



Банк России

ГРАМОТНЫЙ ИНВЕСТОР НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Садуев Виктор Ахмедович –
главный экономист экономического отдела
Отделения по Курской области
Главного управления Банка России
по Центральному федеральному округу



Что такое «инвестирование»?

– это приобретение активов с целью получения дохода в будущем.

Характеристики активов:

- Доходность
- Риск
- Ликвидность
- Срок инвестирования





Принципы инвестирования

Главные правила:

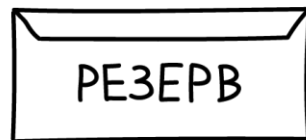
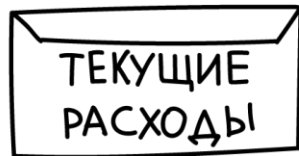
- Диверсификация вложений –
«не кладите все яйца в одну корзину»
- Достаточное время, чтобы инвестиции стали приносить доход –
«не режьте курицу, несущую золотые яйца»
- Инвестирование всегда связано с риском!
*Чем выше потенциальная доходность,
тем выше и риск.*





Что нужно, чтобы стать инвестором?

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





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!





Куда вкладывать деньги?

- Банковские вклады
- Ценные бумаги
- Драгоценные металлы
- Коллективные инвестиции
- Недвижимость
- Образование





Банковский вклад

– простой способ сохранить свои деньги



фиксированный
доход,
надёжность,
ликвидность



небольшая
доходность

Система страхования вкладов:

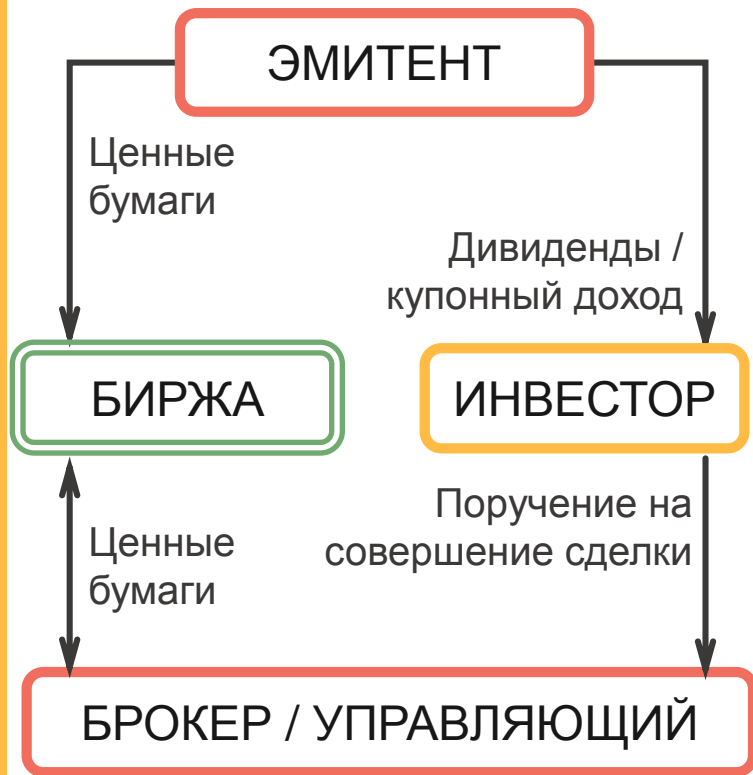
в случае банкротства банка государство возместит сумму в пределах 1,4 млн рублей, включая проценты по вкладу.

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





Ценные бумаги



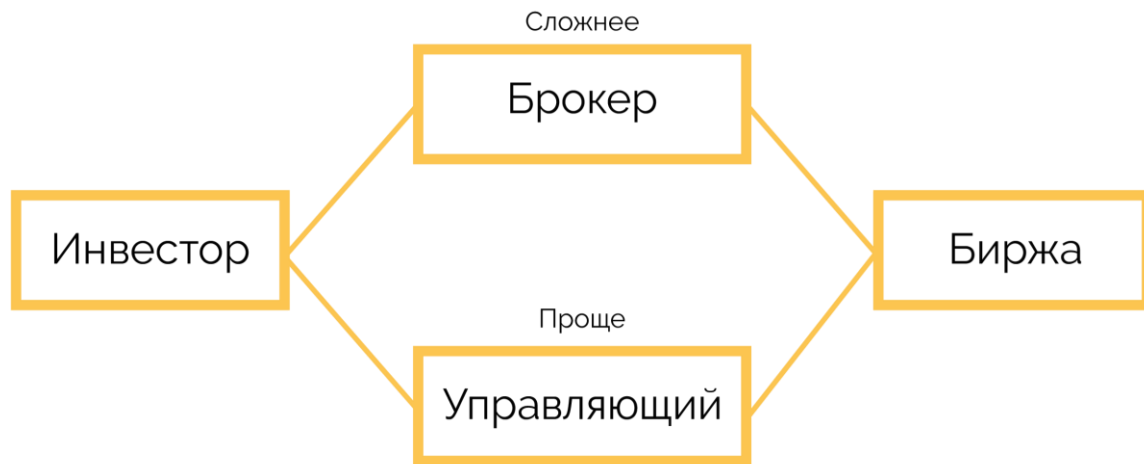
Рынок ценных бумаг (или фондовый рынок) - совокупность экономических отношений по выпуску и обращению ценных бумаг.

