



Диверсификация портфеля инвестора с учётом его профессии

ПРОГРАММА ВСТРЕЧИ

Что мы заметили в ходе анкетирования 1 512 человек?

- Анализ анкет участников, посещавших мои вебинары по инвестициям.

Custdev (customer development) клиентов и необычные выводы

- 1) Отличие предпринимателей от наёмных сотрудников
- 2) Проф. деформация
- 3) Когнитивные искажения и ошибки

Взаимосвязь экономических циклов, инвестиционных портфелей и профессии клиентов

- Что нужно знать?
- Как обеспечить себе финансовую неуязвимость?



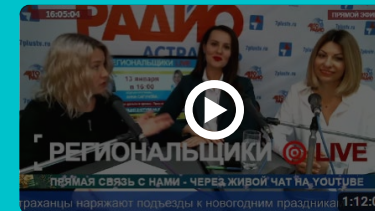


Катерина Путилина

- ◆ Финансист, инвестор
(с 2011 года на фондовом рынке)
- ◆ Эксперт Национального Центра
Финансовой Грамотности
- ◆ Международный независимый
финансовый советник (более 700 инвест.
портфелей)

РЕЗУЛЬТАТЫ В ЦИФРАХ

50+
выступлений
на ТВ и радио



16 000+

слушателей вебинаров
по управлению личными
финансами и инвестициям

1 500+

выпускников онлайн-школы

150+

выступлений и тренингов

13 лет

на фондовом рынке

15 лет

ведения личного бюджета

6 лет

работы в крупнейшем
банке страны





Создатель онлайн-школы
по управлению личными финансами
и инвестициям (образовательная лицензия
[№ЛО35-01261-30/00395632](#))

- ✓ Международный независимый финансовый советник
- ✓ Член Национальной ассоциации специалистов финансового планирования
- ✓ Член общественного совета Министерства финансов АО
- ✓ Автор собственных методических разработок по организации и ведению персонального бюджета, наполнению инвестиционного портфеля
- ✓ Дипломированный бизнес-тренер
- ✓ Спикер ТВ и радио программ по управлению личными финансами и инвестициям



Тренинги



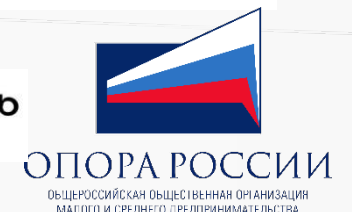
Выступаю на крупных форумах по всей России.

Провожу корпоративные тренинги у федеральных компаний, облигации которых вы покупаете.

ФОРМАТЫ ВЫСТУПЛЕНИЙ

- Семинар/лекция
(1-2 часа)
- Практикум с интерактивом
(4 часа)
- Тренинг
(6-8 часов)
- Бизнес-завтрак/бизнес-ужин
(40-60 мин.)
- Круглый стол/мозговой штурм
с практическими заданиями
и проработкой запросов участников
(3-4 часа)
- Онлайн-курсы
(от 7 до 30 дней)

Выступления на площадках



ПУБЛИКАЦИИ В СМИ

Что такое НПФ и как его выбрать для увеличения пенсии

Власти предлагают дать право россиянам самостоятельно инвестировать пенсионные накопления. Но НПФ и ПФР также сохранят за собой возможность управления будущими пенсиями.

РБК «Что такое НПФ и как его выбрать для увеличения пенсии»

Как составить финансовый план на 2023 год: 4 шага

Как составлять финансовый план с учетом всех перипетий прошлого года, на что обращать внимание, каким должен быть размер финансовой подушки — «РБК Инвестиции» обсудили с экспертами

РБК «Как составить финансовый план на 2023 год: 4 шага»

Государство вернет деньги за фитнес и ипотеку. Все налоговые вычеты

Что такое налоговые вычеты, или как зачесть обратно в личный бюджет деньги, которые до этого ушли в казну государства, рассказывают «РБК Инвестиции»

РБК «Государство вернет деньги за фитнес и ипотеку. Все налоговые вычеты»

Кешбэк — реальный способ сэкономить. Как выбрать самый выгодный

Чем отличаются банковские карты с кешбэком от скидок в кешбэк-сервисах и кто на самом деле возвращает покупателям деньги, «РБК Инвестиции» разбирались с экспертами

РБК «Кешбэк — реальный способ сэкономить. Как выбрать самый выгодный»

Как не спустить деньги на Новый год: 5 советов, чтобы уберечь бюджет

Предновогодний ажиотаж создает все условия для того, чтобы потратить много денег. Как сохранить семейный бюджет и не обнаружить отрицательный баланс на счете к середине января, разбирались с экспертами по личным финансам

РБК «Как не спустить деньги на Новый год: 5 советов, чтобы уберечь бюджет»

Как выбраться из долговой ямы: читатели Финтолка против советов экспертов

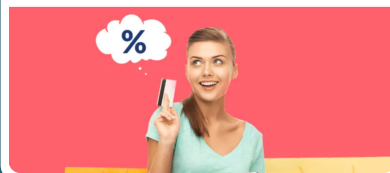
14 июня 2021, 12:00 Обновлено: 17 сентября 2022, 13:58



Финтолк «Долговая яма? Финансовые эксперты разработали пошаговый план»

Как выбрать самую выгодную банковскую карту с процентами на остаток

28 января 2020, 09:00 Обновлено: 6 октября 2022, 12:11



Финтолк «Как выбрать самую выгодную банковскую карту с процентом на остаток»

Черная касса: новая финансовая пирамида под видом игры

17 февраля 2020, 14:00 Обновлено: 30 июня 2022, 22:17



Финтолк «Черная касса: новая финансовая пирамида под видом игры»

Положить на всё: как выбрать наиболее выгодный банковский вклад?

