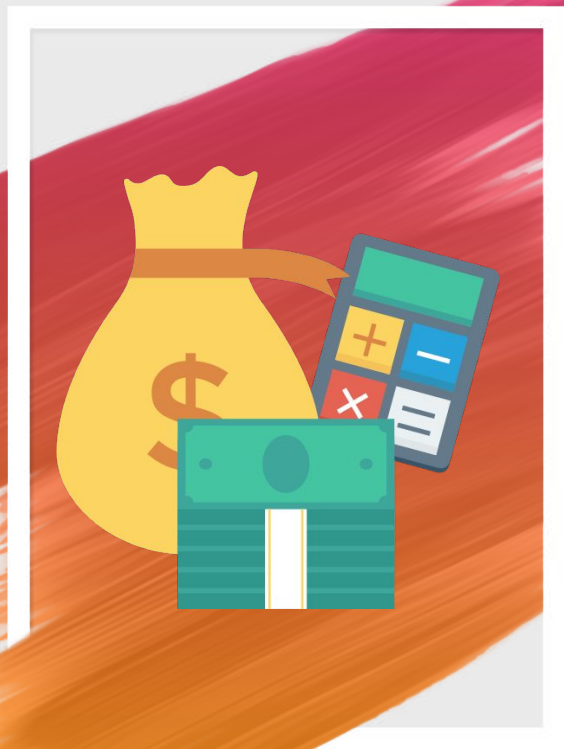


**Семестровая работа по
дисциплине
«ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ И
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Ю-2103

Выполнила: Анастасия Кочкина

Личный **финансовый** план



Цель: получение ежемесячного пассивного дохода, после выхода на пенсию.

Основные параметры:

Откладывать я начну с 2022 года

Выход на пенсию в 48 лет (2050 год)

Получение пенсионных выплат до 80 лет

Инфляция 4%

Доходность 13%

Оформление плана

Параметры

Визуализация

Таблица

Валюта расчета

₽ (RUB)



Возраст

20



Рассчитать до возраста

80

Год начала расчета

2022

Начальный капитал

0



Ожидаемая инфляция


4



Оформление плана

Реальная доходность, комиссии и налоги

В течение жизни портфеля распределение активов в нём может меняться, чтобы удовлетворять текущие нужды. Чтобы отразить эти изменения в плане, добавьте предполагаемые периоды, в течение которых будут использоваться портфели с разным распределением активов, и укажите для каждого периода ожидаемую реальную среднегодовую доходность, а также примерные среднегодовые расходы на комиссии в процентах от капитала и, при необходимости, ставку налога на доход от продажи активов (применяется к снятиям).

2022 Возраст: 20 — 2082 Возраст: 80 = 8 0,5 13 % 

+ Добавить

Пополнения и снятия, в год


Аналогично предыдущей секции параметров, в этой можно указать ожидаемые среднегодовые суммы пополнений и изъятий средств из портфеля по периодам.

