

Не рекомендовано починати інвестувати в ризикові активи до формування резервного фонду.

Щомісячні витрати – 9.000 CAD

Необхідний рівень резервного фонду – 27.000-54.000 CAD

Рекомендовано сформувати резервний портфель:

Cash + кредитні ліміти – 9.000-18.000 CAD

Короткострокові депозити/грошові фонди/векселя – 18.000-36.000 CAD

Комісія за купівлю окремих векселів складає 5 USD, тому на етапі формування резервного фонду можна використати ETF:

ETF1, ETF2 (поточна дохідність до сплати податків – 4-5% річних).

Виходячи з наявних заощаджень (3.000 USD) та щомісячних заощаджень 1.000 CAD зі щорічним зростанням 10% на протязі наступних 5 років на формування мінімального резервного фонду піде близько 2 років.

Всі наведені нижче розрахунки виходять з того, що інвестування почнеться через 2 роки і щомісячна інвестиція буде складати еквівалент теперішніх 1.000 CAD. Різниця понад цю суму, яка утвориться внаслідок зростання доходів, а відповідно і заощаджень, буде направлена на доформування резервного фонду хоча б до рівня 6-місячних витрат. Після формування резервного фонду всі наступні заощадження можуть бути направлені в інвестиції.

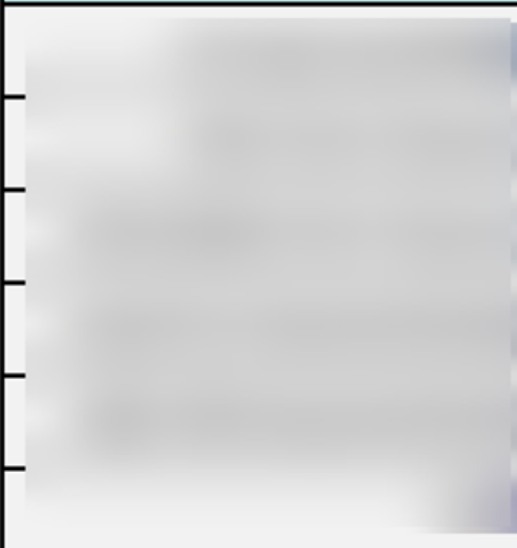
Вік	Щорічні заощадження	Поповнення резервного фонду	Резервний фонд	Інвестиції
38	12 000		3 000	
39	13 200	12 000	15 000	0
40	14 520	13 200	28 200	0
41	15 972	2 520	30 720	12 000
42	17 569	3 972	34 692	12 000
43	18 000	5 569	40 261	12 000
44	18 000	6 000	46 261	12 000
45	18 000	6 000	52 261	12 000
46	18 000	0	52 261	18 000



Орієнтовний план інвестицій першого року

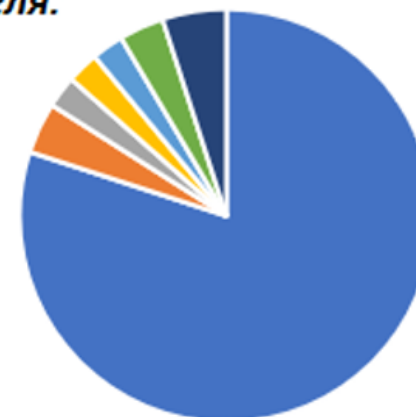
Клас активів	цільове розподілення	стартові інвестиції	Сума поповнення											
			січ	лют	бер	квіт	трав	черв	лип	серп	вер	жовт	лист	груд
		0	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725
	80,0% 6960	0	725	377	508	508	508	421	290	725	725	725	725	725
	4,0% 348	0		348										
	2,5% 218	0			218									
	2,5% 218	0				218								
	2,5% 218	0					218							
	3,5% 305	0						305						
	5,0% 435	0							435					

* Протягом року пропорція активів буде постійно змінюватись внаслідок коливання їх ціни. Ця таблиця є тільки орієнтиром. При наближенні до кінця року останніми інвестиціями намагайтесь вийти на цільове розподілення портфелю.