Это наиболее эффективный механизм перераспределения капиталов и инвестиций.





Выбор посредника



Проверяйте лицензию финансовой организации!



Сравнивайте размеры комиссионных сборов



Ценные бумаги - облигации

Облигация – долговая бумага

Приобретая ее вы даете в долг выпустившему ее государству или компании, в 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





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 дивидендов.
- **Привилегированные**, имеют заранее определенный размер дивидендов, но не позволяют голосовать.





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;





Инвестиционное страхование жизни

– комбинация рискового страхования с возможностью сформировать накопления к определенной дате или событию.

- **Риск дожития** дает право на выплату накоплений и инвестиционного дохода по окончании срока страхования.
- **Риск ухода из жизни** – право на выплату назначенным людям в случае ухода застрахованного лица из жизни.



Проверяйте лицензию страховой компании!





Инвестиционное страхование жизни



- Налоговый вычет!
- Страховые выплаты не включаются в наследство.
- Не может быть наложено взыскание (нельзя конфисковать, арестовать и т.д.)



- Нет гарантии получения дохода!
- При досрочном расторжении могут выплатить значительно меньше денег, чем было внесено.
- При отзыве лицензии есть риск не получить те деньги, которые были заплачены.





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



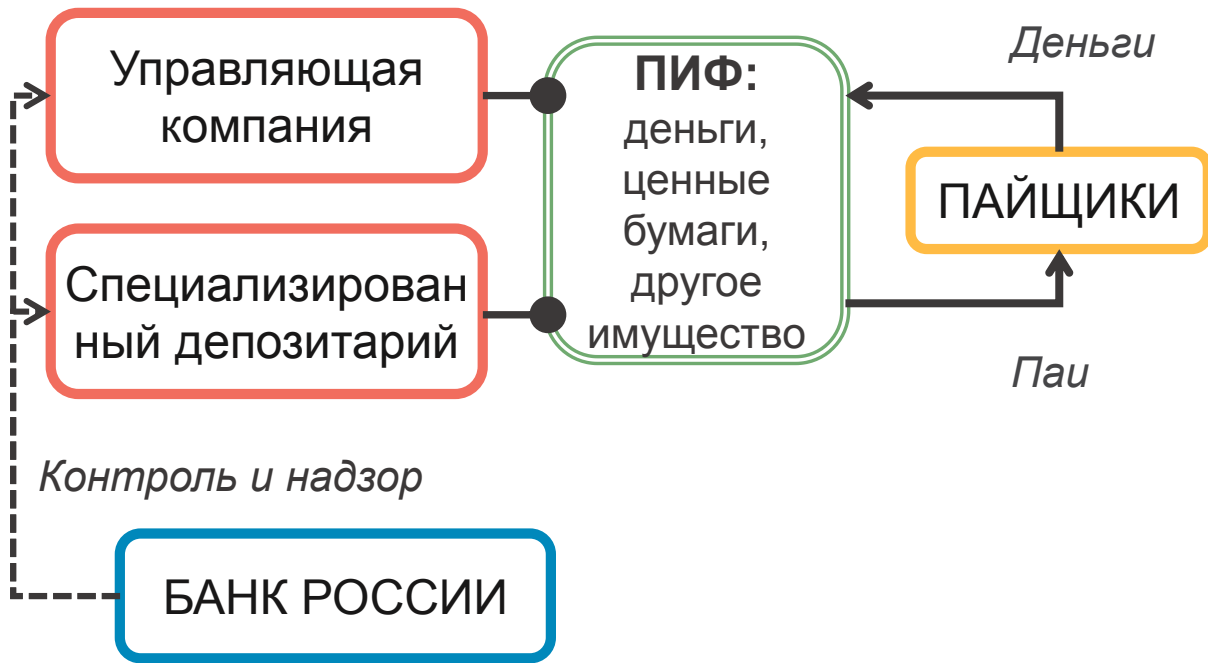
- Риски финансового рынка





Паевой инвестиционный фонд

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





Какие бывают ПИФы?

ОТКРЫТЫЕ — Можно покупать и погашать каждый рабочий день.

БИРЖЕВЫЕ — Торгуются на бирже как обычные акции.

ИНТЕРВАЛЬНЫЕ — Купить и погасить можно только в конкретные промежутки времени, как правило, несколько раз в год.

ЗАКРЫТЫЕ — Купить можно при формировании фонда, а погасить — при прекращении фонда.





Грамотный инвестор



- Постоянно следит за судьбой своих инвестиций
- Проверяет лицензии
- Обдуманно принимает решения
- Оценивает риски
- Сравнивает комиссии
- Избегает схем «разбогатеть на следующий день» и «инвестировать без потерь»
- Осознает силу сложных процентов
- Осознает необходимость диверсификации
- Выбирает инвестиционную стратегию исходя из своих потребностей и целей
- Понимает выгоду долгосрочного инвестирования.





**Спасибо
за внимание!**

Официальный сайт
Банка России –
CBR.RU

Практическая
информация о
финансах –
FINCULT.INFO