

ЧЕК-ЛИСТ

17 вариантов инвестиций



Здравствуйте!

Меня зовут Елена Коваленко

Я финансовый тренер:

**Помогаю своим клиентам создавать
Капитал, чтобы получать стабильный
доход и жить на проценты**

Ко мне обращаются люди, которые понимают, что жить на пенсию от государства - не вариант. И нужно брать ответственность за свое финансовое будущее в свои руки!

Я инвестор со стажем более 25 лет (начала инвестировать в 1996 году) и сейчас мой капитал дает мне ежемесячный пассивный доход из 14-ти источников.

За 25 лет я перепробовала более 30 разных инвестиционных инструментов: акции, форекс, недвижимость, страховые накопительные программы и др. На своем пути я теряла деньги по крупному 2 раза, но не сдавалась и продолжала искать способы, как выйти на пассивный доход, чтобы не зависеть от того: работаю я или нет, чтобы не прийти к мизерной пенсии, чтобы ЖИТЬ, а НЕ ВЫЖИВАТЬ.

В этом чек-листе я покажу вам 17 вариантов инвестиций: их ДОХОДНОСТЬ, ПЛЮСЫ и МИНУСЫ, чтобы вы начали видеть мир финансов более четко (без “розовых очков” и без “черных очков”)

АКЦИИ РОСТА - США

Вариант 1: Акции крупных международных компаний

Стратегия: мы покупаем акции, которые в долгосроке растут и дают нам прибыль за счет роста котировок

Доходность: вы можете рассчитывать на доходность +20% +40% годовых, если правильно подберете акции в свой портфель

Плюсы:

Акции - это ваше имущество (как недвижимость), записаны на вас в специальном реестре

Акции можно купить и продать в любой момент

Можно вывести мгновенно хоть всю сумму, хоть часть

Подходят для крупных сумм: свыше 1 000 000 р

Подходят для небольших сумм от 10 000 р

Правильно подобранные акции в долгосроке растут

Минусы:

Для россиян покупать акции США нужно через зарубежного брокера. Есть риск санкций

Далеко не все акции подходят для инвестирования, если выбирать акции “наобум”, то можно потерять деньги и время

Акции могут падать в течение нескольких месяцев из-за кризисов
Кризисы бывают на рынке периодически: 2008, 2014, 2020, 2022

Падения временны, акции роста восстанавливаются и продолжают расти. Более того, во время кризисов можно получить **ПОВЫШЕННУЮ ДОХОДНОСТЬ**, если знать, что именно делать.

Вот пример графика одной крупной мировой компании Microsoft



в 2016 году акция MSFT стоила 50\$

в 2026 году она стоит 428\$

за 10 лет доходность: +756% это 75% годовых

Или акция Visa:



в 2016 году акция Visa стоила 70\$

в 2026 году она стоит 331\$

за 10 лет доходность: +372% это 37% годовых

Вы можете проверить эту информацию на специальных сервисах

Я использую: <https://ru.tradingview.com/>

На курсе **“Инвестируй в ПЛЮС”** я подробно рассказываю, как пользоваться данным сайтом для подбора доходных и надежных акций

- ✓ Готовые портфели акций и облигаций “под ключ”
- ✓ Пошаговые инструкции с нуля: Скопировал - Получил прибыль
- ✓ Мы проведем вас за руку

Программа курса и отзывы здесь: <https://proakcii.finprogress.ru/>

АКЦИИ РОСТА - РФ

Вариант 2: Акции крупных российских компаний

Стратегия: здесь не все так просто, как с акциями США. Дело в том, что акции РФ больше подходят для трейдинга, а не для долгосрочного инвестирования: они волатильны и зависят от политических и экономических обстоятельств.

Вот примеры крупнейших компаний за последние 5 лет:

Сбербанк: 328% за 10 лет. (33% годовых)



Лукойл: 136% за 10 лет (14% годовых)



МТС: 12% за 10 лет (1% годовых)



Газпром: 0% за 10 лет



На графиках видно, что по дороге много “взлетов” и “падений”

А если вам понадобятся деньги, когда акция попадает в просадку на несколько месяцев?

