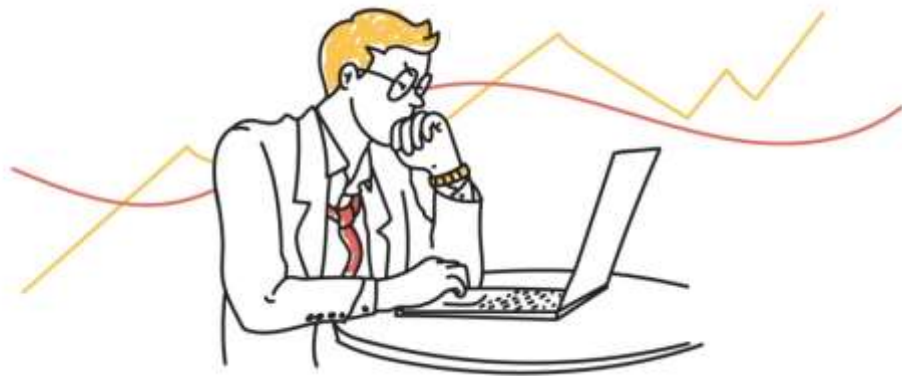




Банк России

# ГРАМОТНЫЙ ИНВЕСТОР: руководство к действию





# Сегодня на занятии:

- узнаем, почему не стоит хранить деньги под подушкой;
- разберем понятие инвестирования, познакомимся с основами и принципами инвестирования;
- научимся сравнивать, выбирать финансовые инструменты и строить свою стратегию, исходя из целей и склонностей к риску;
- повторим признаки финансовых пирамид;
- коснемся защиты прав инвесторов.



# Интерактив

Как вы считаете, почему нужно инвестировать?

**Напишите ответ в чат!**



# Инвестирование и инфляция



Инфляция – рост общего уровня цен на товары и услуги.

$$\text{Индекс потребительских цен} = \frac{\text{Текущая стоимость потребительской корзины}}{\text{Стоимость потребительской корзины в базовом периоде}} \times 100$$

Прирост ИПЦ за год – показатель инфляции.

Инфляция бывает официальная и «личная».

Вкладываете сегодня – доходы получаете спустя некоторое время, то есть их часть тоже «съедается» инфляцией.



# Что такое «инвестирование»?

– это приобретение активов с целью получения дохода в будущем.

Характеристики активов:

- Доходность
- Риск
- Ликвидность
- Срок инвестирования



**Грамотный инвестор оценивает риски и понимает, что риск присущ любому виду инвестирования. Чем выше доходность, тем выше риск!**



# Принципы инвестирования



## Главные правила:

- Диверсификация вложений – *«не кладите все яйца в одну корзину»*.
- Соблюдение сроков инвестиций, чтобы инвестиции стали приносить доход – *«не режьте курицу, несущую золотые яйца»*.
- Контроль инвестиций – *«где хороший учёт, там зерно не утечёт»*.



**Грамотный инвестор понимает, что выгодное вложение средств представляет, как правило, долгосрочное инвестирование и диверсификацию портфеля.**



# Интерактив

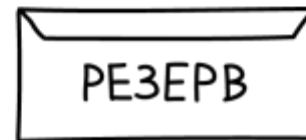
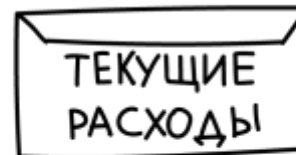
Что нужно инвестору, чтобы начать инвестировать?

**Напишите ответ в чат!**



# Что нужно для начала инвестирования?

- Определить цели инвестирования.
- Иметь свободные средства (сверх резерва!).
- Выбрать период инвестирования.
- Рассчитать ожидаемую доходность.
- Определить отношение к риску.
- Располагать временем на обучение и инвестирование.



**Грамотный инвестор выбирает инвестиционную стратегию, исходя из своих потребностей и целей.**





# Выбрать стратегию и активы



Простейший вариант стратегии — выбрать:

- активы
- период, на который планируется вложить средства
- максимальный приемлемый размер убытков

## Консервативная

Вклады, надежные облигации, другие инструменты с минимальным риском.

## Умеренная

Облигации, акции, драгметаллы, валюта и прочие инструменты в разумных долях.

## Агрессивная

Стратегия с высоким риском потерь вплоть до полной потери инвестиций. Не для начинающих!



**Грамотный инвестор выбирает инвестиционную стратегию, исходя из своих потребностей и целей.**



# Интерактив

Какой вы инвестор?  
Какую стратегию инвестирования вы  
выберете?

