



Банк России

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ и стратегии инвестирования





Сегодня на уроке вы узнаете:

- Что такое инвестирование?
- Основные характеристики активов.
- Какие бывают финансовые инструменты.
- Стратегии инвестирования и выбор инструментов в зависимости от финансовых целей.



Инвестор – кто это?

Напишите ответ в чате

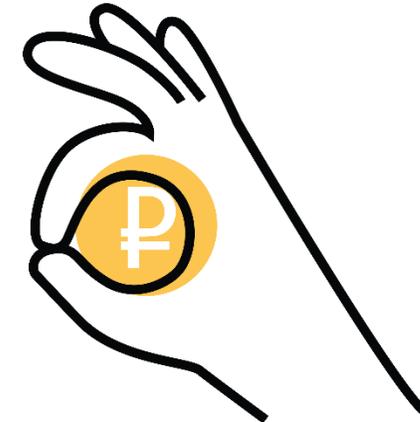


Что такое «инвестирование»?

– это приобретение активов с целью получения дохода в будущем.

Главные правила:

- **Диверсификация** вложений – разбивка суммы инвестиций на части с целью оптимизировать риск и доходность *«не кладите все яйца в одну корзину»*.
- Достаточное **время**, чтобы инвестиции стали приносить доход – *«не режьте курицу, несущую золотые яйца»*
- Инвестирование всегда связано с **риском!**
Чем выше потенциальная доходность, тем выше и риск.

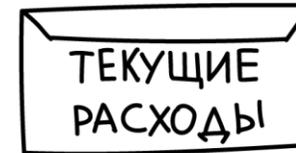


Грамотный инвестор осознает необходимость диверсификации при инвестировании



Что нужно, чтобы стать инвестором?

- Сбережения
- Свободные средства
- Финансовый план
- Время
- Желание учиться





Важные понятия при инвестировании



Доходность - уровень отдачи на вложенные средства в процентах годовых.



Уровень риска — вероятность возникновения финансовых потерь в результате инвестирования.



Ликвидность — свойство объекта инвестирования скорость быть быстро проданным по цене, близко к рыночной.

Чем выше доходность, тем выше риск!



Грамотный инвестор оценивает риски и понимает, что риск присущ любому виду инвестирования



Иван планирует купить золотой слиток.

Порассуждайте и помогите ему оценить уровни.

ДОХОДНОСТЬ

РИСК

ЛИКВИДНОСТЬ

А. высокий уровень

В. средний уровень

С. низкий уровень

1. А В С

2. В А С

3. В В С

Напишите ответ в чате



Золотой слиток



Уровень
Доходности



Уровень
Риска



Уровень
Ликвидности

Средний

Золото меняется в цене темпами, сравнимыми с изменением курсов иностранных валют.

Средний

Золото может падать в цене на десятки процентов за период в несколько месяцев или лет.

Низкий

Золото в слитках обладает низким уровнем ликвидности, продажа может занять много времени.



Куда вкладывать деньги?

Банковские вклады
Государственные и
корпоративные
облигации
Недвижимость
Драгоценные металлы
и инвестиционные
монеты



Валюта и вклады в
валюте, еврооблигации
Акции российских и
зарубежных компаний
ПИФы
Доверительное
управление
Пенсионные накопления
Обучение



Грамотный инвестор обдуманно принимает решение о вложении денег – узнает все детали об инвестиционном продукте перед инвестированием!



Банковский вклад

– простой способ сохранить свои деньги и защитить их от инфляции.



