

Руководство пользователя ПО «invest-ra»



Оглавление

Общие сведения	3
Описание функциональных характеристик	3
Системные требования	3
Серверная часть	3
Клиентская часть	3
Модули системы	4
Начало работы	5
Подготовка к работе	5
Обзор интерфейса и навигация - Студент	5
Анкета риск-профилирования	5
Список рабочих тетрадей	6
Рабочая тетрадь	7
Полное распределение	7
Индекс облигаций РФ	8
Индекс акций РФ	9
Агрессивные инвестиции	10
Калькуляторы	11
Финансовый план	11
Отправка домашнего задания	12
Обзор интерфейса и навигация - Куратор	13
Список домашних заданий	13
Рабочая тетрадь студента	14
Администрирование	14
Контактная информация правообладателя ПО	15

2



1. Общие сведения

1.1 Описание функциональных характеристик

Полное наименование программного обеспечения: **«invest-ra»**, далее Платформа.

Платформа является приложением, предназначенным для сопровождения пользователей в процессе обучения инвестициям.

Платформа обеспечивает возможность решения следующих задач:

- определение риск-профиля;
- составление портфеля активов;
- проведение ребалансировки портфеля;
- составление персонального индекса облигаций;
- составление персонального индекса акций;
- составление персонального индекса агрессивных инвестиций;
- расчет персональных финансовых данных используя калькуляторы;
- составление финансового плана для моделирования денежных потоков в течение жизни;
- работа с заданиями.

1.2 Системные требования

Для корректного функционирования системы требуется

Серверная часть

- виртуальная машина с ОС Ubuntu 20.04;
- минимум 1 ядро CPU;
- минимум 2 GB оперативной памяти;
- предпочтительнее использовать SSD диск объемом от 20 GB.

Клиентская часть

- процессор от 2 ядер, от 1200 МГц
- оперативная память от 2 ГБ
- жесткий диск от 8 ГБ



- разрешение экрана при работе с интерфейсом от 320рх по ширине экрана
- стабильное подключение к сети Интернет от 500 Кбит
- ОС любая поддерживающая один из указанных ниже браузеров
- web-браузер:
 - о Microsoft Edge от версии 84 и выше
 - Яндекс Браузер версии 19 и выше
 - о Орега версии 67 и выше
 - о Mozilla Firefox версии 74 и выше
 - о Google Chrome / Google Chrome Mobile версии 80 и выше
 - о Safari версии 12 и выше

1.3 Модули системы

Основные функции для реализации процессов присутствуют в стандартных модулях и включены в базовую сборку ПО. Примеры доступных модулей:

- Модуль клиентского приложения для студентов;
- Модуль клиентского приложения для кураторов;
- Модуль для маршрутизации между сервисами;
- Модуль единой авторизации во всех приложениях и сервисах;
- Модуль для работы с данными о пользователях;
- Основной образовательный модуль: доступы к курсам, курсы, задания, рабочие тетради, взаимодействие студент-куратор
- Модуль для получения первичных данных по биржевым активам от поставщика данных;
- Модуль для обработки первичных данных по биржевым активам для основного приложения.

Другие дополнительные функции могут быть добавлены в ПО «invest-ra» с использованием комбинаций перечисленных модулей, так и с использованием дополнительно разработанных скриптов и процедур, а также в формате новых модулей.



2 Начало работы

2.1 Подготовка к работе

Проверить наличие следующей информации:

- URL адрес для доступа к системе;
- созданная учетная запись в системе с необходимым уровнем доступа;
- login и password для доступа.

В случае отсутствия данных осуществляем следующие действия:

- URL адрес запрашивается у менеджера по ведению клиентов;
- при отсутствии учетной записи обращаемся в техническую поддержку;
- при отсутствии login и password обращаемся в техническую поддержку.

2.2 Обзор интерфейса и навигация - Студент

2.2.1 Анкета риск-профилирования

Для каждого нового пользователя в обязательном порядке необходимо пройти анкету на определение риск-профиля, чтобы сайт мог подобрать соответствующие рекомендации.

кета риск-профиля	
Добро пожаловать, студент! Всего за несколько минут вы узнаете целевое распределение по классан активов для портфеля. Если хотите выбрать варианты инвестиций, с которыми будет конфортно, то это важный шаг. Предлагаемая анкета поножет определить, инвесторон какого типа вы являетесь. Она учитывает время, в течение которого планируете инвестировать, вашу устойчивость к восприятию риска, и финансовую ситуацию. Ван стоит принять эти и еще некоторые факторы во внинание до того, как вы принете решение о распределении по классан активов.	с ілчезата Знакомство с платформой
Начать тестирование	Виталий Вербицкий

Рисунок 1 - Анкета риск-профиля начало



После прохождения анкетирования ПО определяет риск-профиль и открывает возможность создать первую рабочую тетрадь, путем нажатия кнопки «Создать рабочую тетрадь». Созданная тетрадь будет наполнена активами из модельного портфеля соответствующего риск-профилю.

