



ФИНАНСОВЫЕ РАМОТЫ

Первые

«СБЕРЕЖЕНИЯ»

С ДЕТСТВА

Добрый день! Как настроение? Сегодня уже 5-й день лагеря. Чему вы научились за эти дни? Что нового узнали?

Вы постепенно открываете путь, который ведет к финансовому благополучию и независимости. Сегодня мы продолжим его изучать. Если вы решили взяться за свое финансовое здоровье, то сначала нужно приструнить расходы, предпринять действия для обеспечения стабильного потока доходов и научиться вести, планировать и анализировать бюджет. Однако очень важно не останавливаться на этом. Существенную роль в создании финансового благополучия играют сбережения, то, как вы с ними обращаетесь.

Что такое сбережения? Как они появляются?

- **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 накоплений.

А теперь посмотрим, вы получаете доходы, тратите их на разные статьи расходов, и у вас остаются какие-то деньги (излишек/резерв). **Что можно с ними сделать?**

«ЗАЧЕМ ДЕЛАЮТ СБЕРЕЖЕНИЯ?»

Зачем делают сбережения?

Финансовые консультанты выделяют три основные цели сбережений, ради чего их стоит делать.

- Во-первых, вы должны создать финансовую подушку безопасности – запас денег, который пригодится, если внезапно у нас сократятся доходы или возникнут необходимые дополнительные (чрезвычайные) расходы.

Какие чрезвычайные расходы вы можете назвать?

- Во-вторых, при регулярном откладывании небольшой суммы от ежемесячного дохода можно постепенно накопить сбережения в размере, существенно превышающем месячную зарплату. За счет этих сбережений можно будет осуществить крупные покупки, на которые не хватает денег при жизни от зарплаты до зарплаты. Чаще всего такие покупки являются инвестиционными расходами, то есть такими расходами, которые принесут пользу не немедленно, а в будущем в течение достаточно долгого времени.

Какие существуют инвестиционные расходы?

(Машина, квартира, получение образования, путевка на море и т. д. Используя ответы аудитории, либо предложив свои примеры, следует обратить внимание аудитории на крупные расходы, которые не являются инвестициями (покупка дорогого вина в ресторане, трата денег на азартные игры и т.п.)

- В-третьих, если сбережения не только откладывать от каждой зарплаты, но еще и правильно заботиться о них, они могут приносить доход, своего рода урожай. Существуют различные виды финансовых услуг, которые могут при грамотном использовании приносить доход. Такое финансовое поведение называется инвестиционным. Инвестиции – это вложения капитала, в данном случае денежного, с целью получения прибыли.

«ЧТО ПОСЕЕШЬ, ТО И ПОЖНЕШЬ»

Как вы думаете, можно ли прожить хорошую жизнь, стараясь не тратить деньги сейчас, создавая крупный резерв, либо постоянно тратить зарабатываемые деньги сейчас, не думая о будущем?

А в каком соотношении?

Хорошая жизнь требует какого-то баланса, равновесия, чтобы и в настоящем наши потребности не слишком страдали, и в будущем можно было на что-то надеяться. Однако для каждый сам определяет для себя какое соотношение для него наиболее оптимально, чтобы комфортно жить и планировать завтрашний день.

«СКОЛЬКО НЕОБХОДИМО СБЕРЕГАТЬ?»

В среднем желательно сберегать не менее 10% от своих ежемесячных доходов для поддержания подушки безопасности и возможности совершать крупные покупки в будущем. Об этом мы уже говорили на теме об управлении бюджетом.

Рекомендуемая сумма финансовой подушки безопасности должна составлять не менее трех месячных зарплат или другого основного источника дохода. Это позволит вам в течение 3-х месяцев спокойно искать новую работу в случае ее потери, при этом не снижая уровень своей жизни и потребления. Такая финансовая подушка сбережет ваши нервы, позволит чувствовать себя надежно и безопасно в случае экстренной ситуации, а значит, у вас будут силы и время на принятие рациональных решений и решение проблем.

Пока вы не накопили финансовую подушку, не обеспечили себе защиту от чрезвычайных ситуаций, думать о серьезных инвестициях еще рано. Однако и саму подушку, и более значительные сбережения нужно как-то сохранить. От чего сохранить? В первую очередь от инфляции – главного врага сбережений.

