

Персональный консультант — инвестируем вместе

Трудно себе представить современную автотрассу с её множеством развязок и направлений без грамотно расставленных указателей. Ведь от их наличия и достоверности во многом зависит то, насколько быстро вы окажетесь в выбранном пункте назначения и, наконец, окажетесь ли вообще. Практически у каждого из нас в жизни были моменты, когда блуждание по российским дорогам в поисках нужного направления отнимало многие часы драгоценного времени и не всегда приводило к положительному результату.

Фондовый рынок во многом схож с многополосной автомагистралью. Рядовые инвесторы, двигаясь в общем потоке, растворяются в этом огромном круговороте незнакомых терминов, торговых площадок и брокерских компаний. Нетрудно догадаться, что чувствует человек, решившийся инвестировать годами копившийся семейный капитал в акции через организацию с загадочным названием «биржа». Потенциальные возможности получения огромных прибылей на фондовом рынке притягивают людей, особенно на фоне буквально напичканных котировками и «прогнозами на завтра» телеканалов.

Огромное количество всевозможных инструментов и направлений для инвестирования открывается перед начинающим инвестором, заключившим после долгих размышлений и мучительных сомнений брокерский договор. На начальном этапе ему кажется, что идея «быстро заработать» лежит на поверхности. Не последнюю роль здесь играет история котировок ценных бумаг за прошлые годы. Она очень наглядно показывает, что если купить в нужный момент и продать в нужный момент, то изначально вложенная сумма увеличивается со скоростью геометрической прогрессии. Однако очень скоро начинающий инвестор понимает всю сложность прогнозирования котировок акций хоть на какой-нибудь обозримый промежуток времени. В этот, так называемый, «момент прозрения» одни принимают решение забрать деньги, положить их в банк под небольшой процент и спать спокойно, другие начинают нелёгкий и тернистый путь по обучению трейдерскому искусству и наконец, третьи отдают свои кровные в доверительное управление профессионалам.

Банковский депозит хорош своей стабильностью и определенностью, но взамен этих качеств приходится соглашаться на невысокие процентные ставки. Самостоятельная торговля на фондовом рынке предоставляет полную свободу действий. Вы сможете разработать свою уникальную стратегию и всегда лично решать, когда её придерживаться, а когда нет. Однако этому нужно посвятить достаточно много времени, которым располагают далеко не все представители экономически активного населения нашей страны. И, наконец, те из нас, кто считает, что каждый должен заниматься своим делом, поручают управление своими активами доверительным управляющим. Данный вариант привлекателен тем, что инвестору необходимо лишь изначально выбрать оптимальное для него соотношение риск/доходность, соответствующую

стратегию и периодически просматривать отчеты. Все остальные действия по инвестированию доверительный управляющий выполняет сам, осуществляя жесткий контроль над рисками. При этом все решения доверительного управляющего клиент видит после их реализации.

Все рассмотренные варианты заслуживают внимания, имеют достоинства и недостатки, однако некоторые клиенты привыкли свои финансовые решения принимать самостоятельно, при этом они понимают, что еще недостаточно знают фондовый рынок. Именно для такой категории инвесторов в брокерской компании ООО «ДОХОДНЫЙ ДОМ ИНВЕСТОРА» и была разработана услуга — «Персональный консультант».

В рамках данной услуги клиент получает:

- рекомендации по формированию инвестиционного портфеля;
- индивидуальный подход;
- бесплатное консультационное и аналитическое обслуживание;
- конкретные рекомендации по покупке-продаже ценных бумаг.

Услуга «Персональный консультант» выступает в роли указателя доходных направлений для инвесторов с минимальными знаниями о фондовом рынке.

Пользуясь услугой «Персональный консультант» и получая все рекомендации по телефону, клиент полностью контролирует состояние своего торгового счета. В рамках данной услуги предусмотрено, что при появлении благоприятной возможности для покупки (или продажи ценных бумаг) специалист компании связывается с клиентом по телефону и предлагает ему совершить сделку. При этом обозначаются основания привлекательности той или иной ценной бумаги. В процессе телефонного разговора происходит обсуждение всех «за» и «против». В результате клиент может воспользоваться рекомендацией, и тогда сделка будет совершена, либо отказаться от нее. В последнем случае портфель останется без изменений, и клиент будет ждать следующего звонка.

В процессе подготовки инвестиционных рекомендаций в рамках услуги «Персональный консультант» специалисты компании придерживаются сбалансированной стратегии, предполагающей, что одна половина средств клиента будет вложена в акции, другая — в облигации. В зависимости от складывающихся рыночных условий и индивидуальных предпочтений клиента данное соотношение может меняться в ту или иную сторону. В портфель включаются ценные бумаги только крупных финансово устойчивых российских компаний. Риски по позициям ограничиваются при помощи специальных методик так, чтобы в случае резкого изменения ситуации на рынке портфель был максимально защищен.

Проконсультироваться по вопросам предоставления услуги «Персональный консультант» можно в офисе компании по адресу: ул. Вольская д. 70, 4 этаж в любой рабочий день с 9:00 до 18:00 или по телефону 390-001.

Алексей Мишанин