Пополнение ▾ 2022 Возраст: 20 — 2025 Возраст: 23 = 15600 □ 

В месяц: 1 300 □

Пополнение ▾ 2026 Возраст: 24 — 2050 Возраст: 48 = 132000 □ 

В месяц: 11 000 □

Снятие ▾ 2051 Возраст: 49 — 2082 Возраст: 80 = 600000 □ 

В месяц: 50 000 □

Оформление плана

| # | Год | Возраст | Чистая доходность | Капитал на начало года | Прирост капитала | Пополнение | Снятие | Капитал на конец года |
|----|------|---------|-------------------|------------------------|------------------|------------|--------|-----------------------|
| 1 | 2022 | 20 | 11.76% | 0р. | 0р. | 15 600р. | 0р. | 15 600р. |
| 2 | 2023 | 21 | 11.76% | 15 600р. | 1 835р. | 16 224р. | 0р. | 33 659р. |
| 3 | 2024 | 22 | 11.76% | 33 659р. | 3 959р. | 16 873р. | 0р. | 54 490р. |
| 4 | 2025 | 23 | 11.76% | 54 490р. | 6 409р. | 17 548р. | 0р. | 78 447р. |
| 5 | 2026 | 24 | 11.76% | 78 447р. | 9 226р. | 154 421р. | 0р. | 242 095р. |
| 6 | 2027 | 25 | 11.76% | 242 095р. | 28 473р. | 160 598р. | 0р. | 431 166р. |
| 7 | 2028 | 26 | 11.76% | 431 166р. | 50 710р. | 167 022р. | 0р. | 648 898р. |
| 8 | 2029 | 27 | 11.76% | 648 898р. | 76 318р. | 173 703р. | 0р. | 898 920р. |
| 9 | 2030 | 28 | 11.76% | 898 920р. | 105 724р. | 180 651р. | 0р. | 1 185 294р. |
| 10 | 2031 | 29 | 11.76% | 1 185 294р. | 139 405р. | 187 877р. | 0р. | 1 512 576р. |
| 11 | 2032 | 30 | 11.76% | 1 512 576р. | 177 897р. | 195 392р. | 0р. | 1 885 866р. |
| 12 | 2033 | 31 | 11.76% | 1 885 866р. | 221 800р. | 203 208р. | 0р. | 2 310 874р. |
| 13 | 2034 | 32 | 11.76% | 2 310 874р. | 271 786р. | 211 336р. | 0р. | 2 793 996р. |
| 14 | 2035 | 33 | 11.76% | 2 793 996р. | 328 607р. | 219 790р. | 0р. | 3 342 393р. |
| 15 | 2036 | 34 | 11.76% | 3 342 393р. | 393 105р. | 228 581р. | 0р. | 3 964 080р. |
| 16 | 2037 | 35 | 11.76% | 3 964 080р. | 466 223р. | 237 725р. | 0р. | 4 668 028р. |
| 17 | 2038 | 36 | 11.76% | 4 668 028р. | 549 016р. | 247 234р. | 0р. | 5 464 277р. |
| 18 | 2039 | 37 | 11.76% | 5 464 277р. | 642 664р. | 257 123р. | 0р. | 6 364 064р. |
| 19 | 2040 | 38 | 11.76% | 6 364 064р. | 748 490р. | 267 408р. | 0р. | 7 379 962р. |
| 20 | 2041 | 39 | 11.76% | 7 379 962р. | 867 972р. | 278 104р. | 0р. | 8 526 038р. |

