

МОДУЛЬ 3

Памятка по теме:

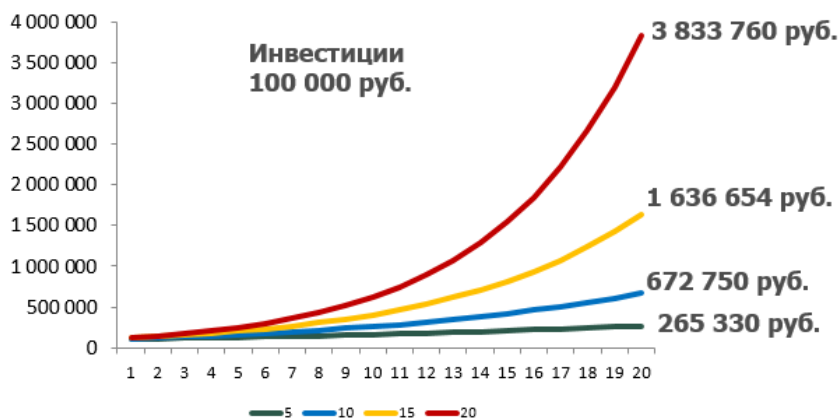
«Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»

Сберегать – это важно! Наличие сбережений позволяет семье безболезненно пережить непредвиденные жизненные ситуации и достигать поставленных финансовых целей. Вот универсальные правила эффективных сбережений:

- У сбережений должна быть четкая и понятная цель – на что копим?
- Соблюдаем финансовую дисциплину – сбережения должны быть регулярными.
- Защищаем сбережения от инфляции – как минимум на депозит с капитализацией или в облигации федерального займа (ОФЗ).
- Время – деньги. Чем раньше начнете сберегать, тем быстрее достигнете цели. Работает эффект сложных процентов.

Сложный процент – отличный инструмент по увеличению вложенных денег на длительном промежутке времени. Вот как работают сложные проценты при разных доходностях¹.

Выгода сложных процентов



Через 20 лет 100 000 руб. превратятся в:

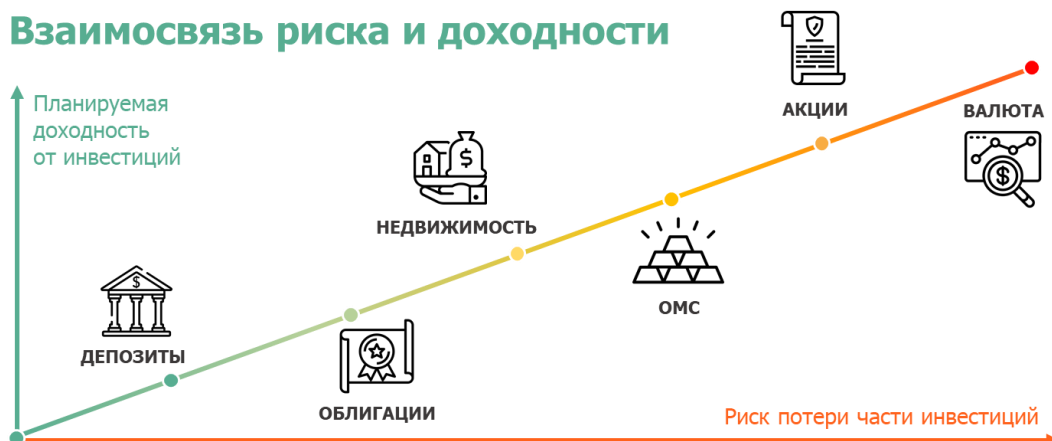
- ✓ 265 330 руб. при 5% годовых
- ✓ 672 750 руб. при 10% годовых
- ✓ 1 636 654 руб. при 15% годовых
- ✓ 3 833 760 руб. при 20% годовых

¹ <https://calculus.ru/kalkulyator-vkladov>, <https://allcalc.ru/node/140>

Помните: чем выше уровень ожидаемой доходности, тем выше риск получения убытков.

Главная особенность процесса инвестирования в том, что все риски несет САМ инвестор и НЕТ никаких ГАРАНТИЙ возврата инвестированного капитала.

Взаимосвязь риска и доходности



Диверсификация вложений

Диверсификация вложений – распределение денег по различным видам активам для минимизации рисков. Чтобы не переживать из-за кризиса в экономике разных стран, роста курса доллара, падения цен на нефть и т.п., нужно составлять распределять деньги на несколько различных финансовых инструментов.

Как говорится в известной поговорке: «Не кладите все яйца в одну корзину»!

Облигации федерального займа

Облигация - долговая ценная бумага: покупка облигации означает предоставление займа предприятию или государству, который оно обязано вернуть (выкупить облигацию).

Особенности инвестирования в ОФЗ:

- ✓ Высокая надежность государственных облигаций. Достаточно надежны бумаги ведущих госкорпораций.
- ✓ Высокая ликвидность - можно купить и продать в любой момент без потери процентов.
- ✓ Стабильный, заранее известный доход – у ОФЗ в среднем до 8% годовых.
- ✓ Купонный доход по ОФЗ не облагается НДФЛ.

По надежности и доходности ОФЗ сопоставимы с депозитом, но не входят в ССВ. Также граждане РФ могут купить Облигации федерального займа для населения (ОФЗ-н)

Особенности инвестирования в ОФЗ-н:

- ✓ Можно купить и продать только в определенных банках
- ✓ Невозможно купить на индивидуальном инвестиционном счете
- ✓ При продаже ранее 1 года после выпуска доход не выплачивается
- ✓ Купонный доход освобожден от НДФЛ
- ✓ Доходность до 7,35% годовых.



ОФЗ интересны для вложений на 2,5-3 года, поскольку доходность выше, чем у вкладов.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – особый тип брокерского счета, на который распространяется государственная поддержка в виде специальных налоговых льгот.

Если вы являетесь плательщиком НДФЛ, то инвестируя через ИИС типа А, можете заработать больше за счет получения доходности по облигациям и ежегодного налогового вычета в сумме до 52 000 руб.