



Банк России

# ГРАМОТНЫЙ ИНВЕСТОР

Садуев Виктор Ахмедович

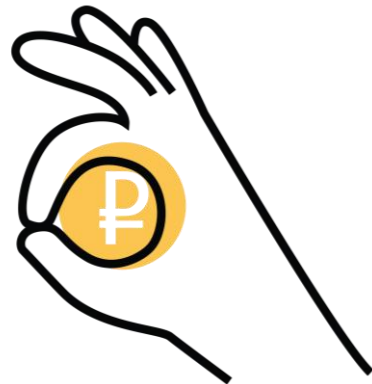


# Что такое «инвестирование»?

– это приобретение активов с целью получения дохода в будущем.

Характеристики активов:

- Доходность
- Риск
- Ликвидность
- Срок инвестирования





# Принципы инвестирования

Главные правила:

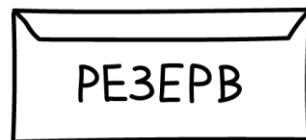
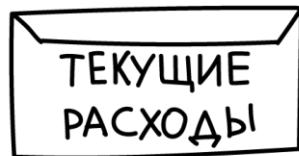
- Диверсификация вложений –  
*«не кладите все яйца в одну корзину»*
- Достаточное время, чтобы инвестиции стали приносить доход –  
*«не режьте курицу, несущую золотые яйца»*
- Инвестирование всегда связано с риском!  
*Чем выше потенциальная доходность,  
тем выше и риск.*





# 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



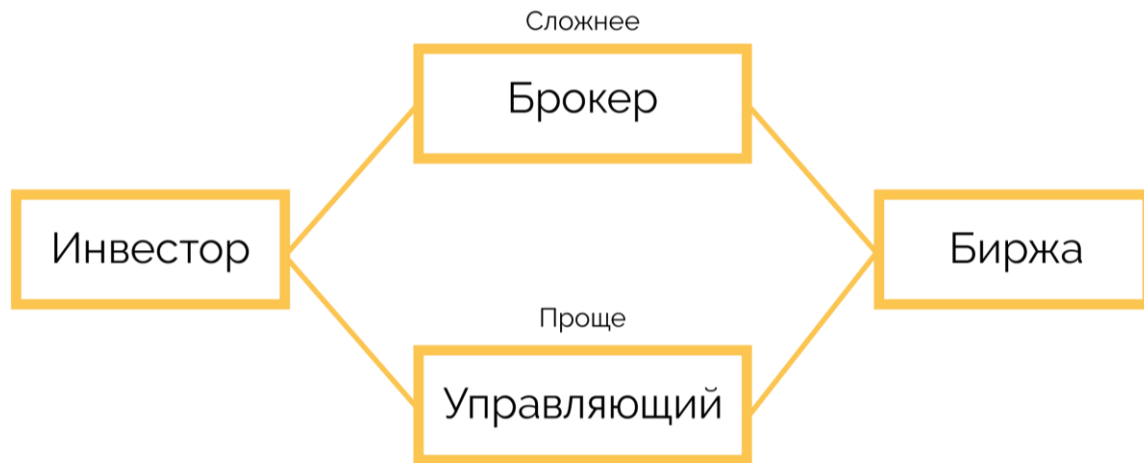
**Рынок ценных бумаг** (или фондовый рынок) - совокупность экономических отношений по выпуску и обращению ценных бумаг.

Это наиболее эффективный механизм перераспределения капиталов и инвестиций.

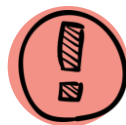




# Выбор посредника



**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



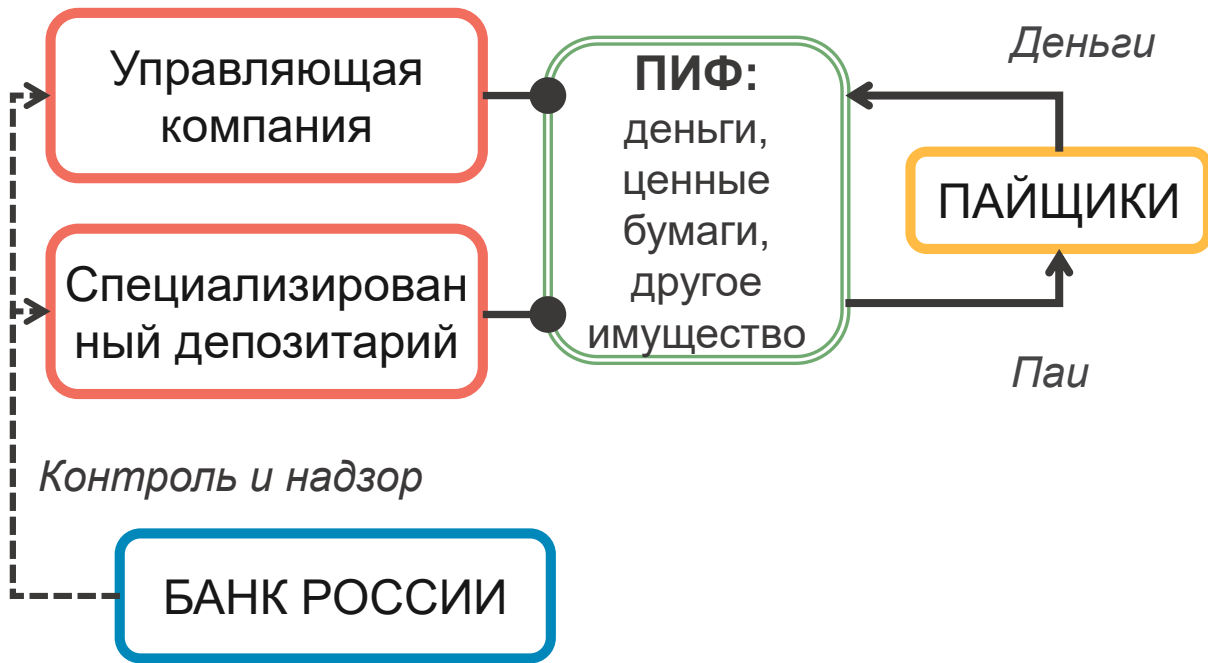
- Риски финансового рынка





# 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.



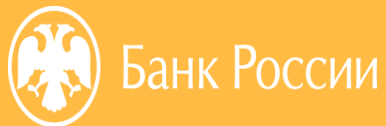


# Грамотный инвестор



- 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**

Также ищите нас в  
социальных сетях!