

Составление инвестиционного портфеля.

Цель: пассивный доход в размере 70 000р ежемесячно через 20 лет.

Т.е. наш доход от инвестиционного портфеля должен быть 840 000р. ежегодно. Капитал для получения такого дохода при условной доходности портфеля 20% годовых должен составлять 4 200 000р. Эта сумма без учета инфляции.

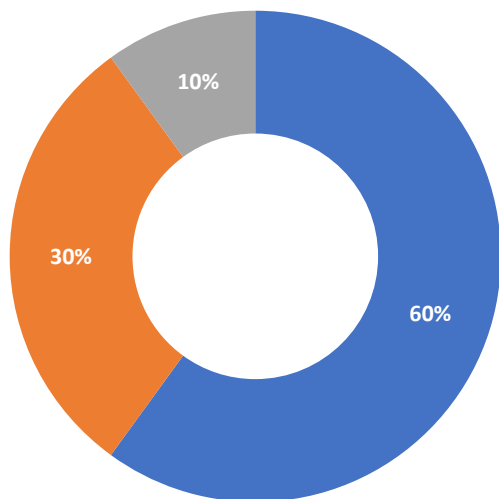
Теперь нам нужно пересчитать эту сумму с учетом инфляции. Возьмем условную ставку инфляции 8% годовых. Считаем по формуле будущей стоимости денег:

$$FV=4\,200\,000 \times (1+0.08)^{20} = 19\,576\,020$$

Для простоты расчета округлим сумму до 19 600 000р.

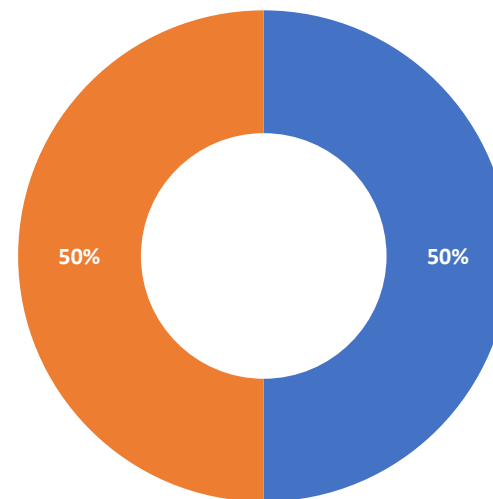
Согласно агрессивному риск-профилю распределение по классам активов будет следующим:

■ рисковая часть ■ консервативная часть ■ альтернативные инвестиции ■



Распределение по валюте:

■ инвестиции в рублях ■ инвестиции в валюте ■





1. Консервативная часть в рублях: выбираем 3 вида надежных российских корпоративных облигаций.
2. Консервативная часть в валюте: Cash в евро и ETF FXRU- валюта фонда доллары США, в составе еврооблигации российских корпоративных компаний.
3. Альтернативные инвестиции- инвестиции в недвижимость через иностранный фонд REIT Corp.
4. Рисковая часть в валюте: через фонды в акции Америки, акции развивающихся рынков, акции глобальных рынков.
5. Рисковая часть в рублях: акции российских компаний в чистом виде.