ETF відповідно класу активів		
	Ticker ER	
	Ticker ER	
	Ticker ER	
	Ticker ER	
	Ticker ER	
	Ticker ER	

*ER - expense ratio

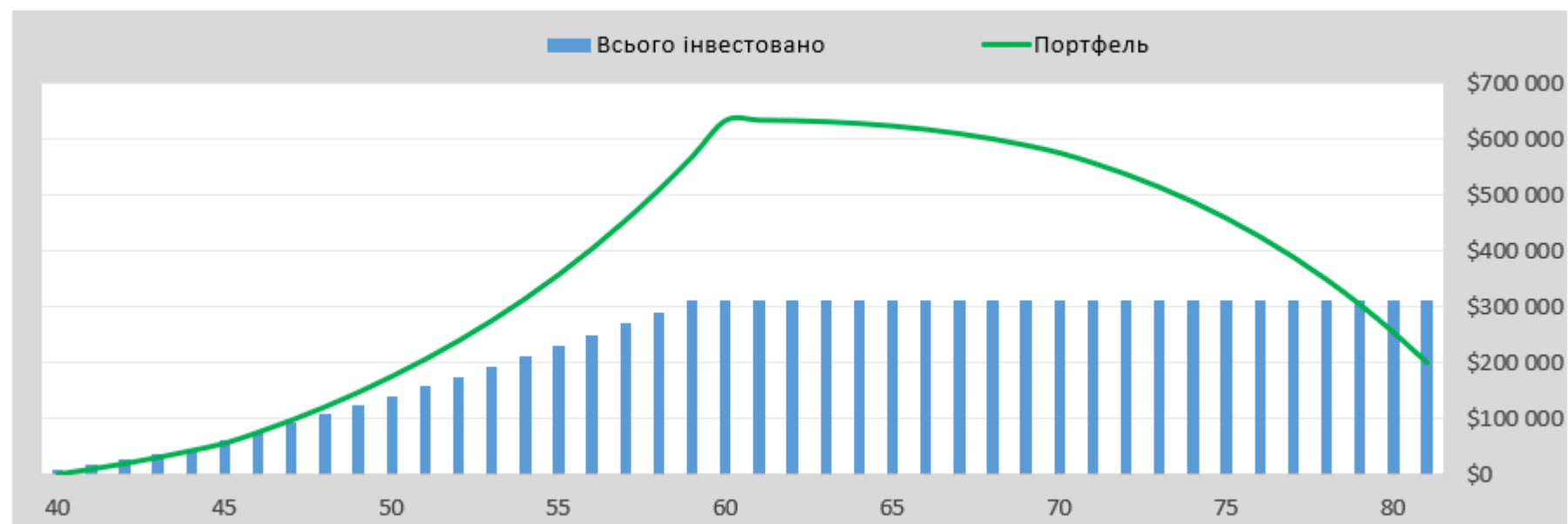
Рекомендація по формуванню стартового портфеля:



Вихідні дані і підсумковий результат (25-й перцентиль)

Вихідні дані		
Старт інвестицій, років		40
Рік початку інвестицій		2026
Вихід на пенсію в...років		60
Враховувати державну пенсію?		ні
Очікувана тривалість життя		80
Років інвестування		20
Років на пенсії		20
Стартовий щомісячний дохід, \$		7 250
Стартовий капітал, \$		0
Щомісячна інвестиція протягом першого року, \$		725
Прогнозоване зростання інвестицій протягом 5 років		10%
Середня очікувана доларова інфляція		2,50%
Інвестиційний дохід на пенсії, \$		2 000
Загалом інвестиції за період, номінальні \$		310 493
Накопичений дохід, номінальні \$		1 065 653
Спадок, номінальні \$		200 211
Загалом інвестиції за період, реальні \$		239 250
Накопичений дохід, реальні \$		399 672
Спадок, реальні \$		84 522
Середній інвестиційний дохід, номінальні \$		4 242
Інвестиційний дохід, реальні \$		2 000

* **Реальні \$** - приведені до теперішнього часу за купівельною спроможністю номінальні \$ з урахуванням доларової інфляції