Мы уже обсуждали с вами, что такое инфляция, давайте вспомним. Инфляция – это долгосрочная тенденция повышения цен и обесценения денег. Если у нас дома лежат деньги, они постепенно обесцениваются, через год вы можете купить на них меньше товаров и услуг, чем сейчас. Поэтому нам с вами необходимо знать какие есть способы сохранить сбережения.

«КАК СОХРАНИТЬ ДЕНЬГИ?»

Что хотят люди? Заработать много, быстро, ничего не делать и не потерять их.

Как тогда деньги сохранить?

1. Вклад (или одолжить другу).
2. Недвижимость.
3. Золото (драгоценные металлы).
4. Валюта.
5. Вложения в бизнес.
6. Коллекционирование.
7. Финансовые инструменты (акции, облигации и другие ценные бумаги.)

Давайте разберем подробно каждый из пункт из списка.

«ПОЛОЖИТЬ В БАНК?»

- **Вклад** – это деньги, переданные гражданином в банк на хранение с условием возврата.

Вклад изначально задуман как инструмент, призванный отбить инфляцию и сохранить ваши деньги. Однако в России исторически сложилось, что ставки по депозитам ниже, чем темп инфляции. Ставки по вкладам по всей России, то они могут варьироваться от 3 до 11,8% (выборка 510 объектов). Средняя ставка по вкладам исходя из информации Банка России на 30 июня 2016 года равна 9,23%,¹ тогда как инфляция 12,9%, по официальным данным Росстата.

Таким образом полностью от инфляции вклад не спасает, поэтому вклад не должен быть единственным инструментом, в котором вы храните все свои сбережения. Однако если вы кладете деньги в банк под проценты, то вы потеряете меньше, чем в случае, когда держите деньги дома. Вклад позволяет отбить хотя бы часть инфляции.

«НЕДВИЖИМОСТЬ?»

Стоит ли скупать недвижимость? Можно ли на этом заработать?

Для этого необходимо ответить на следующие вопросы: Когда покупать недвижимость и какой срок окупаемости?

Если купить недвижимость в Москве и сдавать в аренду, то средний срок окупаемости для эконом-класса составляет 17 лет по данным РБК Недвижимость.² Кроме того, если в начале 2000-х недвижимость стоила дешевле и можно было на этом зарабатывать, то сейчас скупать недвижимость, например, в Москве неразумно, так как у нее высокая стоимость и она продолжает расти низкими темпами. Возможно, заработать таким способом можно в регионах, но для этого надо разбираться в экономической ситуации каждого отдельного региона страны.

Также нужно всегда помнить о такой характеристике как ликвидность. Ваши сбережения могут иметь разный уровень ликвидности.

- **Ликвидность** – это возможность быстро обменять актив/сбережения/инвестиции на денежные средства без изменения цены.

Недвижимость – низколиквидный вид сбережений, другими словами, трудно реализуемый. Обмен данных сбережений на денежные средства может занять достаточно долгий срок и с высокими колебаниями в цене. Например, вы вложили все свои сбережения в приобретение квартиры. В какой-то период жизни вам понадобились денежные средства. Чтобы найти покупателей, оформить продажу квартиры и соблюсти все юридические формальности, а также дождаться перевода денег, придется потратить немало времени и скорее всего с вами будут торговаться, а не согласятся на изначально желаемую вами цену.

«ЗОЛОТО? ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ?»

Еще один вариант сбережений - можно держать свои деньги в золото или драгоценных металлах.

Где можно купить слиток золота? Самый простой способ – это купить золото в банке. Но вы должны учитывать следующие дополнительные расходы, когда его приобретаете:

- НДС 18%.

¹<http://www.sravni.ru/vklady/srednyaya-stavka-po-vkladam/>

²<http://realty.rbc.ru/news/57bc4db99a79473095c0faa3> на 29.08.2016

- *Золото надо где-то хранить в надежном месте, чтоб не украли. Если оставить хранить в банке, то придется платить дополнительную комиссию.*
- *Экспертиза за которую надо платить, если вы захотите его продать.*

Наиболее доходный вариант при работе с золотом и драгоценными металлами – это купить, закопать и через несколько поколений ваши внуки за это будут вам благодарны.

*Стоит отметить, что золото – это интересный металл. Проблема золота заключается в отсутствие фундаментальной стоимости, другими словами, как его оценить? Например, мы можем с вами посчитать стоимость нефти, так как она обладает себестоимостью (добыча), у нее есть цена потребления (необходима для заводов, граждан). Когда мы говорим о золотое, то у нас есть себестоимость добычи. Но что мы знаем о цене потребления? **Где используется золото?***

(на заводах, украшения.)

