



Аудит інвестиційного портфеля перший крок до професійного Wealth Management

Ваші активи залишаються на ваших рахунках. Ми аналізуємо портфель та стратегію, не беремо кошти в управління

Private Advisory · Portfolio Strategy · Audit

Для кого і яку проблему вирішує:

Для власників капіталу, які хочуть бачити повну картину

Послуга Portfolio Audit — це професійний «check-up» Вашого інвестиційного портфеля, який зазвичай доступний лише у форматі Private Banking або Family office! Допомагає знизити ризик дорогих помилок у рішеннях власників капіталу!

Для кого ця послуга:

- Інвестори з портфелем \$300K-\$5M+ на рахунках у банках, брокерів, інвестиційних сервісів;
- Підприємці, топ-менеджери, професіонали, які інвестують вже кілька років, але не мають єдиної стратегії;
- Інвестори, які хочуть незалежну оцінку структури та ризиків портфеля, без прив'язки до продажу продуктів.

Навіщо інвестору аудит портфеля:

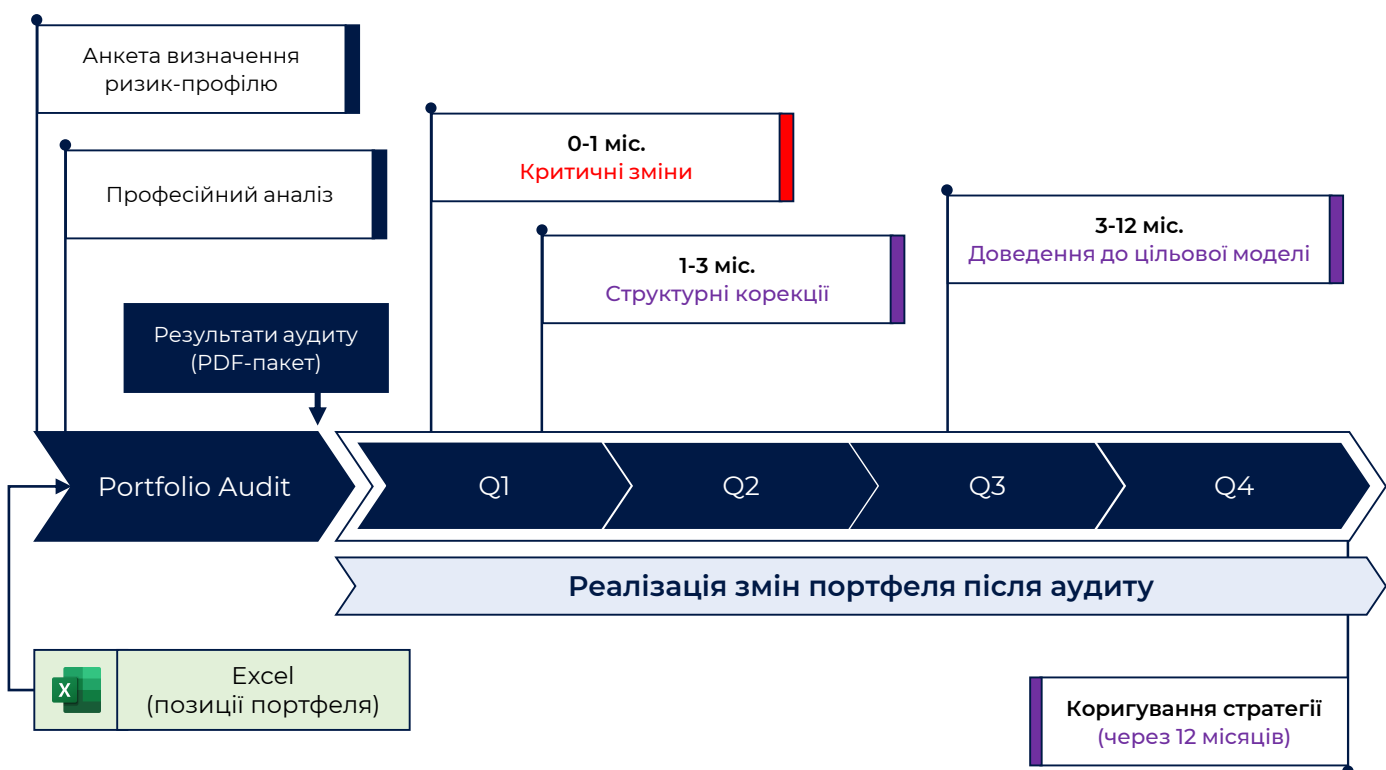
- Виявити приховані ризики, проаналізувати рівень та якість диверсифікації, виявити концентрації, дублювання інструментів, зайві комісії;
- Перевірити відповідність портфеля вашим фінансовим цілям, горизонту й толерантності до ризику;
- Перевірити чи відповідає портфель поточному бізнес циклу та очікуваному макроекономічному середовищу;
- Отримати більш доречну стратегію та структурований план подальших дій, а не чергову загальну думку.