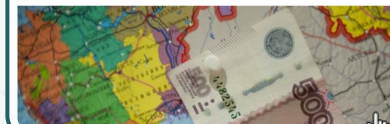
22 февраля 2020, 09:00 Обновлено: 30 июня 2022, 22:17



Финтолк «Как выбрать наиболее выгодный банковский вклад?»

Астраханцы экономят, но не отчаиваются. Лайфхаки бывалых

Совет Полезные советы (экономика)

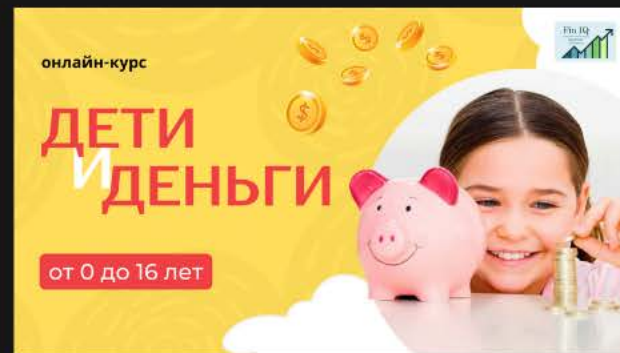
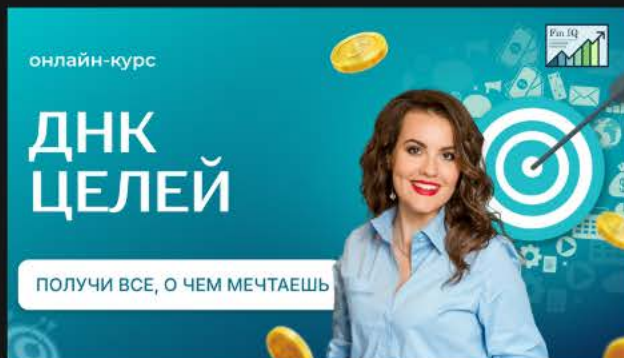


Аргументы и факты «Разумная экономия»

Кликните на статью для перехода



Основатель собственной онлайн-школы



Гос лицензия №ЛО35-01261-30/00395632

ПРОГРАММА ВСТРЕЧИ

Что мы заметили в ходе анкетирования 1 512 человек?

- Анализ анкет участников, посещавших мои вебинары по инвестициям.

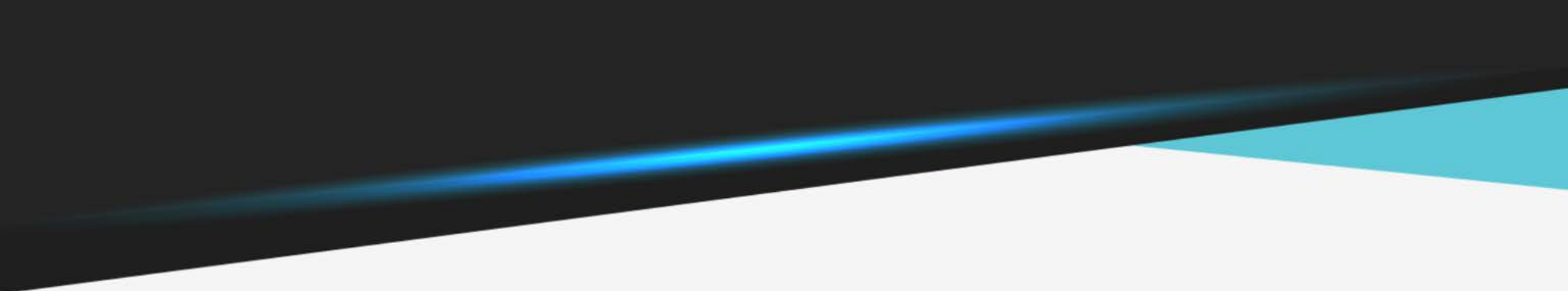
Custdev (customer development) клиентов и необычные выводы

- 1) Отличие предпринимателей от наёмных сотрудников
- 2) Проф. деформация
- 3) Когнитивные искажения и ошибки

Взаимосвязь экономических циклов, инвестиционных портфелей и профессии клиентов

- Что нужно знать?
- Как обеспечить себе финансовую неуязвимость?





**Что мы заметили в ходе
анкетирования 1 512
человек?**

Исследование

Инвестиции. Анкета



[Вопросы](#) [Ответы](#) **1 512** [Настройки](#)

Инвестиции. Анкета участника вебинара.

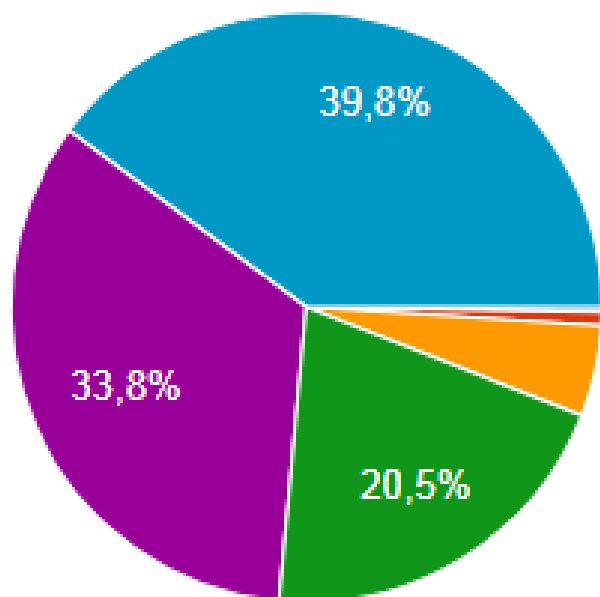
Эта анкета сделает вебинар эффективнее и полезнее для вас.
Спасибо, что вы здесь.
Заполнение займёт 1-2 минуты.