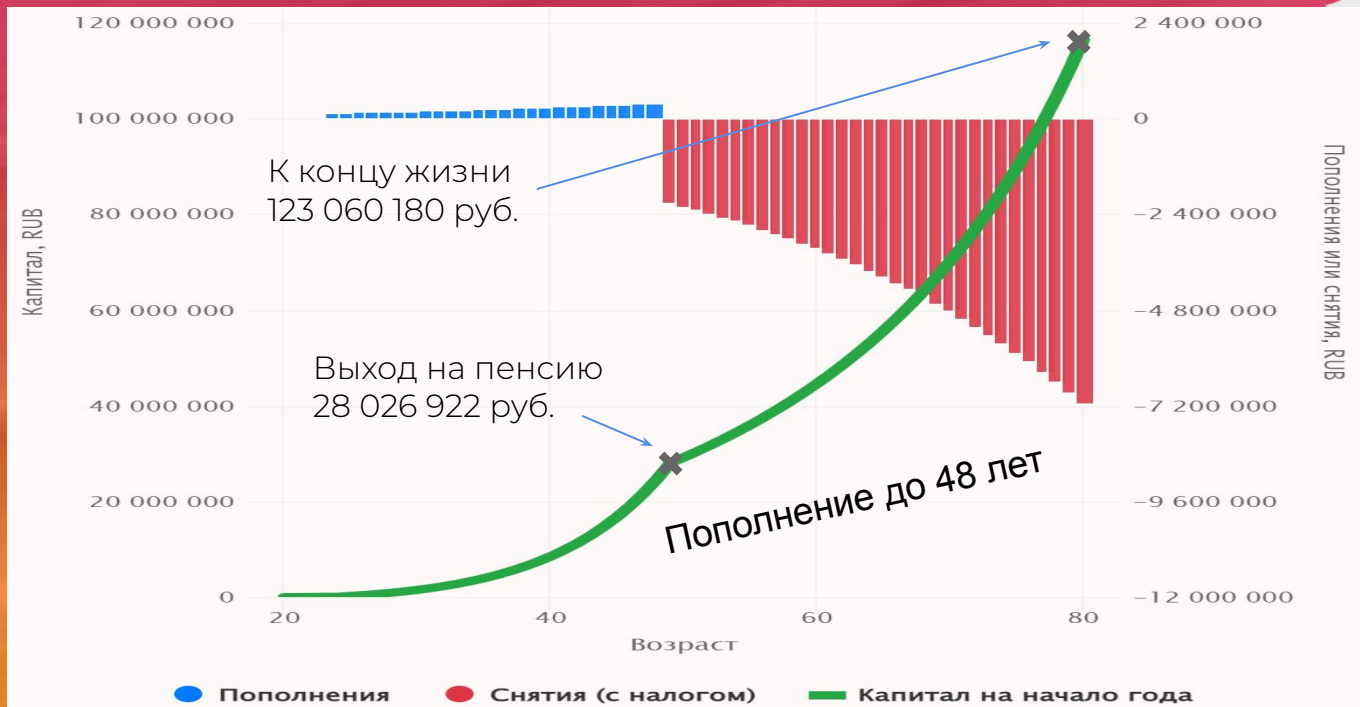
Оформление плана

| # | Год | Возраст | Чистая доходность | Капитал на начало года | Прирост капитала | Пополнение | Снятие | Капитал на конец года |
|----|------|---------|-------------------|------------------------|------------------|------------|--------------|-----------------------|
| 21 | 2042 | 40 | 11.76% | 8 526 038р. | 1 002 764р. | 289 228р. | 0р. | 9 818 030р. |
| 22 | 2043 | 41 | 11.76% | 9 818 030р. | 1 154 718р. | 300 797р. | 0р. | 11 273 545р. |
| 23 | 2044 | 42 | 11.76% | 11 273 545р. | 1 325 903р. | 312 829р. | 0р. | 12 912 278р. |
| 24 | 2045 | 43 | 11.76% | 12 912 278р. | 1 518 638р. | 325 342р. | 0р. | 14 756 258р. |
| 25 | 2046 | 44 | 11.76% | 14 756 258р. | 1 735 512р. | 338 356р. | 0р. | 16 830 126р. |
| 26 | 2047 | 45 | 11.76% | 16 830 126р. | 1 979 424р. | 351 890р. | 0р. | 19 161 441р. |
| 27 | 2048 | 46 | 11.76% | 19 161 441р. | 2 253 614р. | 365 966р. | 0р. | 21 781 021р. |
| 28 | 2049 | 47 | 11.76% | 21 781 021р. | 2 561 708р. | 380 605р. | 0р. | 24 723 333р. |
| 29 | 2050 | 48 | 11.76% | 24 723 333р. | 2 907 759р. | 395 829р. | 0р. | 28 026 922р. |
| 30 | 2051 | 49 | 11.76% | 28 026 922р. | 3 296 301р. | 0р. | -2 114 446р. | 29 208 776р. |
| 31 | 2052 | 50 | 11.76% | 29 208 776р. | 3 435 301р. | 0р. | -2 199 024р. | 30 445 054р. |
| 32 | 2053 | 51 | 11.76% | 30 445 054р. | 3 580 702р. | 0р. | -2 286 984р. | 31 738 771р. |
| 33 | 2054 | 52 | 11.76% | 31 738 771р. | 3 732 858р. | 0р. | -2 378 464р. | 33 093 166р. |
| 34 | 2055 | 53 | 11.76% | 33 093 166р. | 3 892 151р. | 0р. | -2 473 602р. | 34 511 715р. |
| 35 | 2056 | 54 | 11.76% | 34 511 715р. | 4 058 990р. | 0р. | -2 572 546р. | 35 998 158р. |
| 36 | 2057 | 55 | 11.76% | 35 998 158р. | 4 233 813р. | 0р. | -2 675 448р. | 37 556 523р. |
| 37 | 2058 | 56 | 11.76% | 37 556 523р. | 4 417 096р. | 0р. | -2 782 466р. | 39 191 152р. |
| 38 | 2059 | 57 | 11.76% | 39 191 152р. | 4 609 347р. | 0р. | -2 893 765р. | 40 906 735р. |
| 39 | 2060 | 58 | 11.76% | 40 906 735р. | 4 811 120р. | 0р. | -3 009 516р. | 42 708 340р. |
| 40 | 2061 | 59 | 11.76% | 42 708 340р. | 5 023 011р. | 0р. | -3 129 896р. | 44 601 454р. |

