



Екатерина Баева

Формирование портфеля из  
зарубежных активов



# О чем буду говорить сегодня

- Обо мне
- Выбираем под свою оценку ситуации
- Дивидендные ETF
- Ответы на вопросы



**Давайте  
ПОЗНАКОМИМСЯ**



# Екатерина Баева

- Финансовый советник
- Инвестор с 2007 года
- В консалтинговом бизнесе с 2004 года (PwC)
- В совете НАСФП  
(Национальная ассоциация специалистов финансового планирования)





**Не является  
инвестиционной  
рекомендацией все  
портфели и ETF  
приведены только в  
качестве примера**



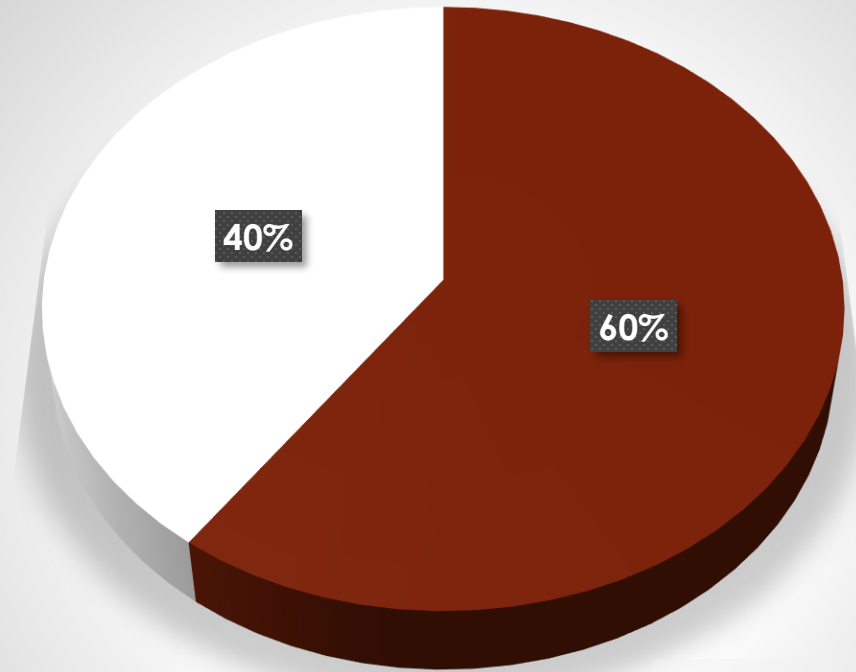
# Дарит выбор





# Хочу «классику» 60%/40%

Индексный портфель

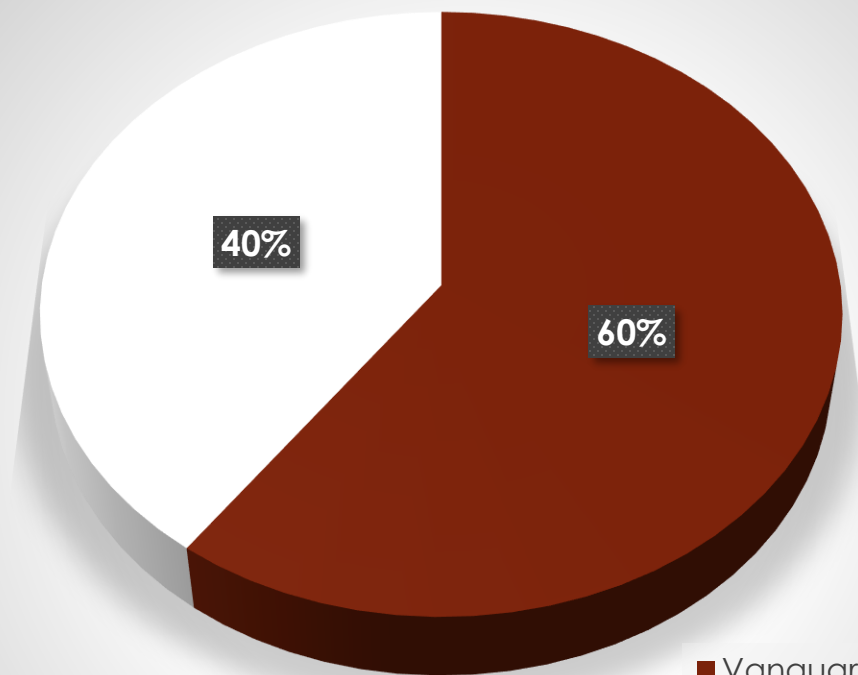


- Vanguard Total World Stock (VT)
- Vanguard Total World Bond ETF (BNDW)