фиксированный доход,
надёжность, ликвидность



небольшая доходность

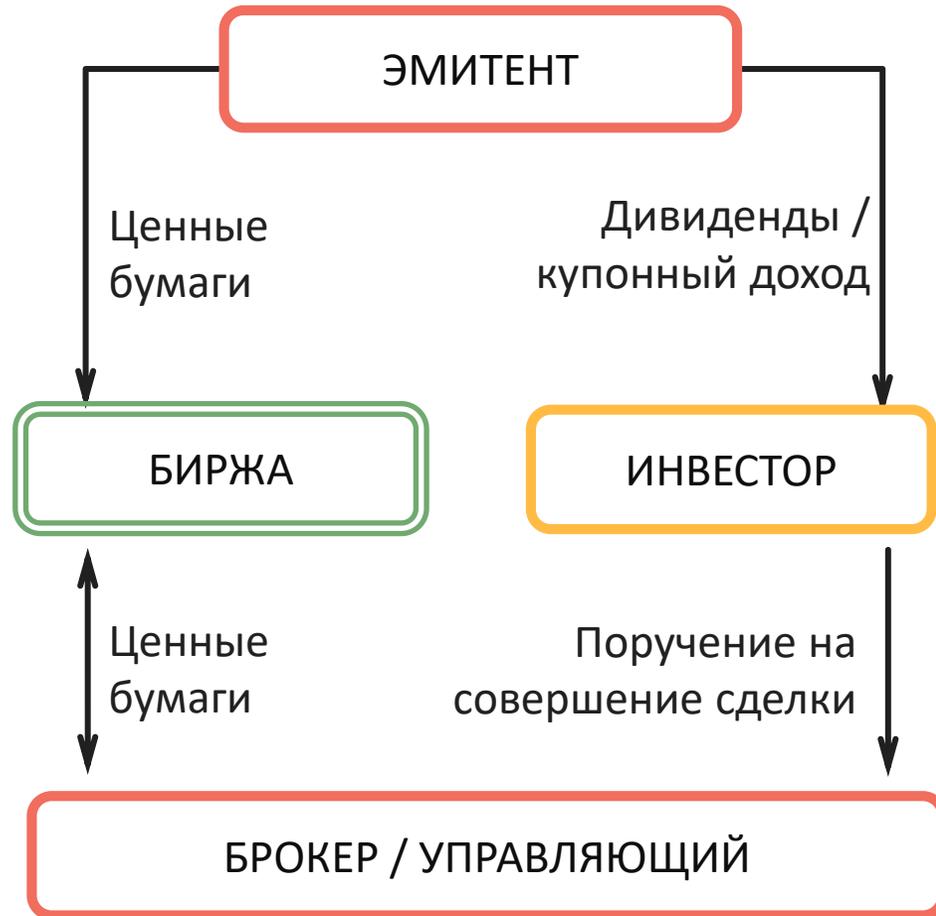
Система страхования вкладов:

в случае банкротства банка государство возместит сумму в пределах 1,4 млн рублей, включая проценты по вкладу (в отдельных случаях до 10 млн рублей)

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



Ценные бумаги



Рынок ценных бумаг (или фондовый рынок) — совокупность экономических отношений по выпуску и обращению ценных бумаг. Это наиболее эффективный механизм перераспределения капиталов и инвестиций.



Ценные бумаги



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.

Облигация – долговая бумага

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





Долгосрочная покупка акций



Уровень
Доходности

Высокий

Вы покупаете долю в бизнесе, который может расти высокими темпами. Наиболее прибыльные компании платят высокие дивиденды.



Уровень
Риска

Высокий

Акции значительно растут и падают в цене. Даже крупный бизнес иногда переживает затяжные убыточные периоды.



Уровень
Ликвидности

Высокий

Большинство финансовых инструментов, торгуемых на бирже, можно отнести к инвестициям с высокой ликвидностью.



