

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/55306>

**Тип работы:** Научно-исследовательская работа

**Предмет:** Финансы

-

Личный инвестиционный портфель

Инвестиционный портфель представляет собой набор инвестиционных инструментов (фондов, ценных бумаг), в которые распределяется капитал инвестора. Перед формированием портфеля необходимо определить основные параметры, касающиеся стратегии инвестирования, рисков, доходности, финансирования и управления.

1. Начальный бюджет Как правило, инвесторы начинают активно заниматься формированием инвестиционного портфеля при наличии минимум достаточного объема свободных средств, так как при небольшом бюджете покрытие затрат на содержание портфеля и выплату налогов доходность может оказаться слишком низкой.

В рамках индивидуального задания рекомендуемая сумма составляет 15 млн. рублей.

2. Итоговый размер сбережений и сумма дополнительных инвестиций В ходе выполнения задания инвестор решает, какую сумму хотел бы иметь к моменту завершения формирования портфеля. Так, если инвестор вкладывает в 2017 году 10 млн руб. и хочет через 15 лет иметь 50 млн руб., то исходя из этих данных и формируется портфель из нескольких объектов. В рамках индивидуального задания обучающийся самостоятельно определяет цели инвестирования

Срок инвестирования - 5

Цели инвестирования - увеличение стартового капитала

3. Оценка рисков. Инвестор определяет для себя наиболее и наименее значимые риски и в зависимости от этого формирует портфель. Индивидуальный инвестиционный портфель должен быть сбалансированным по следующим параметрам риска:

По рыночному риску – Консервативные, Умеренные, Агрессивные активы

По валютному риску – Доллары, Евро, Рубли, другие валюты

По категориям активов – акции, облигации, недвижимость, драгоценные металлы и другие товарные активы

В рамках индивидуального задания ориентиром стратегии инвестирования для консервативного инвестора может быть депозит в Сбербанке, поскольку консервативный инвестор категорически не принимает риск.

Бенчмарком для агрессивного инвестора может быть индекс ММВБ. Если результат инвестирования оказался лучше индекса, то такое инвестирование можно признать успешным, даже если индекс снизился на 10%, а портфель на 3%.

Если доходность по консервативному портфелю окажется выше, чем в Сбербанке, то такое инвестирование можно признать успешным.

-

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/55306>