На самом деле, около 40% всего добытого золота хранится в банках по всему миру, на заводах необходимо не больше 1%, а оставшиеся 59% -это украшения, которые популярны из-за моды. Однако мода может завтра поменяться и золото окажется никому не нужно.

«ВАЛЮТА?»

*Когда мы говорим с вами о хранении сбережений в валюте, необходимо ответить на вопрос – какую валюту выбрать? Надежную. **Какая валюта надежная?***

Самое главное и самое сложное – это понять, как эту валюту надежность определить. Поскольку каждый год периодически появляются новости о том, что доллар, евро, рубль рухнут, Евросоюз распадется, США потонет в долге и доллар обесценится и многое другое. Чтобы понимать какие новости из этого по-настоящему значительные и серьезно повлияют на курс валют, необходимо также разбираться в мировой экономической ситуации в целом. И не стоит держать все свои сбережения в одной валюте.

«БИЗНЕС? КОЛЛЕКЦИОНИРОВАНИЕ?»

Вкладывать свои деньги в свой или чужой бизнес – это брать на себя очень серьезный уровень риска. Так как в случае, если вы отдаете свои последние деньги, то бизнес может как принести высокую прибыль, так и оставить с большими долгами. Поэтому вложения в бизнес своих денег – это способ заработать или сохранить свои сбережения не для всех.

К такому же рисковому и дорогостоящему занятию относится и коллекционирование. Можно коллекционировать машины, вино, марки и многое другое. Но чтобы этим делом заниматься, надо ли самому быть специалистом, либо нанять профессионала и платить ему за это большие деньги. Как мы с вами видим, бизнес и коллекционирование – это занятия для единиц.

«ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ&»

Финансовые инструменты – это разные виды акций, облигаций. Более подробно мы с вами поговорим об этом способе инвестирования позже.

«НА ЧТО ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ?»

На что обращать внимание при принятии решения об инвестировании и оценке риска потери:

- **Вклады** – Какие ставки по вкладам могут быть? Какие они будут завтра?
- **Недвижимость** – серьезная зависимость от цен на землю и выбранного региона.
- **Золото** – прямая зависимость от моды принятой в обществе.
- **Валюта** – неизвестно что с произойдет с курсом валют в долгосрочный период.
- **Вложения в бизнес и коллекционирование** – это занятия для единиц, потому что означает очень высокий риск.

«КАК РАЗМЕСТИТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ?»

Сейчас мы с вами классифицируем все инструменты инвестирования, которыми мы с вами обладаем.

Когда мы сберегаем деньги, то мы можем инвестировать их во что-либо. Можно передать деньги кому-то или управлять ими самостоятельно.

Если управляем самостоятельно, то сами решаем, что делать с накоплениями, на какие цели тратить или продолжать хранить «под матрасом», оставляя у себя.

Если же мы свои деньги кому-то передаем, то надо решить – на каких условиях, ведь здесь очень много разных вариантов, которые можно разделить на две категории: дать кому-то в долг или войти в долю в чужом деле.

«ДАТЬ В ДОЛГ»

Дать в долг можно знакомым/друзьям, а можно финансовым организациям, коммерческим компаниям и даже государству. Во втором случае за это можно получить деньги. Это позволяют такие сложные финансовые услуги, как вклады, облигации, и векселя.

Используя банковские вклады, вы даете в долг банку, который обязуется вернуть этот долг с начисленными процентами. Вы можете открывать банковские вклады, начиная с 14 лет сами, либо это могут сделать ваши родители или опекуны на ваше имя. До 14 лет, вы также можете иметь банковский вклад, но распоряжаться и управлять им могут только ваши родители или опекуны от вашего имени. С 18 лет вы сами можете прийти в банк и открыть депозит, главное, иметь при себе документ, подтверждающий вашу личность (паспорт РФ).

Вы можете держать деньги в банке, открыв вклад. Либо оформив сберегательный сертификат.

- **Сберегательный сертификат** – это ценная бумага, удостоверяющая право владельца на получение определенной денежной суммы и процентного дохода по ней.

Данный сертификат может быть двух видов: именной и на предъявителя.

Именной подразумевает возможность получения денег по данному сертификату только конкретного человека, фамилия которого прописана в документе. Именной сберегательный сертификат приравнивается к вкладу.

