

Создание инвестиционного плана:

выбор стратегии и пошаговая
инструкция по внедрению



Зачем нужен инвестиционный план?

Инвестиционный план — ваш персональный путь к достижению финансовых целей.

Без плана вы рискуете покупать активы на эмоциях, поддаваться панике на падающем рынке или, наоборот, упускать возможности.

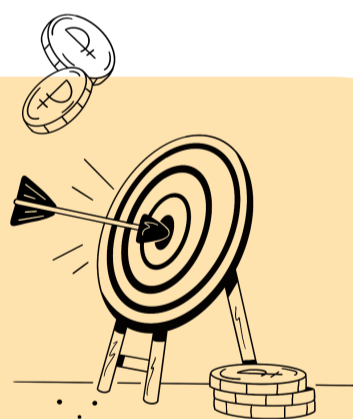
По данным «Московской биржи», более чем у 40 млн россиян открыт брокерский счет. Только за 2025 год на рынок вышло еще 5 млн человек. Но почти каждый второй так и не превращает свои цели в четкий инвестиционный план.

Как по шагам создать свой инвестиционный план?

Хорошая новость: план не должен быть сложным. Достаточно нескольких простых шагов, чтобы начать двигаться в правильном направлении. Прежде чем переходить к конкретным шагам, важно обратить внимание на два момента:

1

Определить финансовую цель



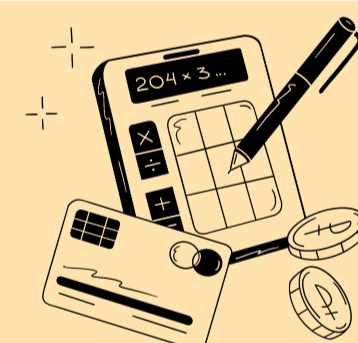
Ответьте на вопрос: зачем вам инвестиции?

Цели могут быть разными: накопить на отпуск, на образование детей, на пенсию.

Понимание цели поможет рассчитать примерную сумму, которую нужно накопить.

2

Понять свой бюджет



Посчитайте доходы и расходы. Найдите свободные деньги: это доходы минус расходы.

Именно эту сумму (или ее часть) можно направлять на инвестиции.

Даже 3 000–5 000 рублей в месяц, отложенные регулярно, через 10 лет с учетом сложного процента превратятся в сотни тысяч рублей. Теперь, когда вы понимаете свою цель и бюджет, переходим к шагам.

→ Шаг 1.

Оцените свой риск профиль.

Риск-профиль — это ваша готовность к временным потерям. Никто не хочет терять деньги, но рынок устроен так, что высокая потенциальная доходность почти всегда связана с высоким риском.

Чтобы понять свой профиль, задайте себе вопросы:

<p>Как я отреагирую, если мой портфель упадет на 20% за месяц?</p> 	<p>Нужны ли мне деньги в ближайшие 3 года?</p> 	<p>Готов ли я ждать восстановления рынка 2–3 года?</p> 	<p>Есть ли у меня стабильный доход и кредитная нагрузка?</p> 
--	--	--	--

Быстрый итог: ваш риск-профиль за 1 минуту

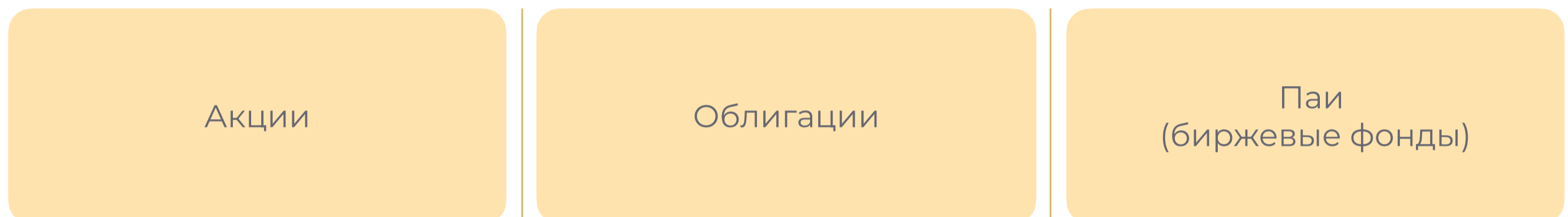
Если вы ответили...	Ваш профиль	Пример портфеля
Паникую при падении, деньги нужны скоро, не готов ждать, кредиты есть	Консервативный	70–80% облигации, 20–30% вклады
Не паникую, деньги не понадобятся 3–5 лет, готов ждать, доход стабилен	Умеренный	50–60% акции, 40–50% облигации
Готов покупать на падении, деньги не понадобятся 10 лет, доход высокий	Агрессивный	70–80% акции, 20–30% альтернативные активы

