



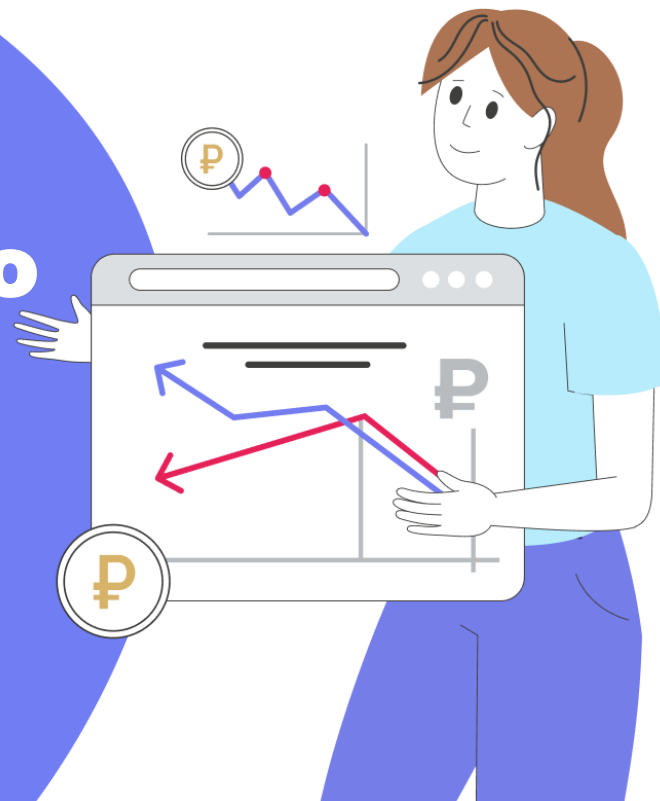
Восьмой этап Всероссийской просветительской
Эстафеты «Мои финансы»



МИНФИН
РОССИИ

мои финансы

Азбука начинающего инвестора: базовые понятия





ЗАЧЕМ ИНВЕСТИРОВАТЬ?

Инвестиции

– это вложение денежных средств или других активов с целью получения дохода в будущем

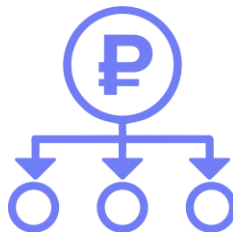
Увеличение
благосостояния



Снижение потерь
от инфляции



Диверсификация
источников
благосостояния



Накопления
на старость





ГОТОВЫ ЛИ ВЫ ИНВЕСТИРОВАТЬ?

Финансовый резерв

Создание финансовой подушки безопасности

Финансовая защита

✓ Рискное страхование жизни

✓ ДМС

✓ Страхование от несчастных случаев

✓ Страхование имущества и ответственности

Накопления / Сбережения

✓ Банковские вклады и накопительные счета

✓ Программа долгосрочных сбережений

✓ Негосударственное пенсионное обеспечение

✓ Накопительное страхование жизни

Инвестиции

✓ Биржевые активы (брокерский счет, доверительное управление, ИИС)

✓ Долевое страхование жизни (ДСЖ)

✓ Облигации

✓ Безлицензированный металлический счет



ПРАВИЛА НАЧИНАЮЩЕГО ИНВЕСТОРА

1

Сначала подушка, потом биржа:

Не инвестируйте деньги, которые могут внезапно понадобиться

2

Инвестируйте только то, что готовы потерять: поймите, готовы ли вы психологически к потере капитала

3

Диверсифицируйте: распределяйте капитал между разными активами

4

Начинайте с малого: протестируйте свою стратегию, инструменты и брокерскую платформу

5

Не поддавайтесь эмоциям:

эмоциональные решения скорее убыточны и разрушают заранее составленную стратегию

6

Не верьте мошенникам:

если обещают гарантированную доходность, не объясняют источники дохода, дают на срочность, используют чрезмерно сложную терминологию

7

Критически осмысляйте все предложения



ВАЖНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



Риск: вероятность утраты вложенных средств / вероятность неполучения ожидаемого дохода



Доходность: годовой темп прироста вложенных средств в процентах



Ликвидность: возможность досрочного прекращения, вывода вложенных средств без потерь



Срок инвестирования:

- до 1 года,
- от 1 года до 5 лет,
- более 5 лет.