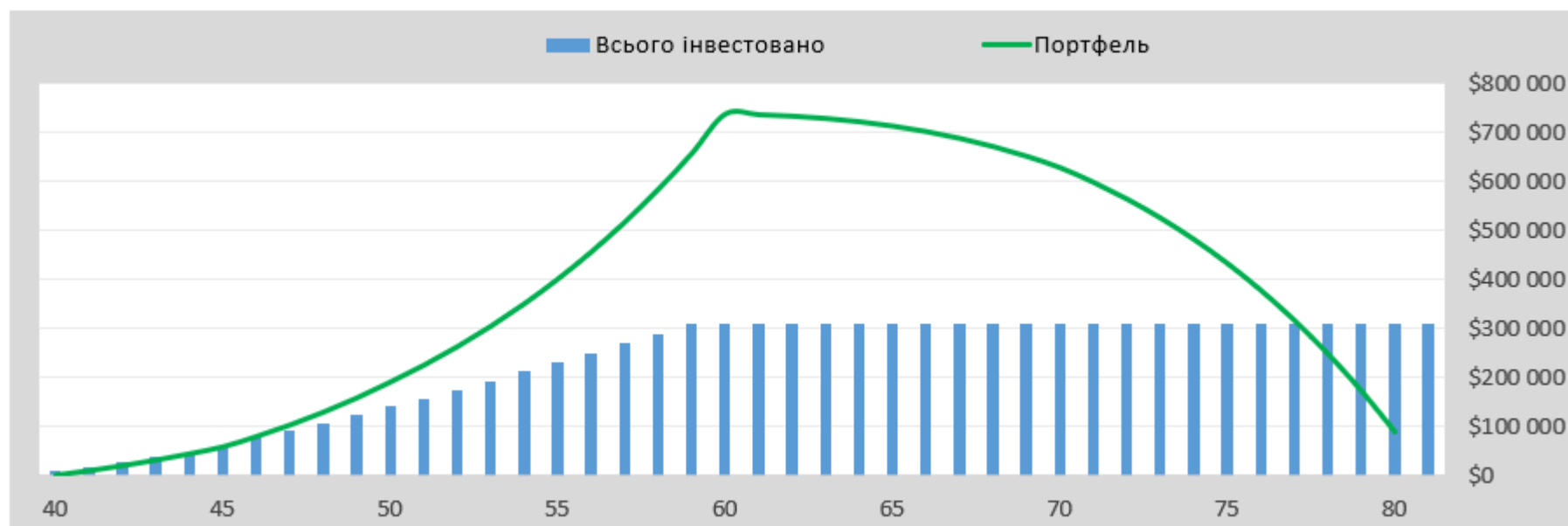
Розрахунок в номінальних доларах США								
Вік	Портфель на початок року	Поповнення портфелю	Інвестиції всього	Дохідність	Дохід рік	Дохід весь період	Податок на дохід	Інвест пенсія
40	0	8 700	8 700	7,93%	345	345	0	0
41	9 045	8 918	17 618	7,93%	1 071	1 416	0	0
42	19 033	9 140	26 758	7,93%	1 872	3 288	0	0
43	30 045	9 369	36 127	7,93%	2 754	6 042	0	0
44	42 169	9 603	45 730	7,93%	3 725	9 766	0	0
45	55 496	14 765	60 495	7,93%	4 986	14 753	0	0
46	75 248	15 134	75 629	7,93%	6 567	21 320	0	0
47	96 949	15 512	91 141	7,93%	8 303	29 623	0	0
48	120 764	15 900	107 041	7,93%	10 207	39 830	0	0
49	146 871	16 298	123 339	7,93%	12 293	52 123	0	0
50	175 462	16 705	140 044	7,54%	13 860	65 983	0	0
51	206 027	17 123	157 167	7,54%	16 180	82 163	0	0
52	239 330	17 551	174 718	7,54%	18 707	100 870	0	0
53	275 588	17 990	192 707	7,54%	21 458	122 327	0	0
54	315 035	18 439	211 147	7,54%	24 449	146 776	0	0
55	357 923	18 900	230 047	7,54%	27 700	174 476	0	0
56	404 523	19 373	249 420	7,54%	31 231	205 707	0	0
57	455 127	19 857	269 277	7,54%	35 065	240 773	0	0
58	510 049	20 354	289 630	7,54%	39 225	279 998	0	0
59	569 628	20 862	310 493	7,54%	43 736	323 734	0	0
60	634 227	0	310 493	6,87%	43 571	367 306	3 933	3277
61	634 539	0	310 493	6,87%	43 593	410 898	4 031	3359
62	633 791	0	310 493	6,87%	43 541	454 440	4 132	3443
63	631 883	0	310 493	6,87%	43 410	497 850	4 235	3529
64	628 707	0	310 493	6,87%	43 192	541 042	4 341	3617
65	624 149	0	310 493	6,87%	42 879	583 921	4 449	3708
66	618 084	0	310 493	6,87%	42 462	626 384	4 561	3801
67	610 379	0	310 493	6,87%	41 933	668 317	4 675	3896
68	600 890	0	310 493	6,87%	41 281	709 598	4 792	3993
69	589 463	0	310 493	6,87%	40 496	750 094	4 911	4093
70	575 934	0	310 493	6,50%	37 436	787 530	5 034	4195
71	557 994	0	310 493	6,50%	36 270	823 799	5 160	4300
72	537 504	0	310 493	6,50%	34 938	858 737	5 289	4408
73	514 262	0	310 493	6,50%	33 427	892 164	5 421	4518
74	488 056	0	310 493	6,50%	31 724	923 888	5 557	4631
75	458 655	0	310 493	6,50%	29 813	953 700	5 696	4746
76	425 815	0	310 493	6,50%	27 678	981 378	5 838	4865
77	389 274	0	310 493	6,50%	25 303	1 006 681	5 984	4987
78	348 752	0	310 493	6,50%	22 669	1 029 350	6 134	5111
79	303 951	0	310 493	6,50%	19 757	1 049 107	6 287	5239
80	254 551	0	310 493	6,50%	16 546	1 065 653	6 444	5370
Спадок	200 211	0	310 493					

