

ПОРТФОЛИО ПОРТФЕЛЕЙ SKY BOND

Сентябрь 2021



ПОРТФОЛИО ПОРТФЕЛЕЙ SKY BOND

Все доходности указаны чистыми, то есть после вычета всех комиссий

• **23 mil. \$**

Объем персональных портфелей

• **450 000 \$**

Средний объем персонального портфеля

• **11 лет**

Опыт работы с инструментами фондового рынка

• **+15,07% USD**

Среднегодовая доходность портфелей ориентированных на рост

• **9,07% USD годовых**

Среднегодовая доходность портфелей. Смешанных портфелей

• **6,23% USD годовых**

Среднегодовая доходность портфелей с регулярными выплатами

ИСТОРИЯ ДОХОДНОСТИ ПОРТФЕЛЕЙ SKY BOND

С 2017 года после вычета всех комиссий

	2017	2018	2019	2020	YTD 2021
Портфель с регулярными выплатами	6,67 %	-6,90 %	18,47 %	5,81 %	6,23 %
Бенчмарк - iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF (EMB)	9,98 %	-5,67 %	15,57 %	5,48 %	-2,4 %

	2017	2018	2019	2020	YTD 2021
Портфели ориентированные на рост	7,12 %	-12,16 %	30,92 %	48,39 %	15,07 %
Бенчмарк - Vanguard Balanced Index Fund Admiral Shares (VBIAX)	13,89 %	-2,86 %	21,79 %	16,4 %	10,22 %

	2017	2018	2019	2020	YTD 2021
Модельный портфель «Атлант» только акции	-	-6,61 %	40,13 %	36,57 %	33,22 %
Бенчмарк S&P500 (100% акции)	-	-4,45 %	31,29 %	18,25 %	19,79 %

Бенчмарк - эталонный портфель (индексный фонд) для сравнения результатов инвестирования. Примеры реальных портфелей спрашивайте у финансового консультанта.

iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF (EMB) - фонд облигаций развивающихся стран
Vanguard Balanced Index Fund Admiral Shares (VBIAX) - смешанный фонд из акций и облигаций 62/38 акции/облигации
S&P 500 - 500 крупнейших американских компаний США

ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Персональный портфель - это отличный способ настроить индивидуальный уровень риска и учесть все предпочтения инвестора при выборе инвестиционных активов, с помощью такого портфеля можно сформировать комфортный уровень купонов или дивидендов от ценных бумаг, а также индивидуально настроить их периодичность. Все инвестиционные идеи согласовываются непосредственно с инвестором, объясняются все преимущества идеи и риски. Вкупе с персональным менеджером и системой мониторинга за кредитным качеством ценных бумаг, инвестор получает такой портфель который ему понятен и прозрачен во всех отношениях.

Основная задача этого типа портфеля — получение оптимального соотношения риска и доходности с учетом индивидуальных предпочтений инвестора.

Данный тип портфеля делится на 3 подтипа:

1

Ориентация на регулярные выплаты

главная задача сформировать максимально возможный (не в ущерб качеству) денежный поток из портфеля.

2

Ориентация на рост

основной приоритет получение абсолютной доходности при ограниченном риске, получение регулярных выплат из портфеля не является приоритетом.

3

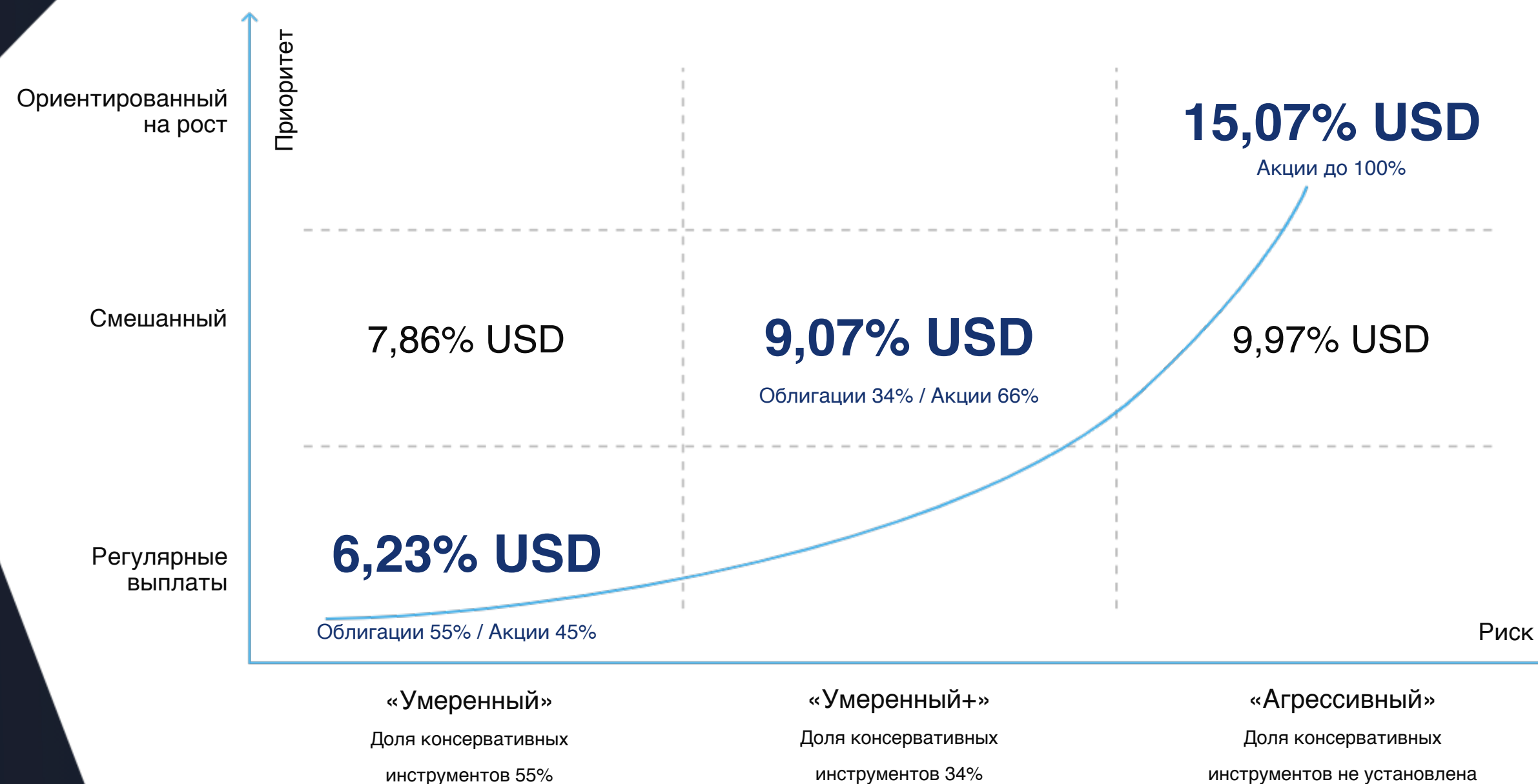
Смешанный портфель

баланс между регулярными выплатами и абсолютной доходностью. Когда часть портфеля (50%) инвестируется в инструменты с регулярными выплатами, а другая часть (50%) портфеля ориентирована на рост.

ДОХОДНОСТИ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПОРТФЕЛЕЙ

С 2017 года после вычета всех
КОМИССИЙ

Среднегодовая доходность в годовых с 2017 года



СМЕШАННЫЙ «УМЕРЕННЫЙ ОТ 5 ЛЕТ»