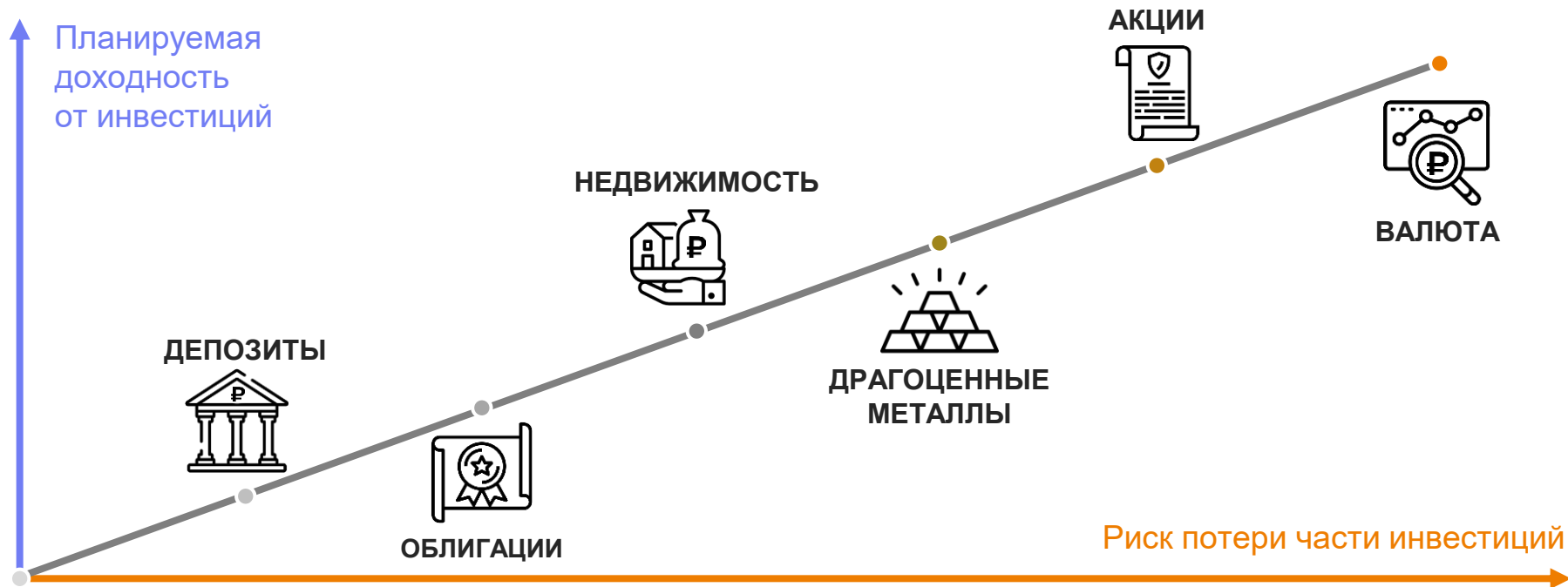


Наличие гарантий

на случай отзыва лицензии у финансовой организации и налоговых льгот

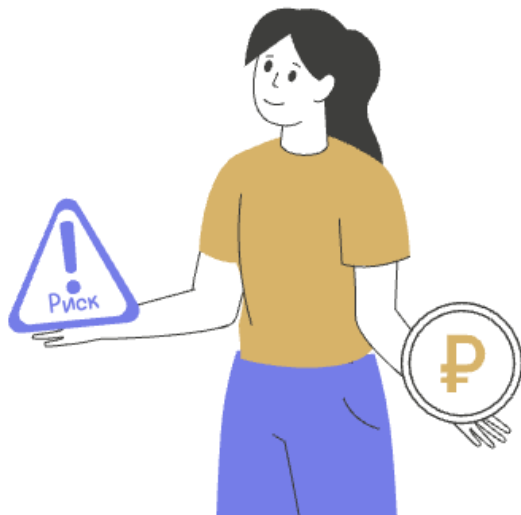


Взаимосвязь риска и доходности





Риск-профиль



1. Консервативный
2. Умеренный / рациональный
3. Агрессивный

Что для вас важнее?

- Сохранить деньги от инфляции
- Постепенно накопить на крупную цель
- Максимально приумножить капитал на горизонте 10+ лет, даже если будут серьёзные временные просадки.

О чём вы будете больше жалеть?

- Что вложились в актив, который потом сильно упал
- Что не вложились в актив, который потом сильно вырос

После потери какой доли инвестированного капитала вы откажитесь от инвестиций и захотите вывести деньги?

- Минимальная (+-1-5% в год)
- Небольшая (+-5-10%)
- Умеренная или значительная (15-25% и больше)



Доверительное управление

ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ – услуга по передаче выбора стратегии инвестирования на фондовом рынке компаниям, специализирующихся на подобной деятельности



Лицензия ЦБ РФ



Разные стратегии
инвестирования



Длительная история
и хорошая репутация



Прозрачная система ценообразования



Частота и ясность отчётности



Финансовые исследования
и аналитика



Удобство мониторинга



Самостоятельное управление

БРОКЕРСКИЕ ПЛАТФОРМЫ – программное обеспечение, которое позволяет инвестору торговать на бирже. Выполняют роль посредника (брокера).



Лицензия ЦБ РФ



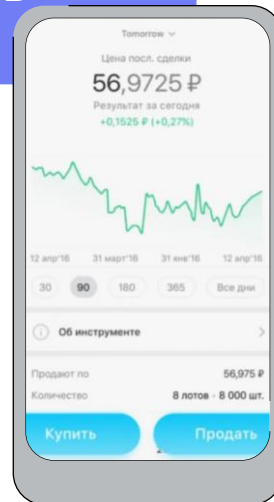
Тарифная политика



Надёжность



Интеграция с банковскими
услугами





Ключевые идеи

- 1** Создайте финансовую подушку безопасности перед тем, как начать. Никогда не инвестируйте заёмные деньги!
- 2** Диверсифицируйте портфель: распределяйте капитал между разными активами, отраслями, валютами и странами, чтобы снизить зависимость от неудачи одного из них.
- 3** Понимайте связь риска и доходности: чем выше потенциальная доходность инструмента, тем выше риск потери вложений.
- 4** Оценивайте характеристики инструментов: при выборе инвестиционного инструмента анализируйте его риск, доходность, ликвидность, срок и наличие гарантий.
- 5** Используйте налоговые льготы: рассмотрите возможность открытия ИИС-3 или участия в Программе долгосрочных сбережений (ПДС) для оформления налоговых вычетов и дополнительного дохода.



Больше полезной информации можно найти

на портале моифинансы.рф
и в социальных сетях

