

Как построить «лестницу вкладов»: инструкция для умного инвестора

Что такое «лестница вкладов»?

«Лестница вкладов» — это способ распределения денег на нескольких депозитах с разными сроками, чтобы регулярно получать доступ к части средств, не теряя доходности. Такой подход позволяет:

- получать проценты по повышенным ставкам;
- иметь ликвидную подушку безопасности на случай непредвиденных расходов;
- снизить риск упущенной выгоды, если ставки по вкладам начнут расти.

«Лестница» может формироваться и в зависимости от ваших целей.

Пошаговый план

1 Определите сумму

Решите, сколько вы готовы вложить, например, 100 000₽

Важные детали:
начинайте с комфортной для вас суммы: в «лестницу» всегда можно добавить ступени

2 Выберите шаг

Решите, как часто вам может понадобиться доступ к деньгам. Оптимальный вариант — раз в три месяца

Важные детали:
чем чаще доступ к средствам, тем ниже доход, и наоборот. Важно мониторить самые выгодные условия. В этом вам поможет [Банки.ру](#)

3 Разделите сумму

Разделите деньги на равные части. Например, 100 000₽ на четыре вклада по 25 000₽

Важные детали:
распределение средств зависит от вашей цели. Если цель на коротком горизонте, можно увеличить долю краткосрочных вкладов в лестнице. Если цель долгосрочная, то наоборот

4 Откройте вклады

Пример: на три, шесть, девять и 12 месяцев

Важные детали:
часто самые выгодные ставки у вкладов без возможности снятия и пополнения

5 Следите за циклом «лестницы»

Через три месяца первый вклад закрывается. Вы открываете новый на 12 месяцев

Важные детали:
повторяйте шаги по мере окончания срока каждого вклада

6 Наслаждайтесь результатом

У вас все время будут вклады с доходностью годового депозита, но деньги освобождаются каждые три месяца

Важные детали:
да, в цикле снижения ключевой ставки выгоднее короткие депозиты, так как они дают повышенный процент. Однако такие рыночные условия будут не всегда, а схема с «лестницей вкладов» универсальна

Расчет примерной доходности.

Если средняя ставка по вкладам сегодня около 14% годовых, то годовая доходность по такой схеме составит примерно 13,5–13,7% годовых.

Советы эксперта, как построить «лестницу вкладов»

- 01 Выбирайте продукты с возможностью пополнения, чтобы получать дополнительный доход.
- 02 Следите за ставками. Краткосрочные депозиты сейчас дают самую высокую доходность, но рыночные условия постоянно меняются.
- 03 Учитывайте налог на проценты по вкладу, если общий доход превышает лимит.
- 04 Переоткрывайте завершённые депозиты сразу, чтобы не терять проценты.
- 05 Используйте в схеме накопительные счета для свободных денег между вкладами.