Чем рискованнее финансовый инструмент, тем больше с его помощью можно заработать. Но готовы ли вы рисковать? Проверим в тесте из третьего урока [«Оцениваем свой риск-профиль»](#) в курсе [«10 шагов на пути к инвестированию»](#)

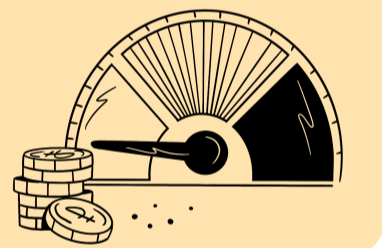
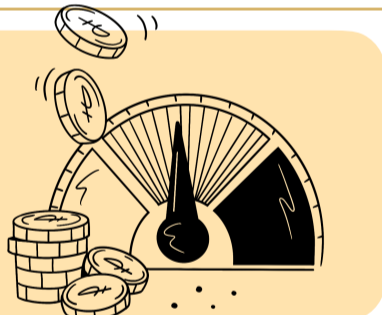
→ Шаг 2.

Определите структуру портфеля

Новичок может купить на фондовой бирже три основных типа инструментов:



Инвестиционные инструменты подбираются по уровню доходности и степени риска. Выбирайте инвестиционные инструменты в зависимости от вашего риск-профиля:

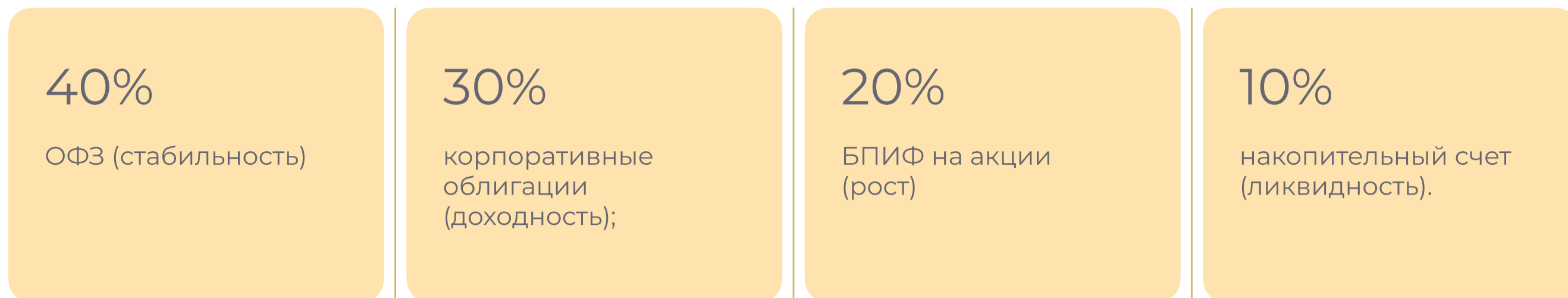
Уровень риска	Инструменты
Низкий риск, низкая доходность 	ОФЗ (государственные облигации), паи фондов, инвестирующих в облигации
Умеренный риск, средняя доходность 	Акции, корпоративные облигации, паи фондов, инвестирующих в акции и корпоративные облигации

Высокорискованные инструменты на бирже тоже есть, но новичкам они обычно не доступны. Сначала нужно пройти тестирование и получить статус квалифицированного инвестора. Новичку лучше с ними не спешить.

