

МОДУЛЬ 3

Материал по теме: Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»

Выводы по теме

1. Сберегать – важно!
Наличие сбережений позволяет семье безболезненно пережить непредвиденные жизненные ситуации.
Сбережения – это основной источник инвестиций.
2. Хотите быстрее достичь финансовых целей – сберегайте и увеличивайте свои накопления с помощью инвестиций. Вкладывайте деньги, как минимум на депозит или в облигации федерального займа (ОФЗ).
3. Чем выше доходность, которую вам предлагают, тем выше риски.
Инвестиции характеризуются двумя взаимосвязанными параметрами: риском и доходностью.

Риск прямо пропорционален доходу.

Чем выше уровень ожидаемой доходности, тем выше мера риска.

Взаимосвязь риска и доходности



4. Главная особенность процесса инвестирования в том, что все риски несет САМ инвестор и НЕТ никаких ГАРАНТИЙ возврата инвестированного капитала.
5. Основная цель инвестирования - найти и определить такой способ вложения капитала, при котором обеспечивался **бы минимальный риск и требуемый уровень доходности**.
6. Нет универсального инструмента для инвестирования, который решит все задачи.



7. Чтобы минимизировать риски потери денег, используйте сразу **НЕСКОЛЬКО** инвестиционных инструментов - с разными значениями риска, доходности и ликвидности, комбинируя их для увеличения доходности вашего портфеля!
Другими словами - «Не кладите все яйца в одну корзину»!

Чек-лист по выбору депозита

Используя чек-лист, выберите банковский вклад под свои цели и задачи и обоснуйте свой выбор.

Параметры выбора вклада

Наименование	Характеристика
Размер процентной ставки и срок вклада	Предпочтителен максимальный процент на срок, в течение которого вкладчик готов обходиться без суммы вклада
Валюта вклада	Открывайте депозит в той валюте, в которой в будущем вы будете оплачивать свою цель. Если накопления пока не привязаны к четким целям, можно копить в нескольких валютах
Периодичность выплаты процентов	При одинаковом размере процентов вкладчику выгоднее получать их как можно чаще
Капитализация процентов (начисление процентов на проценты)	Рекомендуется вкладчикам, которые хотят прирастить капитал и не планируют досрочного изъятия вклада
Условия досрочного закрытия депозита (полного или частичного)	Должны быть как можно проще
Пополнение вклада в течение срока действия договора	Удобно при необходимости пополнить вклад. Но такая опция снизит ставку процента при прочих равных условиях
Размер сборов за дополнительные услуги (комиссионных и пр.)	Чем меньше, тем выгоднее
Надежность банка	Банк должен входить в ССВ. Чем выше рейтинги банка, тем лучше. Дополнительная надежность – если банк входит в Перечень системно значимых кредитных организаций, https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/SystemBanks.html/
Удобство обслуживания, отзывы	Выбирайте банк с наиболее удобной для вас сетью отделений и банкоматов. Изучите возможности дистанционного обслуживания.

Рабочая таблица для выбора депозита

Сравните предложения банков по ключевым параметрам и выберите наиболее выгодный вклад.

Наименование банка	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Название вклада			
Валюта вклада			
Срок вклада, дн.			
Размер процентной ставки, % годовых			
Минимальная сумма			
Условия досрочного закрытия депозита (полного или частичного)			

Наименование банка	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Пополнение вклада			
Периодичность выплаты процентов			
Капитализация процентов			
Стоимость обслуживания			
Страхование вклада			
Удобство обслуживания			
Доходность			

Данная таблица позволяет наглядно сравнить условия разных банковских вкладов и выбрать наиболее выгодный вклад под ваши цели.

Важно! Не открывайте вклад на сумму выше 1,4 млн. руб. (с учетом будущих процентов) ни в одном банке, включая крупнейшие банки.

Домашнее задание

Задача

Сергей планирует вложить 100 000 рублей на срок 12 месяцев, процентная ставка 5% годовых.

У него есть три варианта:

1. Ежемесячная капитализация процентов.
2. Ежеквартальная капитализация процентов.
3. Начисление процентов в конце срока.

Сергей хочет понять, какой вариант для него наиболее выгодный.

Для расчета дохода по вариантам вкладов используйте калькулятор <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits>

Задание для самостоятельной работы

1. Изучите дополнительные материалы по ИИС на сайте МосБиржи <https://www.moex.com>
2. Изучите информацию об ОФЗ <https://www.banki.ru/blog/BAY/10411.php>
3. Используя чек-лист, выберите банковский вклад под свои цели и задачи.

Мои выводы

Запишите шаги, которые вы сделаете после сегодняшнего занятия:

№ п/п	Действие	Срок
1		
2		
3		