нкета риск-профиля	
Ваш риск-профиль Консервативный	
Это целевое сочетание активов может подойти для инвесторов, которые хотят минимизировать колебания рыночной стоимости и ориентируются на получение текущего дохода, с небольшим потенциалом для роста стоимости капитала.	M
Создать рабочую тетрадь Пройти анкету еще раз	

Рисунок 2 - Анкета риск-профиля результат

2.2.2 Список рабочих тетрадей

При переходе на страницу «Рабочая тетрадь» открывается разводящий раздел, где можно увидеть все созданные тетради и создать новую. У каждой тетради можно увидеть ее реквизиты (название, риск-профиль, оценку портфеля) и разделы (полное распределение, индекс облигаций РФ, индекс акций РФ, агрессивные инвестиции).

Рабочие тетради	🔂 Создать рабочую тетрадь
Название тетради для руководства пользователя Сбалансированный риск-профиль · 10 000,00 ₽	^
Полное распределение	
Индекс облигаций РФ	
Индекс акций РФ	
Агрессивные инвестиции	
Название тетради для руководства пользователя 2 Консервативный риск-профиль · 10 000,00 Р	~

Рисунок 3 - Список рабочих тетрадей пользователя



2.2.3 Рабочая тетрадь

Рабочая тетрадь пользователя, основное место осуществления образовательного процесса. Все изменения на данной странице сохраняются автоматически.



Рисунок 4 - Рабочая тетрадь пользователя

2.2.3.1 Полное распределение

Основная вкладка для работы с тетрадью и формируемым портфелем.

Оценка моего портфеля 10 000	Сумма	довнесения		Сро	ок инвестир	ования в года	× Bai	и возраст	
Состав рабочей тетради									🕸 Выбрать столбцы
Активы		ISIN/ Тикер	Доля в портфеле	Цена I ЦБ	Размер лота	Целевое кол-во ЦБ	Реальное кол-во ЦБ	Сумма в портфеле	Рекомендации по ребалансировке, лоты
Добавить актив	+								
Акции	^								
FinEx UCITS ETF — Акции крупнейших компаний России		FXRL MISX	75%	41,01₽	I	182	- 0 +	-	+182
Облигации	^								
FinEx UCITS ETF — Еврооблигации российских эмитентов		FXRU MISX	20%	941,40₽	I	2	- 0 +	-	+2
Товары I	^								
FinEx UCITS ETF — Золото		FXGD MISX	5%	893,20₽	I	0	- 0 +	-	0
Остаток нераспределенных средств			-					10 000,00	
14			100.000/						

Рисунок 5 - Полное распределение (Рабочая тетрадь)

На данной вкладке пользователю предлагается заполнить реквизиты в шапке тетради:

- Оценка моего портфеля сумма денежных средств планируемая для инвестиций в портфель;
- Сумма довнесения сумма пополнения;



- Срок инвестирования в годах срок в течении которого пользователь не планирует извлекать денежные средства из портфеля;
- Ваш возраст возраст пользователя.

После заполнения основных настроек тетради можно переходить к работе с составом тетради. Он представляет собой таблицу с различными параметрами в столбцах и перечнем добавляемых активов в строках.

В основной таблице тетради пользователь управляет следующими параметрами:

- отображаемые столбцы (параметры);
- количеством и составом активов;
- долей каждого актива в портфеле;
- реальным количеством ценных бумаг.

2.2.3.2 Индекс облигаций РФ

Вкладка используется для отработки навыка создания собственного индекса из облигаций российских эмитентов.

Толное распределение	Индекс обли	игаций РФ	Индекс акц	ций РФ	Агрессивные инв	естиции		
Доля индекса в портфеле, 96 1096	Стратегі Лестн	ия ица	¥					
Эблигации							•) Подробна
Название		ISIN	Сектор	Дата погашения	Вид купона	Оферта	Доля внутри индекса	Стоимости
Добавить облигацию	+							
		RU000A0JTK38	Государственный	19.01.2028	Вид купона 🔻		100%	937,13
Россия, 26212 (ОФЗ-ПД, SU26212RMFS9)		MISX						

Рисунок 6 - Индекс облигаций РФ (Рабочая тетрадь)

На данной вкладке пользователь заполнить реквизиты в шапке:

- Доля индекса в портфеле;
- Стратегия.

