



Банк России

# **ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ и стратегии инвестирования**





## Сегодня на уроке вы узнаете:

- Что такое инвестирование?
- Основные характеристики активов.
- Какие бывают финансовые инструменты.
- Стратегии инвестирования и выбор инструментов в зависимости от финансовых целей.



# Инвестор – кто это?

*Напишите ответ в чате*

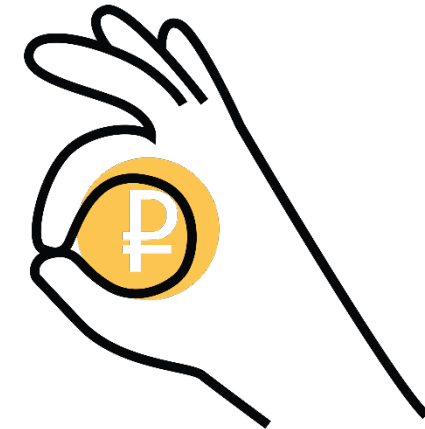


# Что такое «инвестирование»?

– это приобретение активов с целью получения дохода в будущем.

## Главные правила:

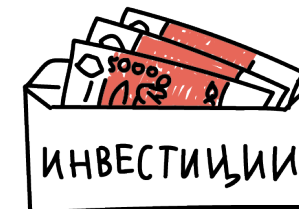
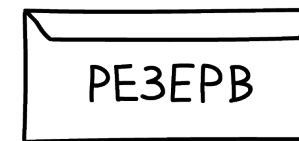
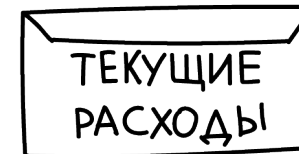
- **Диверсификация** вложений – разбивка суммы инвестиций на части с целью оптимизировать риск и доходность  
*«не кладите все яйца в одну корзину».*
- Достаточное **время**, чтобы инвестиции стали приносить доход –  
*«не режьте курицу, несущую золотые яйца»*
- Инвестирование всегда связано с **риском!**  
*Чем выше потенциальная доходность, тем выше и риск.*





# Что нужно, чтобы стать инвестором?

- Сбережения
- Свободные средства
- Финансовый план
- Время
- Желание учиться





# Важные понятия при инвестировании



**Доходность** - уровень отдачи на вложенные средства в процентах годовых.



**Уровень риска** — вероятность возникновения финансовых потерь в результате инвестирования.



**Ликвидность** — свойство объекта инвестирования скорость быть быстро проданным по цене, близко к рыночной.

**Чем выше доходность, тем выше риск!**



**Иван планирует** купить золотой слиток.

Порассуждайте и помогите ему оценить уровни.

**ДОХОДНОСТЬ**

**РИСК**

**ЛИКВИДНОСТЬ**

**А. высокий уровень**

**В. средний уровень**

**С. низкий уровень**

**1. А В С**

**2. В А С**

**3. В В С**

*Напишите ответ в чате*



# Золотой слиток



Уровень  
Доходности



Уровень  
Риска



Уровень  
Ликвидности

**Средний**

Золото меняется в цене темпами, сравнимыми с изменением курсов иностранных валют.

**Средний**

Золото может падать в цене на десятки процентов за период в несколько месяцев или лет.

**Низкий**

Золото в слитках обладает низким уровнем ликвидности, продажа может занять много времени.





# Куда вкладывать деньги?

Банковские вклады

Государственные и  
корпоративные  
облигации

Недвижимость

Драгоценные  
металлы и  
инвестиционные  
монеты



Валюта и вклады в  
валюте, еврооблигации

Акции российских и  
зарубежных компаний

ПИФы

Доверительное  
управление

Пенсионные накопления

Обучение



# Банковский вклад

– простой способ сохранить свои деньги и защитить их от инфляции.