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

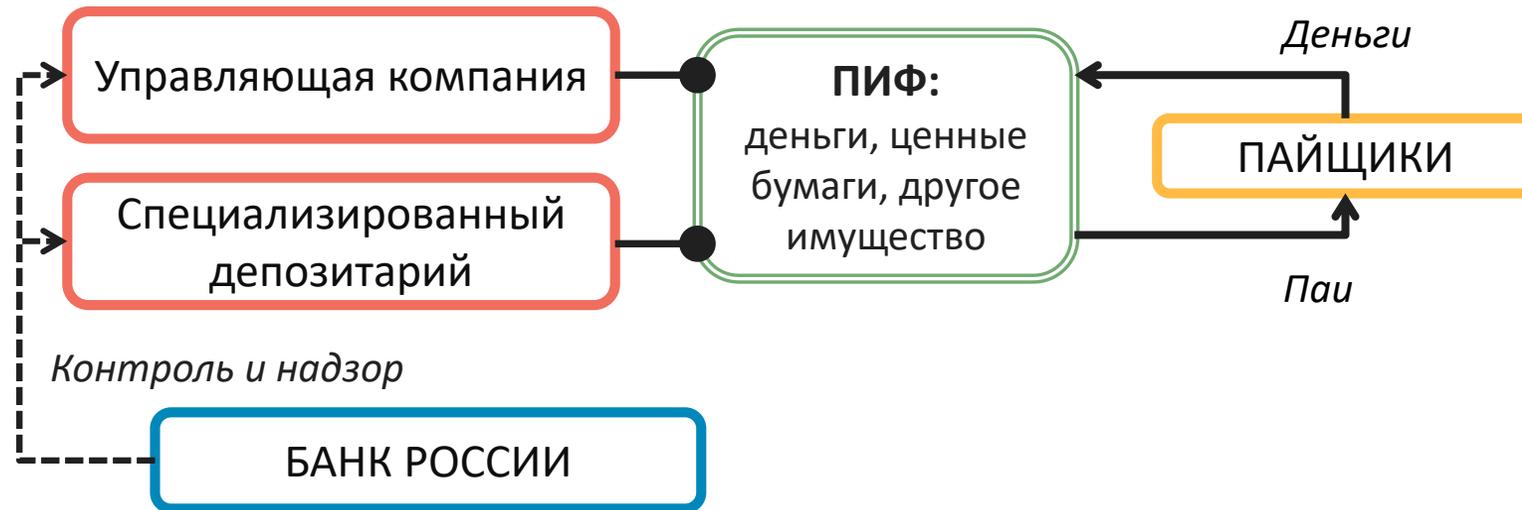


- Риски финансового рынка



Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

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



Преимущества ПИФов

- Доступность
- Профессионализм
- Потенциально доход выше дохода по депозиту
- Низкие издержки
- Льготное налогообложение
- Ликвидность



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.



Интерактив

С какого финансового инструмента
начать инвестировать, накопив
первые резервные деньги?

Напишите ответ в чате



С чего начать?

Шаг 1

Оцените, какую сумму вы готовы вложить и какой риск готовы нести.

Подумайте, сколько времени вы готовы тратить.

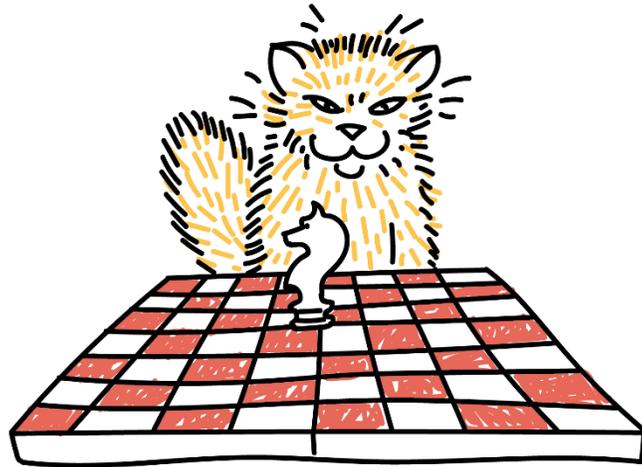
Решите, готовы ли вы торговать самостоятельно или доверитесь профессионалу.



Грамотный инвестор сравнивает размеры комиссионных сборов при выборе инвестиционного продукта



С чего начать?



Шаг 2

Выбрать стратегию и активы

Простейший вариант стратегии — выбрать:

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

Консервативные

Вклады, надежные облигации, другие инструменты с минимальным риском.