Оформление плана

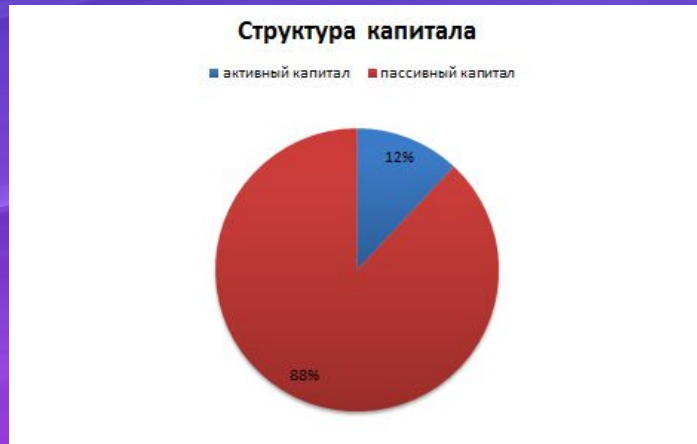
| # | Год | Возраст | Чистая доходность | Капитал на начало года | Прирост капитала | Пополнение | Снятие | Капитал на конец года |
|----|------|---------|-------------------|------------------------|------------------|------------|--------------|-----------------------|
| 41 | 2062 | 60 | 11.76% | 44 601 454р. | 5 245 664р. | 0р. | -3 255 092р. | 46 592 026р. |
| 42 | 2063 | 61 | 11.76% | 46 592 026р. | 5 479 779р. | 0р. | -3 385 296р. | 48 686 509р. |
| 43 | 2064 | 62 | 11.76% | 48 686 509р. | 5 726 115р. | 0р. | -3 520 707р. | 50 891 916р. |
| 44 | 2065 | 63 | 11.76% | 50 891 916р. | 5 985 497р. | 0р. | -3 661 536р. | 53 215 878р. |
| 45 | 2066 | 64 | 11.76% | 53 215 878р. | 6 258 823р. | 0р. | -3 807 997р. | 55 666 703р. |
| 46 | 2067 | 65 | 11.76% | 55 666 703р. | 6 547 069р. | 0р. | -3 960 317р. | 58 253 455р. |
| 47 | 2068 | 66 | 11.76% | 58 253 455р. | 6 851 302р. | 0р. | -4 118 730р. | 60 986 027р. |
| 48 | 2069 | 67 | 11.76% | 60 986 027р. | 7 172 685р. | 0р. | -4 283 479р. | 63 875 233р. |
| 49 | 2070 | 68 | 11.76% | 63 875 233р. | 7 512 490р. | 0р. | -4 454 818р. | 66 932 905р. |
| 50 | 2071 | 69 | 11.76% | 66 932 905р. | 7 872 109р. | 0р. | -4 633 011р. | 70 172 003р. |
| 51 | 2072 | 70 | 11.76% | 70 172 003р. | 8 253 065р. | 0р. | -4 818 331р. | 73 606 737р. |
| 52 | 2073 | 71 | 11.76% | 73 606 737р. | 8 657 031р. | 0р. | -5 011 065р. | 77 252 703р. |
| 53 | 2074 | 72 | 11.76% | 77 252 703р. | 9 085 840р. | 0р. | -5 211 507р. | 81 127 036р. |
| 54 | 2075 | 73 | 11.76% | 81 127 036р. | 9 541 508р. | 0р. | -5 419 967р. | 85 248 577р. |
| 55 | 2076 | 74 | 11.76% | 85 248 577р. | 10 026 251р. | 0р. | -5 636 766р. | 89 638 062р. |
| 56 | 2077 | 75 | 11.76% | 89 638 062р. | 10 542 506р. | 0р. | -5 862 237р. | 94 318 331р. |
| 57 | 2078 | 76 | 11.76% | 94 318 331р. | 11 092 962р. | 0р. | -6 096 726р. | 99 314 567р. |
| 58 | 2079 | 77 | 11.76% | 99 314 567р. | 11 680 579р. | 0р. | -6 340 595р. | 104 654 550р. |
| 59 | 2080 | 78 | 11.76% | 104 654 550р. | 12 308 625р. | 0р. | -6 594 219р. | 110 368 956р. |
| 60 | 2081 | 79 | 11.76% | 110 368 956р. | 12 980 707р. | 0р. | -6 857 988р. | 116 491 675р. |
| 61 | 2082 | 80 | 11.76% | 116 491 675р. | 13 700 812р. | 0р. | -7 132 307р. | 123 060 180р. |