Исследование

Ваш возраст

1 478 ответов



- До 18 лет
- От 18 до 23 лет
- От 24 до 27 лет
- От 28 до 35 лет
- От 36 до 44 лет
- Старше 45 лет



Исследование

	B	C	D	E	F	H	I
	Ваше имя	Ваш телефон	Ваш возраст	Направление вашей деятельности	Ваша должность	Какую проблему вы хотите решить на вебинаре	Ответ на какой вопрос вы хотите услышать
43:52	Lenkins	892828	От 28 до 35 лет	Бухгалтер		Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели	
49:44	S.kapai	896184	От 28 до 35 лет	Бухгалтер	Зам главного бухгалтера	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Как собрать портфель
10:02	Ermakov	+79120	Старше 45 лет	Бухгалтер	Бухгалтер	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Что будет с ЦБ
39:06	zenit_9	892755	От 24 до 27 лет	Бухгалтерия	Главный бухгалтер	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели	С чего начать инвестирование
19:15	valyako	+79183	Старше 45 лет	бухгалтерия	бухгалтер	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Вопросов много
01:49	Al-masl	+79060	От 36 до 44 лет	Бухгалтерия	Бухгалтер	Купить первую ценную бумагу	
46:37	Ulyana	896086	От 24 до 27 лет	Бухгалтерия	Старший бухгалтер	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Будет ли рост процентных ставок
23:37	Rezancev	892728	От 36 до 44 лет	Бухгалтерия	Бухгалтер	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Как понять когда именно то или иное
49:18	natasha	890507	Старше 45 лет	Бухгалтерия	бухгалтер	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	Правильный выбор инвест. инструментов
47:53	Ya-karp	896365	От 36 до 44 лет	Бухгалтерия	Бухгалтер	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	Как сохранить и приумножить капитал
06:18	dideele	+79219	От 36 до 44 лет	Бухгалтерия	Бухгалтер	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Думаю, что он появится во время кризиса
07:20	dideele	+79219	От 36 до 44 лет	Бухгалтерия	Бухгалтер	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Пока вопросов нет
26:48	Iugovaj	890450	Старше 45 лет	Бухгалтерия	Бухгалтер	Узнать про ПИФ, ETF, драгметаллы и купить первые лоты	
38:12	Raikov	892198	Старше 45 лет	Бухгалтерия	Главный бухгалтер	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Как начать инвестировать
27:12	Fedorov	+78469	Старше 45 лет	Бухгалтерия	Начальник отдела	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Как начать инвестировать с нуля



Исследование

	Вау	Вау	Ваш возраст	Направление вашей	Ваша должность	Какую проблему вы хотите решить на вебинаре	Ответ на какой вопрос вы хотели бы услышать
54	skryl19	+79247	Старше 45 лет	врач	зав.отд	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	налоги по инвестициям
11	bently9	891392	Старше 45 лет	Врач	Зав. отделением	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели	Как иметь пассивный доход
22	n.belev	896100	Старше 45 лет	Врач	Врач	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Уже
08	diana_	892932	От 28 до 35 лет	Врач	Стоматолог	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	Научите инвестировать
43	doctorn	891381	Старше 45 лет	Врач	Врач	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	Как сформировать пенсию?
43	roman	+79269	Старше 45 лет	Врач	Врач	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Каким должен быть портфель осе
14	olgakai	892832	Старше 45 лет	Врач	Зам.директора	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Как научиться
27	doctorn	891381	Старше 45 лет	Врач	Врач	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	По каким критериям выбирать акц
12	shestac	891064	Старше 45 лет	Врач	Зав.отделением	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	
39	doronin	+79212	Старше 45 лет	Врач	Заведующий отделением	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Как инвестировать эффективно, п
05	nv_vish	791846	Старше 45 лет	Врач	Врач	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели	Куда лучше инвестировать?
55	Stepan	899976	Старше 45 лет	Врач	Врач	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	



Исследование

	Вау	Вау	Ваш возраст	Направление вашей	Ваша должность	Какую проблему вы хотите решить на вебинаре
0:19	Hanna.	895012	От 28 до 35 лет	Продажи	Менеджер по развитию	Открыть брокерский счёт и узнать, как устроен рынок ценных бумаг
0:14	val-tepl	+79275	От 36 до 44 лет	Продажи	Директор	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию
5:33	Lecinija@mail.r		От 36 до 44 лет	Продажи	Специалист	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам
0:27	Kristyus	892329	От 28 до 35 лет	Продажи, сервис	Помощник руководителя	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели
0:06	Carik00	+77055	От 24 до 27 лет	Продвижение в социальные	Креатор	Открыть брокерский счёт и узнать, как устроен рынок ценных бумаг
0:56	kuli.kuli	890040	От 28 до 35 лет	Продуктовый магазин	Продавец кассир	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели
3:29	rufiya30	+79371	От 36 до 44 лет	продукты питания	собственник	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию
0:18	Mineev	896085	От 28 до 35 лет	Проектирование	Инженер	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам
0:05	ashur34	+79996	От 28 до 35 лет	Проектирование	Инженер-проектировщик	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели
2:28	ksaglar	+79686	От 36 до 44 лет	Производство	менеджер по закупке сырья	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам
3:13	perfects	890332	От 36 до 44 лет	Производство	Предприниматель	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию
7:09	081019	890999	От 36 до 44 лет	Производство	Зам.ген. Директора	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам



Исследование

Кто по
профессии?

