

Моя система инвестиций и решений

Учебный шаблон InvestClub.by. Это не инвестиционная рекомендация: решения и сделки остаются за вами. Файл хранится только у вас, таблицу с суммами никому присылать не нужно.

Правила пишете вы, в спокойный день, до первой покупки. Шаблон помогает их соблюдать и не подсказывает, что покупать.

Порядок: 1 Мои правила → 2 Доли → 3 Лестница продаж. Перед каждой сделкой: 4 Перед покупкой или 5 Перед продажей. После сделки: 6 Журнал. Раз в год: 7 Разбор.

Жёлтые ячейки заполняете вы, голубые считаются сами. Примеры условные, это не совет.

Чтобы работать в Google Таблицах: Файл → Импортировать → загрузить этот файл.

Правила моего портфеля

Заполняю в спокойный день. Эти правила составлены мной, и решения по ним принимаю я.

Правило	Мой ответ	Условный пример
Подушка: на сколько месяцев и где лежит		Без неё ничего не вкладываю
Цели и сроки		Цель, год, валюта расхода
Роли частей портфеля		Каждая часть зачем-то нужна: основа, запас, небольшая рискованная доля
Дата взноса каждый месяц		Покупаю в одну дату, что бы ни писали в новостях
Что делаю, если денег в месяце меньше		Уменьшаю взнос, подушку не трогаю
Как выравниваю доли		Следующими взносами, без продаж
Резерв под просадку: сколько, при каком падении трачу, сколько живёт		Своё условие и срок
Новая площадка		Проверяю в реестре, завожу и вывожу небольшую сумму, плечо выключено
Чего я не делаю		Не беру кредит под вложения
Как записываю сделки		Дата, инструмент, цена, расходы, по какому правилу
Когда пересматриваю правила		Раз в год или при смене цели

Подпись и дата:

Доли: мой план и что сейчас

Сумму и план вписываете сами. Таблица показывает только отклонение от вашего же плана.

Часть портфеля	Зачем она	Моя доля, %	Сейчас, сумма	Сейчас, %	Отклонение, п.п.
Итого		0	0		

Лестница продаж

Условия вписываете сами и заранее. Условный пример, не совет: «цена выросла на 50% от моей средней — продаю десятую часть, деньги идут в подушку». Уровни зависят от вашей цели и срока.

Степень	Условие	Какую долю позиции продаю	Куда идут деньги
1			
2			
3			
4			
5			

Лист решения перед покупкой

Заполняя до сделки. Он не отвечает, стоит ли покупать: он показывает, совпадает ли покупка с моими правилами.

Что за решение	
Что покупаю	
К какой цели относится, срок	
Какая сумма и какая это доля портфеля	
Почему именно сейчас	

Проверка: отвечайте «да» или «нет»		
Вопрос	Ответ	Если «нет»
Покупка есть в моих правилах и относится к конкретной цели		Сначала впишите цель и правило
Деньги не понадобятся раньше срока этой цели		Посмотрите на другой срок или инструмент
Подушка собрана		Сначала подушка
Я решил(а) это не на эмоциях: не из-за новости, чужого дохода или страха упустить		Вернитесь к листу через сутки
Я знаю, что покупаю и какое право получаю		Прочитайте договор и описание инструмента
Площадка проверена по реестру, вывод денег проверен		Проверьте до перевода
Я посчитал(а) полную стоимость покупки и продажи		Сверьте тариф и спред
Плечо выключено		Выключите или запишите, зачем оно вам
Я выдержу падение на столько, сколько записал(а), и не продам		Уменьшите сумму
Я заранее записал(а), при каком условии продам		Заполните лестницу продаж

Ответьте на все вопросы	
Моё решение и почему	

Лист решения перед продажей

Заполняю до сделки. Продажа по плану и продажа от страха выглядят одинаково, пока их не записать.

Что за решение

Что продаю	
По какой ступени или правилу	
Какая доля позиции	
Куда пойдут деньги	

Проверка: отвечайте «да» или «нет»

Вопрос	Ответ	Если «нет»
Сработало условие, записанное заранее, или изменилась цель либо срок		Запишите условие и вернитесь через сутки
Я не продаю из-за новости, чужого мнения или страха		Вернитесь к листу через сутки
Я посчитал(а) расходы на продажу и знаю, что сделаю с деньгами		Посчитайте и запишите
Покупка заново на этих условиях не вошла бы в мой план		Причина для продажи может быть эмоцией

Ответьте на все вопросы

Моё решение и почему	
----------------------	--

Журнал решений

Записывайте и сделки, и решения ничего не делать. Раз в год будет видно, какие правила сработали.

[illegible]

Разбор раз в год

Вопрос	Мой ответ
Какие решения я принял(а) по правилам, а какие в обход?	
Во что мне обошёлся обход правил?	
Какое правило стоит добавить?	
Какое правило не работает или мешает?	
Изменились ли цели, сроки, доход?	
Какие доли и взносы я меняю на следующий год?	