фиксированный доход,  
надёжность, ликвидность



небольшая доходность

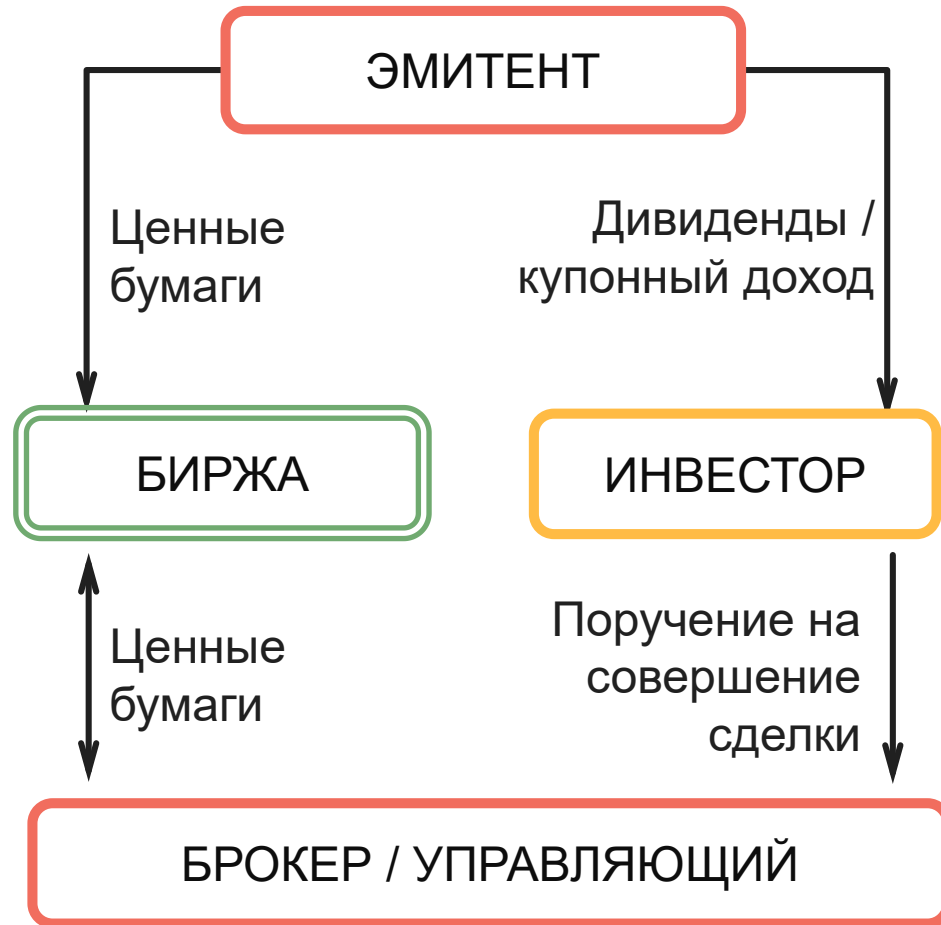
## Система страхования вкладов:

**в случае банкротства банка государство возместит сумму в пределах 1,4 млн рублей, включая проценты по вкладу (в отдельных случаях до 10 млн рублей)**

- Проверьте наличие лицензии Банка России.
- Заранее ознакомьтесь с условиями пополнения/снятия.
- Сохраните документы, подтверждающие факт открытия вклада.



# Ценные бумаги



**Рынок ценных бумаг** (или фондовый рынок) — совокупность экономических отношений по выпуску и обращению ценных бумаг. Это наиболее эффективный механизм перераспределения капиталов и инвестиций.



# Ценные бумаги



## Акция – долевая бумага

Покупая акции компании, вы покупаете долю в ней. Можно получать доход от купли-продажи акций или дивиденды – часть прибыли по итогам определенного периода.

## Облигация – долговая бумага

Приобретая ее вы даете в долг выпустившему ее государству или компании, в взамен получаете фиксированный доход (купон).





# Долгосрочная покупка акций



Уровень  
Доходности

**Высокий**

Вы покупаете долю в бизнесе, который может расти высокими темпами. Наиболее прибыльные компании платят высокие дивиденды.



Уровень  
Риска

**Высокий**

Акции значительно растут и падают в цене. Даже крупный бизнес иногда переживает затяжные убыточные периоды.



Уровень  
Ликвидности

**Высокий**

Большинство финансовых инструментов, торгуемых на бирже, можно отнести к инвестициям с высокой ликвидностью.



# Коллективные инвестиции

— объединение управляющей компанией средств инвесторов в единый фонд и управление этими средствами с целью извлечения прибыли для инвестора.

Основные формы: негосударственные пенсионные фонды и **паевые инвестиционные фонды (ПИФ)**.

Подходит для небольших сумм инвестиций.