111 врачей

83 домохозяйки

44 бухгалтера

40 ИП

39 продажи

38 педагогов

35 пенсионеров

26 госслужащие

22 наемный сотрудник

20 быти сфера

18 производство

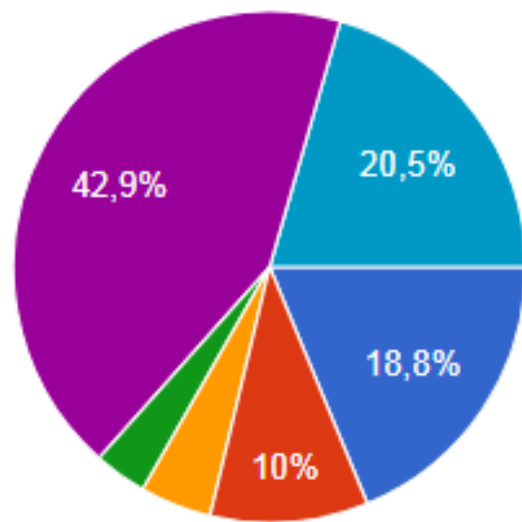
16 банковская сфера



Исследование

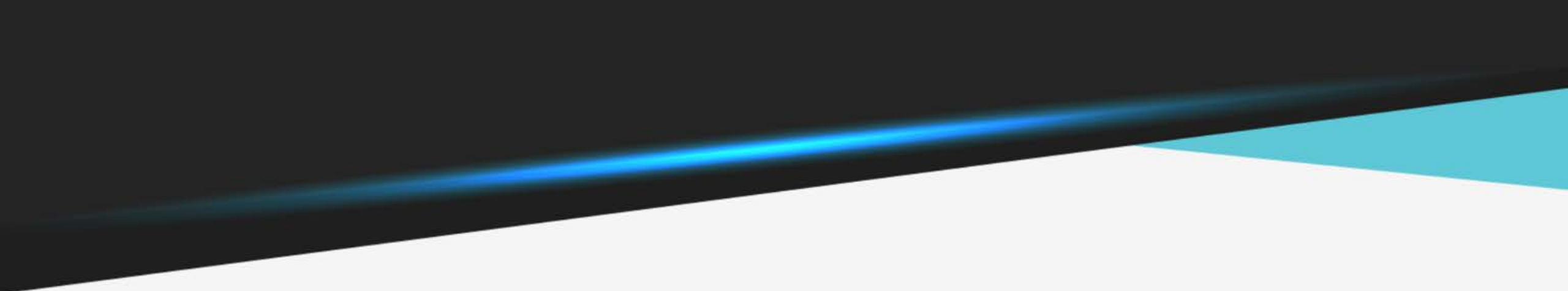
Какую проблему вы хотите решить на вебинаре

1 465 ответов



- Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели
- Открыть брокерский счёт и узнать, как устроен рынок ценных бумаг
- Купить первую ценную бумагу
- Узнать про ПИФ, ETF, драгметаллы и купить первые лоты
- Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам
- Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию





Custdev (customer development) клиентов и необычные выводы

Исследование

	Ваше имя	Ваш телефон	Ваш возраст	Направление вашей деятельности	Ваша должность	Какую проблему вы хотите решить на вебинаре	Ответ на какой вопрос вас интересует
9	na.shle	+79185	Старше 45 лет	ИП	Управляющий	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	Как научиться инвестировать
2	Nikiorot	+79174	От 36 до 44 лет	ИП	ИП	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	
2	Nikiorot	+79174	От 36 до 44 лет	ИП	ИП	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	
3	1985zu	+79053	От 36 до 44 лет	ИП	Предприниматель	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Минимально от какой суммы можно начать
3	1985zu	+79053	От 36 до 44 лет	ИП	Предприниматель	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	От какой суммы можно начать
1	irenvar	891717	От 28 до 35 лет	Ип	Ип	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	
9	Soer-76	892866	От 36 до 44 лет	Ип	Ип	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Куда инвестировать в 2021
9	e.ajvaz	890546	От 28 до 35 лет	Ип	Мастер маникюра	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Где покупать инвестиции?
8	kollar71	896315	Старше 45 лет	ИП	ИП	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	
4	elenasp	8-922-2	Старше 45 лет	ИП	Руководитель	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	У меня есть портфель, но...
4	av9402	890391	От 36 до 44 лет	ИП	Руководитель ателье	Открыть брокерский счёт и узнать, как устроен рынок ценных бумаг	Как правильно инвестировать
3	K.sheni	896152	От 36 до 44 лет	Ип	Ип	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели	
3	Mustela	898708	От 36 до 44 лет	ИП	ИП	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	На все вышеперечисленные вопросы
4	hloptse	892817	Старше 45 лет	ИП	юрист	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Правильные вложения фи...

