



Банк России

ГРАМОТНЫЙ ИНВЕСТОР:

что нужно знать о
рисках на финансовом
рынке



Что такое «инвестирование»?

– это приобретение активов с целью получения дохода в будущем.

Главные правила:

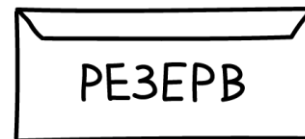
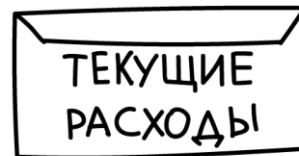
- Диверсификация вложений –
«не кладите все яйца в одну корзину»
- Достаточное время, чтобы инвестиции стали приносить доход –
«не режьте курицу, несущую золотые яйца»
- Инвестирование всегда связано с риском!
*Чем выше потенциальная доходность,
тем выше и риск.*





Что нужно, чтобы стать инвестором?

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





Инвестирование и инфляция

Инфляция – рост общего уровня цен на товары и услуги.

То есть на одну и ту же сумму денег со временем можно купить все меньше.

Вкладываете сегодня – доходы получаете спустя некоторое время, то есть их часть тоже «съедается» инфляцией.





Куда вкладывать деньги?

Банковские продукты
Страхование жизни
МФО



Ценные бумаги
Недвижимость
Образование





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.

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





Инвестиционное страхование жизни



- Налоговый вычет!
- Страховые выплаты не включаются в наследство.
- Не может быть наложено взыскание (нельзя конфисковать, арестовать и т.д.)



- Нет гарантии получения дохода!
- При досрочном расторжении могут выплатить значительно меньше денег, чем было внесено.
- Если у страховой организации отзовут лицензию есть риск не получить те деньги, которые были заплачены.



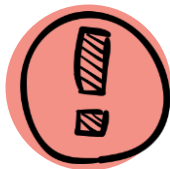
Инвестиционное страхование жизни

можно купить как в страховой компании, так и у ее агентов – банков.



Осторожно: мисселинг!

- Договор ИСЖ продают под видом банковского вклада.
- Клиенту не сообщают о его праве отказаться от договора ИСЖ в «период охлаждения».



Подайте заявление об отказе от навязанного договора в страховую организацию в течение 30 дней*.



Инвестиции в микрофинансовые организации

Микрокредитные компании

Микрофинансовые компании

Микрозаймы на предпринимательские цели в размере до 5 млн руб.

Потребительские займы:

до 500 тыс. руб.

до 1 млн руб.

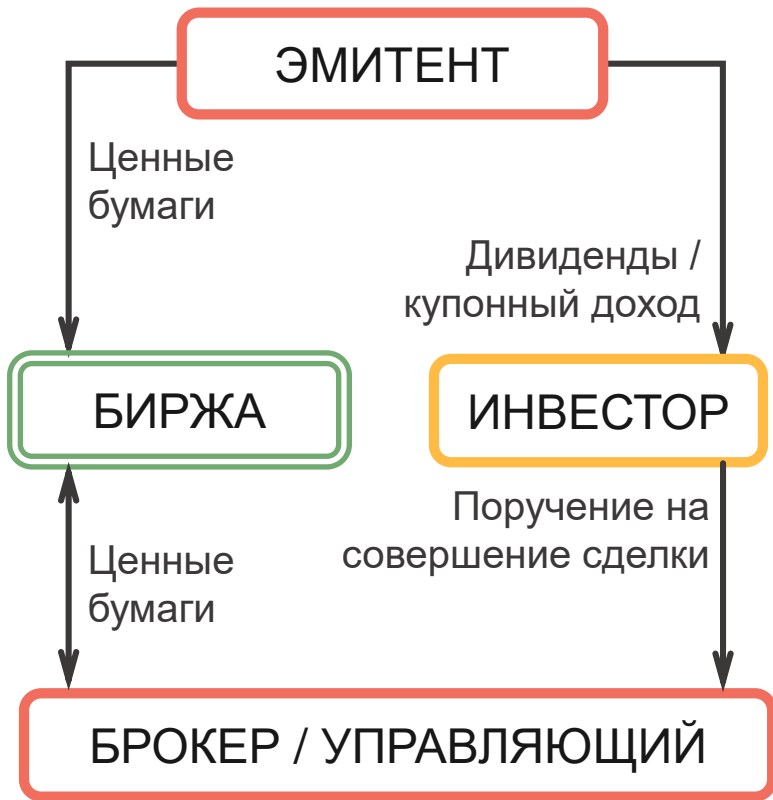
Не имеют права на привлечение денежных средств сторонних физлиц и выпуск облигаций

Могут привлекать средств физлиц на сумму от 1,5 млн руб. и выпускать облигации номиналом не менее 1,5 млн руб.





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).





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





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.



Шаг 2

Выбрать стратегию и активы

Простейший вариант стратегии — выбрать:

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

Шаг 3

Найти компанию-посредника





Какие налоги платит инвестор?

13%

Подходный налог с купонного дохода, дивидендов, а также с дохода от продажи ценных бумаг.

Не нужно платить налог на купонный доход:

- по государственным облигациями (ОФЗ, ГКО, бумаги субъектов федерации).
- по корпоративным рублевым облигациям, выпущенным не ранее 2018 года, если не превышает размера ключевой ставки Банка России плюс 5%.





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;





Грамотный инвестор



- Постоянно следит за судьбой своих инвестиций
- Проверяет лицензии
- Обдуманно принимает решения
- Оценивает риски
- Сравнивает комиссии
- Избегает схем «разбогатеть на следующий день» и «инвестировать без потерь»
- Осознает силу сложных процентов
- Осознает необходимость диверсификации
- Выбирает инвестиционную стратегию исходя из своих потребностей и целей
- Понимает выгоду долгосрочного инвестирования.





Бесплатный курс

«Путь инвестора»



Курс для начинающих инвесторов

Разработан экспертами
Московской биржи при поддержке
Банка России





Риски и опасности финансового рынка

| | РЫНОЧНЫЙ РИСК | РИСК ПОСТАВЩИКА | РИСК МОШЕННИЧЕСТВА |
|--------------------------------|---|---|---|
| Банковские услуги | ! | ! | ! |
| Страховые услуги | ! | ! | !! |
| Ценные бумаги | !! | ! | ! |
| Инвестиции в МФО | !! | ! | !! |
| Форекс-дилеры | !!! | !!! | !!! |
| Иностранные форекс-компании |  |  |  |
| Пирамиды | | | |



Банк России

**Спасибо
за внимание!**

Официальный сайт
Банка России –
CBR.RU

Практическая информация
о финансах –
FINCULT.INFO

Также ищите нас в
социальных сетях!