- Профессиональное управление
- Диверсификация
- Снижение затрат
- Контроль

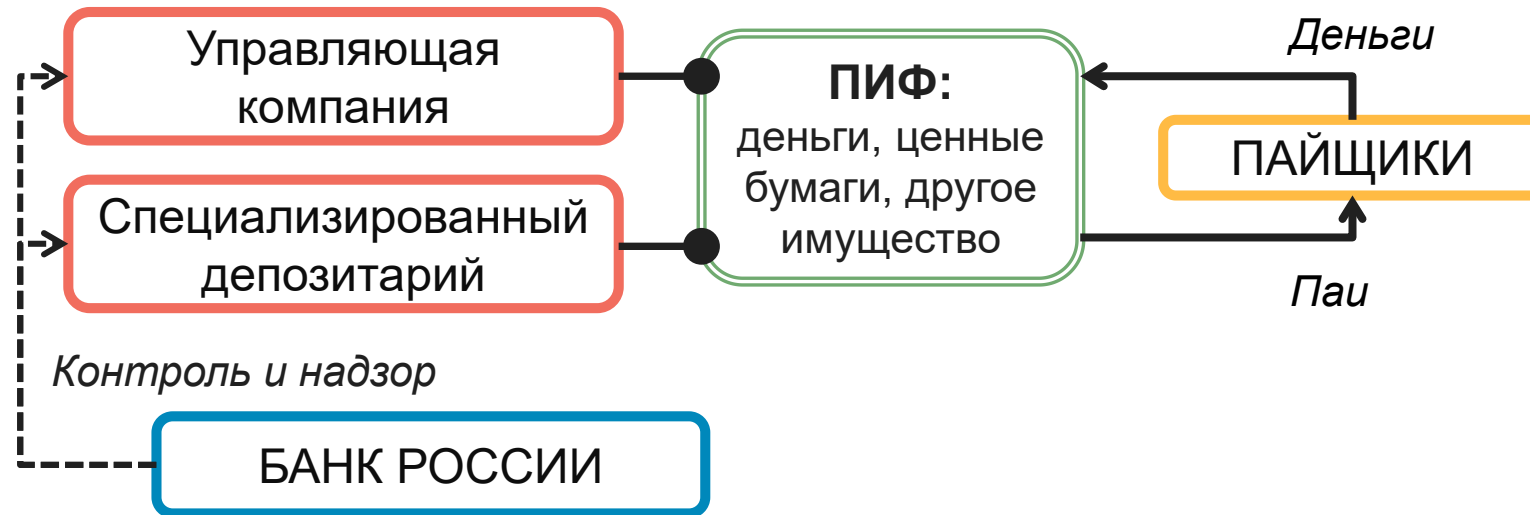


- Риски финансового рынка



# Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

объединяет деньги разных инвесторов, чтобы коллективно вложить их в какие-то финансовые инструменты: акции, облигации, недвижимость и т.д.



## Преимущества ПИФов

- Доступность
- Профессионализм
- Потенциально доход выше дохода по депозиту
- Низкие издержки
- Льготное налогообложение
- Ликвидность



# Биржевые фонды или ETF

Биржевые инвестиционные фонды (Exchange Traded Funds) — это готовые портфели ценных бумаг или других активов.

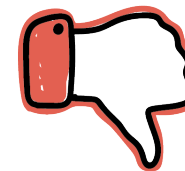
Купить можно только на бирже.

В России представлены как ETF, так и отечественные аналоги биржевые паевые инвестиционные фонды (БПИФы).

Большинство ETF или БПИФов являются индексными — цена пая привязана к одному из биржевых индексов и фонд вкладывает деньги в те же активы и в той же пропорции, что и в выбранном биржевом индексе.



## Плюсы и минусы БПИФов или ETF



- Можно вкладывать деньги в ценные бумаги, даже не обладая особым опытом в инвестициях.
- Низкий порог входа
- Прозрачная структура инвестиционного портфеля
- Высокая ликвидность
- Доступ к международным финансовым рынкам, используя российские налоговые льготы (ИИС).
- Риски финансового рынка
- Скромный выбор ETF и БПИФов на российской бирже
- Деньги на брокерских счетах не застрахованы государством.





## Интерактив

С какого финансового инструмента  
начать инвестировать, накопив  
первые резервные деньги?