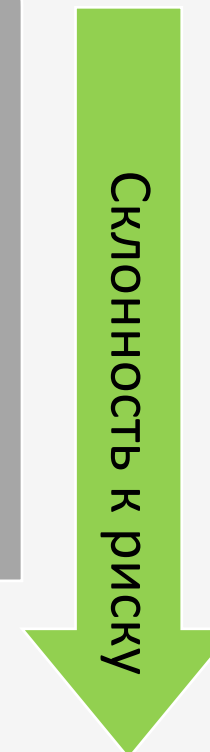


Исследование

	Ваше имя	Ваш телефон	Ваш возраст	Направление вашей деятельности	Ваша должность	Какую проблему вы хотите решить на вебинаре	Ответ на какой вопрос вы хотели бы услышать
17:00	St.al@	895015	Старше 45 лет	Наемный работник	Экономист	Узнать про ПИФ, ETF, драгметаллы и купить первые лоты	С чего начать
18:54	b.mari1	891812	От 28 до 35 лет	Наемный работник	Руководитель отдела за	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	
18:37	nadya.v	+79648	Старше 45 лет	Наёмный работник	Экономист	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Эффективное вложение денежных
17:40			Старше 45 лет	Наёмный работник	Мастер универсал	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели	
18:24	winteriv	+79775	Старше 45 лет	Наёмный работник	Главный специалист	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	
18:46	Novose	895307	Старше 45 лет	Наемный работник	Наемный работник	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	Жизнь на дивиденды
19:07	ajtakov	+79371	От 28 до 35 лет	наемный работник в гос	Специалист в клинικο-э	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели	
19:55	ajtakov	+79371	От 28 до 35 лет	наемный работник в гос	специалист клинικο-экс	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели	
18:32	kortuno	924339	Старше 45 лет	наемный рабочий	сотрудник банка	Открыть брокерский счёт и узнать, как устроен рынок ценных бумаг	Научиться инвестировать и получат
19:30	Kalina	892265	От 36 до 44 лет	Наемный рабочий	Служащий	Открыть брокерский счёт и узнать, как устроен рынок ценных бумаг	Как купить ценные бумаги
19:13	Iusinda	891844	Старше 45 лет	наемный рабочий	кассир	Разработать индивидуальную инвестиционную стратегию	
19:10	Lenvov	890328	От 36 до 44 лет	Наёмный рабочий	Старший специалист по	Создать личный финансовый план и оцифровать свои цели	-
19:58	Stella19	896428	От 28 до 35 лет	Наемный рабочий	Химик	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Как составлять портфель
17:24	y.prose	895282	От 36 до 44 лет	Наемный рабочий в оф	Ведущий специалист од	Составить инвестиционный портфель, устойчивый к кризисам	Во что сейчас выгодно вложиться и
						Разработать индивидуальную инвестиционную	



Отличие предпринимателей от наёмных сотрудников



Отличие предпринимателей от наёмных сотрудников



Свой
бизнес

В
найме



Все деньги в обороте,
чаще нет фин. подушки,
есть кредиты, надежда на фарт



Проф.деформация



Проф.деформация



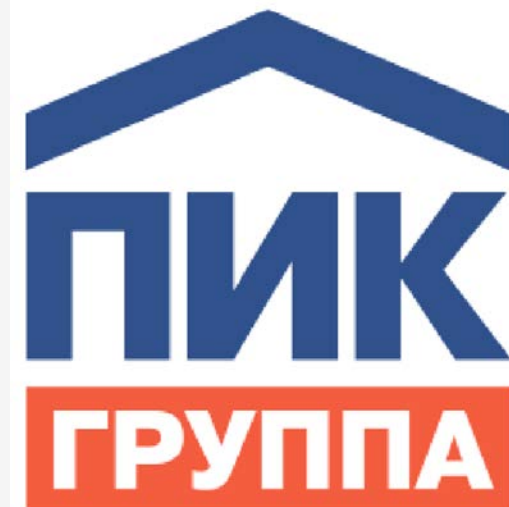
Продает квартиры



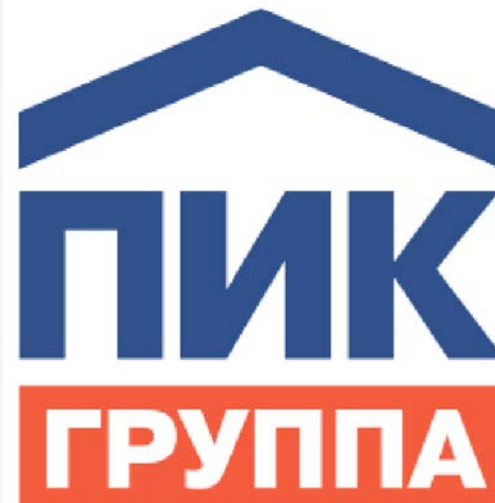
Покупает себе квартиру и сдает,
либо надеется перепродать