Точечная диаграмма

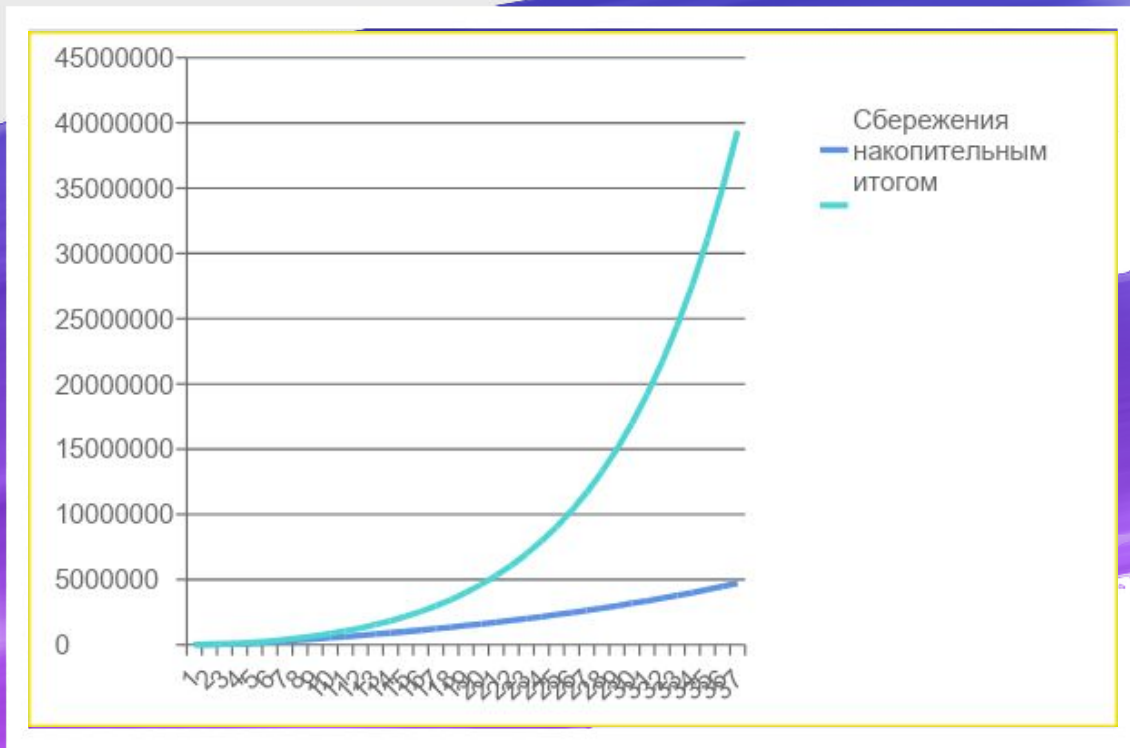


Структура капитала

Активный капитал 4 713 592 руб.
Пассивный капитал 34 678 682 руб.



