План регулярных покупок DCA

Заполните от руки: отделите будущие покупки от совершённых операций. Суммы и актив выбираете вы.

1. Параметры вашего плана

Период плана

Валюта учёта

Актив или фонд - ваш выбор

Первая плановая дата

Бюджет одной покупки, включая комиссию

Частота покупок

2. Деньги, которые остаются вне покупок

На обязательные платежи

Резерв - выбранная вами сумма

3. План и факт по датам

Дата	Плановый бюджет	Фактический бюджет	Комиссия	Заметка

4. Когда пересмотреть план

Дата следующей проверки

Что изменилось: доход, платежи или тариф

PDF предназначен для печати, не создаёт операции и не является JSON-копией аккаунта. На сайте выбранные параметры вводятся вручную.

Пример расчёта комиссии

Учебный пример с условными комиссиями. Это не тариф посредника и не рекомендация суммы инвестирования.

1. Исходные условия

Параметр	Значение
Фиксированная комиссия	1,00 USD
Процент от всего бюджета заказа	0,10%
Предел доли комиссии	0,50%
Минимум / максимум заказа	1,00 / 10 000,00 USD

2. Первая подходящая сумма - 250,00 USD

Процентная комиссия: 250,00 x 0,10% = 0,25 USD. Всего комиссия: 1,00 + 0,25 = 1,25 USD. На покупку: 250,00 - 1,25 = 248,75 USD. Доля комиссии: 1,25 / 250,00 = 0,50%.

Метод dca-fee-budget-cents-1 округляет процентную комиссию до цента, половину цента - вверх. Из-за округления большая сумма может снова не пройти предел. Цена актива, спред, налоги и доходность не рассчитываются.

3. Проверьте понимание

1. Комиссия 1,25 USD уже внутри 250 USD. Сколько денег уходит всего?

2. Комиссия 1 USD входит в заказ 100 USD. Сколько остаётся на актив?

3. Доля комиссии 0,50% гарантирует доходность?

Ответы: 1) 250 USD, комиссия учтена один раз. 2) 99 USD. 3) Нет, доля комиссии описывает затраты, а не изменение цены.

Продолжить на сайте

dca-finance.com/ru/dashboard

dca-finance.com/ru/calculators/dca-backtest

dca-finance.com/ru/methodology#dca-fee-budget