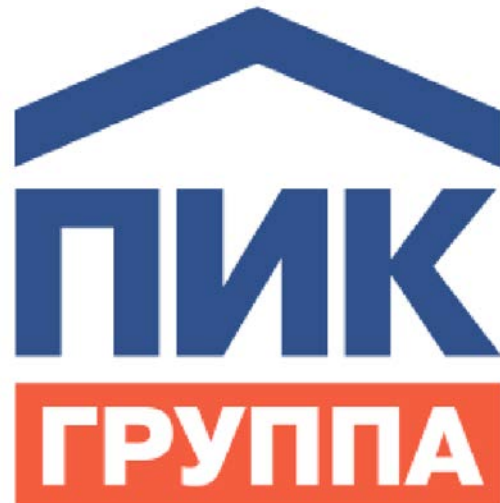
Проф.деформация



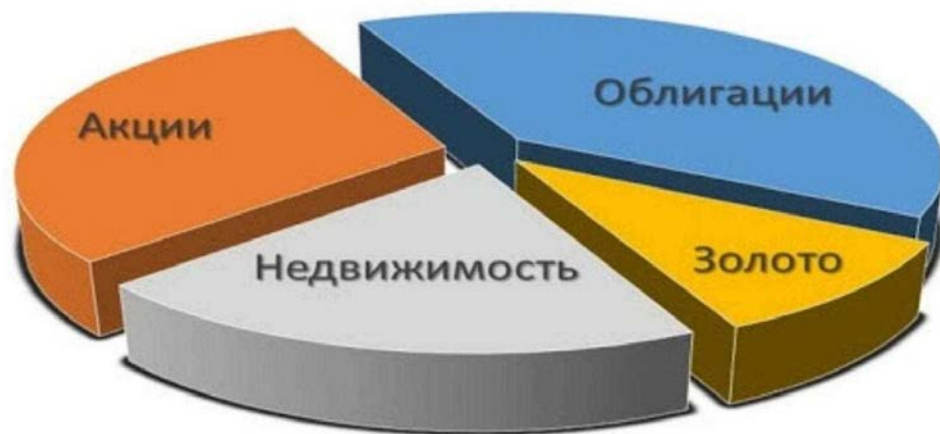
Проф.деформация



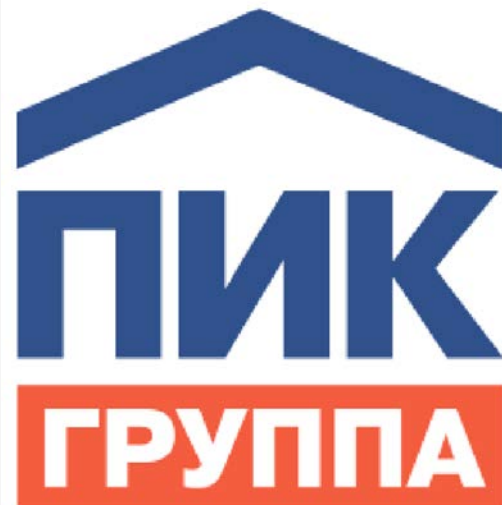
Проф.деформация



Инвестиционный портфель



Проф.деформация



Тотальная зависимость от сферы недвижимости



Когнитивные искажения и ошибки

**Искажение в восприятии
личного выбора** - стремление
помнить свои прошлые
выборы в более
положительном ключе, чем
они были в действительности



Когнитивные искажения и ошибки

**Искажение в восприятии
личного выбора**

**Ошибка, связанная с
подтверждением -
стремление к поиску и
интерпретации информации
для подтверждения уже
имеющихся данных**



Когнитивные искажения и ошибки

**Искажение в
восприятии личного
выбора**

**Ошибка, связанная с
подтверждением**

**Эффект узких рамок -
применение слишком
узкого подхода в
описании проблемы
или ситуации**



Когнитивные искажения и ошибки

**Искажение в восприятии
личного выбора**

**Ошибка, связанная с
подтверждением**

Эффект узких рамок

Иллюзия контроля - вера человека в то, что он способен контролировать или оказывать влияние на результаты событий, когда на самом деле это не так



Когнитивные искажения и ошибки

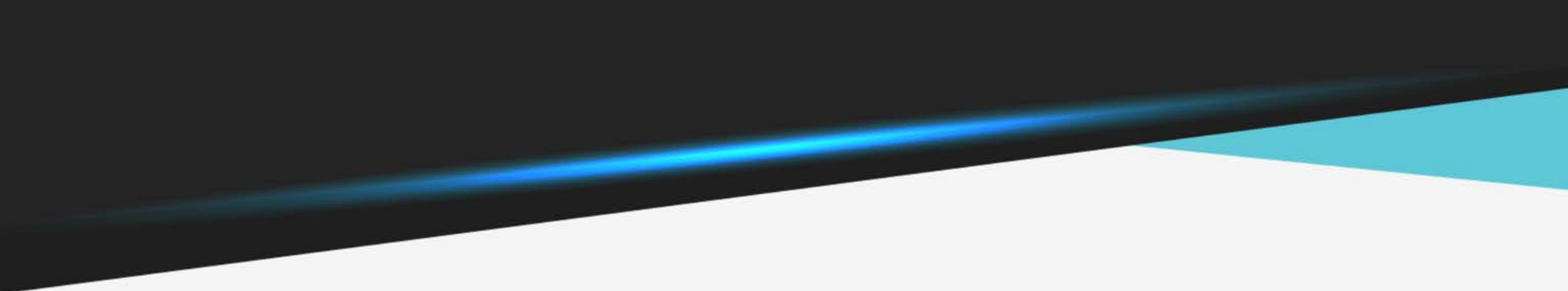
Искажение в восприятии личного выбора - стремление помнить свои прошлые выборы в более положительном ключе, чем они были в действительности

Ошибка, связанная с подтверждением - стремление к поиску и интерпретации информации для подтверждения уже имеющихся данных

Эффект узких рамок - применение слишком узкого подхода в описании проблемы или ситуации

Иллюзия контроля - вера человека в то, что он способен контролировать или оказывать влияние на результаты событий, когда на самом деле это не так





Взаимосвязь экономических циклов, инвестиционных портфелей и профессии клиентов

Экономические циклы

ММВБ – Индекс Мосбиржи ▲ 3.265,60 +7,46 (+0,23%)



1 день 1 неделя 1 месяц 3 месяца 6 месяцев 1 год 5 лет **Макс.**

in IQ

ЕЙНЫЕ
АНСЫ



Экономические циклы

Помните 2020?

Ещё неделька такой паники и челнинский завод туалетной бумаги сможет купить татнфеть, таиф и камаз

12:13 AM · 17 мар. 2020 г. · [Twitter for iPhone](#)



Есть хороший товар. Вопросы в личку.



Fin IQ

СЕМЕЙНЫЕ
ФИНАНСЫ



Экономические циклы

На июль 2021

	за 5 лет	за 3 года	за 1 год	за 6 мес	с начала года
1 место	Апрель Капитал-Акции сырьевых компаний	ВТБ- Фонд Металлургии	Алёнка-Капитал	Газпромбанк-Нефть	Тинькофф Насдак Биотехнологии
2 место	Апрель Капитал-Акции	Открытие-Лидеры инноваций	Система Капитал-Высокие технологии	Алёнка-Капитал	Тинькофф Индекс первичных публичных размещений
3 место	ВТБ- Фонд Металлургии	ВТБ-Фонд Технологий будущего	Райфайзен-Индустриальный	ВТБ-Фонд Мировые премиальные бренды	Газпромбанк-Нефть
4 место	Райфайзен-Индустриальный	Алёнка-Капитал	ВТБ- Фонд Металлургии	Альфа-Капитал Управляемые Российские Акции	Альфа-Капитал Китайские акции
5 место	Райфайзен-Информационные	Райфайзен-Индустриальный	ВТБ-Фонд Мировые премиальные бренды	Апрель Капитал-Акции сырьевых компаний	Сбер-Биотехнологии



