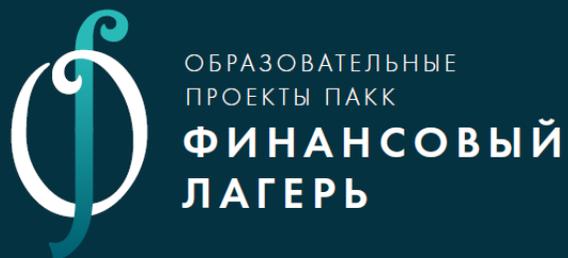


# Мастер-класс

## Сбережения и инвестиции



Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей»



# Сбережения

- это **разница** между доходами и расходами
- это **деньги**, которые мы решили использовать не сейчас, а в будущем
- это определенный **резерв** денег, который появляется у нас путем накопления



Финансовая  
подушка  
безопасности

Покрыть чрезвычайные  
расходы

Крупные  
вложения/  
покупки

Покрыть инвестиционные  
расходы

Приносить  
доход

Инвестировать



**Баланс** – комфортно жить сейчас, но  
планируя завтрашний день

**Не менее 10%** от ежемесячного дохода



Размер финансовой подушки безопасности –

**3 месячных дохода**



**Недвижимость**



**Золото/Драгоценные  
металлы**



**Валюта**



**Вклад/Одолжить  
другу**

**Варианты  
вложений**

**Бизнес**



**Финансовые  
инструменты**



**Коллекционирование**



**Вклад** – денежные средства, переданные на хранение финансовой организации на определенный срок с целью получения дохода в виде процентов

## Средняя ставка по вкладам

- 9-10% годовых за 2015  
(Источник: banki.ru)

## Инфляция

- 12,9% за 2015  
(Источник: Росстат)



- ✓ Когда покупать?
- ✓ Какой срок окупаемости?



**Ликвидность** – это возможность быстро обменять актив на денежные средства без изменения цены



Недвижимость – **низколиквидный** актив



## МИНУСЫ

- Расходы: НДС 18%, хранение, экспертиза и другое
- Зависимость от моды
- Долгий срок окупаемости

Купить

Закопать

Внуки  
рады



1

- Какая валюта?

2

- Надежная?

3

- Как определить уровень надежности?



**Дорогостоящее  
занятие**

**Занятие для  
единиц**





Основные инструменты инвестирования –

***акции и облигации***

**Вклад**

*Какими будут завтра ставки по вкладам?*

**Недвижимость**

*Зависимость от многих факторов*

**Золото**

*Проблемы с оценкой стоимости*

**Валюта**

*Что с валютой будет завтра?*

**Бизнес**

*Для единиц*

**Коллекционирование**

*Для единиц*

**Финансовые  
инструменты**

*Зависит от типа инструмента*



## Банковский вклад

- Открыть депозит можно с рождения
- С 14 лет – с согласия родителей (опекуны)
- С 18 лет – распоряжается владелец счета



## Сберегательный сертификат

- Именной
- На предъявителя
- Не защищены программой Агентство по Страхованию Вкладов (АСВ)