**Напишите ответ в чат!**



# Куда вкладывать деньги?

- Банковские вклады
- Ценные бумаги: акции и облигации
- Драгоценные металлы
- Коллективные инвестиции
- Иностранная валюта
- Недвижимость
- Образование
- Собственный бизнес





# Банковский вклад

– простой способ сохранить свои деньги и защитить их от инфляции



фиксированный доход,  
надёжность, ликвидность



небольшая доходность

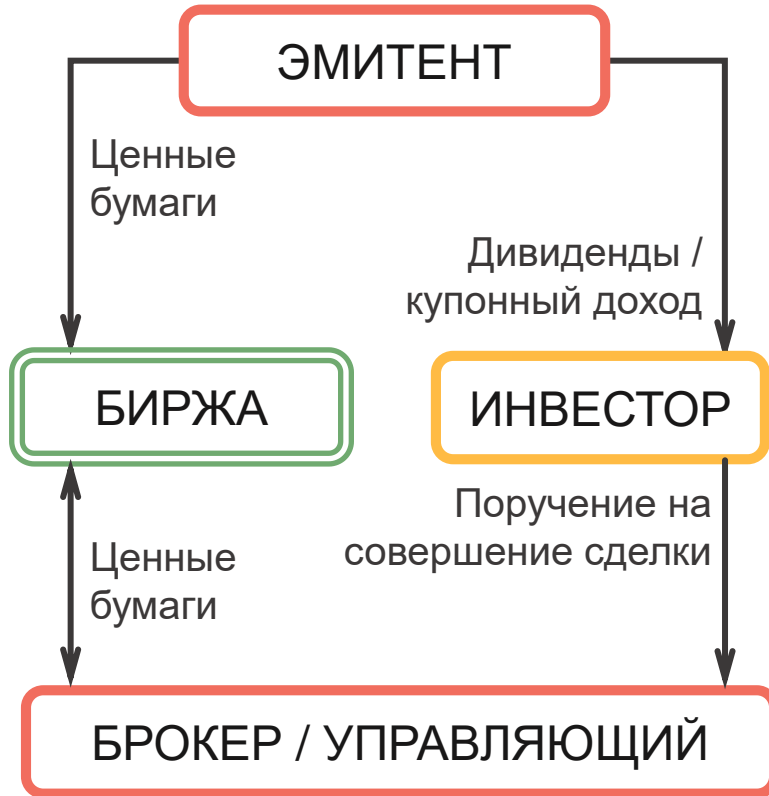
## Система страхования вкладов:

**в случае банкротства банка государство возместит сумму в пределах 1,4 млн рублей, включая проценты по вкладу**

- Проверьте наличие лицензии Банка России
- Заранее ознакомьтесь с условиями пополнения/снятия
- Сохраните документы, подтверждающие факт открытия вклада



# Рынок ценных бумаг



**Рынок ценных бумаг** (или фондовый рынок) — часть финансового рынка, где осуществляется привлечение и перераспределение капитала за счет выпуска и обращения ценных бумаг.

Это наиболее эффективный механизм перераспределения капиталов и инвестиций



# Выбор посредника



**Грамотный инвестор проверяет наличие соответствующей лицензии у финансового посредника.**



**Грамотный инвестор сравнивает размеры комиссионных сборов при выборе инвестиционного продукта.**



# Ценные бумаги - облигации

**Облигация – долговая бумага.**

Приобретая ее, вы даете в долг выпустившему ее государству или компании, а взамен получаете фиксированный доход (купон).

В зависимости от эмитента, облигации могут быть:

- корпоративные
- муниципальные
- государственные

Самым большим риском при инвестировании в облигации является риск эмитента.



**Грамотный инвестор выбирает инвестиционную стратегию, исходя из своих потребностей и целей.**



# Ценные бумаги - акции



## Акция – долевая бумага

Покупая акции компании, вы покупаете долю в ней. Можно получать доход от купли-продажи акций или дивиденды – часть прибыли по итогам определенного периода

Акции бывают:

- **Обыкновенные** - всегда дают право голоса на собрании акционеров, но не гарантируют дивиденды.
- **Привилегированные**, как правило, имеют заранее определенный размер дивидендов, но не позволяют голосовать.



Грамотный инвестор осознает необходимость диверсификации.





# Индивидуальный инвестиционный счет

— счёт, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента — физического лица.

Открывается и ведётся брокером или управляющим на основании отдельного договора

- Можно получить **налоговый вычет** (на взносы или на доход), для этого счет должен быть открыт 3 года
- Взносы можно делать только в рублях
- Максимальный взнос — 1 000 000 рублей в год





# Интерактив

Открыт ли у вас брокерский счет или ИИС?

