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.*

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!

Интерактив

Иван планирует купить золотой слиток.

Порассуждайте и помогите ему оценить уровни.

ДОХОДНОСТЬ	РИСК	ЛИКВИДНОСТЬ

A. высокий уровень

B. средний уровень

C. низкий уровень

1. A B C **2. B A C** **3. B B C**

Напишите ответ в чате

Золотой слиток

Уровень Доходности

Средний

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

Уровень Риска

Средний

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

Уровень Ликвидности

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

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.

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).**

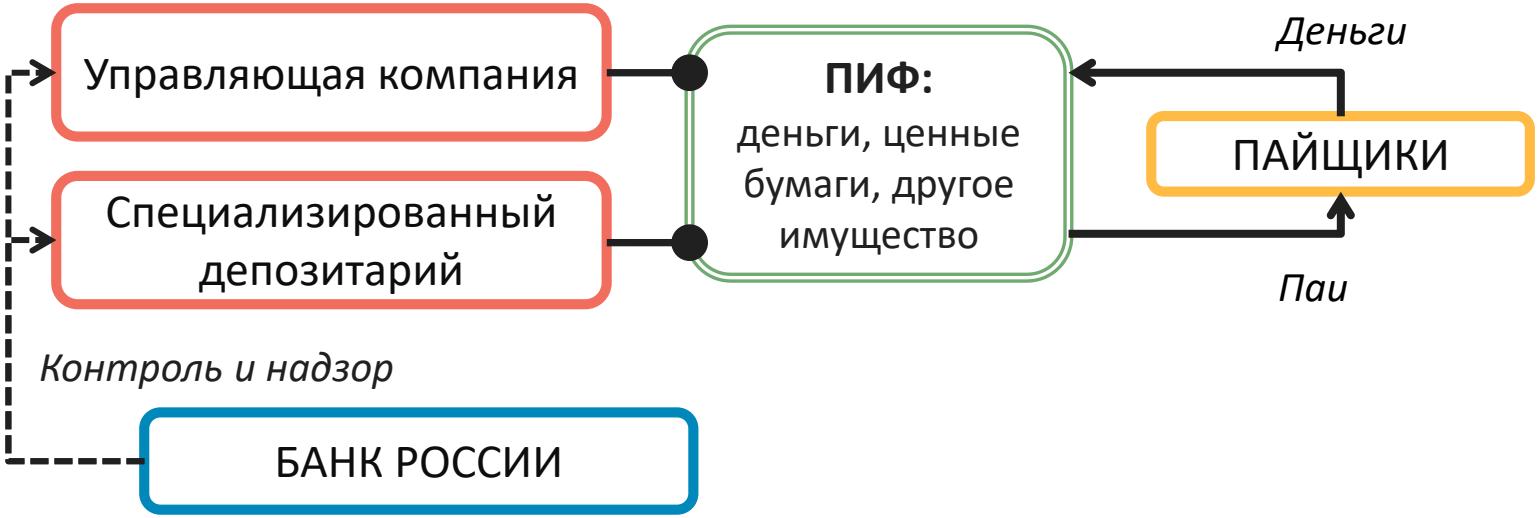
Подходит для небольших сумм инвестиций.

- 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

Интерактив

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

Напишите ответ в чате

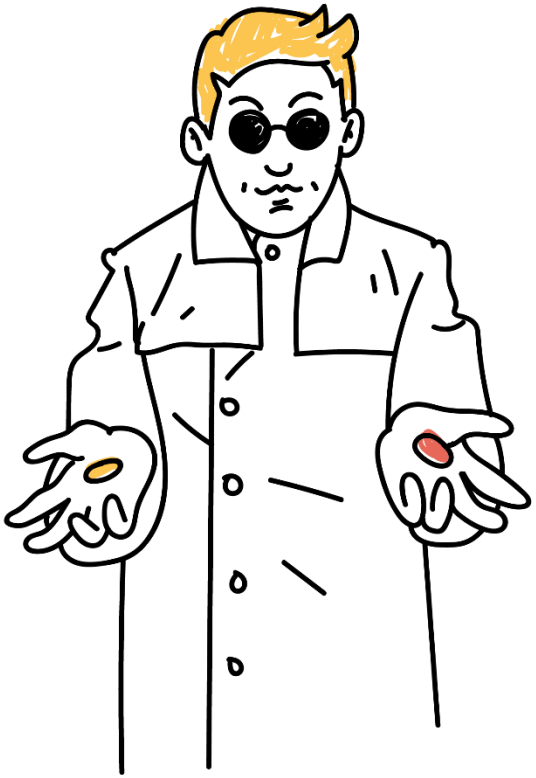
С чего начать?

Шаг 1

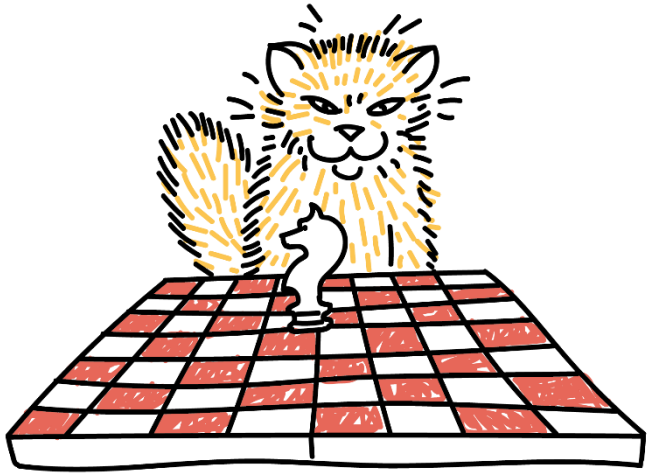
Оцените, какую сумму вы готовы вложить и какой риск готовы нести.