Аудит портфеля і PDF-пакет — це початковий етап співпраці: Ви тестуєте підхід IQ Smart Capital а ми демонструємо рівень експертизи близький до Private Banking або Family office!

Шлях інвестора протягом року:

Спочатку аудит, а потім реалізація змін портфеля до цільової структури

Ми допоможемо Вам зрозуміти недоліки та ризики вашого портфеля, перейти від хаотичних рішень до чіткої стратегії, яка буде працювати на вас та ваші фінансові цілі. За потреби Ви можете замовити Annual Macro Advisory та отримувати щоквартальну аналітику та консультації експертів.



Наступний крок – Intro-call:

Якщо ваш інвестиційний портфель у діапазоні \$300K–\$5M+ і ви хочете зрозуміти як змінити портфель і куди рухатися далі в поточному макроекономічному середовищі — тоді пропонуємо розпочати з 15-хвилинного дзвінка.

[Подати заявку на Portfolio Audit](#)

Формат роботи і що входить у послугу:

Portfolio Audit — перший крок до професійного Wealth Management

Преміальний аудит інвестиційного портфеля \$300K–\$5M+ з персональним PDF-пакетом із 4 ключових документів. Ваші активи залишаються на ваших рахунках. Ми аналізуємо портфель і стратегію, не беремо кошти в управління.

Формат роботи:

- Підготовка: Ви заповнюєте та надсилаєте Excel файл з поточними позиціями портфеля, заповнюєте онлайн Анкету визначення ризик-профілю (фінансові цілі, горизонт, досвід, валютні обмеження та інші питання).
- Професійний аналіз: Ми оцінюємо структуру портфеля, Ваш ризик-профіль, ступінь диверсифікації, комісії, ефективність та ключові сценарії (на основі наданих Вами даних).
- Онлайн-сесія 60 хв: Обговорюємо висновки, пріоритети змін і відповідаємо на ключове питання: «Що робити з портфелем далі?».

Результат аудиту:

- PDF-пакет із 4 ключових документів – це Ваша особиста система координат для портфеля:
 - ✓ Investment Strategy – стратегічна картина;
 - ✓ Investment Policy Statement (IPS) – формальні правила;
 - ✓ Checklist – конкретні кроки;
 - ✓ Roadmap – послідовність у часі (на 3-12 міс.)

Portfolio Audit — це формат, який клієнти рівня HNWI звикли бачити в міжнародних Wealth Management компаніях і банках: спочатку діагностика, чіткі документи й правила, а вже потім розбудова повноцінної інвестиційної стратегії.

Investment Strategy – стратегічна картина

Входить у PDF-пакет за результатами аудиту портфеля

Формує цілісне бачення того, який саме портфель Ви будете, яку роль він виконує у Вашому капіталі. Це основа, яка дозволяє уникнути хаотичних дій і тримати фокус на довгостроковій стратегії.

Призначення:

- Сформувати цілісне бачення портфеля: фінансові цілі, роль капіталу, базова структура активів і валют.

Вигоди для інвестора:

- Чітка відповідь на запитання: «Що я будую?»
- Відмова від хаотичних ідей та користь єдиної логіки.
- Можливість в будь-який момент пояснити собі, родині чи партнерам, яку інвестиційну стратегію Ви реалізуєте.

Як користуватися:

- Регулярно звіряти всі нові рішення з Investment Strategy.
- Використовувати як референс-документ у розмовах з іншими радниками чи банками.

Типовий зміст:

- Ваші фінансові цілі, горизонти, пріоритети (захист капіталу / зростання капіталу / регулярний дохід).
- Цільова структура активів: Equity, Bonds, Cash, інші класи активів (якщо актуально).
- Високорівневий розподіл капіталу за валютами, регіонами та секторами економіки.
- Якісні орієнтири за дохідністю та ризиком портфеля, але без обіцянок «X%».