Акции РФ прыгают туда-сюда и НЕ подходят для стратегии “купил и забыл”. За ними нужно постоянно следить: искать “точки входа” и “точки выхода”. При покупке сразу ставить СТОП-лоссы (защита от падений)

ДИВИДЕНДНЫЕ АКЦИИ США

Вариант 3: Дивидендные акции крупных мировых компаний

Стратегия: мы покупаем акции для получения дивидендов

Важно отметить, что все акции США являются дивидендными, но я условно делю их на 2 группы:

1. Акции роста (хорошо растут, но платят маленькие дивиденды)
2. Дивидендные акции (плохо растут, но платят хорошие дивиденды)

По американскому законодательству все компании обязаны выплачивать дивиденды своим акционерам каждый квартал

Доходность: вы можете рассчитывать на доходность 5%-7% годовых

Плюсы:

Дивидендные акции дают регулярный пассивный доход
Вы можете покупать акции американских компаний в рублях, а получать дивиденды каждый квартал в долларах

Минусы:

Дивидендные акции не сильно растут в цене. Иногда они даже могут падать, но при этом они продолжают выплачивать вам %%

Если вы видите, что ваша дивидендная акция падает в цене в течение полугода, то вы можете ее продать и купить другую див.акцию, чтобы не уходить в просадку

Список дивидендных акций, которые я подобрала для себя, я даю на курсе “Инвестируй в ПЛЮС”

Программа курса и отзывы здесь: <https://proakcii.finprogress.ru/>

ДИВИДЕНДНЫЕ АКЦИИ РФ

Вариант 4: Дивидендные акции РФ

Стратегия: мы покупаем дивидендные акции для получения дивидендов

По российскому законодательству компании НЕ ОБЯЗАНЫ выплачивать дивиденды своим акционерам. Каждый раз совет директоров решает: выплачивать %% владельцам акций или нет

Доходность: вы можете рассчитывать на доходность 5%-10% годовых

Плюсы: Дивиденды РФ акций выше, чем дивы американских компаний

Минусы: Компания может решить не выплачивать дивиденды в какой-то период. Акции РФ очень волатильны, нет стабильной цены, поэтому ваш капитал может просаживаться

Вариант 5: IPO

IPO - это первичное размещение акций компании на фондовом рынке.

Стратегия: мы покупаем акции перспективных компаний по сниженной цене, а при выходе на рынок. Некоторые из таких акций могут сильно прибавить в стоимости

Доходность: +50%, но может быть и минус

Плюсы: Возможна высокая доходность

Минусы: Высокие риски

ОБЛИГАЦИИ

Вариант 6 и 7: ОФЗ и корпоративные облигации

ОФЗ — это облигации федерального займа, считаются самым надежным инструментом среди облигаций, так как в долг берет государство, а оно вряд ли обанкротится.

Стоимость ОФЗ — 1000 рублей. Покупая одну ОФЗ у государства, вы даёте ему в долг 1000 рублей, а оно обещает вам платить процент за пользование долгом (купон) и погасить облигацию (вернуть вам 1000 рублей) по истечении срока долга.

Корпоративные облигации работают по такому же принципу, только в долг берет не государство, а предприятие.

Стратегия: мы покупаем облигации получаем купоны каждый месяц и делаем реинвест, чтобы увеличивать доходность портфеля

Доходность: 15% - 18% годовых

Доходность с капитализацией процентов: до 30% годовых

Плюсы:

низкий уровень риска

возможность получать стабильный и прогнозируемый доход

Минусы:

нужно постоянно докупать новые облигации, т.к. у каждой облигации есть срок погашения

нужно уметь проверять корпоративные облигации, чтобы не попасть на дефолт (банкротство компании)

ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Вариант 8 и 9: ПИФы и ETF

Это формы коллективного инвестирования. Фонды включают в себя акции нескольких десятков компаний.