Подумайте, сколько времени вы готовы тратить.

Решите, готовы ли вы торговать самостоятельно или доверитесь профессионалу.



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.

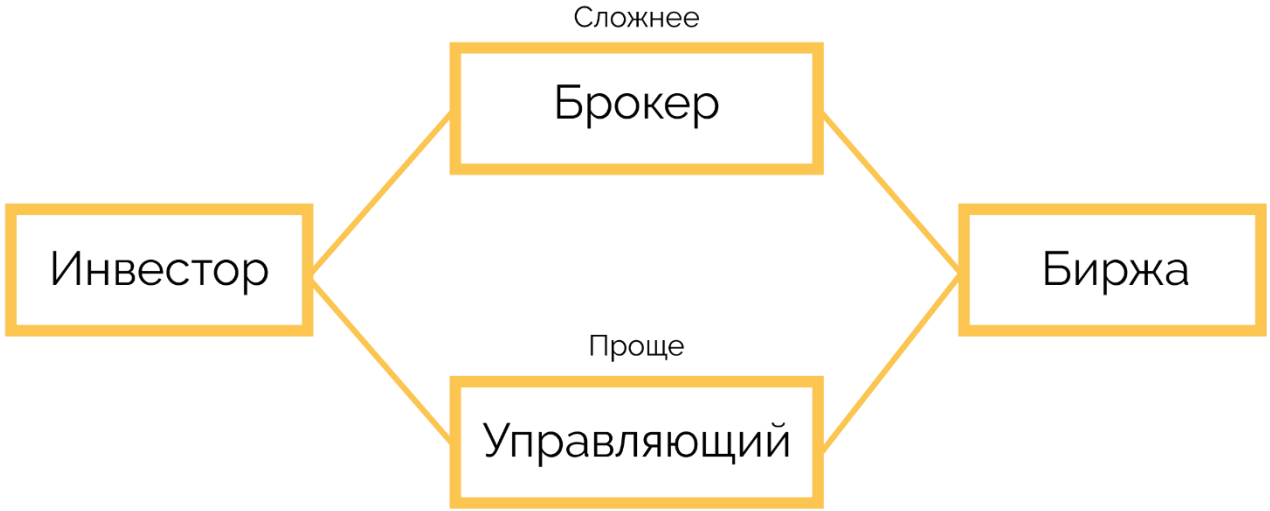
Агрессивные

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

С чего начать?

Шаг 3

Найти компанию-посредника



Проверяйте лицензию финансовой организации!

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.

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/

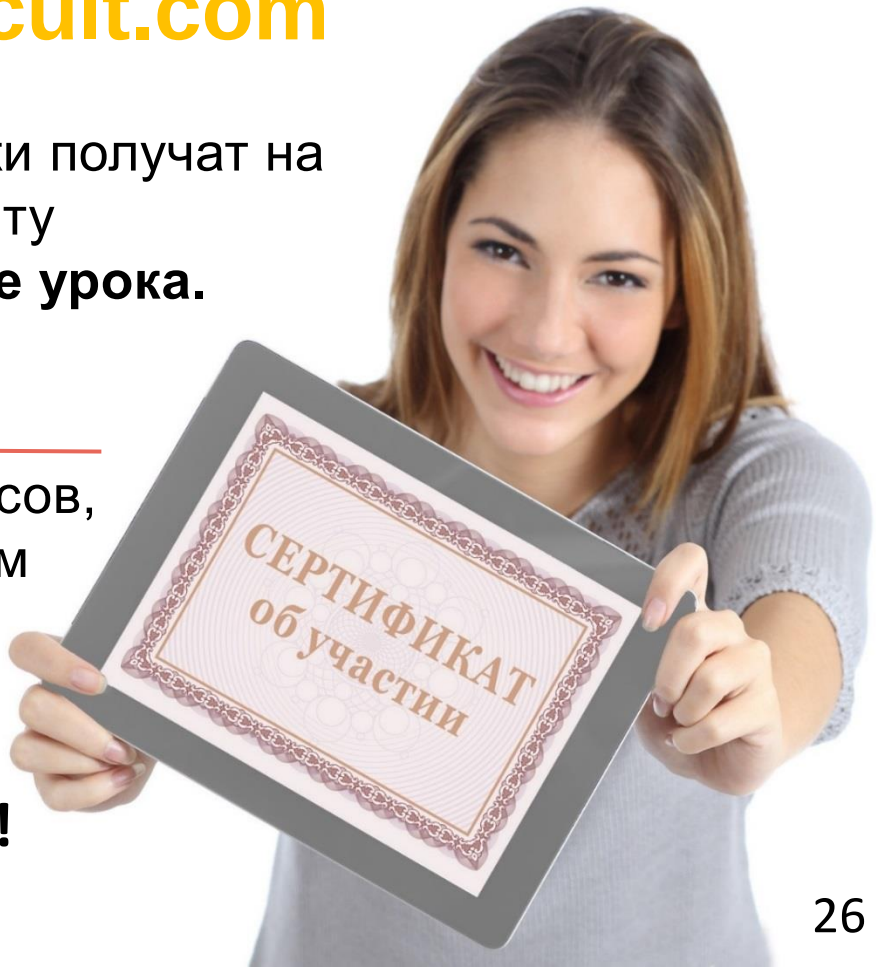
Звоните бесплатно:

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, пожалуйста, обращайтесь к нам
helpfg@cbr.ru

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!