Диверсификация

Не вкладывайте все в один инструмент. Распределяйте деньги между разными активами, отраслями и эмитентами. Это позволит максимально снизить риски.

Пример:

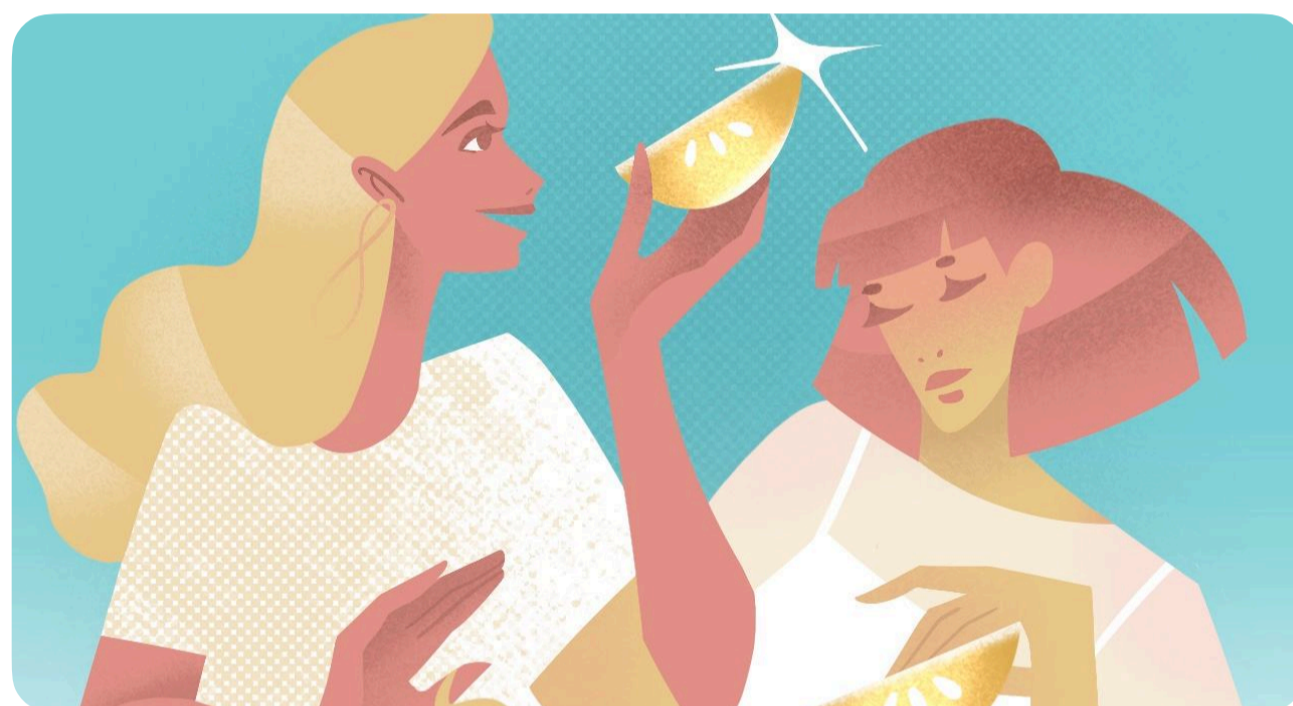


Если у вас уже есть инвестиционный портфель, оцените его. Если все в одном инструменте — диверсифицируйте. Разные инструменты работают лучше, чем что-то одно.