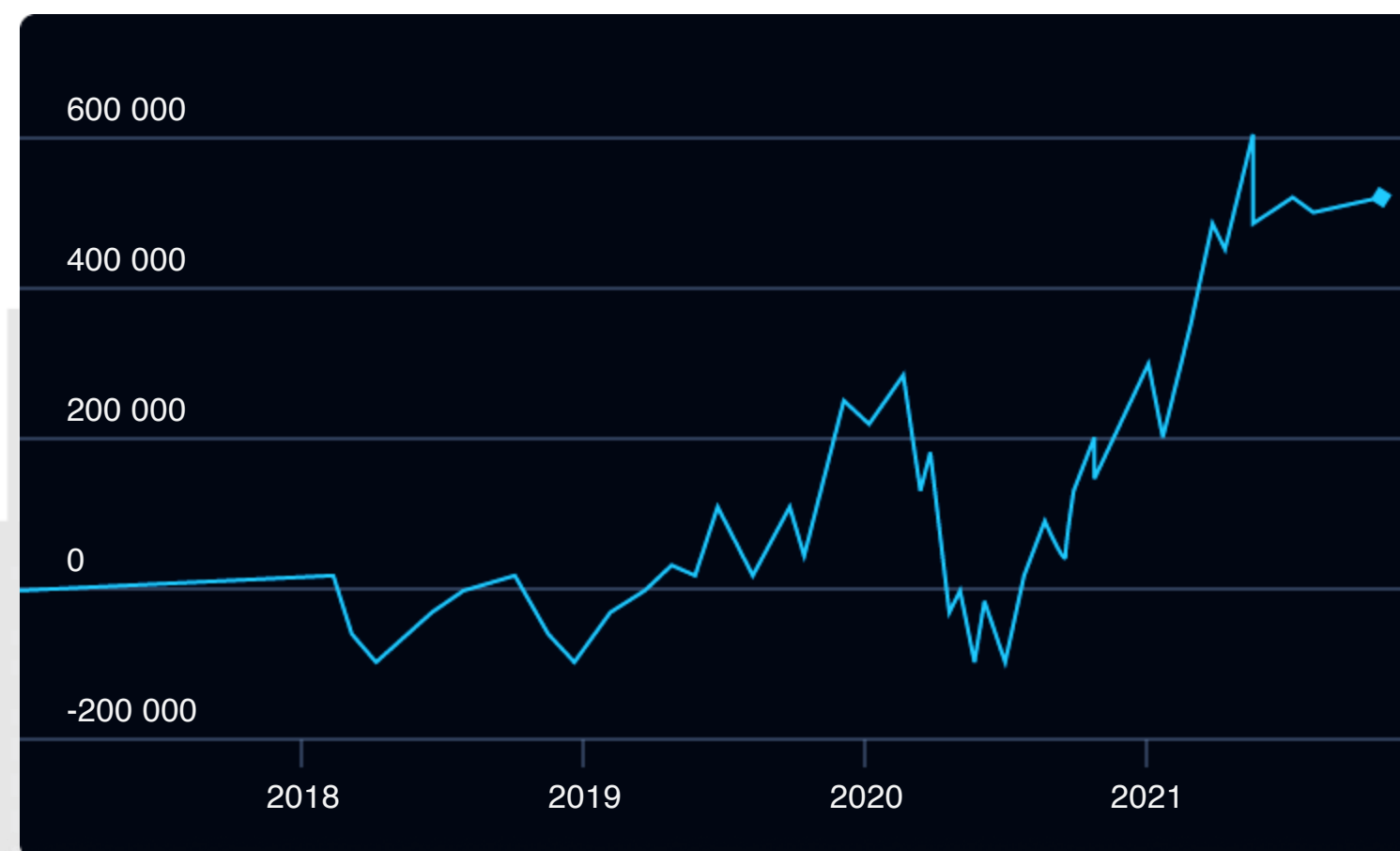
ЭМИТЕНТ	Доля %	Доходность актива
iShares Gold Trust ETF	4,64 %	-1,57 %
iShares Robotics & Artificial Intelligence ETF USD	3,75 %	66,98 %
Vanguard High Dividend Yield ETF (VYM)	8,36 %	17,37 %
iShares Robotics & Artificial Intelligence ETF USD	2,30 %	1,28 %
Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF	3,62 %	61,33 %
SPDR S&P Software & Services ETF	4,11 %	83,25 %
ПИФ Атон-Менеджмент-Атон-Фонд Еврооблигаций	36,69 %	7,55 %
Freedom Select Funds PCC Limited - Aton Rentier Fund Class A	13,62 %	-4,73 %
TURKEY 8 02/14/2034	6,06 %	-12,76 %
Palantir Technologies Inc (PLTR)	2,00 %	-6,85 %
Saka Energi Indonesia PT 4.45% 05/05/24	8,18 %	6,63 %
Cash account	6,67 %	-

1,51%* USD

чистая купонная/див. доходность годовых к сумме инвестирования. Начисляется независимо от направления движения рынка

6,16%* USD

чистая доходность годовых с начала инвестирования с 2019 года



Фиксированная купонная доходность	2017	2018	2019	2020	YTD
	1,51%	-0,82 %	-2,54 %	-11,15 %	19,98 %

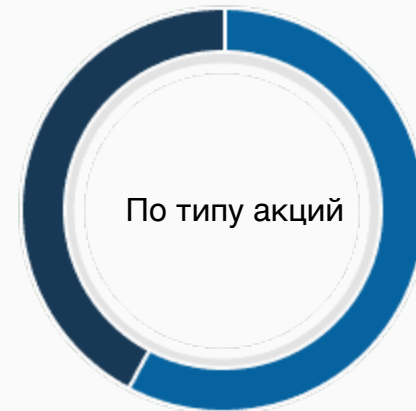
Смешанный Умеренный портфель на платформе российского брокера с ребалансировкой 1 раз в год.

ФАКТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

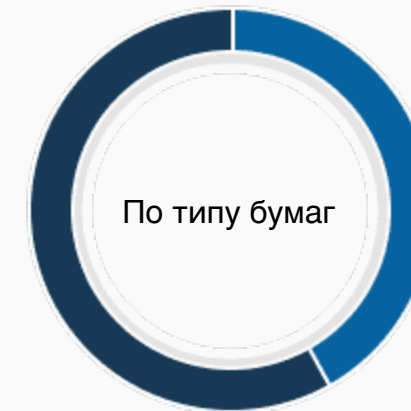
Смешанный «Умеренный от 5 лет»



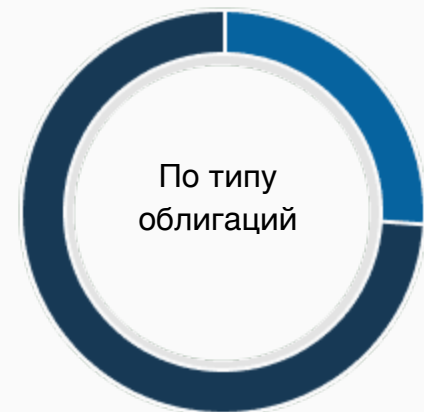
- Консервативные
- Умеренные



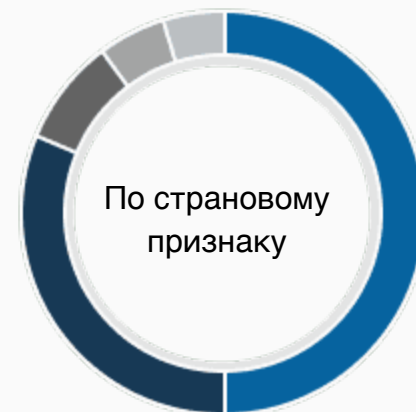
- Акции стоимости
- Акции роста



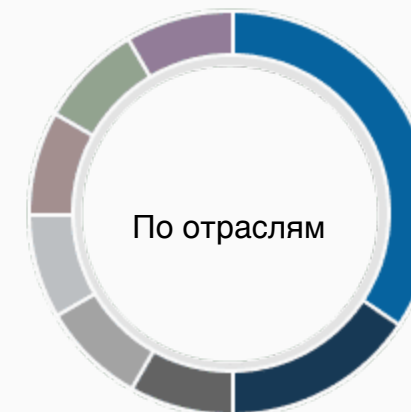
- Акции и фонды акций
- Облигации и фонды облигаций



- IG
- HY



- Россия
- США
- Индонезия
- Турция
- Прочие



- Фонд Еврооблигаций
- Информационные
- Ипотечный фонд
- Фонд акций компан...
- Нефть и газ
- Финансы
- Гособлигации
- Прочие

РЕГУЛЯРНЫЕ ВЫПЛАТЫ «УМЕРЕННЫЙ+ ОТ 5 ЛЕТ»

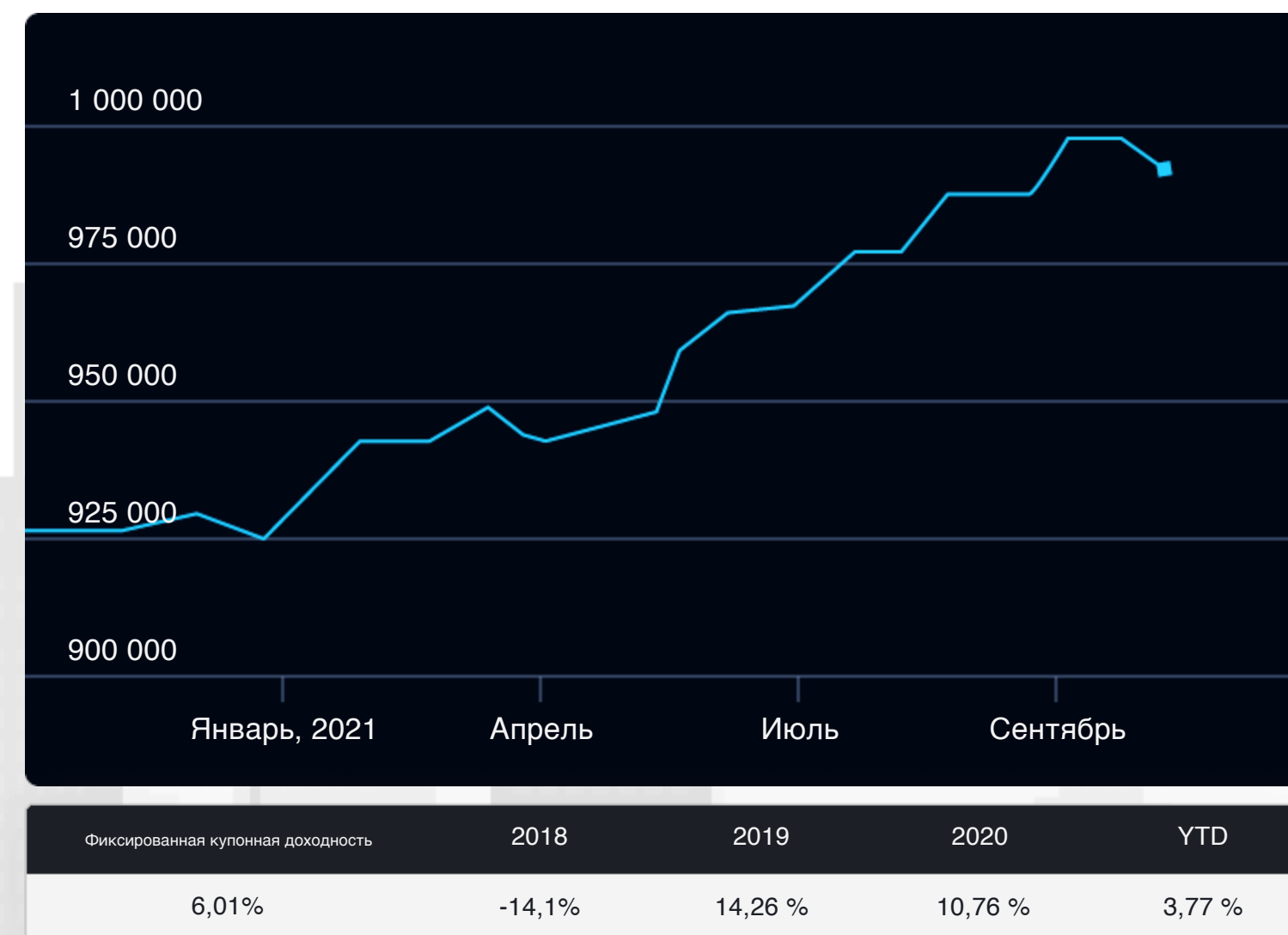
ЭМИТЕНТ	Доля %	Доходность актива
Exxon Mobil Corp	1,83 %	42,92 %
Philip Morris International Inc	1,17 %	15,08 %
PureFunds ISE Cyber Security ETF	2,49 %	44,17 %
iShares Nasdaq Biotechnology (IBB)	3,42 %	34,53 %
Vanguard Value ETF	4,36 %	29,85 %
Exelon Generation Co LLC 5.6% 06/15/42	11,82 %	7,17 %
TURKEY 8 02/14/2034	6,84 %	3,85 %
Grupo Televisa, 6.625% 15jan2040, USD	11,23 %	11,32 %
M 3 5/8 06/01/24	8,53 %	41,44 %
Southern Copper Corp 5.875% 4/23/45	12,73 %	13,08 %
Phoenix Decreasing Autocall Memory on U.S Selected Stocks_KHC, BIIB, CCL_2.65%, CB_50	4,88 %	-15,99 %
UNIFI 8.375 27-Jan-2028	20,07 %	-7,43 %
Cash account	10,64 %	-