Экономические циклы

На январь 2022

	за 5 лет	за 3 года	за 1 год	за 6 мес	с начала года
1 место	Райффайзен - Информационные технологии - 239.87% (акции операторов фиксированной и мобильной связи, компаний медиа отрасли, а также сектора IT)	Алёлка - Капитал Инвест Менеджмент Центр - 231.00% (акции растущих российских компаний, фондовые инструменты с наиболее высокими потенциальными дивидендными выплатами)	Алёлка - Капитал Инвест Менеджмент Центр - 65.07% (акции растущих российских компаний, фондовые инструменты с наиболее высокими потенциальными дивидендными выплатами)	Газпромбанк - Нефть Газпромбанк — Управление активами - 26.71% (акции производителей нефти и газа)	Алёлка - Капитал - 64.98% Инвест Менеджмент Центр (акции растущих российских компаний, фондовые инструменты с наиболее высокими потенциальными дивидендными выплатами)
2 место	ВТБ - Фонд Металлургии - 206.20% (акции российских компаний, относящихся к металлургической и горнодобывающей отраслям) ВТБ Капитал Управление активами	ТЕХНОЛОГИИ 100 Альфа-Капитал - 178.10%	Газпромбанк - Нефть Газпромбанк — Управление активами - 61.06% (акции производителей нефти и газа)	Райффайзен - Сырьевой сектор Райффайзен Капитал - 24.90%	Газпромбанк - Нефть Газпромбанк — Управление активами - 60.03% (акции производителей нефти и газа)
3 место	БКС Перспектива - 188.03% Брокеркредитсервис (перспективные отрасли промышленности глобальной экономики – технологический сектор, медиа, электронную коммерцию, фармацевтику и биотехнологии.)	Райффайзен - Информационные технологии Райффайзен Капитал - 143.82% (акции операторов фиксированной и мобильной связи, компаний медиа отрасли, а также сектора IT)	КМ Меркури Красный Мост - 47.78% (акций ведущих российских компаний)	Алёлка - Капитал Инвест Менеджмент Центр - 24.19% (акции растущих российских компаний, фондовые инструменты с наиболее высокими потенциальными дивидендными выплатами)	КМ Меркури - 47.82% Красный Мост
4 место	Апрель Капитал - Акции сырьевых компаний - 188.03%	ВТБ - Фонд Технологий будущего ВТБ Капитал Управление активами - 141.67%	Райффайзен - Сырьевой сектор - 42.16% Райффайзен Капитал	КМ Меркури Красный Мост - 21.13% (акций ведущих российских компаний)	Райффайзен - Сырьевой сектор - 42.07% Райффайзен Капитал
	XXII век	Харизматичные идеи	Апрель Капитал - Акции сырьевых		Апрель Капитал - Акции



Экономические циклы

На февраль 2023

	за 5 лет	за 3 года	за 1 год	за 6 мес	с начала года
1 место	Алёнка - Капитал (РЕКОРД КАПИТАЛ)	Алёнка - Капитал (РЕКОРД КАПИТАЛ)	Алёнка - Капитал (РЕКОРД КАПИТАЛ)	Акции российских эмитентов (ВИМ Инвестиции)	Алёнка - Капитал (РЕКОРД КАПИТАЛ)
2 место	Харизматичные идеи (Арикапитал)	Атон – Эшелон 2.0 (Атон- менеджмент)	Атон – Эшелон 2.0 (Атон- менеджмент)	Алёнка - Капитал (РЕКОРД КАПИТАЛ)	Электроэнергетика (ВИМ Инвестиции)
3 место	Атон – Эшелон 2.0 (Атон- менеджмент)	Райффайзен - Сырьевой сектор (Райффайзен Капитал)	Акции российских эмитентов (ВИМ Инвестиции)	Нефтегазовый сектор (ВИМ Инвестиции)	Альфа-Капитал Акции компаний роста (Альфа- Капитал)
4 место	Райффайзен - Информационные технологии (Райффайзен Капитал)	Нефтегазовый сектор (ВИМ Инвестиции)	Нефтегазовый сектор (ВИМ Инвестиции)	Альфа-Капитал Управляемые Российские Акции (Альфа-Капитал)	АРОМАТ Наши акции (РЕКОРД КАПИТАЛ)
5 место	Арсатера - акции 6.4 (Арсатера)	Харизматичные идеи (Арикапитал)	Альфа-Капитал Управляемые Российские Акции (Альфа- Капитал)	Харизматичные идеи (Арикапитал)	Газпромбанк - Электроэнергетика (ААА Управление Капиталом)



Экономические циклы

Вернемся к нашему примеру, где риелтор с купленными в ипотеку квартирами, с акциями ПИК и ЛСР в инвест портфеле.

Какие потери могут быть в случае нового кризиса, например на рынке жилья?



✓ realty.rbc.ru/news/5b76c9fb9a794



НЕДВИЖИМОСТЬ

Квартиры ПИК

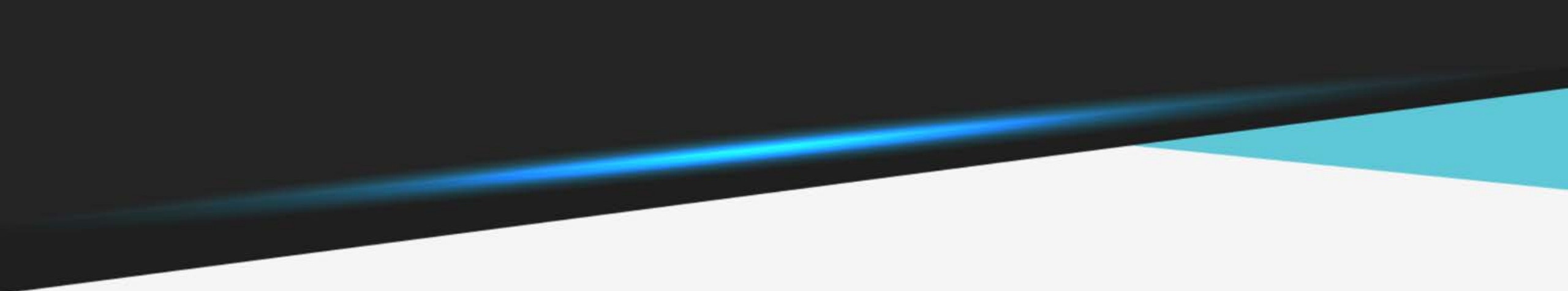


Жилье, 17 авг 2018, 18:52 | 178 786 |

Три российских кризиса: как падал рынок жилья в 1998, 2008 и 2014 годах

К 20-летию дефолта вспоминаем о трех кризисах в российской экономике, которые существенно повлияли на рынок недвижимости и привели к значительному падению цен на жилье





