Advisory для покупки, продажи или хранения какой-либо ценной бумаги. Мнения актуальны на дату данной презентации и могут быть изменены. Они не должны рассматриваться как инвестиционный совет. Издатели и авторы не несут никакой ответственности за любой ущерб, который может возникнуть в связи с данной публикацией, если вы рассмотрите возможность заключения сделок на основе информации, представленной в этом отчете.

©copyright 2001- 2019 AVC Advisory, Inc. All Rights Reserved. Применяются соответствующие части Условия Использования на материалы avcadvisory.com. Воспроизведение, адаптация, распространение, публичная демонстрация, выставка для получения прибыли или хранение на любых электронных носителях информации полностью или частично запрещены в соответствии с законодательством, при условии, что вы можете загружать консультативные материалы AVC по мере необходимости для просмотра в личных целях.