6,01%* USD

чистая купонная/див. доходность годовых к сумме инвестирования. Начисляется независимо от направления движения рынка

7,60%* USD

чистая доходность годовых с начала инвестирования с 2019 года



Портфель изначально был ориентирован на регулярные выплаты, с 2020 года ориентирован на рост. В настоящий момент все еще остаются облигации, которые планируется перевести в раздел фонды акций или акции.

ФАКТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

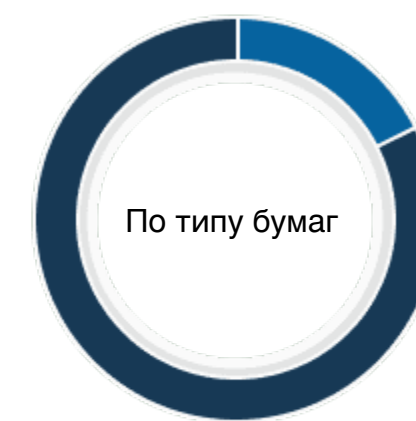
Смешанный «Умеренный от 5 лет»

Класс активов	Текущий %	Эталон
Для консервативных инструментов в портфеле	47,03 %	34 %
Акции	17,66 %	66 %
Облигации	75,69 %	34 %
Cash	6,65 %	-

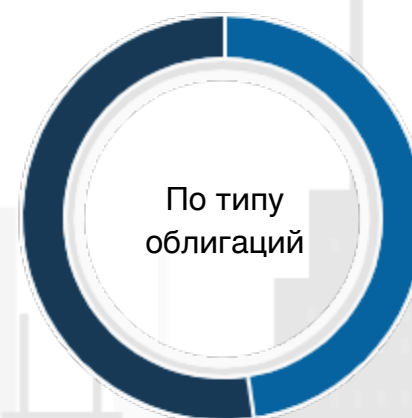
Цель	Финансовая подушка
Приоритет	Абсолютная доходность
Тариф	Консультация
Тип	Сбалансированный
Риск	Умеренный+ 5 лет



- Консервативные
- Умеренные



- Акции стоимости
- Акции роста



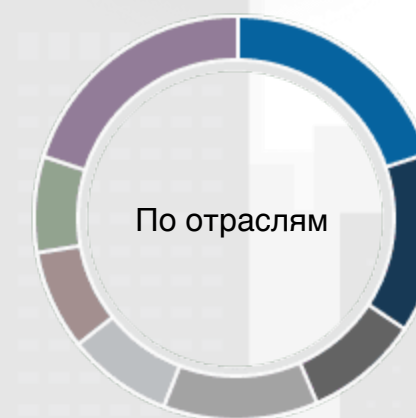
- IG
- HY



- Акции стоимости
- Акции роста



- Сша
- Мексика
- Турция
-
- Прочие



- Финансовые инст...
- Цветная металлургия
- Энергетика
- СМИ и индустрия
- Торговля и ритейл
- Гособлигации
- Информационные
- Прочие

ОРИЕНТИРОВАН НА РОСТ «УМЕРЕННЫЙ» ОТ 10 ЛЕТ»

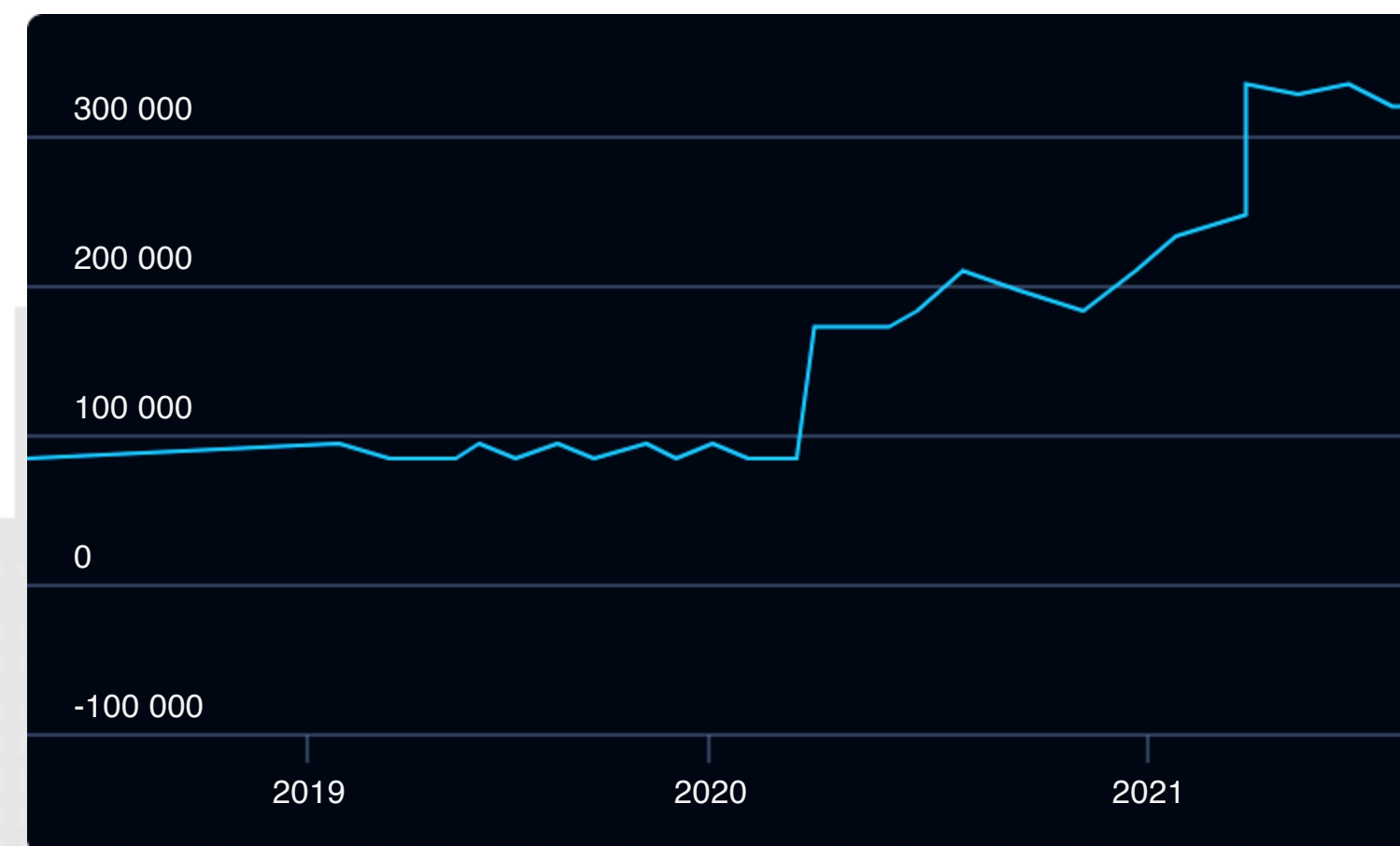
ЭМИТЕНТ	Доля %	Доходность актива
Phoenix Decreasing Autocall Memory on U.S Selected Stocks_КНС, БИВ...	6,40%	-15,44%
М 3 5/8 06/01/24	3,94%	46,61%
Petroleos Mexicanos 6.625% 06/15/35	7,07%	8,59%
American Airlines Group Inc 3.75% 3/1/25	13,86%	62,51%
PureFunds ISE Cyber Security ETF	6,10%	39,87%
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF (TLT)	6,22%	-14,26%
Baidu	5,10%	56,10%
Pfizer Inc., a.o	3,17%	9,25%
Boeing Co (BA)	3,69%	70,04%
Palantir Technologies Inc (PLTR)	6,96%	1,86%
iShares Global Clean Energy ETF	4,99%	-14,19%
TURKEY 8 02/14/2034	9,13%	-6,79%
Cash account	2,32 %	-

7,85%* USD

чистая купонная/див. доходность годовых к сумме инвестирования. Начисляется независимо от направления движения рынка

15,66%* USD

чистая доходность годовых с начала инвестирования с 2019 года



Фиксированная купонная доходность	2018	2020	YTD
	7,85%	5,48 %	36,23 %
			1,91 %

Портфель изначально был ориентирован на регулярные выплаты, в 2020 году был переориентирован на рост. В настоящий момент у портфеля высокая купонная доходность за счет облигация, которые были приобретены в период падения рынков в 2020 году, данные облигации с клиентом планируем продержат до погашения, доля акций будем сокращать из-за планов инвестора переориентировать портфель в течение года на регулярные выплаты. Портфель сформирован за пределами РФ, применены инструменты оптимизации налоговой нагрузки, отсутствует валютная переоценка.