Розрахунок в реальних (приведених) доларах США								
Вік	Портфель на початок року	Поповнення портфелю	Інвестиції всього	Дохідність	Дохід	Накопичений дохід	Податок на дохід	Інвест пенсія
40	0	8 700	8 700	5,43%	236	236	0	0
41	8 936	8 700	17 400	5,43%	721	958	0	0
42	18 358	8 700	26 100	5,43%	1 233	2 191	0	0
43	28 291	8 700	34 800	5,43%	1 772	3 963	0	0
44	38 763	8 700	43 500	5,43%	2 341	6 304	0	0
45	49 804	13 050	56 550	5,43%	3 059	9 363	0	0
46	65 913	13 050	69 600	5,43%	3 933	13 296	0	0
47	82 896	13 050	82 650	5,43%	4 856	18 152	0	0
48	100 802	13 050	95 700	5,43%	5 828	23 980	0	0
49	119 680	13 050	108 750	5,43%	6 853	30 832	0	0
50	139 582	13 050	121 800	5,04%	7 364	38 196	0	0
51	159 996	13 050	134 850	5,04%	8 393	46 589	0	0
52	181 439	13 050	147 900	5,04%	9 473	56 062	0	0
53	203 962	13 050	160 950	5,04%	10 609	66 671	0	0
54	227 621	13 050	174 000	5,04%	11 801	78 472	0	0
55	252 472	13 050	187 050	5,04%	13 053	91 525	0	0
56	278 575	13 050	200 100	5,04%	14 369	105 894	0	0
57	305 994	13 050	213 150	5,04%	15 751	121 645	0	0
58	334 795	13 050	226 200	5,04%	17 203	138 848	0	0
59	365 048	13 050	239 250	5,04%	18 727	157 575	0	0
60	396 825	0	239 250	4,37%	17 341	174 916	2 400	2000
61	387 766	0	239 250	4,37%	16 945	191 862	2 400	2000
62	378 312	0	239 250	4,37%	16 532	208 394	2 400	2000
63	368 444	0	239 250	4,37%	16 101	224 495	2 400	2000
64	358 145	0	239 250	4,37%	15 651	240 146	2 400	2000
65	347 396	0	239 250	4,37%	15 181	255 327	2 400	2000
66	336 177	0	239 250	4,37%	14 691	270 018	2 400	2000
67	324 468	0	239 250	4,37%	14 179	284 197	2 400	2000
68	312 247	0	239 250	4,37%	13 645	297 843	2 400	2000
69	299 493	0	239 250	4,37%	13 088	310 930	2 400	2000
70	286 180	0	239 250	4,00%	11 447	322 378	2 400	2000
71	271 228	0	239 250	4,00%	10 849	333 227	2 400	2000
72	255 677	0	239 250	4,00%	10 227	343 454	2 400	2000
73	239 504	0	239 250	4,00%	9 580	353 034	2 400	2000
74	222 684	0	239 250	4,00%	8 907	361 941	2 400	2000
75	205 191	0	239 250	4,00%	8 208	370 149	2 400	2000
76	186 999	0	239 250	4,00%	7 480	377 629	2 400	2000
77	168 079	0	239 250	4,00%	6 723	384 352	2 400	2000
78	148 402	0	239 250	4,00%	5 936	390 288	2 400	2000
79	127 938	0	239 250	4,00%	5 118	395 406	2 400	2000
80	106 656	0	239 250	4,00%	4 266	399 672	2 400	2000
Спадок	84 522	0	239 250					