Подробнее узнать про инструменты в наших материалах:



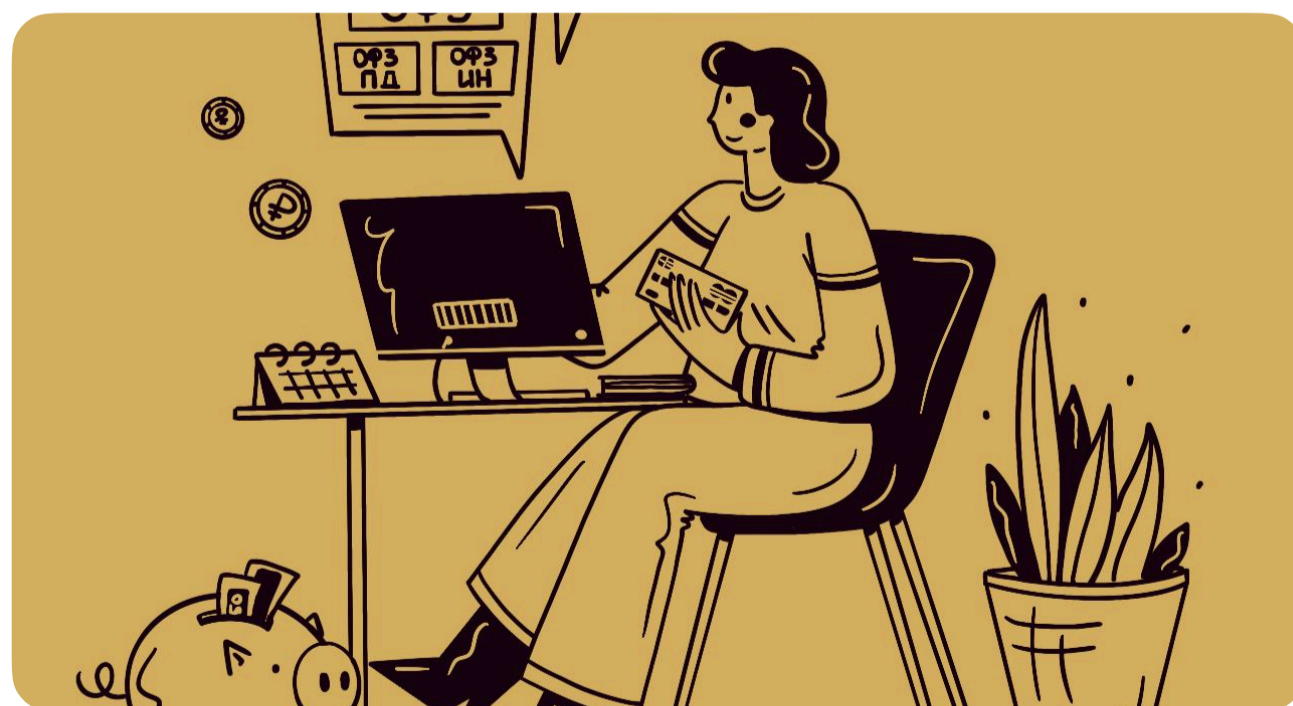
[Как посчитать доходность к погашению облигаций и не ошибиться: простой гайд](#)



[Что такое БПИФы и стоит ли в них инвестировать?](#)



[Золото как способ инвестирования](#)



[Что такое ОФЗ и в чем их особенность?](#)

→ Шаг 3.

Выберите стратегию инвестирования

Стратегия — это ваш принцип действий. Вот три самых популярных подхода для начинающих.

Пассивное инвестирование

Вы покупаете биржевые паевые инвестиционные фонды (БПИФ). Не нужно выбирать отдельные акции, анализировать компании — просто покупаете фонд и держите.

Дивидендная стратегия

Вы покупаете акции компаний, которые регулярно платят дивиденды. Ваша цель — получать пассивный доход в виде денежных выплат, а не только ждать роста цены.

Стратегия роста

Вы покупаете акции компаний, которые реинвестируют прибыль в развитие и не платят больших дивидендов. Ваш доход — в росте цены акций.

→ Шаг 4.

Настройте автопополнение и регулярные покупки

Самый простой способ не бросать инвестиции — автоматизировать:

1

Перевод с зарплатной карты на инвестиционный счет в день зарплаты

2

Покупка выбранных активов на всю сумму или в заданной пропорции

→ Шаг 5.

Контролируйте и проводите ребалансировку

А как это сделать — расскажем в другом гайде!

*Информация носит ознакомительный характер и не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Перед принятием решений проконсультируйтесь с финансовым советником.