Структура капитала



Американская модель потребления

| год | возраст | брокерский счет в начале года | годовое потребление 4% | ежемесячное потребление | остаток | наращение (8%+4%) | брокерский счет в конце года |
|-----|---------|-------------------------------|------------------------|-------------------------|---------------|-------------------|------------------------------|
| 38 | 57 | 39 392 273р. | 1 575 691р. | 131 308р. | 37 816 582р. | 1р. | 42 354 572р. |
| 39 | 58 | 42 354 572р. | 1 694 183р. | 141 182р. | 40 660 389р. | 1р. | 45 539 636р. |
| 40 | 59 | 45 539 636р. | 1 821 585р. | 151 799р. | 43 718 051р. | 1р. | 48 964 217р. |
| 41 | 60 | 48 964 217р. | 1 958 569р. | 163 214р. | 47 005 648р. | 1р. | 52 646 326р. |
| 42 | 60 | 52 646 326р. | 2 105 853р. | 175 488р. | 50 540 473р. | 1р. | 56 605 330р. |
| 43 | 62 | 42 354 572р. | 1 694 183р. | 141 182р. | 40 660 389р. | 1р. | 45 539 636р. |
| 44 | 63 | 45 539 636р. | 1 821 585р. | 151 799р. | 43 718 051р. | 1р. | 48 964 217р. |
| 45 | 64 | 48 964 217р. | 1 958 569р. | 163 214р. | 47 005 648р. | 1р. | 52 646 326р. |
| 46 | 65 | 52 646 326р. | 2 105 853р. | 175 488р. | 50 540 473р. | 1р. | 56 605 330р. |
| 47 | 66 | 56 605 330р. | 2 264 213р. | 188 684р. | 54 341 116р. | 1р. | 60 862 050р. |
| 48 | 67 | 60 862 050р. | 2 434 482р. | 202 874р. | 58 427 568р. | 1р. | 65 438 877р. |
| 49 | 68 | 65 438 877р. | 2 617 555р. | 218 130р. | 62 821 322р. | 1р. | 70 359 880р. |
| 50 | 69 | 70 359 880р. | 2 814 395р. | 234 533р. | 67 545 485р. | 1р. | 75 650 943р. |
| 51 | 70 | 75 650 943р. | 3 026 038р. | 252 170р. | 72 624 905р. | 1р. | 81 339 894р. |
| 52 | 71 | 81 339 894р. | 3 253 596р. | 271 133р. | 78 086 298р. | 1р. | 87 456 654р. |
| 53 | 72 | 87 456 654р. | 3 498 266р. | 291 522р. | 83 958 388р. | 1р. | 94 033 394р. |
| 54 | 73 | 94 033 394р. | 3 761 336р. | 313 445р. | 90 272 059р. | 1р. | 101 104 706р. |
| 55 | 74 | 101 104 706р. | 4 044 188р. | 337 016р. | 97 060 517р. | 1р. | 108 707 780р. |
| 56 | 75 | 108 707 780р. | 4 348 311р. | 362 359р. | 104 359 468р. | 1р. | 116 882 605р. |
| 57 | 76 | 116 882 605р. | 4 675 304р. | 389 609р. | 112 207 300р. | 1р. | 125 672 176р. |
| 58 | 77 | 125 672 176р. | 5 026 887р. | 418 907р. | 120 645 289р. | 1р. | 135 122 724р. |
| 59 | 78 | 135 122 724р. | 5 404 909р. | 450 409р. | 129 717 815р. | 1р. | 145 283 953р. |
| 60 | 79 | 145 283 953р. | 5 811 358р. | 484 280р. | 139 472 595р. | 1р. | 156 209 306р. |
| 61 | 80 | 156 209 306р. | 6 248 372р. | 520 698р. | 149 960 934р. | 1р. | 167 956 246р. |

Американская модель потребления

39 392 273 руб - сумма депозитного счета

23% - процент депозита

755 019 руб - сумма процентов в месяц

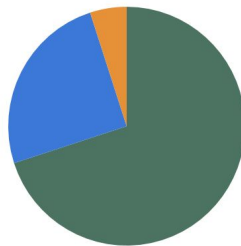
Вопросы на ответы

1. Я студентка университета и я могу инвестировать в иностранные активы. Если я буду должностным лицом, я не смогу инвестировать в иностранные активы. Мне необходимо продать все активы.
2. Я могу инвестировать как в индексные фонды, так и в отдельные активы элементов.

