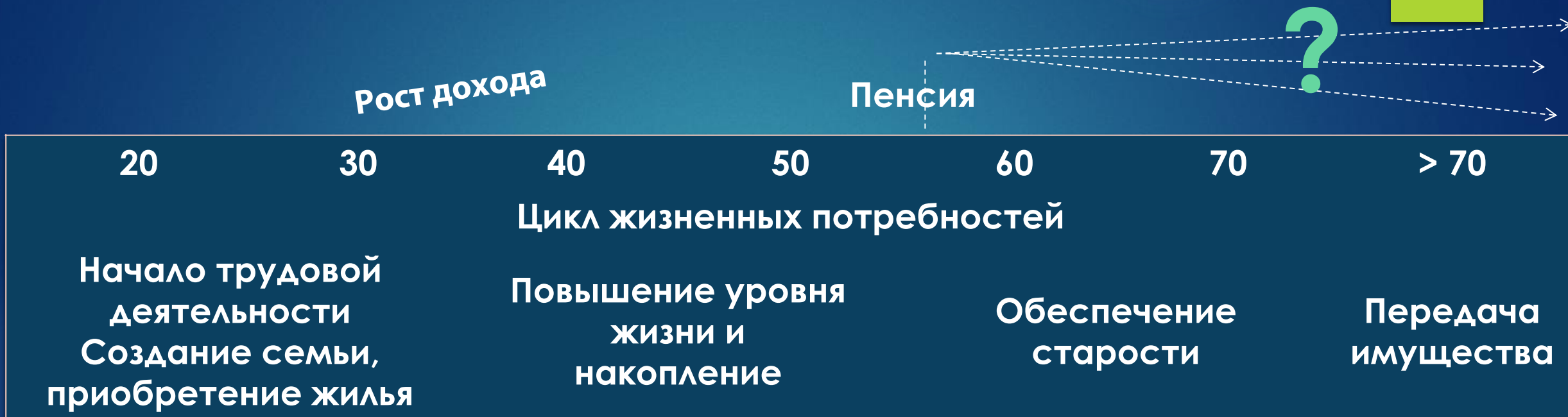




Инвестирование на фондовом рынке

ДЕКАБРЬ, 2017

Жизненный цикл и финансовые цели



- Обеспечение достойного уровня текущего потребления семьи
- Обеспечение семьи жильем и подсобным хозяйством, улучшение условий жизни
- Защита членов семьи от последствий потери здоровья и трудоспособности
- Защита семьи от финансовых последствий потери кормильца
- Обеспечение достойного развития, воспитания и образования детям
- Обеспечение возможности хорошего отдыха и досуга, развития личных интересов и хобби
- Открытие собственного бизнеса, погашение долгов, создание резервного фонда
- Сохранение привычного уровня жизни после выхода на пенсию
- Передача наследства. Формирование семейного капитала будущих поколений

Виды финансовых инструментов: доходность и риск

- Ценные бумаги: акции, облигации, паи
- Производные ценные бумаги: форварды, фьючерсы, опционы
- Недвижимость
- Золото
- Депозиты
- Валюта
- Ювелирные украшения
- Антиквариат
- Собственный бизнес
- Еще? ... 😊

Временная стоимость денег

Один тенге сегодня лучше, чем один тенге завтра. Почему?



Виды капитала

Формула баланса

Первые шаги

- Выбор брокера: kase.kz, Nationalbank.kz
- Выбор рынка: РК, РФ, СНГ, ЕС, США, BRICS?
- Выбор инструментов
- Выбор соотношения риск-доход (выбор стратегии инвестирования)
- НАЧАЛО!

Индекс KASE:

- KZTO
- KZTK
- KCEL
- KZMS
- RDGZ
- HSBK
- KEGC

Тип управления

Доверительное управление активами (ДУ)

Заключение сделок от имени управляющей компании без уведомления клиента согласно инвестиционной декларации

Не требуется подписания транзакционных документов в процессе управления

Комиссии оплачиваются согласно Договору ДУ

Возможность электронной авторизации сделок клиентом отсутствует

Все активы клиента хранятся и учитываются в банке кастодинае, соответственно клиент несет кастодиальные издержки

Управление посредством Брокерского Обслуживания

Сделки заключаются от имени и по поручению клиента

Требуется подписание транзакционных документов в процессе управления на периодической основе

Предусматривается аналитическое сопровождение

Интернет-трейдинг, транспарентность, своевременность реализации инвестиционных решений.

Все активы клиента хранятся и учитываются на субсчете клиента в Центральном Депозитарии, за искл. сделок с междун.ЦБ, которые проходят через банк-кастодиан. Меньший объем издержек, относительно ДУ

Тарифы

Тип тарифа	Доверительное Управление (ДУ)	Брокерское Обслуживание										
Тариф брокера (купля/продажа от объема сделки)	---	0,05%										
Тариф брокера (РЕПО) от инвест. дохода	---	1%										
Комиссия за управление от ср. годовой стоимости активов	1%	---										
Аналитическое сопровождение от объема активов	---	0,75%										
Комиссия за результативность (в зависимости от инвест. дохода)*	<table border="1"> <tr> <td>Дох-ть</td> <td>Комиссия от ИД</td> </tr> <tr> <td><2.00%</td> <td>0.00%</td> </tr> <tr> <td><5.00%</td> <td>5.00%</td> </tr> <tr> <td><7.00%</td> <td>10.00%</td> </tr> <tr> <td>>=7.00%</td> <td>15.00%</td> </tr> </table>	Дох-ть	Комиссия от ИД	<2.00%	0.00%	<5.00%	5.00%	<7.00%	10.00%	>=7.00%	15.00%	---
Дох-ть	Комиссия от ИД											
<2.00%	0.00%											
<5.00%	5.00%											
<7.00%	10.00%											
>=7.00%	15.00%											

Тарифы прочих участников рынка ЦБ

Тип тарифа	Доверительное Управление (ДУ)	Брокерское обслуживание
Комиссия кастоди* (зачисление/списание ЦБ)	500 тг.	500 тг. (только межд. ЦБ и евробонды)
Комиссия кастоди* (хранение) от среднемес. стоимости активов	0.04%, мин 2000 КЗТ	Осуществляется перевод ЦБ в ЦДЦБ для хранения их в ЦДЦБ
Комиссия ЦДЦБ * (хранение) от рыночной стоимости ЦБ	Для ЦБ РК: 0.0025% Для межд. ЦБ: - акции 0.005% - облигации 0.00379%	Для ЦБ РК: 0.0025% Для межд. ЦБ: -акции 0.00500% - облигации 0.00379%
Комиссия ЦДЦБ * (зачисление/списание ЦБ)	Для межд. ЦБ: - Акции 8 500 тг. - Облигации 13 400 тг.	Для межд. ЦБ: - Акции 8 500 тг. - Облигации 13 400 тг.
Комиссия биржи от объема сделки	0.01%	0.01%

*при покупке международных ЦБ при обоих типах управления уплачиваются комиссии международной учетной организации

Ресурсы и источники:

- kase.kz
- dfo.kz
- nationalbank.kz
- cesec.kz
- Закон об АО
- Закон о РЦБ

Успешного инвестирования и новых побед!

ОЛЬГА ЭМ

- OLGA.EM@GMAIL.COM
- OLGAEM.KZ
- 8 702 215 0265