Вихідні дані і підсумковий результат (50-й перцентиль)

Вихідні дані	
Старт інвестицій, років	40
Рік початку інвестицій	2026
Вихід на пенсію в...років	60
Враховувати державну пенсію?	ні
Очікувана тривалість життя	80
Років інвестування	20
Років на пенсії	20
Стартовий щомісячний дохід, \$	7 250
Стартовий капітал, \$	0
Щомісячна інвестиція протягом першого року, \$	725
Прогнозоване зростання інвестицій протягом 5 років	10%
Середня очікувана доларова інфляція	2,50%
Інвестиційний дохід на пенсії, \$	2 800
Загалом інвестиції за період, номінальні \$	310 493
Накопичений дохід, номінальні \$	1 331 826
Спадок, номінальні \$	0
Загалом інвестиції за період, реальні \$	239 250
Накопичений дохід, реальні \$	556 933
Спадок, реальні \$	20 023
Середній інвестиційний дохід, номінальні \$	5 939
Інвестиційний дохід, реальні \$	2 800

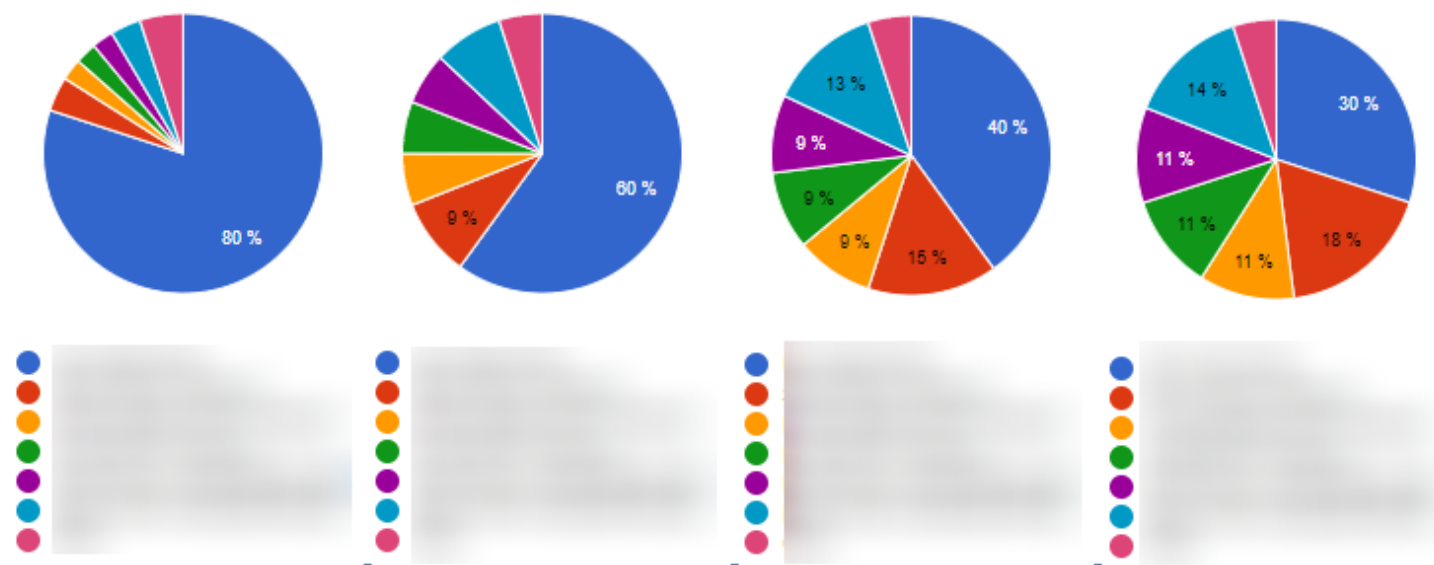
* **Реальні \$** - приведені до теперішнього часу за купівельною спроможністю номінальні \$ з урахуванням доларової інфляції