## Облигация

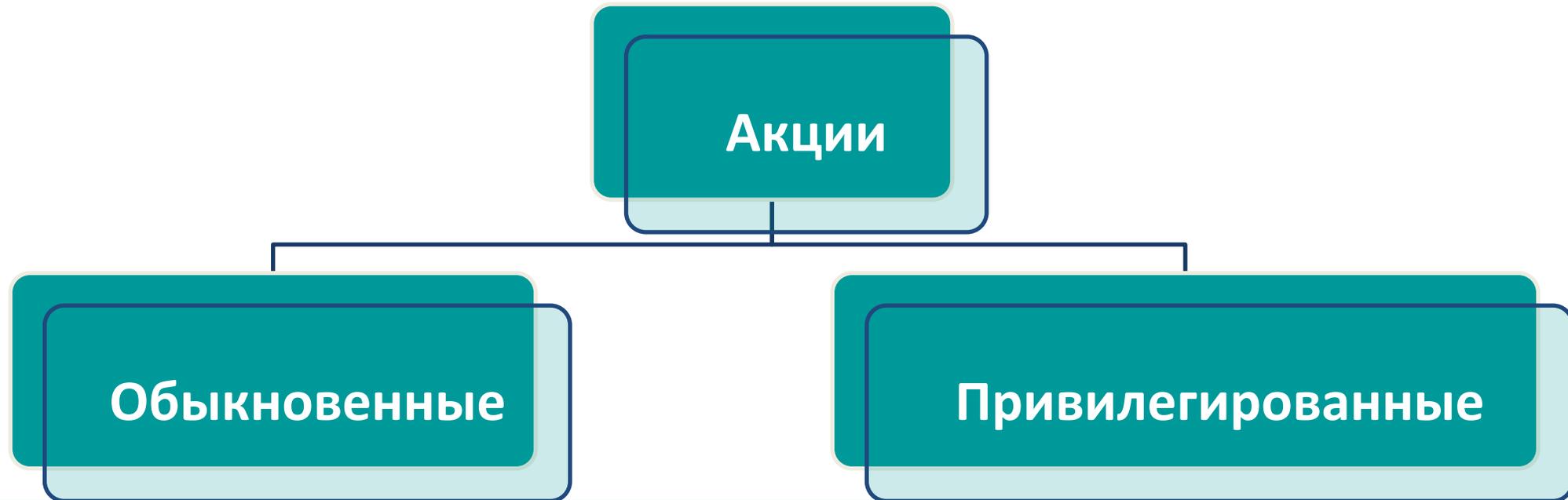
- ценная бумага, подтверждающая право владельца на получение **процента (купона)** от ее стоимости на определенный срок
- В конце срока владелец получит обратно **стоимость облигации и купон**



## Вексель

- долговая расписка, при которой векселедатель обязуется выплатить **определенную сумму денег** через определенное количество времени





- ✓ Нефиксированный процент
- ✓ Бессрочный срок действия
- ✓ Очередность выплат при негативных последствиях
- ✓ Право голоса

- ✓ Фиксированный процент
- ✓ Ограниченный срок действия
- ✓ Первоочередность выплат при негативных последствиях
- ✓ Отсутствие права голоса

## Путь №1

Гражданин



Брокер



Фондовый рынок



Банковский счет



## Путь №2

Ценные бумаги не  
котируются на бирже



**Доходность** – это степень увеличения (или уменьшения) инвестируемой суммы за определенный период времени

**Соотношение риска  
к доходности**

**Прямо пропорционально**

**Доходность больше  
20%**

**Подозрительно**

**Безналоговая ставка**

**15,5% (на 31.07.16)**



Умеренный риск –  
полезен



Нельзя рисковать **бездумно!**

## Уровни риска:

- Умеренный (вложения на 1-2 года)
- Серьезный (рисковые вложения на 15 лет)
- Недопустимый



Варианты сбережения	Отсутствие риска	Низкий уровень	Высокий уровень
1. Хранение дома		+	
2. Долг другу		+	
3. Банковские вклады		+	
4. Покупка акций			+
5. Покупка государственных облигаций		+	
6. Вложение в чужое/ свое дело			+
7. Высокодоходное вложение в финансовую организацию			+

- Здравый смысл!
- Не класть яйца в одну корзину! ->
- Не спекулировать – инвестировать!



## «Возраст и деньги»:

- ✓ **20 – 30 лет** – нужно начинать сберегать и инвестировать
- ✓ **30 – 40 лет** – деньги уже должны активно работать
- ✓ **40 – 50 лет** – время наращивать активы, но взвешенно
- ✓ **50 – 60 лет** – лучшая стратегия – **стабильный рост**
- ✓ **60 лет и старше** – защита сбережений от инфляции

# Вопросы?

# Задавайте! 😊