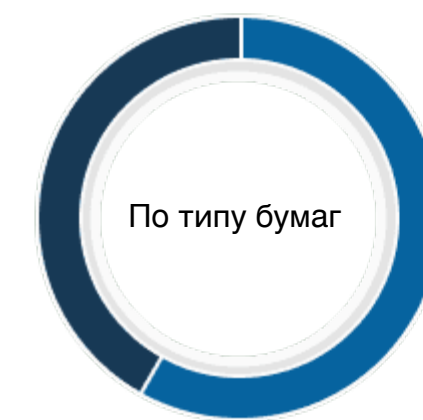
ФАКТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

Смешанный «Умеренный от 10 лет»

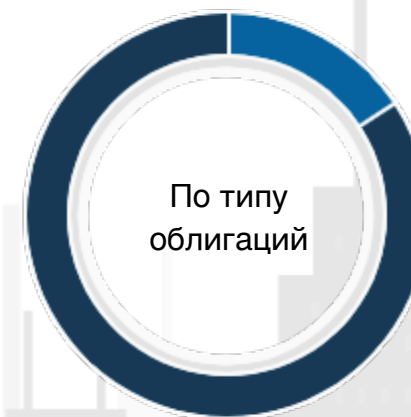
Класс активов	Текущий %	Эталон
Для консервативных инструментов в портфеле	22,42 %	34 %
Акции	56,64 %	66 %
Облигации	40,86 %	34 %
Cash	2,5 %	-



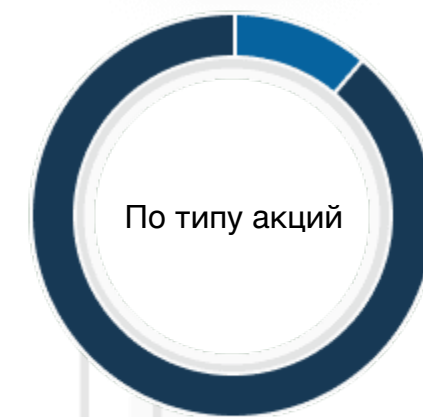
■ Консервативные
■ Умеренные



■ Акции стоимости
■ Акции роста



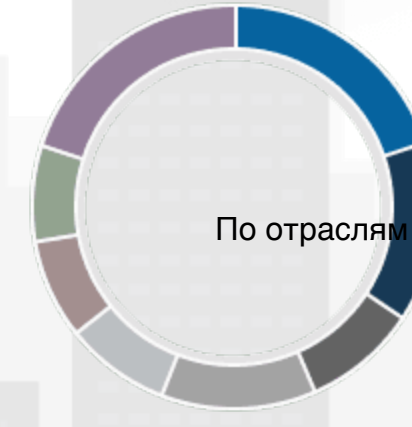
■ IG
■ HY



■ Акции стоимости
■ Акции роста



■ США
■ Китай
■ Турция
■ Мексика
■ Великобритания
■ Прочие



■ Информационные...
■ Транспорт
■ Машиностроение
■ Гособлигации
■ Нефть и газ
■ Финансы
■ Структурная нота
■ Прочие

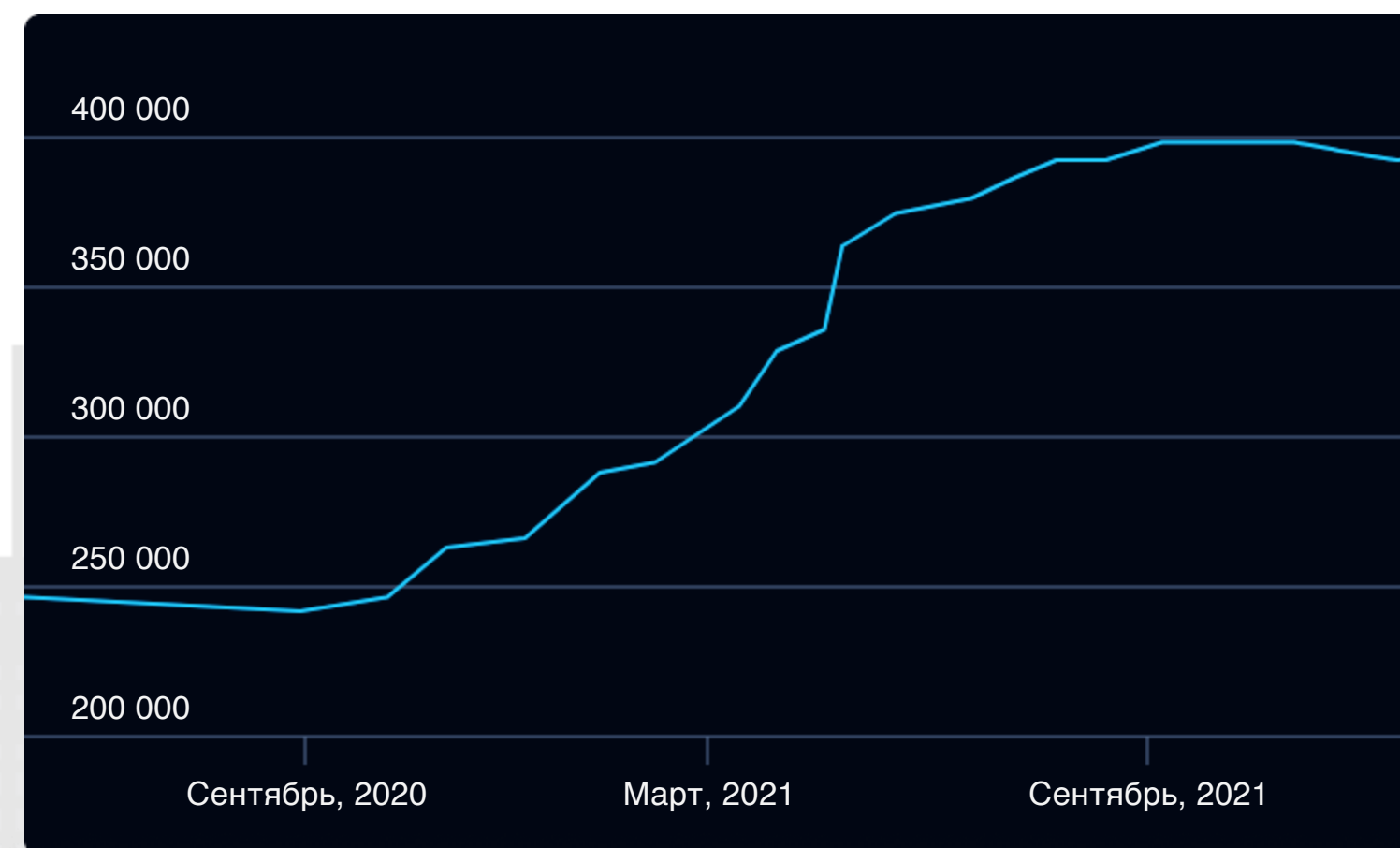
Цель	Финансовая подушка
Приоритет	Купонные выплаты
Тариф	Регулярный мониторинг
Тип	Сбалансированный
Риск	Умеренный+ 10 лет

ОРИЕНТИРОВАН НА РОСТ «УМЕРЕННЫЙ+ ОТ 7 ЛЕТ»

Эмитент	Доля %	Доходность актива
М 3 5/8 06/01/24	5,60%	39,63%
PureFunds ISE Cyber Security ETF	8,78%	41,69%
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	5,66%	5,25%
iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF (EMB)	8,27%	2,49%
Vanguard Health Care ETF	7,76%	26,36%
Vanguard Value ETF	6,87%	-11,33%
iShares Silver Trust ETF	5,06%	11,05%
ISHARES MSCI UNITED KINGDOM	3,28%	0,76%
iShares Nasdaq Biotechnology (IBB)	2,95%	-2,76%
ETFMG Alternative Harvest ETF (MJ)	2,69%	2,99%
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF (TLT)	4,95%	-0,08%
iShares \$ Corp Bond UCITS ETF I LQDA	12,92%	1,79%
Cash account	1,87%	-

16,92%* USD

чистая доходность годовых с начала инвестирования с 2020 года



Фиксированная купонная доходность	2020	YTD
0,08%	32,27 %	7,59 %

Портфель был сформирован в 2020 году и постепенно пополняется клиентом. Основная задача - обеспечить максимальную доходность при ограниченном риске. Приоритет инвестора - абсолютная доходность. Облигации в портфеле служат сдерживающим риск фактором, доля консервативных инструментов на уровне 39% от общей суммы портфеля.

ФАКТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

Смешанный «Умеренный от 7 лет»

Класс активов	Текущий %	Эталон
Для консервативных инструментов в портфеле	39,06 %	34 %
Акции	60,55 %	66 %
Облигации	37,15 %	34 %
Cash	2,3 %	-

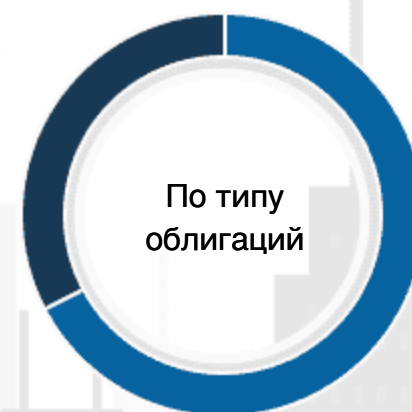
Цель	Приумножить капитал в долгосрочной перспективе
Приоритет	Абсолютная доходность
Тариф	Регулярный мониторинг
Тип	Сбалансированный
Риск	Умеренный+ 7 лет



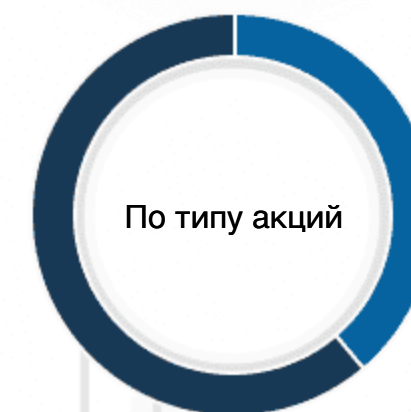
- Консервативные
- Умеренные



- Акции стоимости
- Акции роста



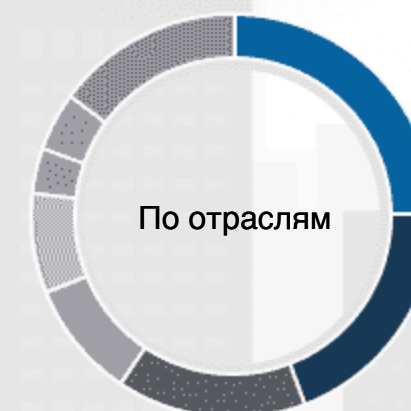
- IG
- HY



- Акции стоимости
- Акции роста



- Сша
- Ирландия
- Китай
- Прочие



- Информационные...
- Инвестиционные...
- Финансы
- Недвижимость
- Медцина и здравоохранение
- Торговля и ритейл
- Энергетика
- Прочие

ОРИЕНТИРОВАН НА РОСТ «АГРЕССИВНЫЙ ОТ 7 ЛЕТ»

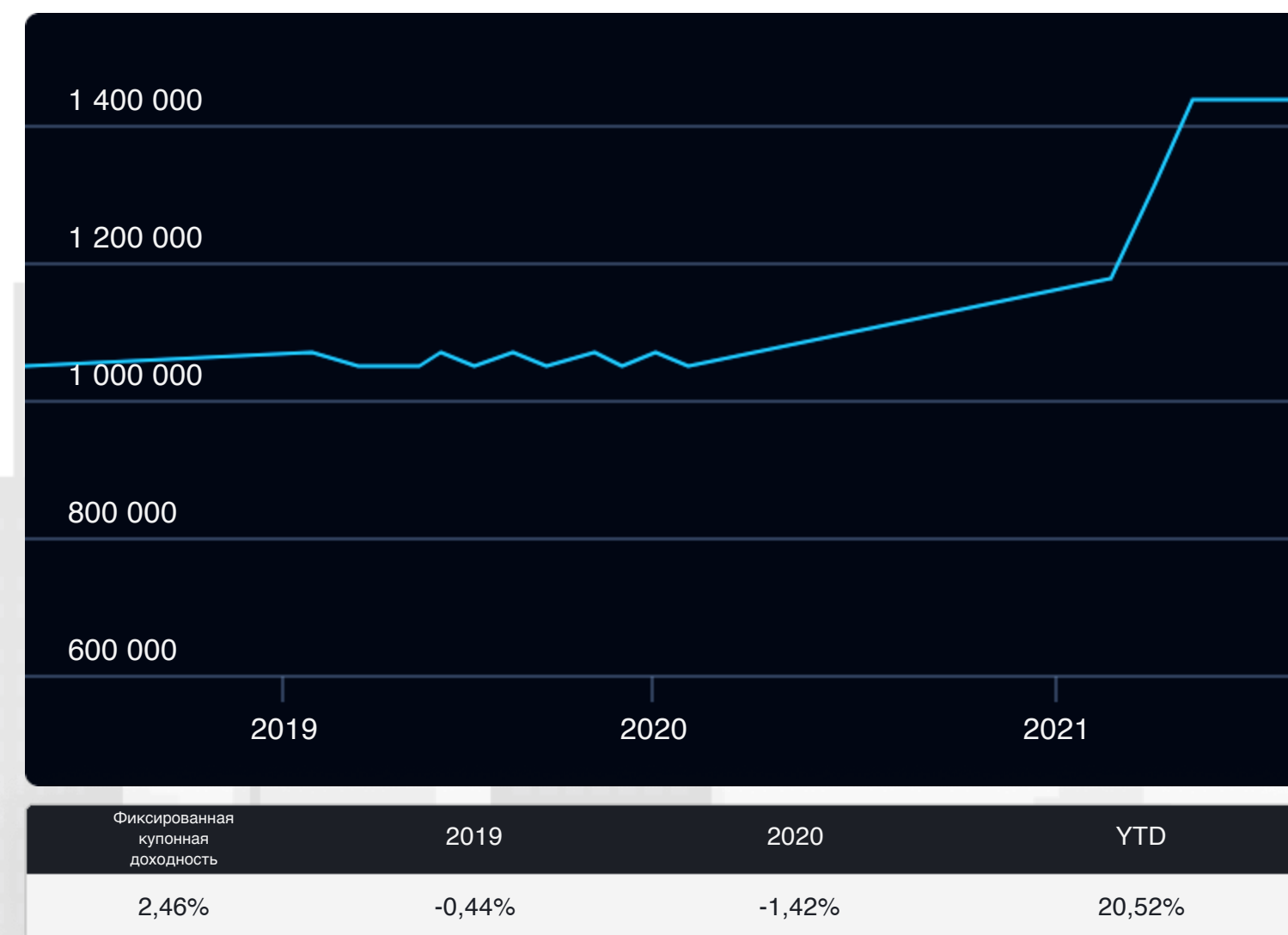
Эмитент	Доля %	Доходность актива
Saka Energi Indonesia PT 4.45% 05/05/24	14,97%	2,18%
AT&T INC., a.o.	2,61%	-9,80%
Exxon Mobil Corp	3,50%	61,11%
Philip Morris International Inc	2,64%	21,71%
TOTAL S.A. (TOT)	2,66%	22,76%
CITIGROUP INC	3,09%	42,22%
Rio Tinto Group (RIO)	2,37%	9,51%
British American Tobacco p.l.c. (BTI)	2,66%	-8,15%
International Business Machines Corporation (IBM)	2,62%	20,99%
GlaxoSmithKline plc (GSK)	2,93%	1,05%
ETFMG Alternative Harvest ETF (MJ)	8,67%	-18,95%
Invesco Elwood Global Blockchain UCITS ETF	4,00%	5,13%
Cash account USD	2,01%	-

2,46%* USD

чистая купонная/див. доходность годовых к сумме инвестирования. Начисляется независимо от направления движения рынка

15,91%* USD

чистая доходность годовых с начала инвестирования с 2019 года



Портфель изначально был ориентирован на регулярные выплаты, с 2020 года ориентирован на рост. Портфель пополнялся в 2020 году. В настоящий момент все еще остаются облигации, которые планируется перевести в раздел фонды акций или акции.

ФАКТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

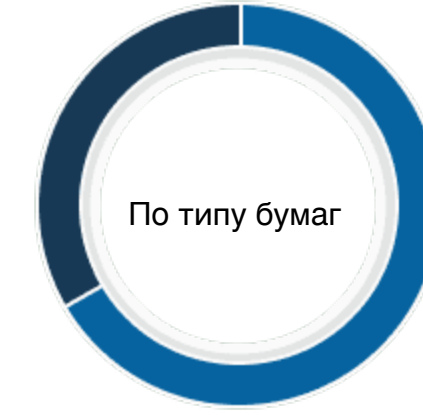
Смешанный Агрессивный от 7 лет»

Класс активов	Текущий %	Эталон
Для консервативных инструментов в портфеле	17,01 %	79 %
Акции	67,16 %	62 %
Облигации	30,81 %	21 %
Cash	6,65 %	-

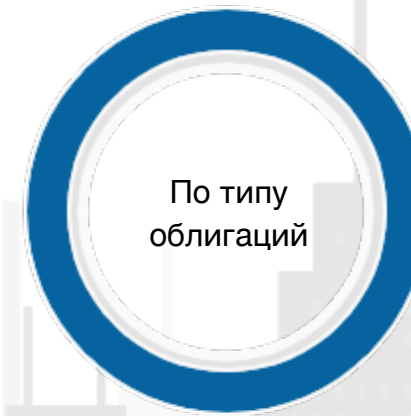
Цель	Максимальная доходность
Приоритет	Абсолютная доходность
Тариф	Регулярный мониторинг
Тип	Портфель из акций
Риск	Агрессивный 7 лет



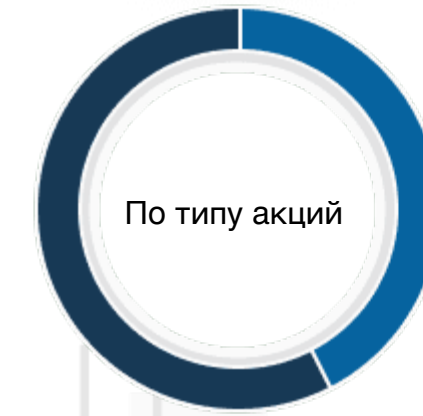
■ Консервативные
■ Умеренные



■ Акции стоимости
■ Акции роста



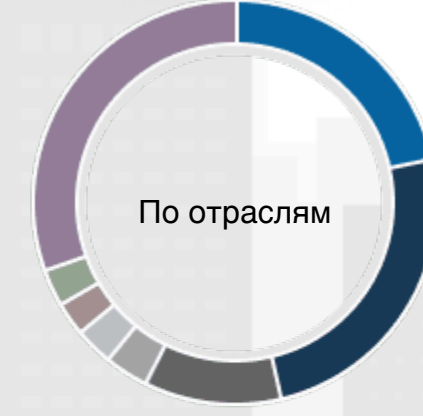
■ HY



■ Акции стоимости
■ Акции роста



■ Сша
■ Индонезия
■ Великобритания
■ Британия
■ Франция
■ Австралия-Б...
■ Прочие



■ Информационные..
■ Неть и газ
■ Пищевая промышленность
■ Финансы
■ Другие отрасли
■ АПК и сельское...
■ Медицина и здравоох...
■ Прочие

Эта текущая структура портфеля, позволяет оперативно оценить состояние портфеля и принять решение о необходимости проведения ребалансировки портфеля. Информация ежедневно обновляется.