Тест Фиделити

Целевое сочетание активов роста

- 70% **Акции** (отечественные и зарубежные)
- 25% **Облигации**
- 5% **Краткосрочные инструменты** (Золото + Ден. фонды)



Баллы А: 91

Баллы В: 37

Результат: 54

Современная структура портфеля роста:

- 10% золото
- 5% денежные фонды
- 25% облигации
- 5% недвижимость
- 55% акции

Целевое сочетание активов может подойти для инвесторов, стремящихся к росту капитала и способных выдержать значительные колебания рыночной стоимости.

ETF портфель

| Класс активов | Тикер | Валюта | Удельный вес | Целевая сумма | Цена лота | Количество лотов | Реальная сумма | Кэш | Кэш общий | Сумма портфеля |
|---------------------|-------|--------|--------------|---------------|-----------|------------------|----------------|---------|-----------|----------------|
| Товары (золото) 10% | FX GD | USD | 10,00% | 10000,00 | 95,57 | 104,00 | 9939,28 | 60,72 | 3,10 | 100000,00 |
| Денежные фонды 5% | FX TB | USD | 2,50% | 2500,00 | 76,89 | 35,00 | 2690,98 | -190,98 | 36,14 | |
| | FX MM | RUB | 2,50% | 2500,00 | 1641,15 | 1,00 | 1641,15 | 858,85 | | |
| Облигации и 25% | FX RU | USD | 5,00% | 5000,00 | 72,28 | 71,00 | 5131,53 | -131,53 | 3,74 | |
| | FX RB | RUB | 5,00% | 5000,00 | 14,24 | 351,00 | 4997,19 | 2,81 | | |
| | FX FA | USD | 5,00% | 5000,00 | 72,90 | 68,00 | 4957,20 | 42,80 | | |
| | FX TP | USD | 5,00% | 5000,00 | 75,33 | 66,00 | 4971,78 | 28,22 | | |
| Акции 60% | FX IP | RUB | 5,00% | 5000,00 | 78,39 | 63,00 | 4938,57 | 61,43 | 0,47 | |
| | FX DM | USD | 10,00% | 10000,00 | 78,90 | 130,00 | 10257,00 | -257,00 | | |
| | FX US | USD | 10,00% | 10000,00 | 60,73 | 180,00 | 10931,40 | -931,40 | | |
| | FX WO | USD | 5,00% | 5000,00 | 1,71 | 2923,00 | 4998,33 | 1,67 | | |
| | FX RW | USD | 5,00% | 5000,00 | 1,11 | 4511,00 | 5020,74 | -20,74 | | |
| | FX IM | USD | 10,00% | 10000,00 | 92,15 | 110,00 | 10136,50 | -136,50 | | |
| FX CN | USD | 10,00% | 10000,00 | 2745,00 | 3,00 | 8235,00 | 1765,00 | | | |
| FX RL | USD | 10,00% | 10000,00 | 29,52 | 353,00 | 10420,56 | -420,56 | | | |
| | | | | | | | | | 43,44 | |