**Напишите ответ в чат!**



# Коллективные инвестиции

— объединение управляющей компанией средств инвесторов в единый фонд и управление этими средствами с целью извлечения прибыли для инвестора

Основные формы: негосударственные пенсионные фонды и **паевые инвестиционные фонды (ПИФ)**

Подходит для небольших сумм инвестиций



- Профессиональное управление
- Диверсификация
- Снижение затрат
- Контроль

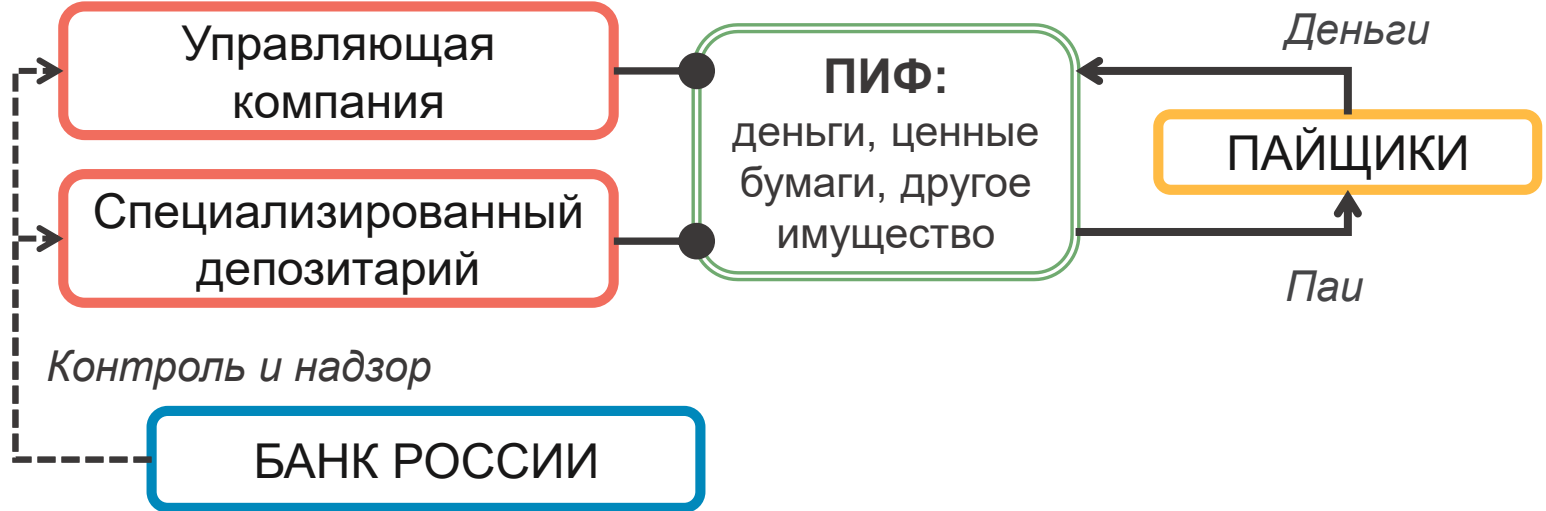


- Риски финансового рынка



# Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

объединяет деньги разных инвесторов, чтобы коллективно вложить их в какие-то финансовые инструменты: акции, облигации, недвижимость и т.д.

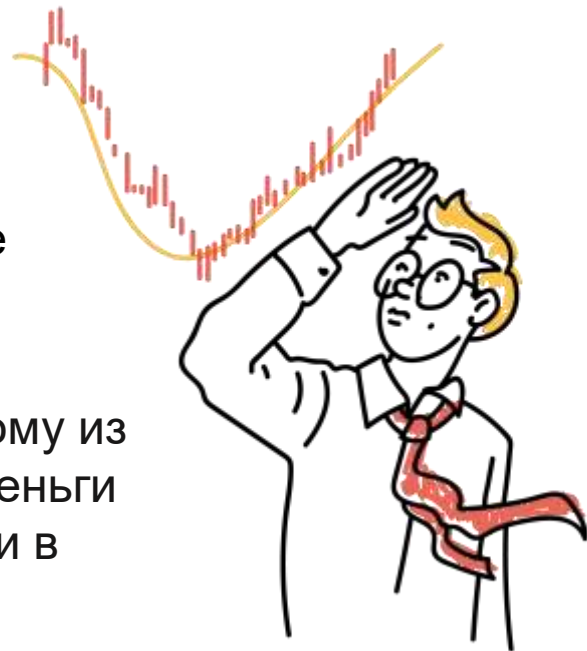




# Биржевые фонды или ETF

Биржевые инвестиционные фонды (Exchange Traded Funds) — это готовые портфели ценных бумаг или других активов.

- Купить можно только на бирже.
- В России представлены как ETF, так и отечественные аналоги биржевые паевые инвестиционные фонды (БПИФы).
- Большинство ETF или БПИФов являются индексными — цена пая привязана к одному из биржевых индексов и фонд вкладывает деньги в те же активы и в той же пропорции, что и в выбранном биржевом индексе.