МОДЕЛЬНЫЕ ПОРТФЕЛИ

С РЕГУЛЯРНЫМИ ЕЖЕГОДНЫМИ
ПОПОЛНЕНИЯМИ

Модельный портфель

этот портфель предназначен для пассивных инвесторов, которые готовы инвестировать на горизонт от 7 лет и более. В данном портфеле используются только ETF's и Фонды, что дает при небольших суммах инвестирования максимальную диверсификацию вложений.

Основная задача

Получение максимальной абсолютной доходности на длинном инвестиционном горизонте от 10 лет и более. Данный тип портфеля ориентирован на рост. То есть, изъятия средств из данного типа портфеля в процессе инвестирования будут комфортны только на растущем рынке. В периоды снижения фондового рынка изымать средства из такого портфеля будет крайне нежелательно.



РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПОРТФЕЛЕЙ

S&P500

Регулярные* инвестиции
только в S&P 500

10,82%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 28.10.2016

12,46%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 18.10.2017

17,25%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 15.06.2016

17,73%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 06.04.2016

22,39%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 30.06.2017

SKY BOND

Регулярные* инвестиции в
фонды по авторской методике

13,22%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 02.10.2017

17,06%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 05.05.2016

24,10%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 18.10.2017

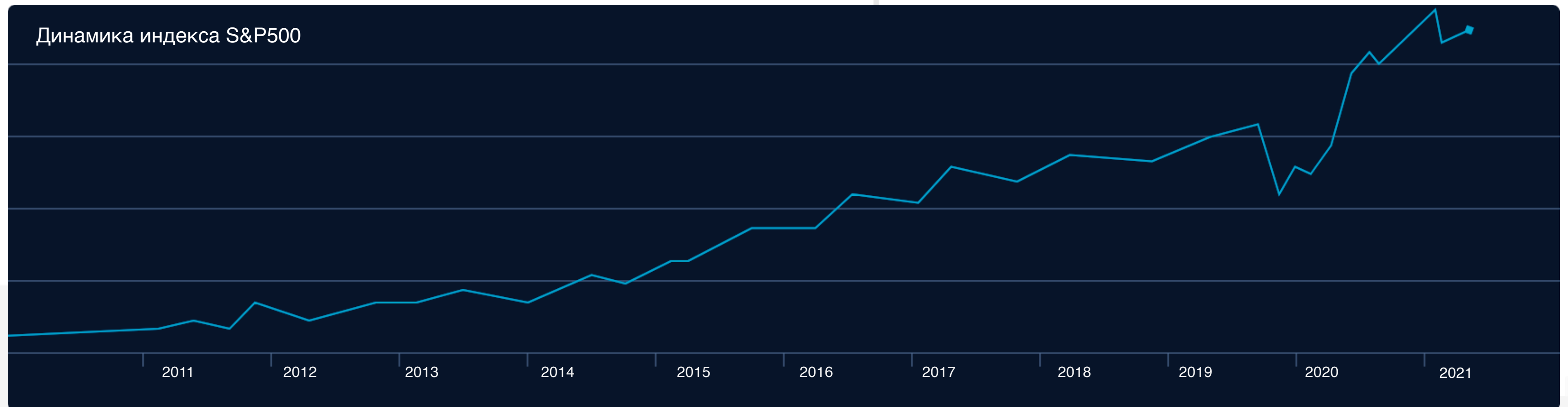
24,12%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 29.03.2018

47,57%* USD

в годовых с начала
инвестирования
от 29.03.2018

Динамика индекса S&P500



* - Инвестиции на регулярной основе предполагают ежегодное инвестирования новых средств согласно графику пополнений. Горизонт инвестирования составляет 10 лет и более.

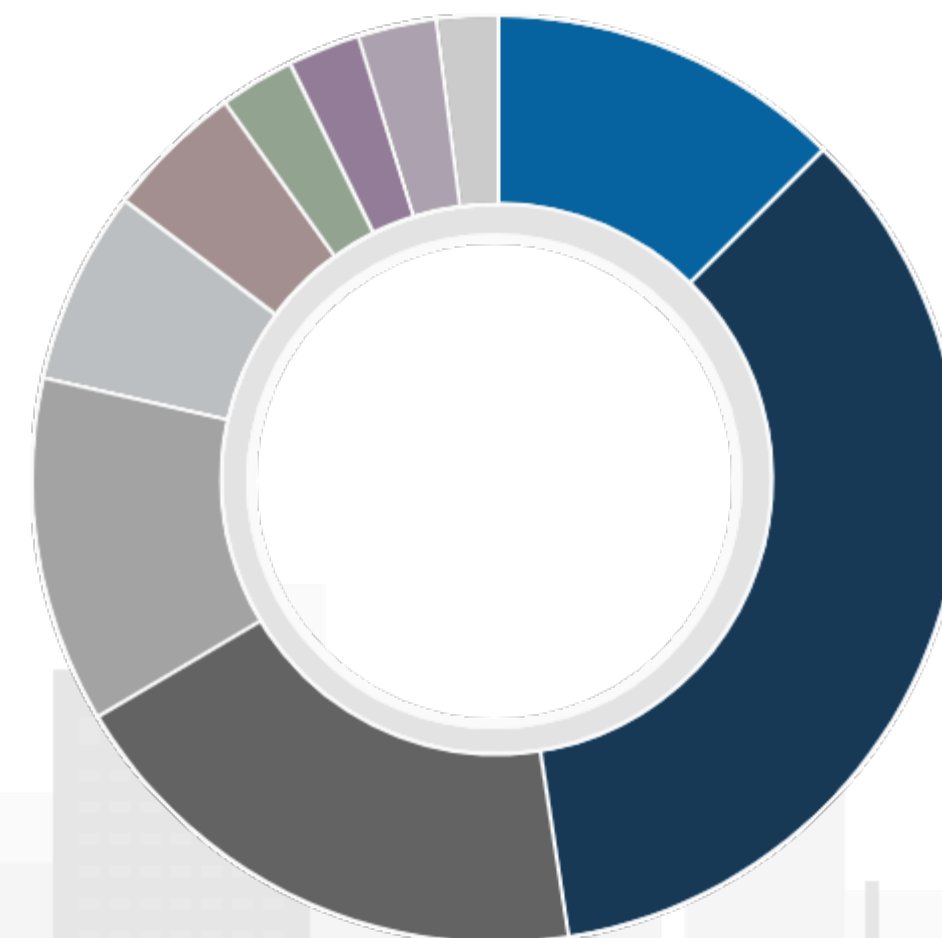
S&P 500 СОСТАВ ИНДЕКСА

Состав Индекса по состоянию на 29 января 2021 г.

Топ 10 компаний по весу:

Компании	Обозначения	GICS Sector
APPLE INC.	AAPL	Информационные технологии
MICROSOFT CORP	MSFT	Информационные технологии
AMAZON.COM INC	AMZN	Потребительские товары выборочного спроса
FACEBOOK INC A	FB	Услуги связи
TESLA, INC	TSLA	Потребительские товары выборочного спроса
ALPHABET INC A	GOOGL	Услуги связи
ALPHABET INC C	GOOG	Услуги связи
BERKSHIRE HATHAWAY B	BRK.B	Финансы
JOHNSON & JOHNSON	JNJ	Здравоохранение
JP MORGAN CHASE & CO	JPM	Финансы

Разделение по секторам:

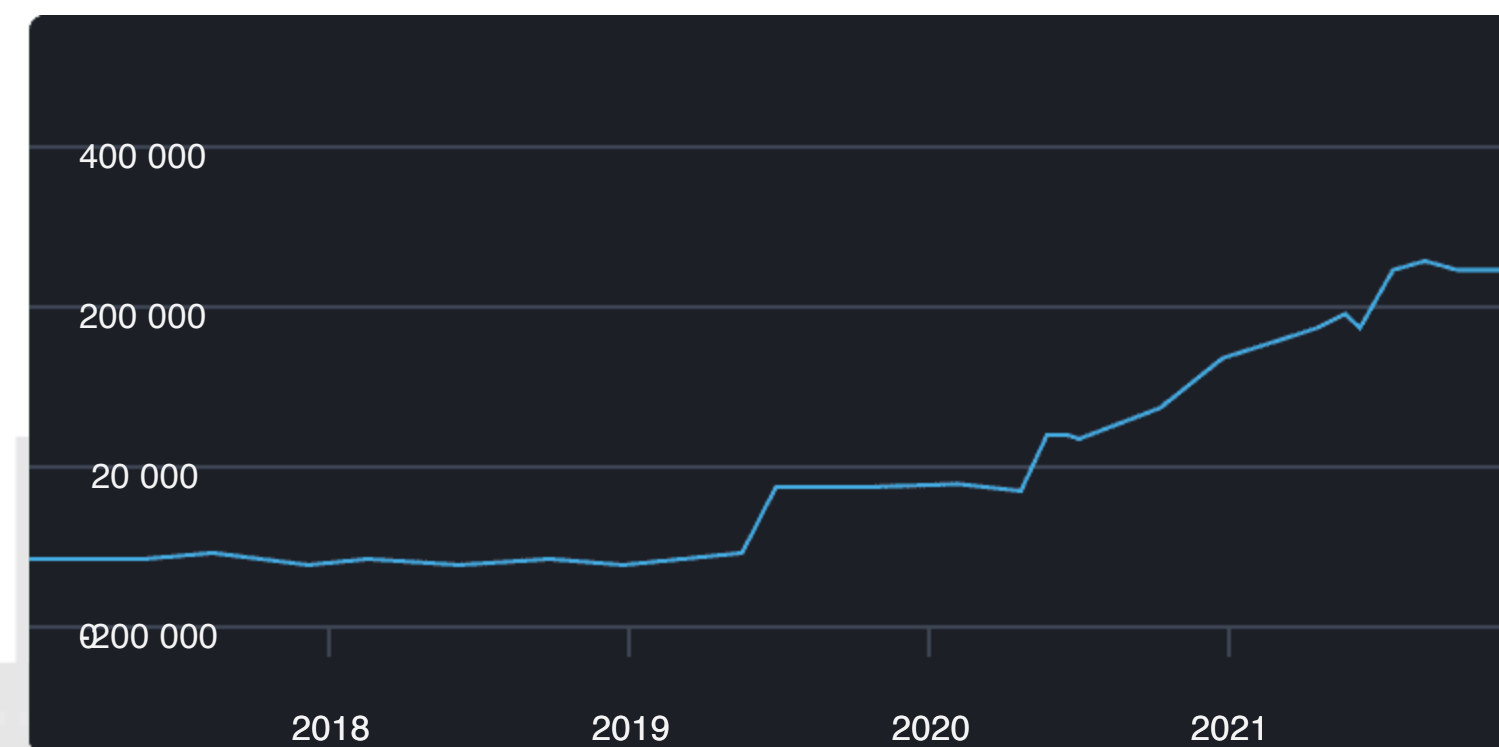


ДЕЙСТВУЮЩИЙ ПОРТФЕЛЬ КОНСТАНТИНА БАЛАБУШКО

Горизонт инвестирования 25 лет

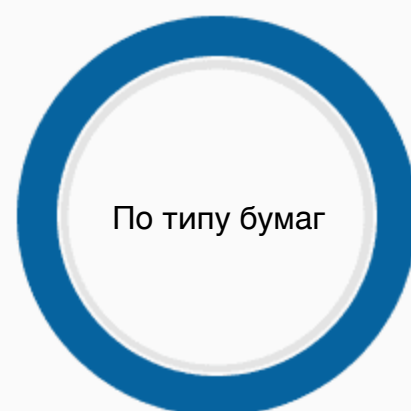
Эмитент	Доля %	Доходность актива
AB Emerging Markets Growth	17,37 %	102,69 %
NO Global Quality Equity Income	17,37 %	82,80 %
FT Technology	27,70 %	122,46 %
MFS European Value	7,68 %	-17,76 %
MS US Growth	29,88 %	145,24 %

24,12%* USD доходность в годовых с начала инвестирования от 29.03.2018 после вычета комиссий

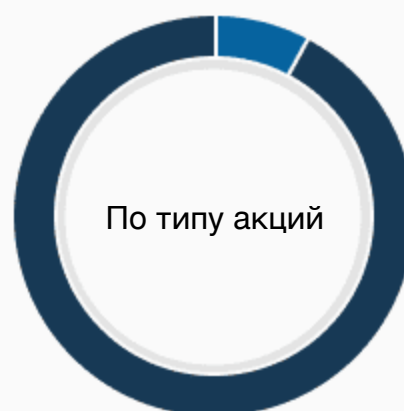


Данный тип портфеля реализуется исключительно за пределами РФ, его главная особенность, что данное решение содержит «жесткий план», то есть строгий график регулярных ежегодных инвестиций, то есть в случае если взнос не будет сделан, это чревато финансовыми потерями. Данный тип портфеля ориентирован исключительно на рост на горизонте от 10 лет и более, за счет сбалансированной корзины фондов и жесткого графика инвестирования, за счет чего инвесторы получают сбалансированный портфель с высокой доходностью. Портфель состоит из фондов иностранных управляющих компаний.

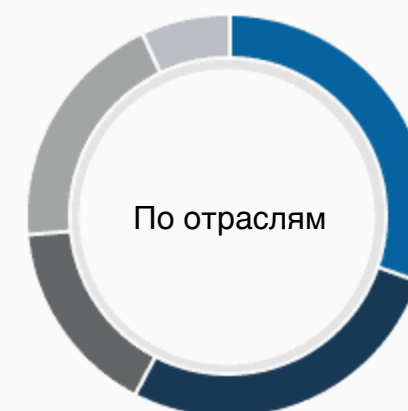
Фиксированная купонная доходность	2018	2019	2020	YTD	
	-	-5,64%	36,18 %	44,81 %	19,16 %



■ **Акции и фонды акций**



■ **Акции стоимости**
■ **Акции роста**



■ **Фонд акций компании США**
■ **Фонд акций технологических компаний**
■ **Другие отрасли**
■ **Инвестиционные компании**
■ **Торговля и ритейл**

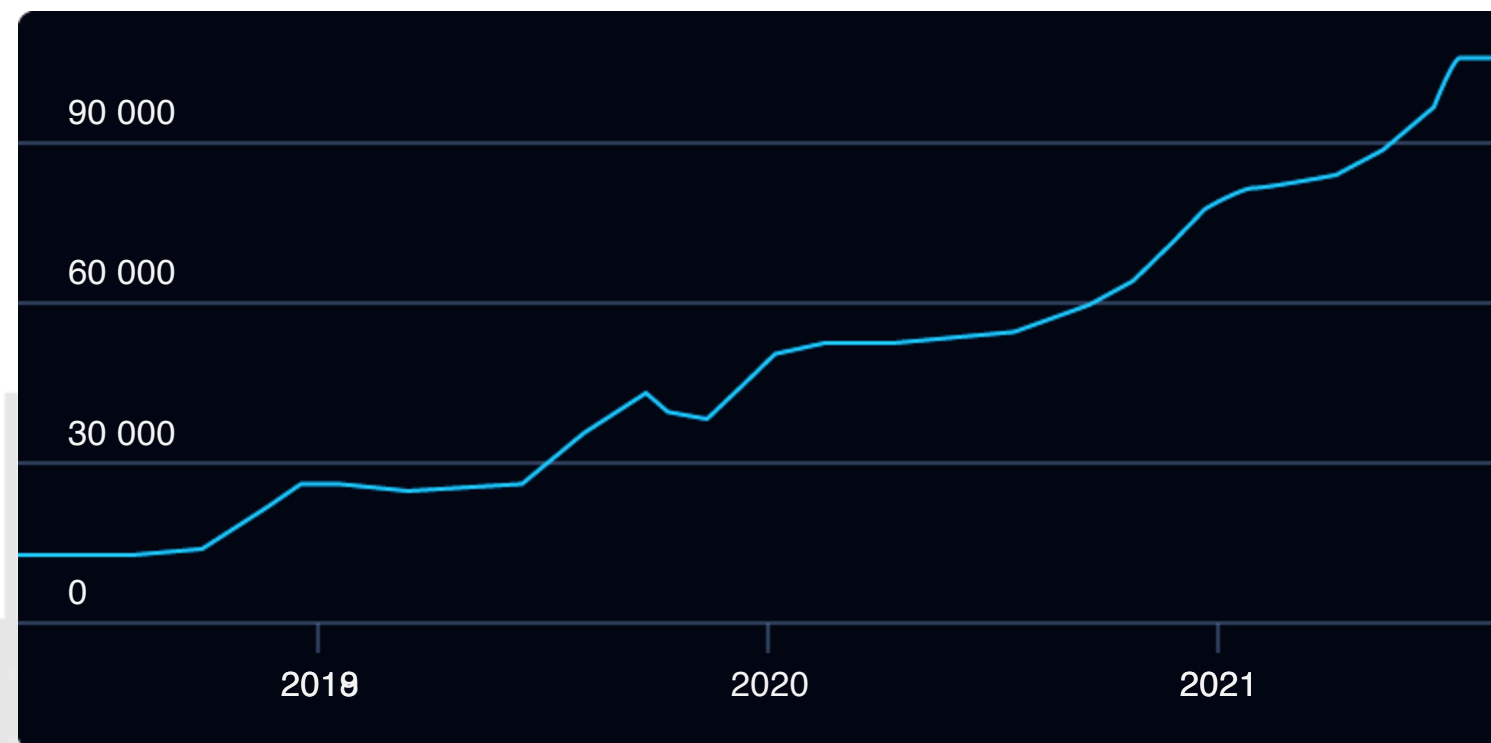
РЕЗУЛЬТАТ МОДЕЛЬНОГО ПОРТФЕЛЯ ОРИЕНТИРОВАННОГО НА РОСТ

Горизонт инвестирования 10 лет

Эмитент	Доля %	Доходность актива
Invesco Global Inv Grade Corp Bd A AD USD	12,13 %	22,64 %
AB International Health Care	12,59 %	22,24 %
BR Sustainable Energy	21,24 %	104,25 %
FT Technology	24,76 %	111,78 %
BGF Emerging Markets Bond A2 USD	21,47 %	-84,44 %
MFS Meridian Funds-US Value A1 USD	7,81 %	25,04 %