Плюсы: Вам не нужно самим составлять портфель акций и облигаций.

За вас это делает управляющая компания или фонд.

Минусы:

Вы не можете менять состав ПИФа или ETF самостоятельно

Есть комиссии: 1% - 4% от стоимости активов в год, которые существенно съедают прибыль

В состав фонда входят акции разных компаний. И вы получаете усредненную доходность компаний: как “хороших”, так и “плохих”

Зачастую ко мне приходят клиенты, которые инвестировали в ПИФы. Результат - ниже, чем они ожидали. Комиссии съели почти всю прибыль. Время потеряно.

Вариант 10: Управляющие компании, трейдеры, автоследование

Стратегия: отдаем деньги под управление профессионалам. Если они делают прибыль, то получают комиссию

Плюсы:

Вам не нужно тратить время, чтобы разобраться в теме инвестиций

Минусы:

Если трейдер сделал прибыль, то она делится между ним и вами

Если трейдер сделал УБЫТКИ, то они полностью - ваши!

Я и все мои клиенты, которые когда-то отдавали деньги под управление, отказались от этого варианта инвестирования

Как правило ДУ - это потеря времени и денег

В лучшем случае вы получите небольшую прибыль, отдадите комиссии и останетесь при своих деньгах

СТРАХОВАНИЕ

Вариант 11: Страховые накопительные программы

В 1996 году я начинала свой путь инвестора именно со страховых накопительных программ (Австрийская страховая компания GRAWE)

И тогда, и сейчас - это один из самых надежных инвест-инструментов

Стратегия: каждый год вы инвестируете в страховую компанию определенную сумму. В конце срока (10-15 лет) страховая выплачивает вам вложенную сумму + %%

Доходность: 3%-5% годовых

Плюсы:

Высокая степень надежности

Если наступил страховой случай, вы или ваша семья получаете сумму от страховой, в разы превышающую ваши вложения

Минусы:

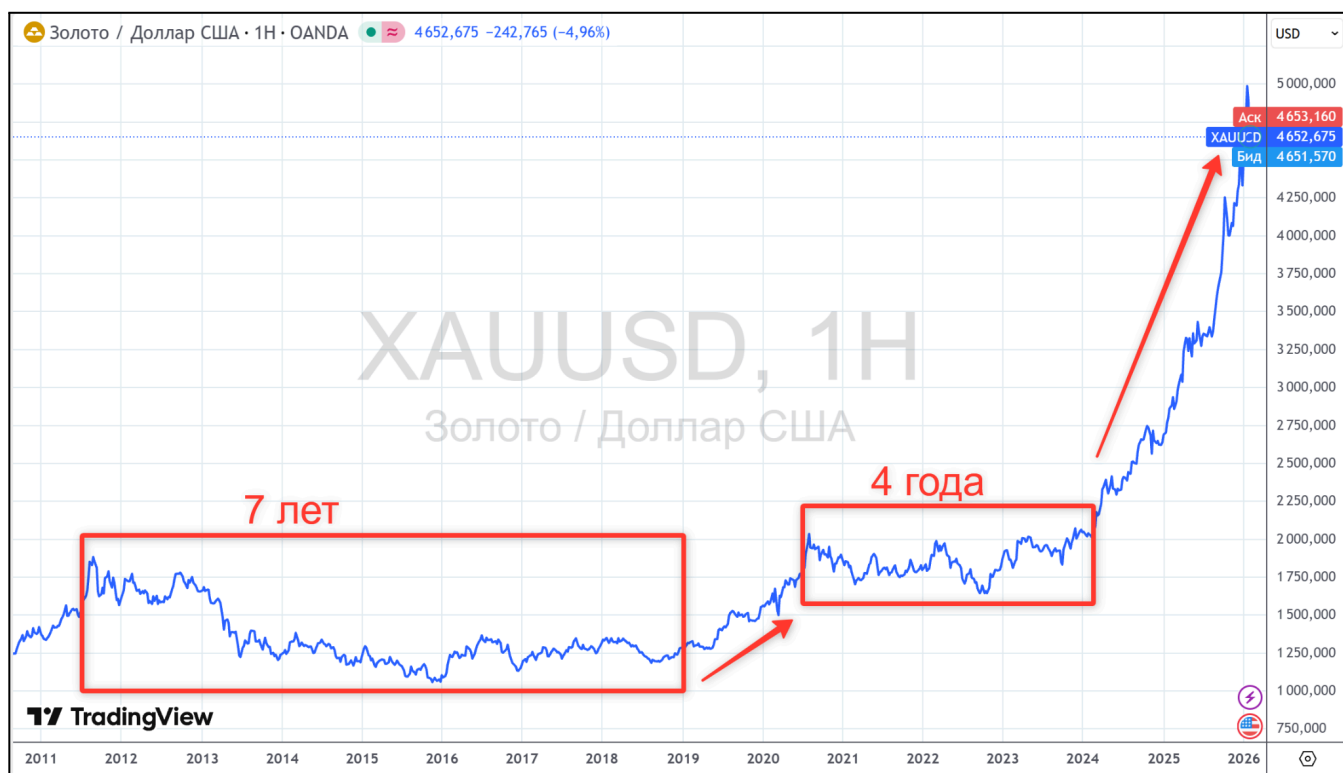
Низкая доходность

Обязательные взносы (если пропустили взнос - у вас будет штраф)

ЗОЛОТО

Вариант 12: Золото

Стратегия: считается, что золото является защитным активом, поскольку в долгосроке оно растет. Но бывают и длительные спады и “боковики”:



Стоимость золота скачет точно так же, как и стоимость акций

Доходность: за последние 10 лет доходность +350% - это 35% годовых

Плюсы: считается защитным активом

Минусы: можно попасть в длительную просадку и ждать 4-7 лет, когда цена вернется в рост

А если вы берете золото в виде слитков или ОМС, то готовьтесь понести еще расходы на хранение и комиссии

НЕДВИЖИМОСТЬ

Вариант 13: Недвижимость

Стратегия: Купить и сдавать в аренду

Доходность: вы можете рассчитывать на доходность 5%-7% годовых

Плюсы: Недвижимость - это ваше имущество, которое растет в цене

Минусы: Низкая доходность, низкая ликвидность (нельзя быстро продать, если деньги нужны срочно), проблемы с арендаторами

ФОРЕКС, КРИПТА

Вариант 14: Форекс

Стратегия: трейдинг с целью заработать на изменениях котировок валют

Доходность: можно заработать +100%, можно потерять все деньги

Плюсы: их нет

Минусы: высочайшие риски

Вариант 15: Криптовалюта

Стратегия: покупаем в сильный долгосрок с прицелом на то, что этот рынок будет развиваться и когда-то криптовалюта войдет в обиход большого количества населения

Доходность: как +, так и -

Плюсы: есть перспектива

Минусы: сроки этих перспектив пока не ясны

БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

Вариант 16: рублевые вклады

Стратегия: вкладываем деньги в качестве “подушки безопасности”

Доходность: 7% годовых (во время кризисов доходность временно повышается до 20% годовых)

Плюсы:

Можно делать накопления, деньги не тратятся
Вклады застрахованы на сумму до 1 400 000 р

Минусы: Небольшая доходность

Вариант 17: банковские вклады в долларах, в евро

Стратегия: вкладываем деньги в качестве “подушки безопасности”

Доходность: 5% годовых

Плюсы:

Можно делать накопления не только в рублях, но и другой валюте, чтобы защититься от меняющихся курсов валют

Минусы:

Доходность не обгоняет инфляцию



Коллеги! Мы с вами рассмотрели
17 вариантов инвестиций

Я побывала со своими деньгами
во всех этих вариантах. И про
каждый из них могу написать
отдельные книги

Я предлагаю вам взять мой опыт: сэкономить несколько лет жизни
и взять только рабочие инструменты, которые дают прибыль 👍

При этом важно соблюдать главный принцип безопасных
инвестиций:

не кладите все яйца в одну корзину

Самая главная гарантия - это диверсификация (распределение
денег), чтобы ваши деньги были и в акциях, и в облигациях, на
депозитах, в долларах, в рублях...

