

РУБЛЕВЫЙ ПОРТФЕЛЬ ОЛЬГИ ГОГАЛАДЗЕ



Выплата купонов ОФЗ 26238 +70,8 ₽
Брокерский счёт

Выплата купонов ОФЗ +726 797,4 ₽
Внесение ипотеки Кв. на воде

Дивиденды +67 886.00 RUR 10:00
Дивиденды за 2024 год
по акциям ПАО Моско...

Дивиденды
Дивиденды за 2024 год
по акциям ПАО "Каз"

+2 174 372,91 ₽

+1 082 355 ₽

№	НАЗВАНИЕ БУМАГИ	КОЛ-ВО БУМАГ	% ОТ ПОРТФЕЛЯ
	Облигации		
1	ОФЗ 26230	32 617	10,49 %
2	ОФЗ 26233	77 822	24,47 %
3	ОФЗ 26238	60 226	17,38 %
4	ОФЗ 26240	66 055	21,46 %
5	ОФЗ 26243	44 493	16,89 %
6	АО «ФПК» 001P-05	789	0,40 %
7	Группа Позитив 001P-01	495	0,25 %
8	Группа Черкизово БО-001P-07	182	0,09 %
	Акции		
9	Сбер Банк привилегированные акции (SBERP)	29 014	4,76 %
10	Ленэнерго привилегированные (LSNGP)	1 400	0,27 %
11	Мать и дитя (MDMG)	40	0,03 %
12	МТС (MTSS)	1 860	0,21 %
13	Ozon (OZON)	121	0,23 %
14	Транснефть привилегированные (TRNFP)	307	0,22 %
	Фонды и ПИФы		
15	ВИМ Индекс МосБиржи (EQMX)	671	0,05 %
16	ОПИФ рыночных финансовых инструментов Арсагера - А 6.4		0,80 %
17	ОПИФ рыночных финансовых инструментов Арсагера - СИ		0,51 %

№	НАЗВАНИЕ БУМАГИ	КОЛ-ВО БУМАГ	% ОТ ПОРТФЕЛЯ
	Фонды и ПИФы		
18	ОПИФРФИ «ВИМ - Денежный рынок. Рубли»	591,13838	0,56 %
19	ОПИФРФИ «ВИМ - Индекс Мосбиржи»	12,719382	0,06 %
20	ОПИФРФИ «ВИМ - Сбалансированные инвестиции»	9 389,32	0,24 %
21	ВИМ Фонд ликвидности (LQDT)	463 804	0,47 %
22	ВИМ Фонд Золото (GOLD)	134 687	0,16 %
		Итого облигации	91,44 %
		Итого акций	5,71 %
		Итого фонды и ПИФы	2,85 %
		ИТОГО ПО ПОРТФЕЛЮ	100,00 %

ОБЛИГАЦИИ

- **Облигации** — это ядро портфеля и его защитная часть. Их задача — сохранить капитал, получать регулярные купоны и заработать на росте цены облигаций.
- **Основная часть облигаций** — это ОФЗ с постоянным купоном. Они куплены под идею снижения ключевой ставки. При снижении ставки цена таких облигаций может вырасти. Дополнительно по ним выплачивается купонный доход.
- **Часть ОФЗ 26238 используется для закрытия ипотеки:** ипотека полностью погашается купонами от этой облигации.
- **Облигации Черкизово и Позитив** — с плавающим купоном и ежемесячными выплатами. Деньги по ним приходят каждый месяц.

АКЦИИ

- **Акции** — это дивидендная часть портфеля. За 10 лет накоплено более 31 000 акций СберБанка. Сейчас они каждый год приносят около 1 млн рублей дивидендов.
- **В портфеле из акций** в основном дивидендные компании. Исключение — Ozon, который добавлен как компания роста. Главная цель акций — получать дивиденды и постепенно увеличивать капитал.

ФОНДЫ И ПИФЫ

- **Фонды и ПИФы** - это автоматическое накопление. Их можно пополнять прямо с банковской карты автоматически: один раз настроить в приложении банка сумму и периодичность - ежедневно, еженедельно или ежемесячно.
- **Цель фондов** - копить на автомате, регулярно инвестировать и не тратить время на самостоятельный выбор отдельных ценных бумаг.