

Финансовые инструменты и стратегии инвестирования



Банк России

Сегодня на уроке вы узнаете:

Что такое
инвестирование?

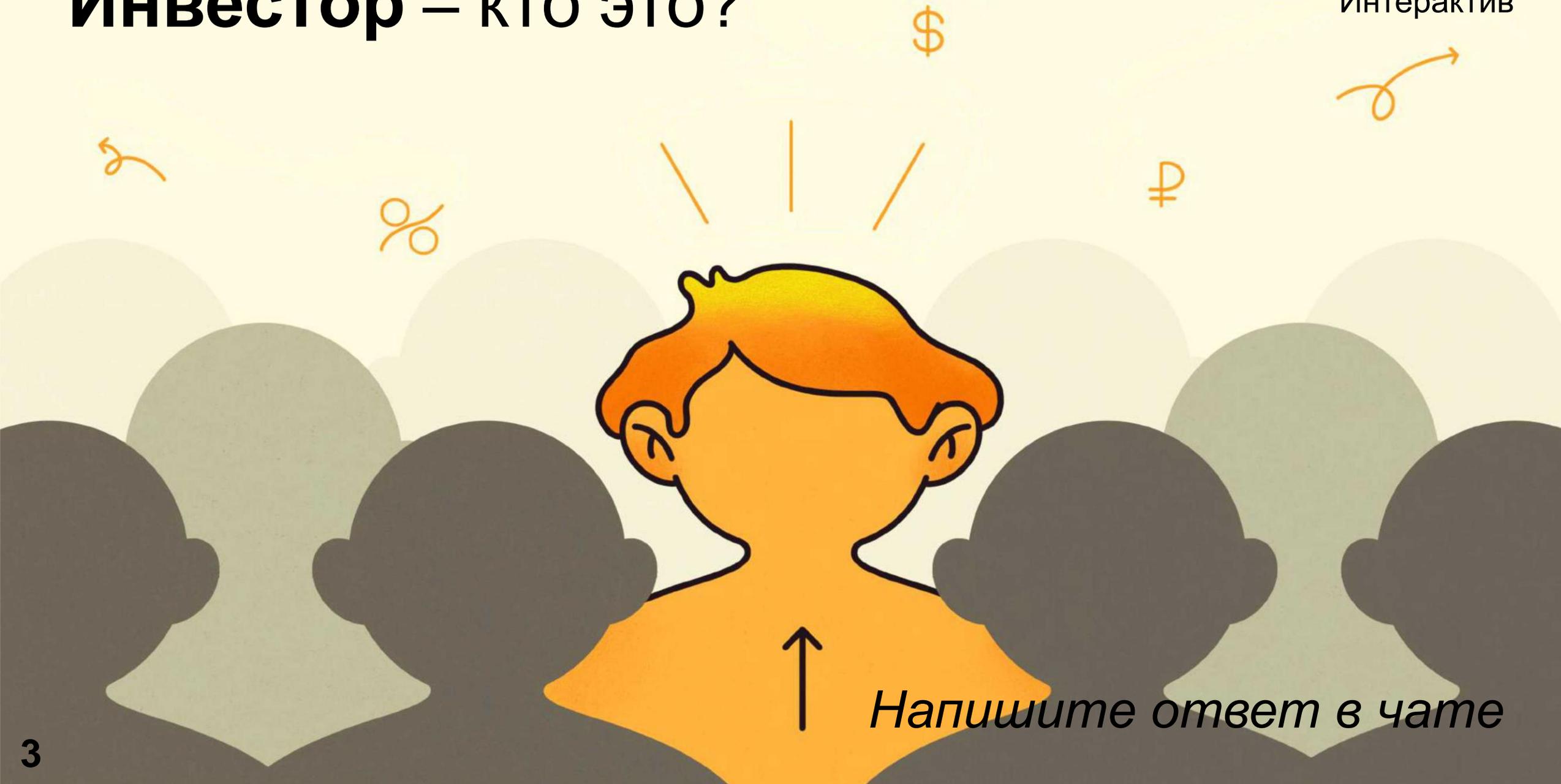
Какие бывают
финансовые
инструменты

Основные
характеристики
активов

Как выбрать стратегии
инвестирования и финансовые
инструменты в зависимости
от финансовых целей

Инвестор – кто это?

Интерактив



Напишите ответ в чате

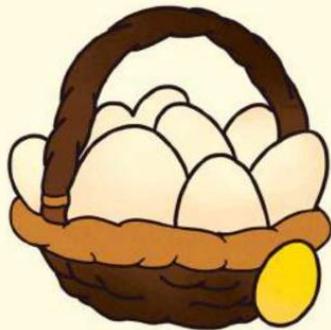
Что такое «инвестирование»?

– 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».