# Хочу «классику» 60%/40%



Индексный портфель

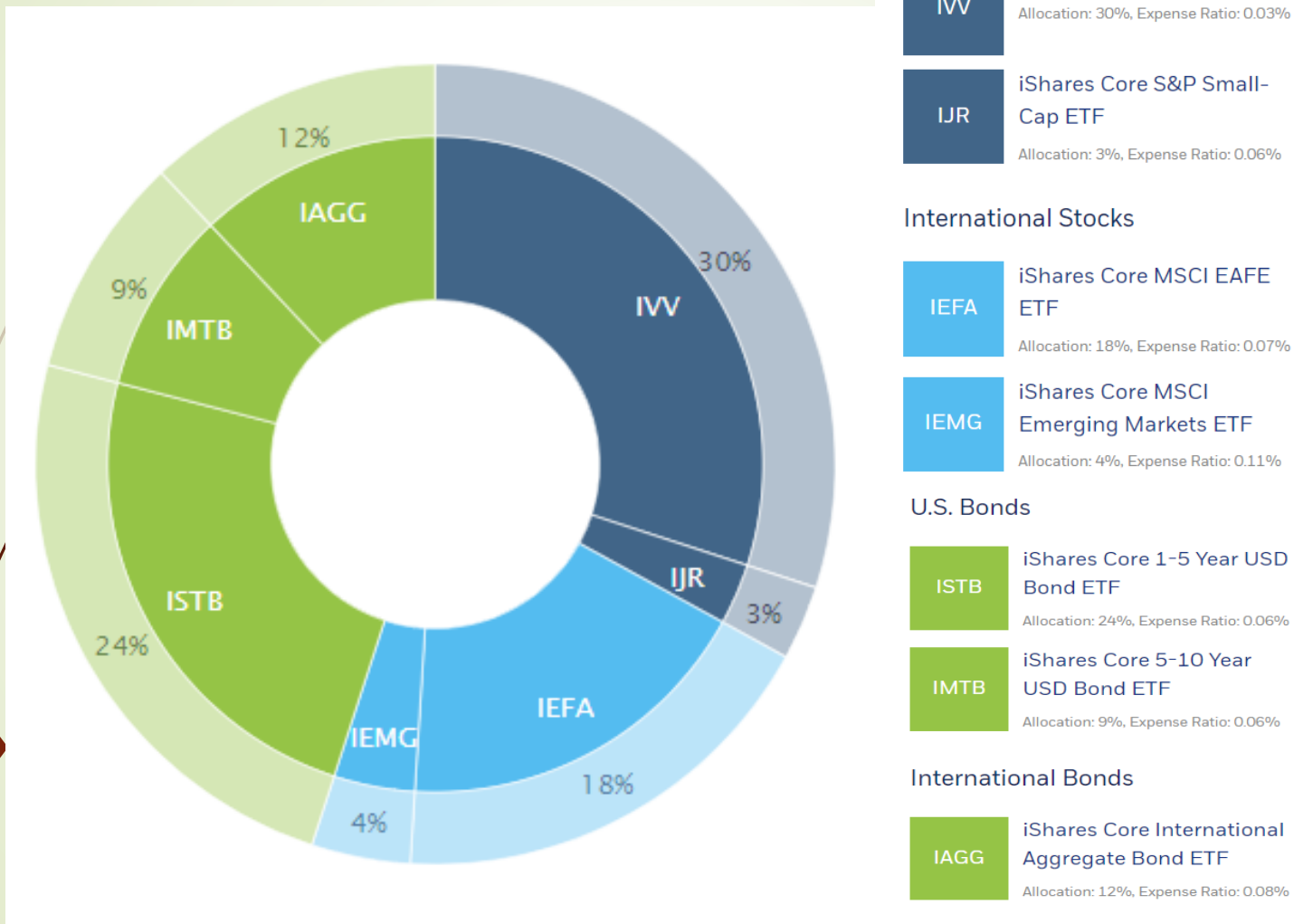


■ Vanguard Total Stock Market ETF (VTI)

■ iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF (AGG)



# Хочу «классику» от профи (55%/45%)



## U.S. Stocks

IVV

iShares Core S&P 500 ETF

Allocation: 30%, Expense Ratio: 0.03%

IJR

iShares Core S&P Small-Cap ETF

Allocation: 3%, Expense Ratio: 0.06%

## International Stocks

IEFA

iShares Core MSCI EAFE ETF

Allocation: 18%, Expense Ratio: 0.07%

IEMG

iShares Core MSCI Emerging Markets ETF

Allocation: 4%, Expense Ratio: 0.11%

## U.S. Bonds

ISTB

iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF

Allocation: 24%, Expense Ratio: 0.06%

IMTB

iShares Core 5-10 Year USD Bond ETF

Allocation: 9%, Expense Ratio: 0.06%

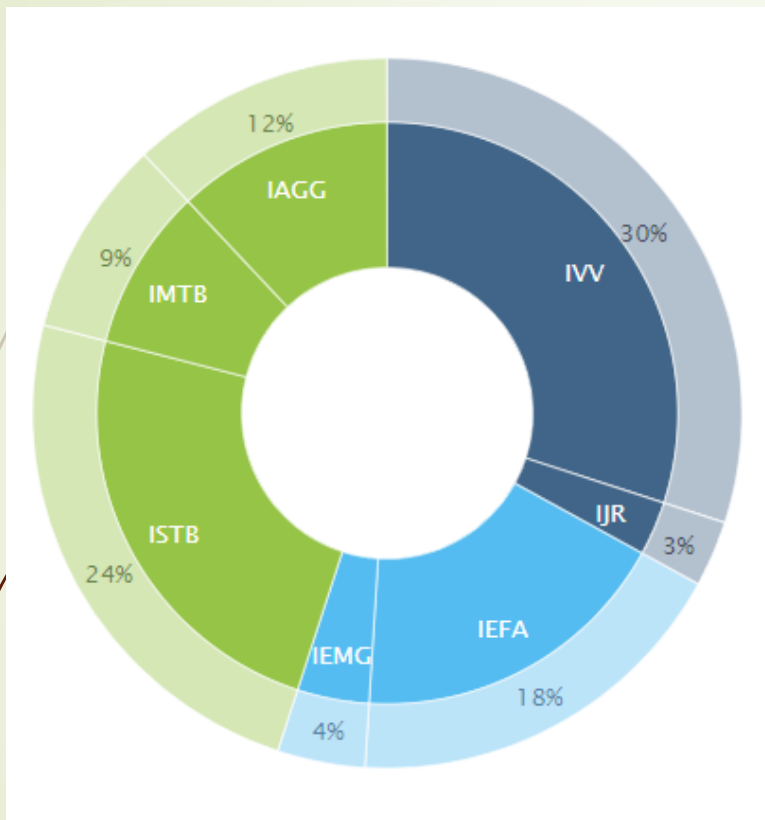
## International Bonds

IAGG

iShares Core International Aggregate Bond ETF

Allocation: 12%, Expense Ratio: 0.08%

# Хочу «классику» от профи все В ОДНОМ

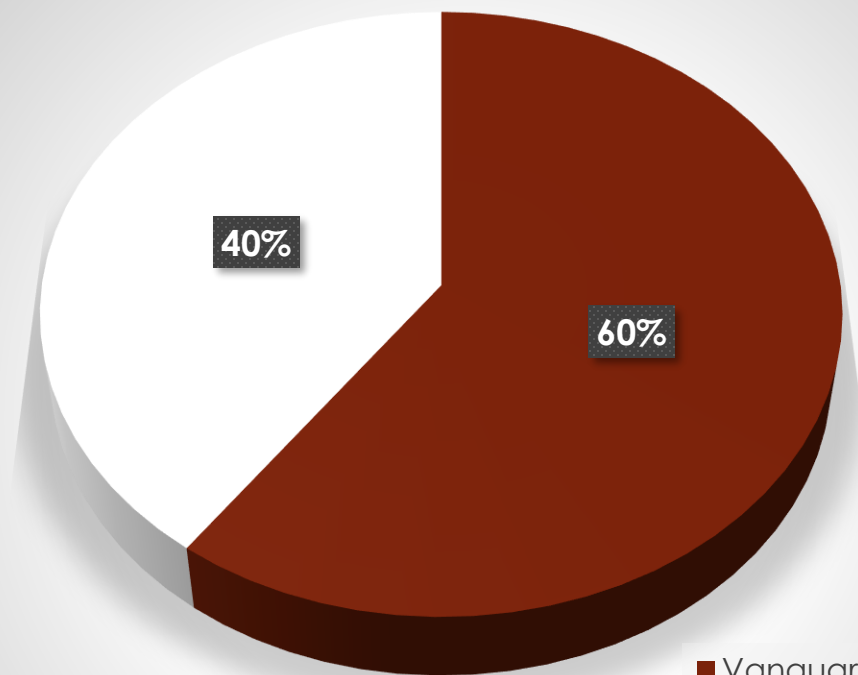


**AOM** iShares Core Moderate  
Allocation ETF  
Allocation: 100%, Expense Ratio: 0.15%

# Хочу «классику» 60%/40%



Индексный портфель



■ Vanguard Value ETF (VTV)

■ iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF (AGG)



# Value vs Total Market

Berkshire Hathaw...	3.01%	Exxon Mobil Corp...	1.77%
Johnson & Johnson	2.50%	Bank of America ...	1.77%
