

«Финансовые инструменты и стратегии инвестирования»



2020

Интерактив

Инвестор – кто это?

Напишите ответ в чате

Сбережения и резервный фонд



Попробуйте заработать свои первые деньги и не спешите их потратить;



Поставьте финансовую цель - накопить денежный резерв в размере своих расходов на 3-4 месяца;



Если часть денег из личного резерва была потрачена, то ограничьте расходы пока не восстановите резерв;



Инвестирование начинается с личных сбережений!

Риск инфляции

Со временем цены на товары и услуги растут, этот процесс называется **«инфляция»**

Январь 2019



В домашней
копилке
1000 руб.



Декабрь 2019



В домашней
копилке
1000 руб.



Для сохранения сбережений от инфляции их необходимо инвестировать.

Когда нужен кредит?

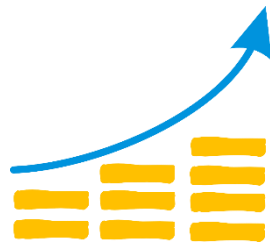


**Потребительский
кредит**

На покупку желаемых вещей при отсутствии собственных средств



Увеличивает ежемесячные расходы личного бюджета



**Инвестиционный
кредит**

На приобретение жилья, образование, реализацию бизнес-проекта



Проценты по кредиту окупаются полученными результатами

Важные понятия при инвестировании



ДОХОДНОСТЬ

показывает уровень отдачи на вложенные средства в процентах годовых.

Важные понятия при инвестировании



УРОВЕНЬ РИСКА

дает приблизительное представление о том, насколько вероятна частичная или полная потеря вложенных средств. Чем сильнее меняется цена инвестиционного инструмента, тем выше риск.

Важные понятия при инвестировании



ЛИКВИДНОСТЬ

насколько легко, быстро и без существенных потерь можно перевести объект инвестирования обратно в деньги.

Важные понятия при инвестировании



ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

разбивка суммы инвестиций на части с целью оптимизировать риск и доходность.

Во что инвестировать?



- Банковские вклады
- Государственные и корпоративные облигации;
- Жилая и коммерческая недвижимость
- Драгоценные металлы и инвестиционные монеты
- Валюта и вклады в валюте, еврооблигации
- Акции российских и зарубежных компаний
- ПИФы акций, облигаций, недвижимости
- Доверительное управление
- Пенсионные накопления



Интерактив

Вы планируете купить золотой слиток/монету.

Оцените каждый уровень:

-  1. Доходность: **высокий**, **средний**, **низкий**
-  2. Риск: **высокий**, **средний**, **низкий**
-  3. Ликвидность: **высокий**, **средний**, **низкий**

Напишите ответ в чате

Инвестиции в драгметаллы



УРОВЕНЬ
ДОХОДНОСТИ

СРЕДНИЙ

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



УРОВЕНЬ
РИСКА

СРЕДНИЙ

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



УРОВЕНЬ
ЛИКВИДНОСТИ

НИЗКИЙ

Потери в цене могут быть значительными. Средний уровень у инвестиционных монет и обезличенных металлических счетов. Высокий уровень ликвидности у фьючерсов на золото, торгуемых на бирже.

Банковские вклады



УРОВЕНЬ
ДОХОДНОСТИ

НИЗКИЙ

Цель – сохранить сбережения от инфляции. Относитесь с осторожностью к предложениям с высокой ставкой по вкладу.



УРОВЕНЬ
РИСКА

НИЗКИЙ

Банк должен входить в систему страхования вкладов (АСВ). Это гарантирует возврат вклада и процентов по нему до 1,4 млн.руб.



УРОВЕНЬ
ЛИКВИДНОСТИ

НИЗКИЙ

Обычно Вы не сможете забрать вклад досрочно без потери процентов по нему (бывают исключения). Для вкладов со сроком «до востребования» уровень ликвидности высокий, однако доходность таких вкладов ниже.

Долгосрочная покупка акций



УРОВЕНЬ
ДОХОДНОСТИ



УРОВЕНЬ
РИСКА



УРОВЕНЬ
ЛИКВИДНОСТИ

ВЫСОКИЙ

ВЫСОКИЙ

ВЫСОКИЙ

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

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

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

Биржа – это просто

- »» Биржа – это организованная электронная площадка для проведения торгов, которая имеет лицензию. Сделки проходят через Интернет.
- »» Биржевые активы можно быстро и с минимальными издержками купить и продать.
- »» Есть обучающие курсы/вебинары/литература.

Как выбрать брокера?

- »» Для торговли на бирже необходим брокерский счет, открытый в инвестиционной компании.
- »» Брокер – это инвестиционная компания с соответствующей лицензией, а не конкретный человек.

Как выбрать брокера?

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ:



на уровень комиссий за проведение сделок



готовность помочь в решении вопросов



уровень предоставляемых возможностей
и дополнительных сервисов



на репутацию и надежность компании

Интерактив

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

Напишите ответ в чате

Будьте осторожными

- Старайтесь не инвестировать в финансовые инструменты, о которых мало знаете
- Будьте особенно осторожны с деньгами из личного резерва. Лучшим вариантом инвестирования этих средств являются банковские вклады или государственные облигации на брокерском счете.
- 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.

Стратегии инвестирования

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 подходят
начинающим
инвесторам.

Что делать если ваши права были нарушены?

Обратитесь с жалобой в:



Правоохранительные органы



Роспотребнадзор



Банк России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

Опишите ситуацию, укажите:



ФИО



Почтовый адрес



Номер телефона



E-mail

Доказательства

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



Задавайте вопросы:

cbr.ru/Reception/



Звоните бесплатно:

8-800-300-3000

Интерактив

Какие советы
по итогам урока
вы дадите родителям и друзьям?

Напишите ответ в чате

Получите сертификат участника

Для получения Сертификата участника
направляйте отзывы на

basewebinar@fincult.com

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



В случае возникновения вопросов,
пожалуйста, обращайтесь к нам
helpfg@cbr.ru

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