После заполнения основных настроек индекса можно переходить к работе с основной таблицей. В таблице содержатся различные параметры в



столбцах и перечень добавляемых активов в строках.

В основной таблице индекса пользователь управляет следующими параметрами:

- отображаемые столбцы (параметры);
- количеством и составом активов;
- долями каждого актива внутри индекса;
- видами купонов у каждой облигации.

2.2.3.3 Индекс акций РФ

Вкладка используется для отработки навыка создания собственного индекса из акций российских компаний.

Толное распределение	Индекс обл	игаций Р	Φ I	1ндекс акций РФ	Агре	ссивные ин	вестиции		
Доля индекса в портфеле, 96 1096									
Ҳҝции							•	Мультиплик	аторный анализ
Компании		Тикер	Отрасль	Доля внутри индекса	Доля в портфеле	Размер лота	Стоимость лота	Расчёт. кол-во лотов	Итого, требуется для покупки
Добавить акцию	+								
Газпром, акция обыкновенная		GAZP MISX	Энергетика	100%	10,00%	10	327,30₽	I	3 273,00 ₽
Птого расчётная стоимость индекса	Размер по	ортфеля для	индекса	Размер еже 7 77	чесячных инвест	иций в индекс	Сумма до	лей внутри ин	декса

Рисунок 7 - Индекс акций РФ (Рабочая тетрадь)

На данной вкладке пользователь может заполнить в шапке «Доля индекса в портфеле».

После заполнения доли индекса можно переходить к работе с основной таблицей. В таблице содержатся различные параметры в столбцах и перечень добавляемых активов в строках.

В основной таблице индекса пользователь управляет следующими параметрами:

- отображаемые столбцы (параметры) путем переключения на «Мультипликаторный анализ»;
- количеством и составом активов;
- долями каждого актива внутри индекса.



2.2.3.4 Агрессивные инвестиции

Вкладка используется для отработки навыка создания собственного портфеля состоящего из агрессивных и нестандартных инвестиционных активов.

Полное распределение	Индекс обли	ігаций РФ		Индекс акций F	Φ	Агрессивные	е инвестиции		
Сунна на агрессивные инвестиции 100 000									
Оценка моего портфеля 10 000 р	Доля агрес 90,9	ссивных инвести	иций						
Распределение активов								🎄 Вь	брать столбцы
Активы		Тикер или площадка	Вал.	Доля внутри индекса	Доля в портф.	Стоимость входа, ₽	Целевая сумма по распред.,Р	Сумма в портф.,₽	Реальная доля, %
Сделки ІРО	+								
Сделка IPO		IPO	₽	100%	90,91%	000,00 ₽	100 000,00 ₽	10 000,00 ₽	10,00%
Структурные продукты 🔨	+								
Р2В кредитование 🔨	+								
Инвестиции в частный бизнес \land	+								
ЗПИФ 🔨	+								
Займы под залог недвижимости \land	+								
Криптовалюта 🔨	+								
Другие 🔨	=								
Остаток нераспределенных средств							-	90 000,00 ₽	90,00%
Итого				100,00%	90,91%	1 000.00 ₽	100 000,00 ₽	10 000,00 ₽	10.00%

Рисунок 8 - Агрессивные инвестиции (Рабочая тетрадь)

На данной вкладке пользователь может заполнить в шапке «Сумма на агрессивные инвестиции».

После заполнения доли индекса можно переходить к работе с основной таблицей. В таблице содержатся различные параметры в столбцах и перечень добавляемых активов в строках.

В основной таблице индекса пользователь управляет следующими параметрами:

- отображаемые столбцы (параметры);
- количеством и составом активов;
- долями каждого актива внутри индекса.



Добавление активов в данном разделе осуществляется полностью по данным вводимым пользователем, в связи с этим необходимо тщательно проверять вводимую информацию, для корректного формирования портфеля.

2.2.4 Калькуляторы

Для осуществления персональных расчетов и повышения качества принимаемых тактических, а также стратегических финансовых решений пользователям предоставлена возможность использовать встроенные калькуляторы.

На платформе имеются следующие калькуляторы:

- Совмещение целей
- Вычеты ИИС
- Кредитный
- Сложный процент
- Ипотека или инвестиции



Рисунок 9 - Калькуляторы

2.2.5 Финансовый план

ОСновной инструмент для создания финансового плана и моделирования будущих денежных потоков. Помогает сформировать



максимально эффективные паттерны управления собственными денежными потоками.