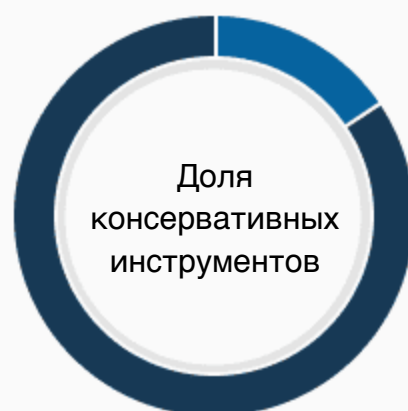
24,10%* USD

доходность в годовых с начала инвестирования от 18.10.2017 после вычета комиссий

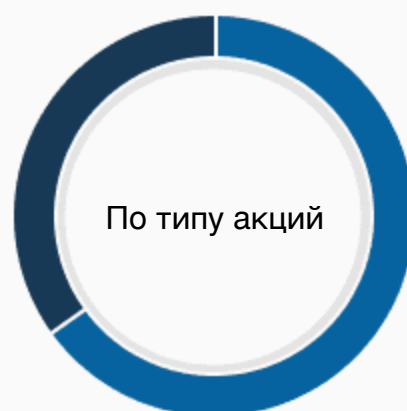


Сбалансированный портфель из облигации 34% и акций 66%; клиенту 45+, портфель реализован через инвестиционно страховую полис с регулярным ежегодным взносом. По мере приближения к пенсионному возрасту доля акций будет сокращаться, а облигаций увеличиваться, что позволит инвестору выйти на комфортный уровень купонного дохода в будущем. Портфель состоит из фондов иностранных управляющих компаний.

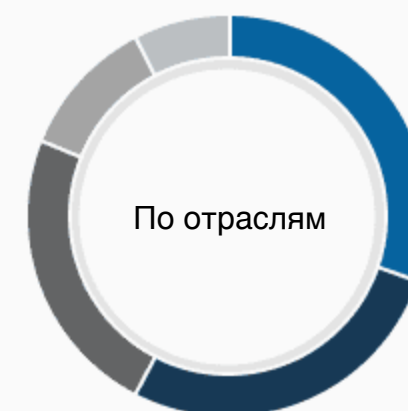
Фиксированная купонная доходность	2017	2018	2019	2020	YTD
-	2,24 %	-6,3%	33,8 %	45,36 %	15,76 %



■ Консервативные
■ Умеренные



■ Акции
■ Облигации



■ Фонд облигаций
■ Фонд акций технологических компаний
■ Энергетика
■ Медицина и здравоохранение
■ Фонд акций европейских компаний

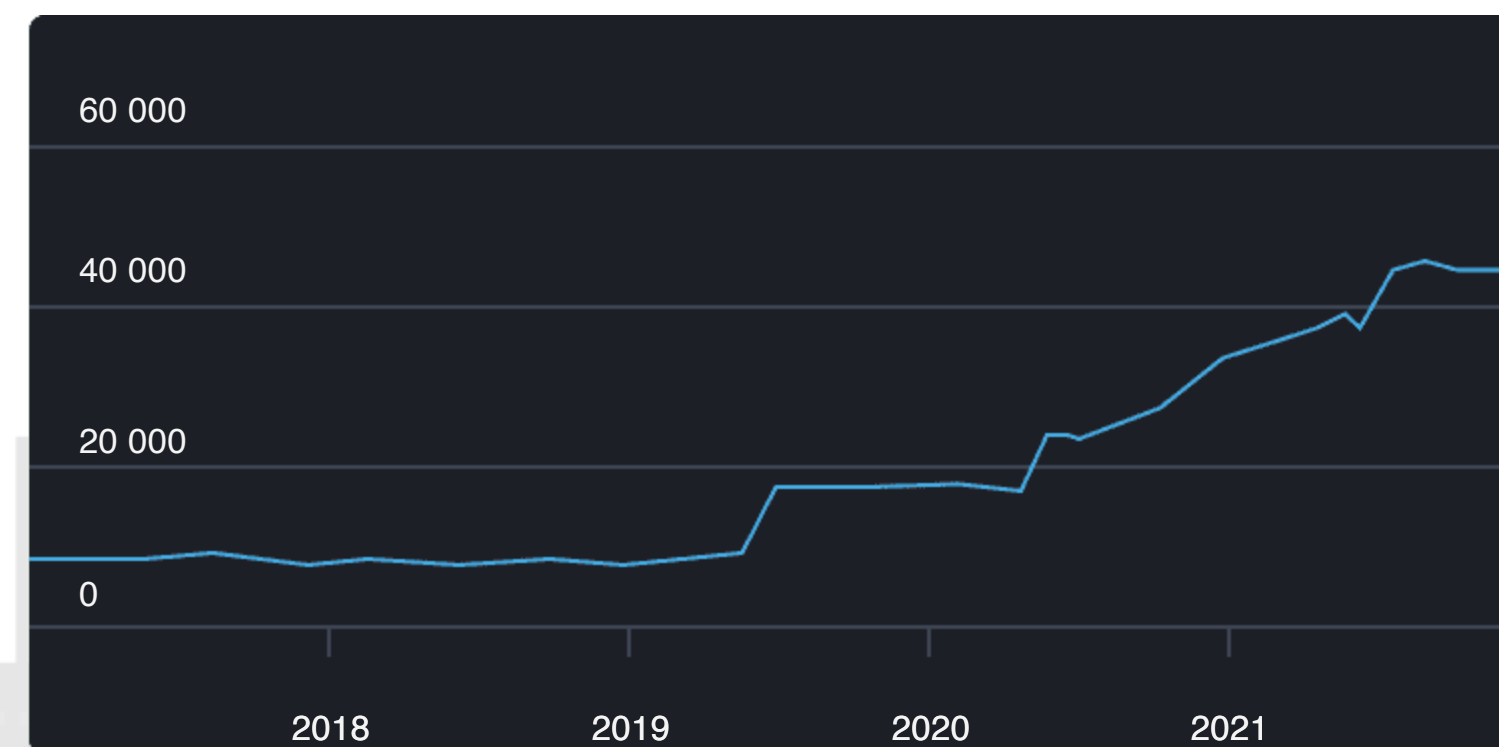
РЕЗУЛЬТАТ МОДЕЛЬНОГО ПОРТФЕЛЯ ОРИЕНТИРОВАННОГО НА РОСТ

Горизонт инвестирования 25 лет

Эмитент	Доля %	Доходность актива
AB India Growth A	15,88 %	35,62 %
BR Sustainable Energy	20,06 %	96,48 %
FT US Opportunities	20,48 %	90,88 %
FT Technology	23,62 %	124,19 %
HEN Horizon Global Technology	19,96 %	90,62 %

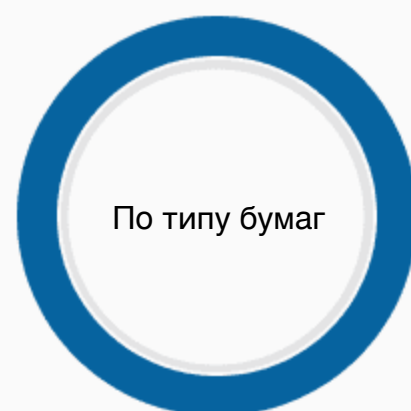
47,57%* USD

доходность в годовых с начала инвестирования от 29.03.2018 после вычета комиссий

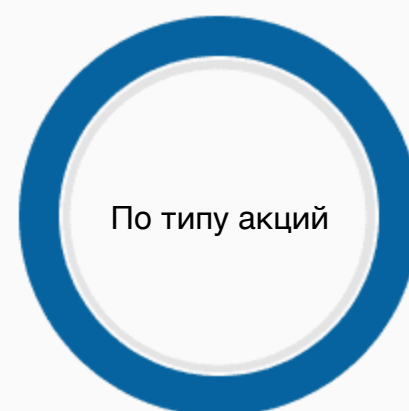


Данный тип портфеля полностью ориентирован на акции роста, портфель собран на платформе инвестиционной страховой компании, портфель с «жестким планом», то есть с регулярными ежегодными взносами. Портфель состоит из фондов иностранных управляющих компаний.

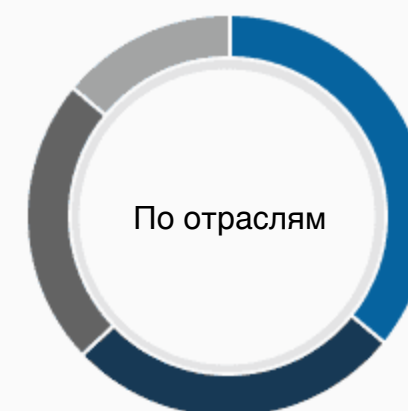
Фиксированная купонная доходность	2018	2019	2020	YTD
	-	-5,64%	36,18 %	19,16 %



■ Акции и фонды акций



■ Акции роста



■ Информационные и высокие технологии
 ■ Фонд акций технологических компаний
 ■ Энергетика
 ■ Фонд акций индийских компаний

ЕЩЕ НЕМНОГО СТАТИСТИКИ ПОРТФЕЛЕЙ SKY BOND

Все доходности указаны чистыми, то есть после вычета всех комиссий

+20,9% USD

5 самых доходных портфелей.
Доходность в годовых
сначала инвестирования

+21,6%

Средние темпы прироста
клиентской базы в
USD (AUM)

489 000 \$

Средний чек индивидуального
портфеля

+13,6%

Средние темпы прироста
клиентской базы в клиентах

2 - 3

Среднее количество
ребалансировок в портфеле
в году

50%

Всех портфелей с риск профилем
«Умеренный+» от 7 лет