Умеренные

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

Агрессивные

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



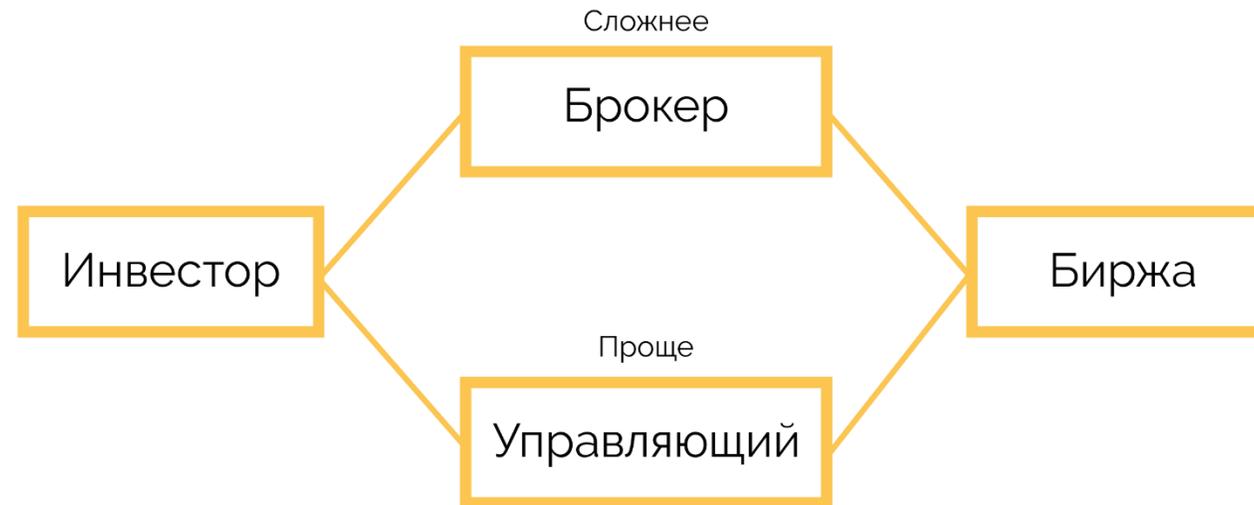
Грамотный инвестор выбирает инвестиционную стратегию исходя из своих потребностей и целей



С чего начать?

Шаг 3

Найти компанию-посредника



Грамотный инвестор проверяет наличие лицензии Банка России у финансового посредника



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;



Будьте осторожными!

- Старайтесь не инвестировать в финансовые инструменты, о которых мало знаете.
- Будьте особенно осторожны с деньгами из личного резерва.
- Доходность и риск инвестиций растут одновременно, поэтому идеального финансового инструмента не существует. Но контролировать риск и желаемую доходность мы можем самостоятельно.
- Диверсификация поможет стать грамотным инвестором и избежать больших потерь.



Грамотный инвестор понимает, что выгодное вложение средств представляет, как правило, долгосрочное инвестирование и диверсификация портфеля



Как защитить свои права как инвестора



Сопоставляйте свои финансовые возможности со своими целями.



Перед заключением договора убедитесь в наличии у финансовой организации лицензии на соответствующий вид деятельности или записи в государственном реестре.



Внимательно изучайте договор.



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.



Какие советы
по итогам урока
вы дадите родителям и друзьям?

Напишите ответ в чате



Банк России – мегарегулятор финансового рынка

Функции Банка России:

Защита и обеспечение
устойчивости рубля

Поддержание стабильности и
развития финансового рынка

Защита прав потребителей
финансовых услуг и
повышение уровня финансовой
грамотности населения

Узнайте больше о финансах:



Читайте статьи и новости:

fincult.info



Задавайте вопросы:

cbr.ru/Reception/



Звоните бесплатно:

8-800-300-3000



Для получения Сертификата участника направляйте отзывы на basewebinar@fincult.com

Форму отзыва все участники получат на электронную почту **в течение суток после урока.**



В случае возникновения вопросов обращайтесь в службу поддержки проекта: <https://dni-fg.ru/help>

Игры по финансовой грамотности (doligra.ru)

Разнообразьте учебный процесс и досуг детей! Скачайте готовые игры по финансовой грамотности на сайте <https://doligra.ru/>

Играйте, заполняйте отзыв и получайте сертификат!

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