Investment Policy Statement – правила гри

Входить у PDF-пакет за результатами аудиту портфеля

Фіксує чіткі правила управління портфелем: допустимі відхилення, обмеження та принципи прийняття рішень. Зменшує вплив емоцій у кризові періоди та забезпечує дисципліну незалежно від ринку чи зовнішнього тиску.

Призначення:

- Зафіксувати формальні правила управління портфелем: допуски, ліміти, обмеження і дисципліну.

Вигоди для інвестора:

- Зменшення емоційних рішень у кризові моменти.
- Чітке розуміння, що дозволено в портфелі, а що - ні.
- Створює стандарт, з яким може працювати будь-який радник чи банк.
- Дозволяє системно будувати і коригувати портфель.

Як користуватися:

- Перевіряти IPS перед великими змінами в портфелі.
- Оновлювати документ раз на рік або при суттєвих змінах у житті або бізнесі.

Типовий зміст:

- Профіль інвестора: цілі, горизонт, толерантність до ризику.
- Діапазони за класами активів: Equity, Bonds, Cash, та іншими.
- Ліміти на одну позицію, сектор, країну, валюту.
- Правила дій при великій просадці, зміні ставок або зміни ринкового середовища.

Checklist – конкретні кроки

Входить у PDF-пакет за результатами аудиту портфеля

Дає зрозумілий план дій по кожному елементу портфеля з поясненням логіки і очікуваного ефекту. Допомогає швидко перейти від аналізу до практичної реалізації.

Призначення:

- Перетворює результати аудиту портфеля на чіткий, пріоретизований список дій для виправлення недоліків поточної структури портфеля.

Вигоди для інвестора:

- Ви чітко знаєте, що робити з кожним блоком портфеля, які позиції скоротити або закрити, які класи активів/валюти посилити, де оптимізувати комісії та дублювання.
- Можна працювати поетапно, спокійно і по плану, разом з Вашим банком або брокером.
- Легко контролювати процес, відмічати виконані кроки. Зникає відчуття «я все розумію, але не знаю з чого почати».

Як користуватися:

- Проходити Checklist пункт за пунктом із Вашим банком або брокером, відмічаючи виконані пункти.
- Повертатися до нього при кожній суттєвій ревізії портфеля.

Типовий зміст:

- Список дій або змін у портфелі з пріоритетами: «Критично», «Важливо», «Бажано».
- Коментарі по кожній дії: логіка, ризик, очікуваний ефект.

Roadmap – послідовність у часі

Входить у PDF-пакет за результатами аудиту портфеля

Синхронізує зміни портфеля з Вашими грошовими потоками, ринковими умовами та життєвими планами. Дозволяє перейти до цільової структури без різких дій і зайвого ризику.

Призначення:

- Сформувати структуру у часі, що робити зараз, а що робити поетапно протягом 3-12 місяців, щоб зміни портфеля були контрольованими.

Вигоди для інвестора:

- Зменшує стрес і ризик помилок – не потрібно ламати весь портфель за один день.
- Дозволяє синхронізувати зміни портфеля з вашими грошовими потоками і життєвими планами.
- Задає системність Ваших дій: що потрібно переглядати щомісяця, щокварталу, щороку.

Як користуватися:

- Виконувати кроки згідно етапів: від 0-1 міс. – критичні зміни, від 1-3 міс. – важливі структурні корекції, від 3-12 міс. – доведення портфеля до цільової моделі.
- Раз на квартал переглядати Roadmap, відмічати прогрес і за потреби коригувати разом із Вашим радником.

Типовий зміст:

- Етапи змін, ключові задачі, орієнтовні терміни виконання.
- Умовні тригери для перегляду: велика волатильність, зміна ставок центробанку, серйозні зміни у Вашому житті.

Portfolio Audit: вартість від \$500

Перший крок до професійного Wealth Management

Для портфеля \$300К це $\approx 0,17\%$, а для портфеля \$1М це $\approx 0,05\%$. Це вартість професійної діагностики, яка може вчасно виявити помилки в десятки тисяч доларів: надмірні комісії, небезпечні концентрації, неправильну структуру і валютний ризик.

Після аудиту Ви отримуєте:

- Investment Strategy – стратегічна картина;
- Investment Policy Statement (IPS) – формальні правила;
- Checklist – конкретні кроки;
- Roadmap – послідовність у часі (на 3-12 міс.)

Далі Ви можете:

- Реалізувати план змін самостійно;
- Використовувати отриманий PDF-пакет як «другу думку» до ваших поточних радників або банків;
- Перейти до індивідуальних портфельних рішень IQ Smart Capital (Individual Portfolio \$300К–\$1М або \$1М–\$5М+).