Розрахунок в номінальних доларах США								
Вік	Портфель на початок року	Поповнення портфелю	Інвестиції всього	Дохідність	Дохід рік	Дохід весь період	Податок на дохід	Інвест пенсія
40	0	8 700	8 700	9,71%	422	422	0	0
41	9 122	8 918	17 618	9,71%	1 319	1 741	0	0
42	19 359	9 140	26 758	9,71%	2 323	4 065	0	0
43	30 823	9 369	36 127	9,71%	3 448	7 512	0	0
44	43 639	9 603	45 730	9,71%	4 704	12 216	0	0
45	57 946	14 765	60 495	9,71%	6 343	18 559	0	0
46	79 054	15 134	75 629	9,71%	8 411	26 970	0	0
47	102 599	15 512	91 141	9,71%	10 716	37 686	0	0
48	128 827	15 900	107 041	9,71%	13 281	50 967	0	0
49	158 008	16 298	123 339	9,71%	16 134	67 101	0	0
50	190 440	16 705	140 044	8,91%	17 712	84 813	0	0
51	224 857	17 123	157 167	8,91%	20 798	105 611	0	0
52	262 778	17 551	174 718	8,91%	24 195	129 806	0	0
53	304 524	17 990	192 707	8,91%	27 935	157 741	0	0
54	350 448	18 439	211 147	8,91%	32 046	189 787	0	0
55	400 934	18 900	230 047	8,91%	36 565	226 352	0	0
56	456 399	19 373	249 420	8,91%	41 528	267 880	0	0
57	517 300	19 857	269 277	8,91%	46 976	314 856	0	0
58	584 133	20 354	289 630	8,91%	52 953	367 809	0	0
59	657 440	20 862	310 493	8,91%	59 507	427 317	0	0
60	737 809	0	310 493	8,03%	59 246	486 563	5 506	4588
61	736 492	0	310 493	8,03%	59 140	545 703	5 643	4703
62	733 555	0	310 493	8,03%	58 904	604 608	5 784	4820
63	728 830	0	310 493	8,03%	58 525	663 133	5 929	4941
64	722 136	0	310 493	8,03%	57 987	721 120	6 077	5064
65	713 273	0	310 493	8,03%	57 276	778 396	6 229	5191
66	702 027	0	310 493	8,03%	56 373	834 769	6 385	5321
67	688 164	0	310 493	8,03%	55 260	890 028	6 545	5454
68	671 433	0	310 493	8,03%	53 916	943 944	6 708	5590
69	651 559	0	310 493	8,03%	52 320	996 265	6 876	5730
70	628 244	0	310 493	7,57%	47 558	1 043 823	7 048	5873
71	598 276	0	310 493	7,57%	45 289	1 089 112	7 224	6020
72	564 101	0	310 493	7,57%	42 702	1 131 815	7 405	6171
73	525 353	0	310 493	7,57%	39 769	1 171 584	7 590	6325
74	481 635	0	310 493	7,57%	36 460	1 208 044	7 779	6483
75	432 520	0	310 493	7,57%	32 742	1 240 785	7 974	6645
76	377 548	0	310 493	7,57%	28 580	1 269 366	8 173	6811
77	316 222	0	310 493	7,57%	23 938	1 293 304	8 378	6981
78	248 006	0	310 493	7,57%	18 774	1 312 078	8 587	7156
79	172 322	0	310 493	7,57%	13 045	1 325 123	8 802	7335
80	88 548	0	310 493	7,57%	6 703	1 331 826	9 022	7518
Спадок		0	310 493					