**Что нужно знать?
Как обеспечить себе
финансовую
неуязвимость?**

ПЕРЕД ВЫБОРОМ ИНВЕСТ СТРАТЕГИИ ОТВЕТИТЬ СЕБЕ НА ВОПРОСЫ:

Какая у меня
цель от
инвестиций?

На какую
доходность я
рассчитываю?

Как я переношу
риск?

На какой срок я
планирую
инвестировать?

Как много
времени я
готов(а) уделять
торговле?

Какие знания мне
потребуются?



И ЗАДАТЬ СЕБЕ ВЕРНЫЕ ВОПРОСЫ:

Куда сейчас
вложить
деньги?

Какие инвест.инструменты
мне выбрать с учётом моих
целей, склонности к риску,
сроков инвестирования и
других моих требований?



**ПОСЛЕ ОТВЕТОВ НА ЭТИ ВОПРОСЫ
У ВАС НАЧНЕТ СКЛАДЫВАТЬСЯ ПАЗЛ
БУДУЩЕЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
СТРАТЕГИИ**



КАКУЮ СТРАТЕГИЮ ВЫБРАТЬ?

	ГОТОВ(А) ИЗУЧАТЬ ТА и ФА	НЕ ГОТОВ(А) ИЗУЧАТЬ ТА и ФА
ГОТОВ(А) УДЕЛЯТЬ МНОГО ВРЕМЕНИ	Трейдинг	-
НЕ ГОТОВ(А) УДЕЛЯТЬ МНОГО ВРЕМЕНИ	Активное управление инвестициями	Портфельные инвестиции



КАК ИНВЕСТИРОВАТЬ БЕЗОПАСНО



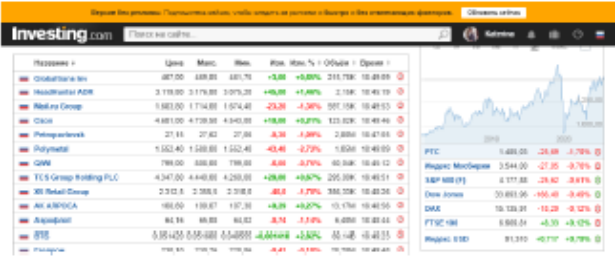
Чек-лист «7 правил для безопасного инвестирования»

№	Правило	Соблюдаю
1	Начинайте инвестировать, чётко определив цели и рассчитав личный финансовый план	
2	Выбирайте только надежных брокеров с лицензией Центрального банка	
3	Разделите инструменты сохранения и приумножения денег. Финансовая подушка и инвестиционный портфель решают разные задачи	
4	Оценивайте риски каждого инвестиционного инструмента. Помните про закономерность «Высокая доходность = высокий риск».	
5	Инвестируйте только свои деньги! Не поддавайтесь азарту и не берите кредиты, даже если вам кажется, что сейчас вы совершите «сделку века». Сделка может не выгореть, а платить по кредитам придётся.	
6	Анализируйте предлагаемые вам активы (не только прошлую доходность, а ещё надежность, ликвидность, перспективы роста и т.д.), читайте тарифы, разбейтесь – куда именно вы планируете вкладывать свои деньги! Не покупайте «кота в мешке»!	
7	Используйте диверсификацию («не держите все яйца в одной корзине»): у вас должны быть активы в разных валютах, разных отраслях и разных компаний.	

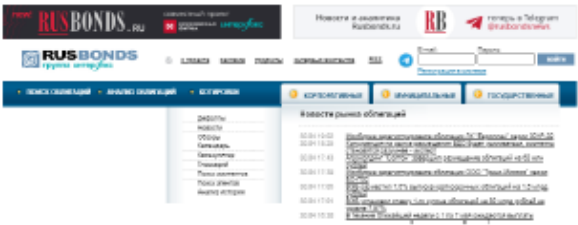


Гайд «Полезные сервисы для инвестора»

1. **Investing.com**
Позволяет в удобном формате отслеживать котировки акций, валют и индексов.



2. **Rusbonds.ru**
С помощью этого сайта можно подобрать российские облигации, узнать о новых выпусках, проанализировать и посчитать доходность.



3. **Tradingview.com**
Наглядные графики, списки котировок, новости и многое другое



НА ПУТИ К ФИНАНСОВОЙ НЕУЯЗВИМОСТИ

Закредитованность
Один источник дохода
Отсутствие сбережений
Агрессивные инвестиции
Ставка на актив, который «выстрелит»
В инвест портфеле перекоп в ту отрасль,
где работает человек

Минимум кредитной нагрузки.
Формируются несколько источников
дохода.
Создана (или в процессе)
фин.подушка.
Инвестирование согласно своему риск-
профилю.
Диверсифицированный
инвест.портфель



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Успехов вам и финансового благополучия!



КАТЕРИНА ПУТИЛИНА



 @putilina_katerina_

 katerina13@bk.ru

 @putilinakaterina

 +7(917)178-11-59

 @putilinakaterina

 financeintellect.ru

 Катерина Путилина

 taplink.cc/putilina_katerina

Кликните для перехода