Если говорить о сберегательном сертификате на предъявителя, то данный документ подтверждает право владельца сертификата на текущий момент времени на получение в данном банке обозначенных на

сертификате денежной суммы и процентного дохода. Другими словами, все что нужно сделать – это принести данный сертификат в банк и предъявить его для получения денег, при этом не нужно тратить время и деньги, чтобы переоформлять его на другого владельца. Например, вы решили передать сертификат другому человеку: в подарок, в обмен на товар или услугу, в долг и т.п. Главный недостаток сберегательного сертификата на предъявителя в том, что деньги, стоящие за ним, не защищены системой страхования вкладов, то есть в случае отзыва лицензии у банка владельцы сертификатов на предъявителя не получат компенсацию от Агентства по страхованию вкладов и окажутся в одной очереди с обычными кредиторами банка.

■ **Облигация** – ценная бумага, подтверждающая право владельца на получение процента от ее стоимости на определенный срок.

В конце срока владелец получит обратно стоимость облигации и процент. Зачастую данный процент (купон) выплачивается ежеквартально. Например, если вы купили облигацию за 1000 рублей с купоном 10% на срок 3 года, то вам каждые 3 месяца выплачивается 25 рублей и через 3 года вы получите 1300 рублей (1000 рублей – номинал и 300 рублей – проценты). Выпуск облигаций – достаточно распространенный способ заимствований, предпринимаемых государством. К описанному выше типу облигаций относятся выпускаемые российским Минфином облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные в 90-х годах XX века облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ), большинство облигаций внешнего облигационного займа (ОВОЗ, или еврооблигаций). Другой тип облигаций – это бескупонные или дисконтные облигации. Инвестор, покупающий такие ценные бумаги, зарабатывает на том, что они достаются ему ниже номинала. По достижении установленного срока инвестор получает номинальную стоимость облигаций, таким образом, его доход – это разница между ценой покупки и номиналом. Примеры дисконтных облигаций – ранее выпускавшиеся в России государственные краткосрочные облигации (ГКО), бескупонные облигации Банка России (БОБР). Вы также имеете право покупать и продавать ценные бумаги, начиная с 14 лет, но на каждый факт покупки или продажи необходимо оформлять согласие у вашего официального представителя (родитель/опекун) на проведение операции. Нельзя оформить многоразовое соглашение, в котором говорится, что родители согласны, пусть их ребенок делает что хочет». С 18 лет вы имеете полное право приобретать и продавать любые ценные бумаги.

■ **Вексель** – это долговая расписка, при которой векселедатель обязуется выплатить определенную сумму денег через какое-то время.

Другими словами, их ценность состоит в том, что вы имеете право требовать выплату денег по этому документу, который не надо нигде регистрировать. Достаточно чтобы были подписи векселедателя и векселедержателя. Если вы даете в долг друзьям или знакомым, но не уверены, вернутся ли ваши деньги, то можно потребовать выписать вам вексель. Если в условиях векселя предусмотрен такой пункт, как начисление процентов, то векселедатель обязан их тоже выплатить.

«ВОЙТИ В ДОЛЮ»

Войти в долю – значит использовать свои накопления, чтобы стать совладельцем какой-либо организации, вкладывая в такие ценные бумаги, как акции, паевые инвестиционные фонды (ПИФ) и другое. Данный вид финансовых вложений более привлекателен для крупных вкладов. Если у вас в наличии небольшая сумма денег, например 10 тысяч рублей, то выгоднее пойти открыть банковский вклад или же дать знакомому под проценты в долг. Кроме того, это такие ценные бумаги обладают серьезным риском, поэтому нельзя все свои сбережения размещать в акции или паевые инвестиционные фонды.

■ **Акции** – это ценная бумага, гарантирующая право ее владельца собственности на какую-то часть компании, право на получения прибыли (**дивидендов** – определенного процента от прибыли).

Есть два вида акций: обыкновенные и привилегированные акции.

- Обыкновенные акции имеют нефиксированный процент (собственники компании ежегодно принимают решение о том, какой процент прибыли пойдет на выплату дивидендов), неограниченный срок и дают право голоса на общем собрании акционеров. При ликвидации общества держателям обыкновенных акций предоставляется полное право на часть имущества, но оно делится только после того, как все долги в отношении кредиторов погашены.
- Привилегированные акции – это акции с фиксированным процентом, определенным сроком действия, но они не дают своим обладателям право голоса. Доля привилегированных акций в общем количестве не должна быть выше 25%. Также, если вы обладаете привилегированными акциями, то в случае банкротства или ликвидации компании имеете право в первую очередь получить долю имущества равносильную стоимости акции.