# Плюсы и минусы БПИФов или ETF



- Можно вкладывать деньги в ценные бумаги, даже не обладая особым опытом в инвестициях.
- Низкий порог входа
- Прозрачная структура инвестиционного портфеля
- Высокая ликвидность
- Доступ к международным финансовым рынкам, используя российские налоговые льготы (ИИС).



- Риски финансового рынка
- Скромный выбор ETF и БПИФов на российской бирже
- Деньги на брокерских счетах не застрахованы государством.



# Иностранная валюта

При выборе иностранной валюты обращайте внимание на обменный курс и ликвидность.

Приобрести иностранную валюту можно:

- в коммерческом банке
- в обменном пункте
- на бирже



**Грамотный инвестор постоянно следит за судьбой своих инвестиций, изучает и анализирует информацию, полученную из официальных источников, своевременно принимает решение.**



# Интерактив

Инвестор принимает решение о вложении средств.

Цель - доходность выше банковского вклада, высокая ликвидность, готов к высокому риску, срок инвестиций – до года.

Какие из перечисленных вариантов подходят под данные критерии?

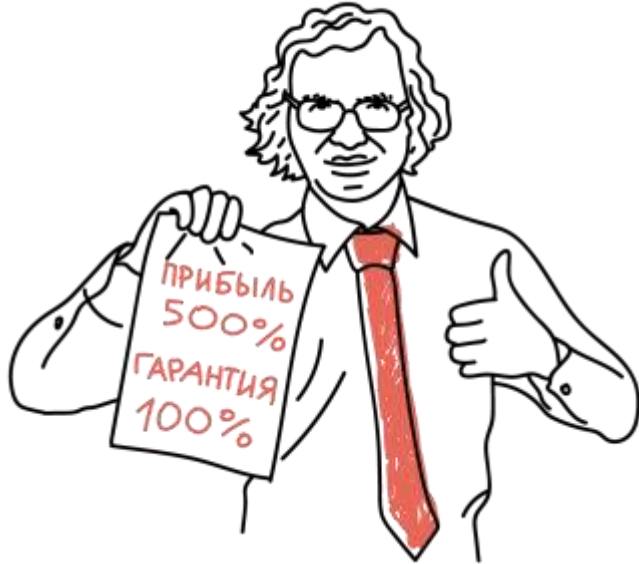
- 1) Акции
- 2) Государственные облигации
- 3) Валюта
- 4) Паи ПИФ акций
- 5) ИСЖ
- 6) Все варианты

**Напишите в чате правильные варианты ответа!**





# Финансовые пирамиды



- «Гарантированная» доходность выше рыночного уровня.
- Предварительные взносы
- Анонимность
- Организация «из ниоткуда»
- Отсутствие лицензии или записи в государственных реестрах
- Агрессивная реклама



**Грамотный инвестор избегает схем «разбогатеть на следующий день» и «инвестировать без потерь».**



# Как не стать жертвой финансовой пирамиды?

- Не торопитесь
- Проверьте лицензию
- Изучайте образец договора
- Не поддавайтесь давлению и влиянию агрессивной рекламы

## Что делать, если все-таки вас обманули?

- Составьте претензию
- Обратитесь в полицию или прокуратуру
- Подайте гражданский иск
- Соберите доказательства
- Действуйте сообща с другими





# Куда обращаться, если ваши права нарушены

## **Банк России**

применение мер к финансовым организациям в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг

## **Суд**

установление факта нарушения закона или договора;

взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

## **Правоохранительные органы**

признаки совершения противоправных действий;

причинение ущерба

## **Саморегулируемые организации**

урегулирование споров между инвестором и финансовой организацией

применение мер принуждения к финансовым организациям в случае нарушения ими прав потребителей

## **Финансовый омбудсмен**

досудебное урегулирование споров (МФО, страховые компании)



# Интерактив

Какие советы по грамотному инвестированию вы дадите родственникам и знакомым?

**Напишите ответ в чат!**



# Грамотный инвестор – руководство к действию



- Определите цели инвестирования!
- Выберите инвестиционную стратегию, исходя из своих потребностей и целей!
- Проверяйте лицензии финансовых посредников!
- Оценивайте риски и диверсифицируйте активы!
- Следите за судьбой своих инвестиций!
- Сравнивайте комиссии, считайте доходности, пользуйтесь «силой» сложных процентов!
- Избегайте схем «разбогатеть на следующий день» и «инвестировать без потерь»!
- Помните о выгоде долгосрочного инвестирования.



Банк России

# Спасибо за внимание!

Для получения Сертификата участника  
направляйте отзывы на

**basewebinar@fincult.com**

Форму отзыва все участники получают на  
электронную почту  
**в течение суток после занятия.**

В случае возникновения вопросов  
**helpfg@cbr.ru**

Официальный сайт  
Банка России –  
**CBR.RU**

Практическая информация  
о финансах –  
**FINCULT.INFO**

Также ищите нас в  
социальных сетях!