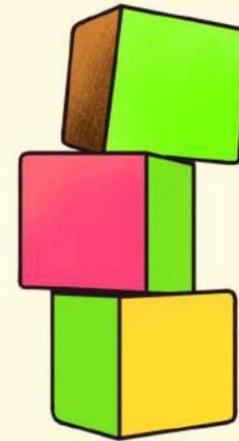
Достаточное **время**, чтобы инвестиции стали приносить доход.

«не режьте курицу, несущую золотые яйца»



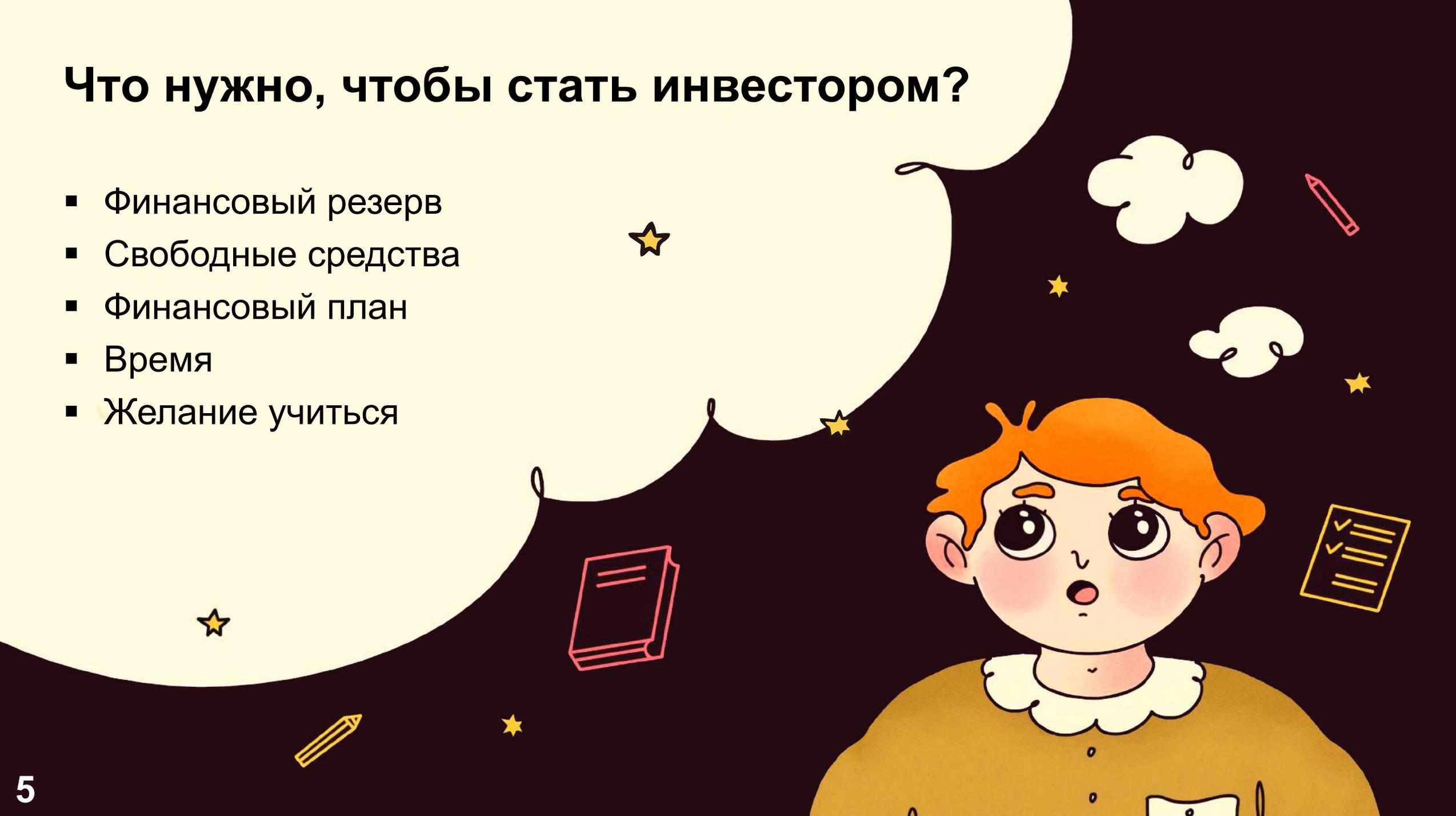
Инвестирование всегда связано с **риском!**

Чем выше потенциальная доходность, тем выше и риск.



Что нужно, чтобы стать инвестором?

- Финансовый резерв
- 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 активов (объектов инвестирования) быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.



Чем выше доходность, тем выше риск!

Иван планирует купить золотой слиток.
Порассуждайте и помогите ему оценить уровни.

