

МОДУЛЬ 3.2

Материал для родителей по теме: «Управление сбережениями для многодетных семей»

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)			
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		