Розрахунок в реальних (приведених) доларах США								
Вік	Портфель на початок року	Поповнення портфелю	Інвестиції всього	Дохідність	Дохід	Накопичений дохід	Податок на дохід	Інвест пенсія
40	0	8 700	8 700	7,21%	314	314	0	0
41	9 014	8 700	17 400	7,21%	964	1 277	0	0
42	18 677	8 700	26 100	7,21%	1 660	2 937	0	0
43	29 037	8 700	34 800	7,21%	2 407	5 345	0	0
44	40 145	8 700	43 500	7,21%	3 208	8 553	0	0
45	52 053	13 050	56 550	7,21%	4 223	12 776	0	0
46	69 326	13 050	69 600	7,21%	5 469	18 245	0	0
47	87 845	13 050	82 650	7,21%	6 804	25 049	0	0
48	107 699	13 050	95 700	7,21%	8 236	33 285	0	0
49	128 985	13 050	108 750	7,21%	9 770	43 055	0	0
50	151 805	13 050	121 800	6,41%	10 149	53 204	0	0
51	175 004	13 050	134 850	6,41%	11 636	64 840	0	0
52	199 690	13 050	147 900	6,41%	13 218	78 058	0	0
53	225 958	13 050	160 950	6,41%	14 902	92 960	0	0
54	253 910	13 050	174 000	6,41%	16 694	109 654	0	0
55	283 654	13 050	187 050	6,41%	18 600	128 255	0	0
56	315 305	13 050	200 100	6,41%	20 629	148 884	0	0
57	348 984	13 050	213 150	6,41%	22 788	171 672	0	0
58	384 822	13 050	226 200	6,41%	25 085	196 758	0	0
59	422 958	13 050	239 250	6,41%	27 530	224 287	0	0
60	463 537	0	239 250	5,53%	25 634	249 921	3 360	2800
61	452 211	0	239 250	5,53%	25 007	274 928	3 360	2800
62	440 258	0	239 250	5,53%	24 346	299 275	3 360	2800
63	427 645	0	239 250	5,53%	23 649	322 923	3 360	2800
64	414 333	0	239 250	5,53%	22 913	345 836	3 360	2800
65	400 286	0	239 250	5,53%	22 136	367 972	3 360	2800
66	385 462	0	239 250	5,53%	21 316	389 288	3 360	2800
67	369 818	0	239 250	5,53%	20 451	409 739	3 360	2800
68	353 309	0	239 250	5,53%	19 538	429 277	3 360	2800
69	335 887	0	239 250	5,53%	18 575	447 851	3 360	2800
70	317 501	0	239 250	5,07%	16 097	463 949	3 360	2800
71	296 639	0	239 250	5,07%	15 040	478 988	3 360	2800
72	274 718	0	239 250	5,07%	13 928	492 916	3 360	2800
73	251 686	0	239 250	5,07%	12 760	505 677	3 360	2800
74	227 487	0	239 250	5,07%	11 534	517 210	3 360	2800
75	202 060	0	239 250	5,07%	10 244	527 455	3 360	2800
76	175 345	0	239 250	5,07%	8 890	536 345	3 360	2800
77	147 275	0	239 250	5,07%	7 467	543 812	3 360	2800
78	117 782	0	239 250	5,07%	5 972	549 783	3 360	2800
79	86 793	0	239 250	5,07%	4 400	554 184	3 360	2800
80	54 234	0	239 250	5,07%	2 750	556 933	3 360	2800
Спадок	20 023	0	239 250					

Історичні дані по портфелям (01.1979-10.2023)



	40-49	50-59	60-69	>70
Річна дохідність (CAGR)	10,76%	9,94%	9,01%	8,50%
Річна дохідність (CAGR, скоригована на інфляцію)	7,08%	6,29%	5,39%	4,89%
Стандартне відхилення	12,53%	10,04%	7,82%	6,89%
Кращий рік	33,08%	29,75%	26,26%	26,57%
Найгірший рік	-28,90%	-20,78%	-15,12%	-14,84%
Максимальна просадка	-41,32%	-31,39%	-20,84%	-17,98%
Коефіцієнт Шарпа	0,55	0,58	0,61	0,61