*Напишите ответ в чате*



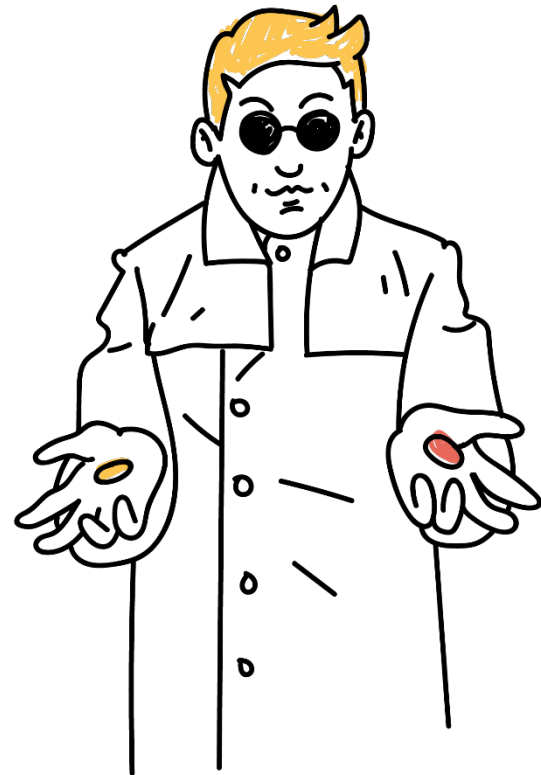
# С чего начать?

## Шаг 1

Оцените, какую сумму вы готовы вложить и какой риск готовы нести.

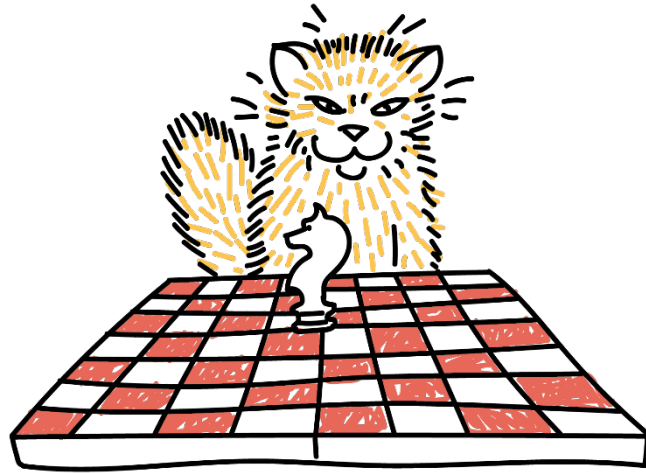
Подумайте, сколько времени вы готовы тратить.

Решите, готовы ли вы торговать самостоятельно или доверитесь профессионалу.





# С чего начать?



## Шаг 2

### Выбрать стратегию и активы

Простейший вариант стратегии — выбрать:

- активы
- период, на который планируется вложить средства
- максимальный приемлемый размер убытков.

### Консервативные

Вклады, надежные облигации, другие инструменты с минимальным риском.

### Умеренные

Облигации, акции, драгметаллы, валюта и прочие инструменты в разумных долях.