UnitedHealth Gro...	2.45%	Pfizer Inc.	1.63%
JPMorgan Chase ...	2.42%	Chevron Corpora...	1.40%
Procter & Gamble...	2.14%	AbbVie, Inc.	1.33%

Total Top 10 Weig... 20.43%

Apple Inc.	5.97%	Meta Platforms In...	1.63%
Microsoft Corpor...	5.12%	Alphabet Inc. Cla...	1.60%
Amazon.com, Inc.	2.83%	NVIDIA Corporati...	1.28%
Alphabet Inc. Cla...	1.79%	Berkshire Hathaw...	1.16%
Tesla Inc	1.65%	Johnson & Johnson	0.99%

Total Top 10 Weig... 24.02%

## VTV Vanguard Value ETF

Price / Earnings Ratio	19.62
Price / Book Ratio	2.87
Distribution Yield	2.17%

## VTI Total Stock Market ETF

Price / Earnings Ratio	30.33
Price / Book Ratio	4.55
Distribution Yield	1.31%

# География (Китай)



Tencent Holdings ...	13.87%	Ping An Insuranc...	2.13%
Alibaba Group Ho...	9.21%	Baidu Inc Sponso...	1.78%
Meituan Class B	4.59%	NetEase, Inc	1.57%
China Constructio...	3.00%	Industrial and Co...	1.39%
JD.com, Inc. Class...	2.98%	China Merchants ...	1.38%
Total Top 10 Weig... 41.89%			

**MCHI iShares MSCI China  
ETF**

Kweichow Moutai...	5.68%	China Yangtze Po...	1.31%
Contemporary A...	2.88%	Industrial Bank C...	1.13%
China Merchants ...	2.59%	China Tourism Gr...	1.08%
Wuliangye Yibin ...	1.88%	BYD Company Li...	1.02%
Ping An Insuranc...	1.45%	Shanxi Xinghuacu...	0.93%
Total Top 10 Weig... 19.94%			