Биржевые ПИФы

| БПИФ | Тикер | Валюта | Удельный вес | Целевая сумма | Цена лота | Количество лотов | Реальная сумма | Кэш | Кэш общий | Сумма портфеля |
|-------------------------------------------------------------|-------|--------|--------------|---------------|-----------|------------------|----------------|---------|-----------|----------------|
| Тинькофф Фонд золота | TGLD | USD | 10.00% | 10000,00 | 4,70 | 2127,00 | 9996,90 | 3,10 | 3,10 | 100 000,00 Р |
| Райффайзен Денежный рынок | RCMM | RUB | 500,00% | 5000,00 | 107,91 | 46,00 | 4963,86 | 36,14 | 36,14 | |
| Сбербанк - Индекс МосБиржи рублевых корпоративных облигаций | SBRB | RUB | 10,00% | 10000,00 | 11,14 | 900,00 | 10025,10 | -25,10 | 3,44 | |
| ВТБ – Фонд "Американский корпоративный долг" | VTBH | USD | 10,00% | 10000,00 | 83,10 | 120,00 | 9972,00 | 28,00 | | |
| Сбербанк - Индекс МосБиржи рублевых корпоративных облигаций | SBGB | RUB | 5,00% | 5000,00 | 11,31 | 442,00 | 4999,46 | 0,54 | | |
| Сбербанк – S&P 500 | SBSP | USD | 10,00% | 10000,00 | 1720,40 | 5,00 | 8602,00 | 1398,00 | 0,60 | |
| Сбербанк - Индекс МосБиржи полной доходности "брутто" | SBMX | RUB | 10,00% | 10000,00 | 12,05 | 856,00 | 10314,80 | -314,80 | | |
| ВТБ – Фонд Акций развивающихся стран | VTBE | USD | 10,00% | 10000,00 | 93,70 | 110,00 | 10307,00 | -307,00 | | |
| Тинькофф NASDAQ-100 Technology sector Index | TECH | USD | 10,00% | 10000,00 | 6,42 | 1591,00 | 10214,22 | -214,22 | | |
| Тинькофф Насдак Биотехнологии | TBIO | USD | 10,00% | 10000,00 | 5,06 | 1983,00 | 10033,98 | -33,98 | | |
| Открытие – Акции Европы | OPEN | EUR | 10,00% | 10000,00 | 80,98 | 130,00 | 10527,40 | -527,40 | | |
| | | | | | | | | | 43,28 | |

Студенческий портфель

| Класс активов | Тикер | Валюта | Удельный вес | Целевая сумма | Цена лота | Количество лотов | Реальная сумма | Кэш | Кэш общий | Сумма портфеля |
|---------------------|-------|--------|--------------|---------------|-----------|------------------|----------------|---------|-----------|----------------|
| Товары (золото) 10% | TGLD | USD | 10,00% | 10000,00 | 4,70 | 2127,00 | 9996,90 | 3,10 | 3,10 | 100000,00 |
| Денежные фонды 5 % | FX TB | USD | 5,00% | 5000,00 | 76,89 | 65,00 | 4997,53 | 2,47 | 2,47 | |
| Облигации 25% | FX RU | USD | 5,00% | 5000,00 | 72,28 | 69,00 | 4986,98 | 13,02 | 2,34 | |
| | FX RB | RUB | 5,00% | 5000,00 | 14,24 | 355,00 | 5054,14 | -54,14 | | |
| | AMHY | USD | 5,00% | 5000,00 | 76,47 | 65,00 | 4970,55 | 29,45 | | |
| | VTBH | USD | 10,00% | 5000,00 | 83,10 | 60,00 | 4986,00 | 14,00 | | |
| Акции 60% | VIBE | USD | 10,00% | 10000,00 | 93,70 | 106,00 | 9932,20 | 67,80 | 0,47 | |
| | FX US | USD | 10,00% | 10000,00 | 60,73 | 164,00 | 9959,72 | 40,28 | | |
| | FX WO | USD | 5,00% | 5000,00 | 1,71 | 2940,00 | 5027,40 | -27,40 | | |
| | FX RW | USD | 5,00% | 5000,00 | 11,11 | 451,00 | 5010,61 | -10,61 | | |
| | FX DE | EUR | 10,00% | 10000,00 | 27,65 | 361,00 | 9979,85 | 20,16 | | |
| | FX DM | USD | 10,00% | 10000,00 | 79,00 | 128,00 | 10112,00 | -112,00 | | |
| | FX RL | USD | 10,00% | 10000,00 | 29,52 | 338,00 | 9977,76 | 22,24 | | |

Брокерский счет Tinkoff