### Агрессивные

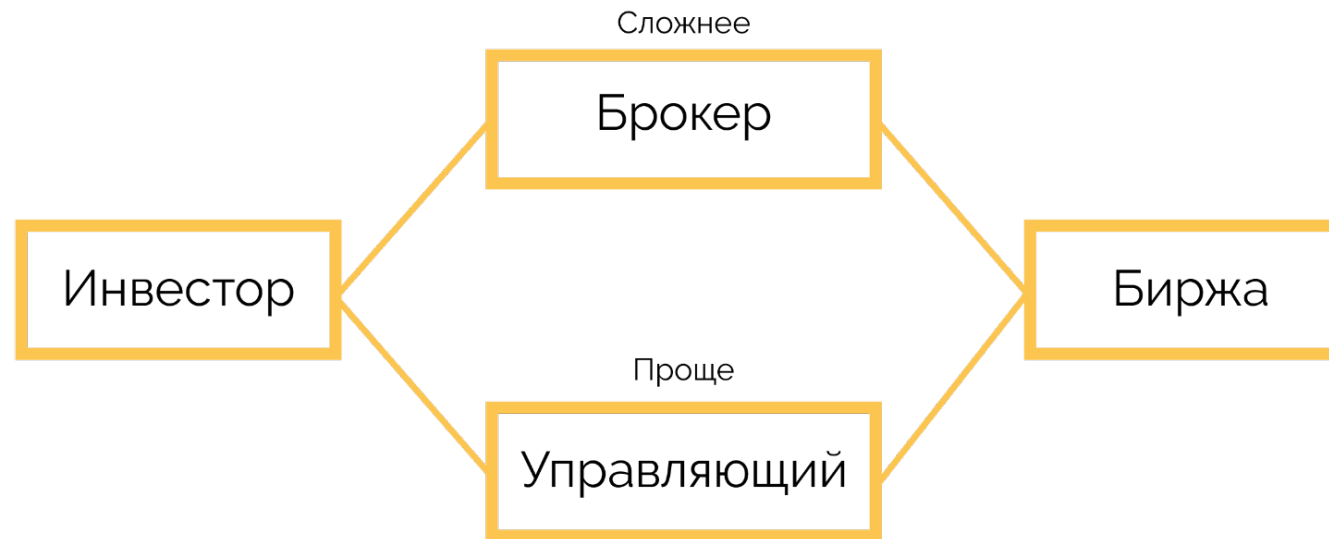
Стратегии с высоким риском потерь вплоть до полной потери инвестиций. Не для начинающих!



# С чего начать?

## Шаг 3

### Найти компанию-посредника



**Проверяйте лицензию финансовой организации!**



## Индивидуальный инвестиционный счет

— счёт, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента — физического лица.

Открывается и ведётся брокером или управляющим на основании отдельного договора.



- Можно получить **налоговый вычет** (на взносы или на доход), для этого счет должен быть открыт 3 года;
- Взносы можно делать только в рублях;
- Максимальный взнос — 1 000 000 рублей в год;



# Будьте осторожными!

- Старайтесь не инвестировать в финансовые инструменты, о которых мало знаете.
- Будьте особенно осторожны с деньгами из личного резерва.
- Доходность и риск инвестиций растут одновременно, поэтому идеального финансового инструмента не существует. Но контролировать риск и желаемую доходность мы можем самостоятельно.
- Диверсификация поможет стать грамотным инвестором и избежать больших потерь.





# Как защитить свои права как инвестора



Сопоставляйте свои финансовые возможности со своими целями.



Перед заключением договора убедитесь в наличии у финансовой организации лицензии на соответствующий вид деятельности или записи в государственном реестре.



Внимательно изучайте договор.



# Куда обращаться, если ваши права нарушены

## **Банк России**

применение мер к финансовым организациям в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг.

## **Суд**

установление факта нарушения закона или договора;  
взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки.

## **Правоохранительные органы**

признаки совершения противоправных действий;  
причинение ущерба.

## **Саморегулируемые организации**

урегулирование споров между инвестором и финансовой организацией.

применение мер принуждения к финансовым организациям в случае нарушения ими прав потребителей.

## **Финансовый омбудсмен**

досудебное урегулирование споров.





Какие советы  
по итогам урока  
вы дадите родителям и друзьям?

*Напишите ответ в чате*



# Банк России – мегарегулятор финансового рынка

## Функции Банка России:

Защита и обеспечение  
устойчивости рубля

Поддержание стабильности и  
развития финансового рынка

Защита прав потребителей  
финансовых услуг и  
повышение уровня финансовой  
грамотности населения

Узнайте больше о финансах:



Читайте статьи и новости:

**[fincult.info](http://fincult.info)**



Задавайте вопросы:

**[cbr.ru/Reception/](http://cbr.ru/Reception/)**



Звоните бесплатно:

**8-800-300-3000**



# Для получения Сертификата участника направляйте отзывы на [basewebinar@fincult.com](mailto:basewebinar@fincult.com)

Форму отзыва все участники получат  
на электронную почту **в течение суток после урока.**



В случае возникновения вопросов  
обращайтесь в службу поддержки  
проекта: <https://dni-fg.ru/help>

**Игры по финансовой грамотности (doligra.ru)**

Разнообразьте учебный процесс и досуг детей! Скачайте  
готовые игры по финансовой грамотности на сайте  
<https://doligra.ru/>

Играйте, заполняйте отзыв и получайте сертификат!

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