**CNYA iShares MSCI China A  
ETF**



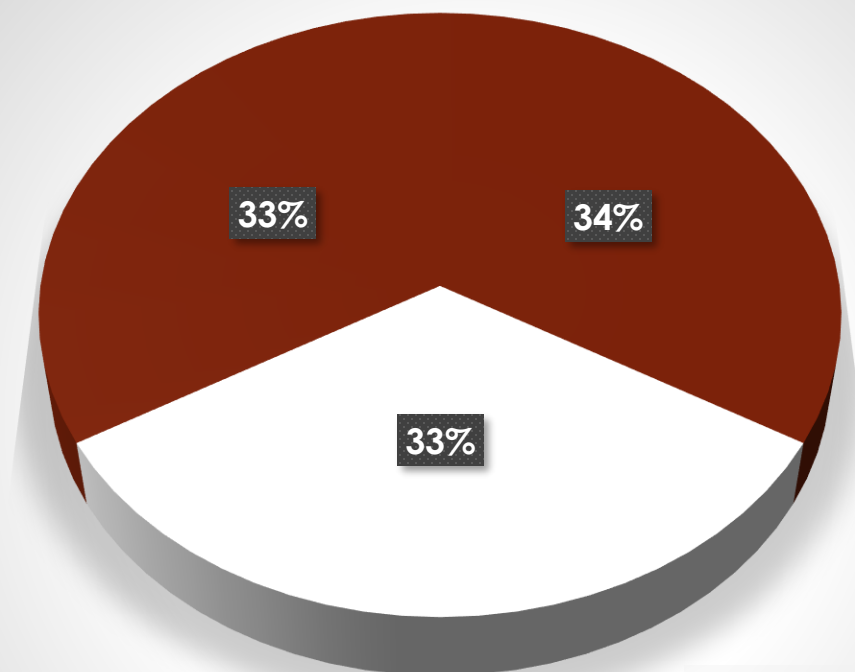
# Дивидендные ETF



# Простой дивидендный портфель



Дивиденды  
4,85%

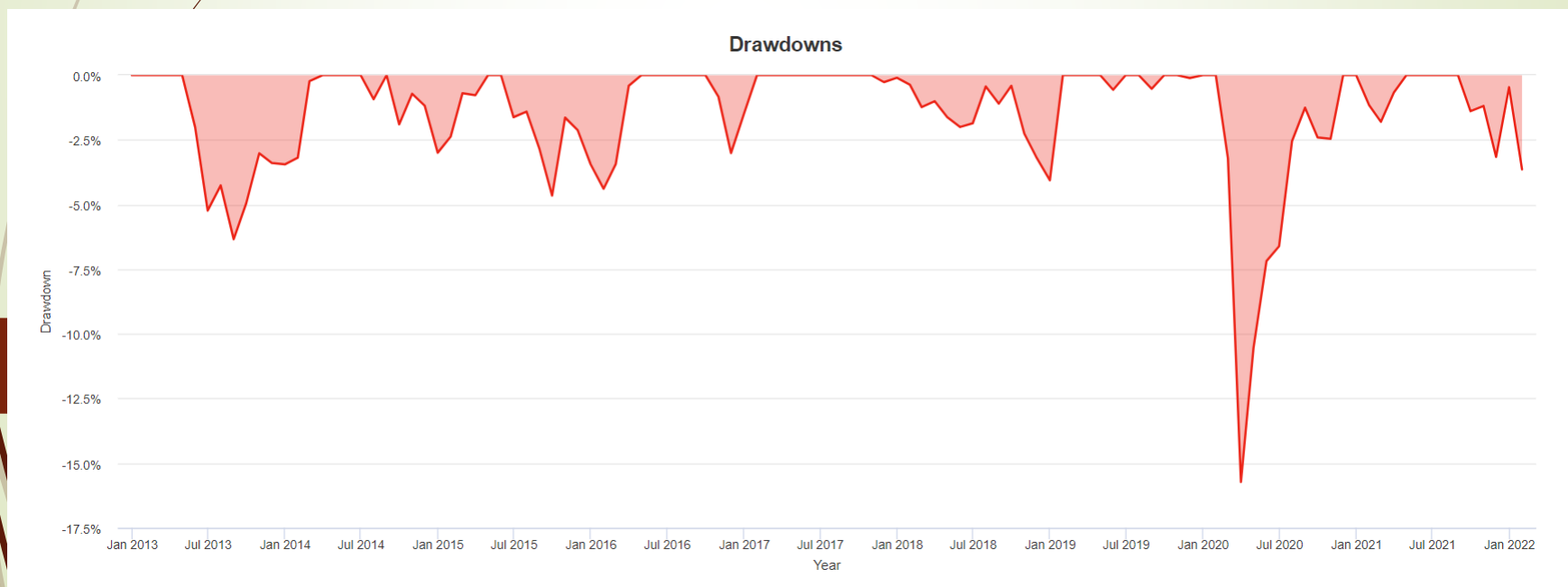


- iShares Preferred and Income Securities ETF (PFF)
- iShares iBoxx USD High Yield Corporate Bond ETF (HYG)
- iShares J.P. Morgan EM High Yield Bond ETF (EMHY)

# Простой дивидендный портфель



CAGR	Stdev	Best Year	Worst Year	Max. Drawdown
4.13%	7.32%	14.35%	-3.96%	-15.73%







# Вопросы