Заниматься вложением своих средств в акции – дело достаточно сложное, требующее знаний и времени для анализа существующих возможностей. Если вы лично не хотите искать информацию и мониторить финансовый рынок для покупки акций, то вы можете дать свои деньги в паевые инвестиционные фонды. ПИФ – специальный фонд, который собирает деньги у граждан и вкладывает их в различные ценные бумаги с целью увеличения дохода. В данных фондах работают высококвалифицированные специалисты, которые постоянно анализируют и оценивают риски, принимая решение, куда вкладывать деньги, чтобы они не сгорели.

«КАК ПРИОБРЕСТИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ?»

Чтобы приобрести акции, которые продаются и покупаются на рынке ценных бумаг, называемом также фондовым рынком, нужно обратиться к финансовому брокеру или фирме, которая предоставляет услуги на этом рынке. Сам брокер акции не продает – он оказывает вам посреднические услуги на фондовом рынке. По вашему поручению брокер обязан: покупать и продавать ваши ценные бумаги на фондовой бирже или другой площадке, предназначенной для торгов ценными бумагами, выдавать вам наличными или перечислять на ваш банковский счет прибыль от операций с вашими ценными бумагами и причитающиеся вам дивиденды (проценты), отчитываться перед вами о выполнении каждого вашего поручения о покупке или продаже ценных бумаг. За свои услуги брокер берет комиссию, которая может выражаться фиксированной величиной или составлять определенный процент от суммы сделок.

Так же обстоят дела с облигациями. Для их покупки вам нужно открыть брокерский счет у любого брокера. Если же он у вас уже есть, то можно его использовать как для торговли акциями, так и облигациями.

Если вы хотите купить акции или облигации компании, которые не находятся в свободном обращении на фондовом рынке, то здесь не нужны услуги посредника. Вы договариваетесь с этой компанией напрямую, покупаете нужное количество акций и облигаций. Затем вам потребуется самостоятельно составить налоговую декларацию и уплатить в бюджет налог на полученный доход. Следует учитывать другие расходы: перерегистрацию акций при продаже, расходы на связь, возможные нотариальные услуги (при необходимости нотариального удостоверения подписи на документах) и прочее.

Вексель – более индивидуальная ценная бумага, так как зачастую она не выпускается серийно. Вам должны либо ее выписать (именной вексель), либо вы его можете перекупить, если он не является именованным. Вы можете либо договариваться с компанией, либо через банки или другие финансовые организации, которые предоставляют данные услуги.

«РИСК И ДОХОДНОСТЬ»

Значимость рисков, которые вас ожидают, непосредственно влияет на уровень возможного дохода.

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

Если мы инвестируем сбережения, то ожидаем, что они как минимум останутся на том же уровне, а лучше – увеличатся. Увеличение вложенной суммы на определенный процент – и есть доходность.

Как вы думаете, как соотносятся доходность и риск?

Например, если мы открыли вклад в банке (дали в долг) на 100 000 рублей под 5% годовых, нам известно, что наша доходность составит 5 000 рублей. Чем больше ожидается доходность (5%, 10%, 20% или 100%), тем выше риск, что на самом деле все накопления не только не принесут будущий доход, но и просто-напросто сгорят. Соотношение риска и доходности прямо пропорционально. Соответственно, чем ниже риск, тем ниже будет и доходность. Это значит, что чем более надежную финансовую организацию вы выберете, тем ниже там будут проценты, но тем выше вероятность, что вы действительно получите прибыль. А вот если предложение доходности сильно выше рыночного, то велика вероятность, что дело не выгорит, и денег вы не получите. Также может быть, что это и вовсе мошенническая схема.

Рыночный уровень сейчас не выше 10% годовых (предел!), поэтому если вам обещают гарантированную доходность выше данного уровня, то такие схемы уже являются крайне рискованными.

«МОЖЕТ ЛИ РИСК БЫТЬ ПОЛЕЗЕН?»

Всегда ли наличие риска – это плохо? Как вы думаете, может ли это быть полезно? Для кого?

Существуют такие пословицы в русском языке, как «Кто не рискует, тот не пьет шампанское», «Игра стоит свеч» и другие. Все мы с вами что-то постоянно выбираем и чем-то рискуем.