Все это мы можем сделать вместе на курсе [“Инвестируй в Плюс”](#). В
основе курса лежит Авторская Система Инвестирования только в
стабильные активы **без риска потери Капитала**.

Вас ждет готовый список акций и облигаций, готовых к покупке. А
самое главное: вы научитесь самостоятельно отбирать активы и
удваивать свои деньги каждые 3 года.

При этом вам не нужно просиживать часами перед экраном
компьютера. Я вам дам технологии: как это делать быстро, пока вы
пьете кофе!

Записывайтесь в группу, пока есть места по ссылке:

<https://proakcii.finprogress.ru/>



Пример инвестирования 20% годовых – ожидаемый результат

По 10'000 р – в месяц (120'000 р – в год)

через 3 года: свыше 500'000 р.

через 5 лет: свыше 1'000'000 р.

через 9 лет: около 3'000'000 р.

через 12 лет: свыше 5'000'000 р.

годы	Взносы в год	Вложенные средства	доходность в год:	доходность в год:	20%	
			Баланс на вашем счете	Прибыль в год		
1	120 000	120 000	144 000	24 000		2022
2	120 000	240 000	316 800	52 800		2023
3	120 000	360 000	524 160	87 360		2024
4	120 000	480 000	772 992	128 832		2025
5	120 000	600 000	1 071 590	178 598		2026
6	120 000	720 000	1 429 908	238 318		2027
7	120 000	840 000	1 859 890	309 982		2028
8	120 000	960 000	2 375 868	395 978		2029
9	120 000	1 080 000	2 995 042	499 174		2030
10	120 000	1 200 000	3 738 050	623 008		2031
11	120 000	1 320 000	4 629 660	771 610		2032
12	120 000	1 440 000	5 699 592	949 932		2033

Вы инвестируете по 10 т.р. в несколько инвест-инструментов, получая совокупную доходность: 20% годовых

на курсе “Инвестируй в ПЛЮС” мы подбираем вам такие инструменты

Программа курса: <https://proakcii.finprogress.ru/>

Пример инвестирования 20% годовых – ожидаемый результат

500'000 р и по 10'000 р – в месяц

через 3 года: свыше 1'000'000 р.

через 5 лет: свыше 2'000'000 р.

через 9 лет: около 5'000'000 р.

через 12 лет: свыше 10'000'000 р.

годы	Взносы в год	Вложенные средства	доходность в год:	доходность в год:	20%	
			Баланс на вашем счете	Прибыль в год		
1	620 000	620 000	744 000	124 000		2022
2	120 000	740 000	1 036 800	172 800		2023
3	120 000	860 000	1 388 160	231 360		2024
4	120 000	980 000	1 809 792	301 632		2025
5	120 000	1 100 000	2 315 750	385 958		2026
6	120 000	1 220 000	2 922 900	487 150		2027
7	120 000	1 340 000	3 651 481	608 580		2028
8	120 000	1 460 000	4 525 777	754 296		2029
9	120 000	1 580 000	5 574 932	929 155		2030
10	120 000	1 700 000	6 833 918	1 138 986		2031
11	120 000	1 820 000	8 344 702	1 390 784		2032
12	120 000	1 940 000	10 157 643	1 692 940		2033

10 лет пройдут! А сколько будет на Ваших СЧЕТАХ?

Приходите на курс “Инвестируй в ПЛЮС”

- ▶▶ Готовые портфели: 80 отобранных акций и облигаций
- ▶▶ Живые вебинары и личные встречи "Вопрос-Ответ"
- ▶▶ Видео-уроки: как отбирать активы, как покупать
- ▶▶ Закрытый чат: обмен опытом с единомышленниками
- ▶▶ Моя поддержка + личный куратор

Программа курса и отзывы здесь: <https://proakcii.finprogress.ru/>