Финансовый пла	Н			< Поделиться
Основные параметры				
H3แว กะบบเห็ หวกเศรว ก				
100 000	5%			
Ваш возраст 35	Рассчитать до возраста 70	Год начала расчета 2021	•	
•	•			
Среднегодовая реальная д	оходность, комиссии и на	логи по периодам		
Период I				
2021 - 2056 -	Доходность	Комиссии	Hanor	
Возраст: 35 - 70 лет	10%		13%	
+ Добавить период				
Пополнения и снятия, в го	д			
Действие I				
Пополнение Снятие	2021 - 2056	Сумма пополнений в год 120 000		
	Возраст: 35 - 70 лет	В несяц: 10 000		
+ Добавить пополнение/снятие				
Рассчитать				



2.2.6 Отправка домашнего задания

В модальном окне отображается список домашних заданий доступных студенту. Модальное окно запускается путем нажатия на кнопку «ДЗ» в правом нижнем углу в любом разделе платформы.

В списке домашних заданий располагается следующая информация:

- Наименование домашнего задания;
- Отметка об уроке;
- Дедлайн;
- Описание задания;
- Статус.



Для отправки задания на проверку пользователю необходимо:

- Выбрать тетрадь для сдачи;
- Написать комментарий;
- Нажать кнопку «Отправить на проверку».

Домашние задания

Іолное распределение			Повое
📕 I-я ступень, урок 6 🛛 🖄 Дедлайн: 22.03.2021			
lодробная формулировка задания. Идейные соображе ложившаяся структура организации обеспечивает шир формировании модели.	ния высшего порядка, а также оокому кругу (специалистов) у	е /частие	
Отправка задания			
Отправка задания Прикрепите файл и напишите комментарий			Тетрадь для отправки Моя рабочая тетрадь

Рисунок 11 - Список домашних заданий

2.3 Обзор интерфейса и навигация - Куратор

2.3.1 Список домашних заданий

В разделе «Домашние задания» отображается список домашних заданий со сдавшими студентами. Раздел имеет следующие блоки:

- Фильтры для динамического отбора сданных домашних заданий по определенным параметрам;
- Список домашних заданий и студентов авторов;
- Основное окно с сообщениями и ссылкой на сданную тетрадь.

Действия доступные Куратору в разделе «Домашние задания»:

- Установка необходимых фильтров для динамического отбора;
- Поиск необходимого студента;
- Отправка комментария к домашнему заданию студенту;
- Изменить статус домашнего задания (принять или отправить на доработку);



Фильтры 🔺					1
Курс	• Поток	тема	Статус	- Дедлайн	•
Q Поиск по студентам		Ожидает ответа • Составляем портфель из акций		Действие 👻	Ірименить
Алексей Индексный портфель	16.02.21		01.11.20		
В Михаил Составляем портфель из акций	01.11.20	Ссылка на рабочую тетрадь: <u>7c729bb7-dff1-48b8-a3cf-fad4be62b962</u>			
Сергей Составляем портфель из акций	16.02.21	15:59			
		jhj			
		15:59			
От новых к старым	0	Введите сообщение			2

• Открыть тетрадь прикрепленную к домашнему заданию.

Рисунок 12 - Сданные домашние задания

2.3.2 Рабочая тетрадь студента

Тетради прикрепленные к домашнему заданию доступны для просмотра и проверки Куратору. Все поля ввода и иные возможности для изменения тетрадей отсутствуют.

Визуально данный раздел полностью повторяет «2.2.3. Рабочая тетрадь» (см. выше).

3 Администрирование

Первоначальная настройка ПО, наполнение справочников, ведение учетных записей пользователей, настройка прав на доступ и отображение информации для пользователей осуществляется сотрудниками правообладателя.

Объектами административной настройки являются:

- права доступа;
- пользователи;



- курсы;
- потоки;
- домашние задания.

4 Контактная информация правообладателя ПО

Название компании: ООО «ФИНТЕХ-ИНВЕСТ».

Юр. адрес: 190031, г. Санкт-Петербург, наб. реки Мойки, д. 58, лит А, помещение 24-Н №7, офис 615/7

OFPH: 1217800017665.

ИНН: 7838094306.

Связаться со специалистами службы технической поддержки можно одним из следующих способов:

- Email: info@invest-ra.ru
- Форма обратной связи на сайте invest-ra.ru