Если вы рискуете, то у вас появляется шанс изменить свою жизнь. С одной стороны, риск – это возможность вытянуть счастливый билет и заработать побольше денег на своих сбережениях, чтобы реализовать свои цели и мечты, а с другой – опасность потерпеть неудачу и потерять весь накопленный денежный капитал.

С точки зрения сбережений, человек стоит перед выбором придерживаться ли проверенного и безопасного маршрута (умеренного риска и низкой/средней доходности), который не позволит ударить лицом в грязь в случае неудачи, или же пойти своей дорогой и делать те вложения, что, возможно, будут наиболее эффективными и при серьезном уровне риска принесут высокий доход. Для начала необходимо создать подушку безопасности. При условии, что после этого появится остаток, другими словами – лишние сбережения, можно задумываться о возможности их инвестировать. Также, никогда не стоит рисковать последними деньгами.

«ОПТИМАЛЬНОЕ СООТНОШЕНИЕ»

Как вы думаете, можно одновременно полностью обезопасить себя от риска (0%) и иметь большую доходность от инвестиций (например, 100%)?

(нет нельзя.)

Совсем без риска обойтись не получится. Но в разных случаях он может быть большим или маленьким, другими словами – у разных способов распорядиться сбережениями разный риск и доходность.

Можно выделить три уровня риска: умеренный, серьезный и недопустимый.

Если ваши сбережения совсем небольшие, и вы не можете вложить их на срок больше 1–2 года, то все должно вкладываться только с умеренным риском. А вот если подушка безопасности уже обеспечена, вы

копите, например, на квартиру, и на это у вас 15 лет, то можно частью сбережений рискнуть и вложить их в более неустойчивое, но потенциально более прибыльное дело. Сбережений с недопустимым уровнем риска вообще быть не должно, это все равно что бросать деньги на ветер.

«УРОВНИ РИСКА»

Таблица 1. Уровни риска

Варианты сбережений	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			+

Как вы видите, не существует ситуации, когда наши с вами сбережения не подвержены риску. Хранить дома, дать в долг другу, которому доверяешь, вклады и государственные облигации – это все способы сберечь и инвестировать деньги с низким уровнем риска. Все остальные же пункты необходимо тщательно оценить, прежде чем вложить свои деньги.

«ПРАВИЛА УСПЕШНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ»

Теперь, когда мы разобрали все способы инвестирования, подведем итог. Финансовые консультанты выделяют следующие правила успешного инвестирования:

- **Здравый смысл!** Если вы в чем-то не разбираетесь и не знаете, то лучше туда не идти и не делать. Любые сомнения «делать или не делать» расцениваются как «не делать». Чтобы не сомневаться, надо знать и разбираться.
- **Не класть яйца в одну корзину.** Храните деньги разными способами – это поможет снизить риск. Другими словами, распределяйте сбережения по разным направлениям. К этому надо относиться серьезно. Данный совет позволит более прочно защитить ваши сбережения и увеличить шансы на получения доходов с них. Например, вкладывать деньги в разные варианты инвестирования - одни понадежнее, а другие поадекватнее. Одни сбережения хранить в рублях, другие в валюте.

В разных банках, в акциях и облигациях разных фирм, в золоте или недвижимости, чтобы формировать собственный инвестиционный портфель.

- **Инвестиционный портфель** – это набор ценных бумаг и других активов для получения дохода.
- **Инвестируйте регулярно и терпеливо.** Большинство людей превращают инвестирование на фондовом рынке в рулетку, так как надеются на получение быстрых и легких денег. Люди

пытаются следить за состоянием рынка, теряют терпение, поддаются эмоциям и в итоге совершают неверные решения: продают ценные бумаги, когда цена на них падает, и покупают, когда они дорожают. Однако, чтобы заработать на спекулировании, надо знать, как это делать, и положить на это жизнь, заниматься только этим. Реально на это готовы – единицы! Поэтому важно усвоить, что спекулирование не для всех. Для всех – инвестирование, для которого важна регулярность и терпение.

«СОВЕТЫ ФИНАНСОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ»

Также в разные жизненные периоды сберегать и инвестировать деньги можно по-разному. Специалисты ФБК предлагают следующую классификацию:

- 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.

Итак, мы разобрали, зачем необходимы сбережения и каким правилам необходимо следовать при формировании сбережений и попытке их инвестировать.

Первые

С ДЕТСТВА