Якщо Ваш інвестиційний портфель у діапазоні \$300К–\$5М+ і Ви хочете отримати такий рівень експертизи, який зазвичай доступний лише клієнтам Private Banking, напишіть, щоб забронювати послугу Portfolio Audit. Ми запропонуємо 2-3 часових вікна для першої онлайн-зустрічі.

*** Вартість послуги – від \$500 (одноразово)**

Подати заявку на Portfolio Audit

* Послуги оплачуються в гривнях по ринковому обмінному курсу USD/UAH на дату здійснення оплати.

Якщо у Вас залишились питання,
будь ласка зверніться до наших експертів

Заїр Юсупов

Інвестиційний архітектор і фахівець з побудови портфельних рішень для приватних інвесторів.

Спеціалізація:

- макроекономічний аналіз;
- фундаментальний аналіз компаній;
- Strategic Asset Allocation;
- Investment Policy Statement;
- ризик-керовані портфелі;
- довгострокова інвестиційна дисципліна;
- портфельні рішення для HNWI, інвесторів з капіталом \$300K–\$5M+.

Підхід базується на незалежній оцінці портфеля, прозорій логіці рішень і професійній структурі документів.



Mobile: [+380 97 533-87-78](tel:+380975338778)

(WhatsApp, Telegram)

E-mail: info@iqsc.fund

Web-site: iqsc.fund

Facebook: facebook.com/iqsc.fund

YouTube: IQSC_Wealth_Management

IQ Smart Capital

Wealth Management and Private Advisory



Якщо у Вас є питання стосовно наших послуг, будь ласка, зв'яжіться з нами, заповнивши контактну форму на сторінці за QR-кодом

Дякуємо за Ваше звернення!

Цей документ (презентація, звіт, інвестиційна стратегія, Checklist, Roadmap, IPS (Investment Policy Statement) та інші матеріали далі разом – «Матеріали») підготовлено IQ Smart Capital, а також може бути надісланий або поширений Юсуповим Заїром Іззетовичем, ФОП Юсупов Заїр Іззетович, або будь-якою іншою уповноваженою особою, що діє від їхнього імені (далі разом – «Відправник»). Матеріали призначені виключно для інформаційних та аналітичних цілей. Вони не є інвестиційною порадою у розумінні чинного законодавства, не є індивідуальною рекомендацією, не є публічною офертою, пропозицією купівлі, продажу чи утримання будь-яких фінансових інструментів і не встановлюють жодних зобов'язань перед отримувачем.

Будь-які приклади структури портфеля, моделі SAA (Strategic Asset Allocation), розподіли активів, сценарії, таргети, коридори, аналітичні спостереження або розрахунки представлені в Матеріалах на основі припущень щодо ринкових умов та узагальнених профілів ризику типового інвестора. Ці припущення можуть не враховувати індивідуальні обставини конкретного отримувача. Матеріали не є гарантією того, що наведені моделі або стратегії будуть придатними чи ефективними для будь-якого конкретного інвестора.

Відправник настійливо рекомендує отримувачам самостійно оцінювати свою фінансову ситуацію, податкові та юридичні аспекти, рівень толерантності до ризику, потребу в ліквідності та інвестиційні цілі. За необхідності отримувачам рекомендується залучати незалежних ліцензованих фінансових, юридичних та податкових радників. Будь-які інвестиційні рішення, прийняті на основі інформації, наведеної в Матеріалах, є виключною відповідальністю отримувача.

Хоча Відправник докладляє зусиль для підготовки Матеріалів з використанням надійних джерел, Відправник не гарантує точність, повноту чи актуальність будь-якої інформації, включно з даними, прогнозами, моделями й оцінками, отриманими з відкритих чи сторонніх джерел. Минулі результати, змодельовані сценарії та приклади доходності не є надійним індикатором майбутніх результатів. Вартість фінансових інструментів та потенційний дохід можуть як зростати, так і знижуватися, що може призвести до часткової або повної втрати вкладених коштів.

Отримуючи, читаючи або використовуючи ці Матеріали (повністю чи частково), отримувач підтверджує, що ознайомлений з наведеними застереженнями та погоджується, що ні IQ Smart Capital, ні Юсупов Заїр Іззетович, ні ФОП Юсупов Заїр Іззетович, ні будь-яка особа, що діє від їхнього імені, не несуть відповідальності за будь-які прямі чи непрямі збитки, що можуть виникнути внаслідок використання інформації, наведеної в Матеріалах.