Интерактив

ДОХОДНОСТЬ

РИСК

ЛИКВИДНОСТЬ

- А. высокий уровень
- В. средний уровень
- С. низкий уровень

1. **A****B****C** 2. **B****A****C** 3. **B****B****C**



Напишите ответ в чате

Золотой слиток

Правильный ответ

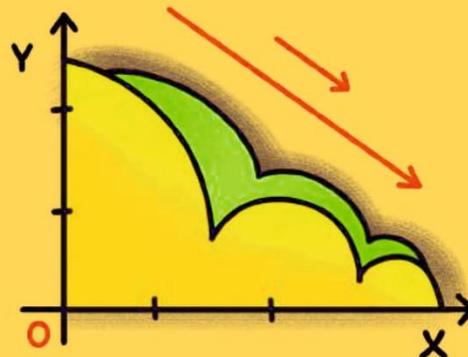
Уровень доходности
средний

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

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
- ★ Акции российских компаний
- 🪙 ПИФы
- ★ Пенсионные накопления
- 🪙 Обучение



Банковский вклад

Это 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**

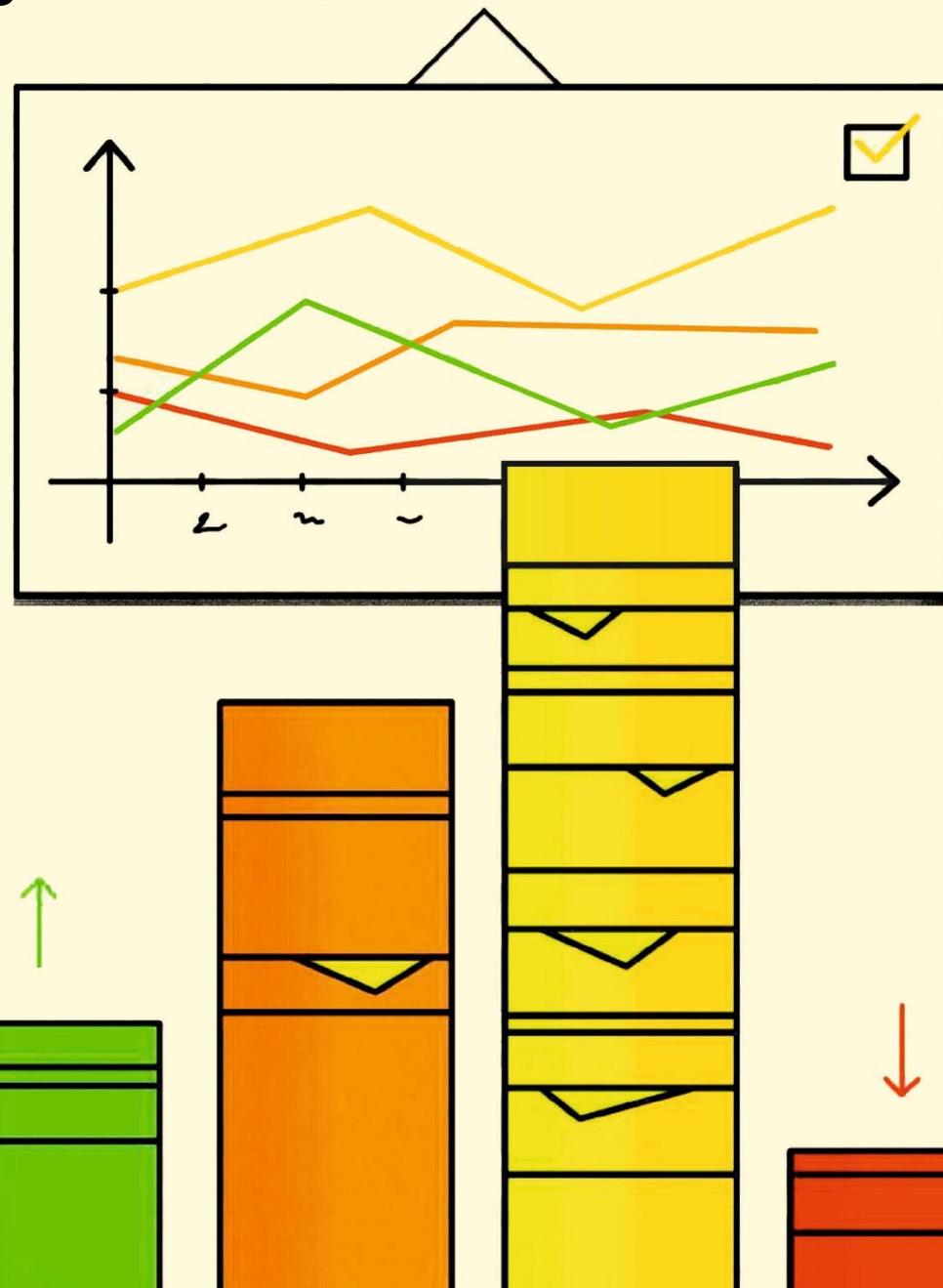
Вы покупаете долю в бизнесе, который может расти высокими темпами. Наиболее прибыльные компании платят высокие дивиденды.

Уровень риска: **высокий**

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

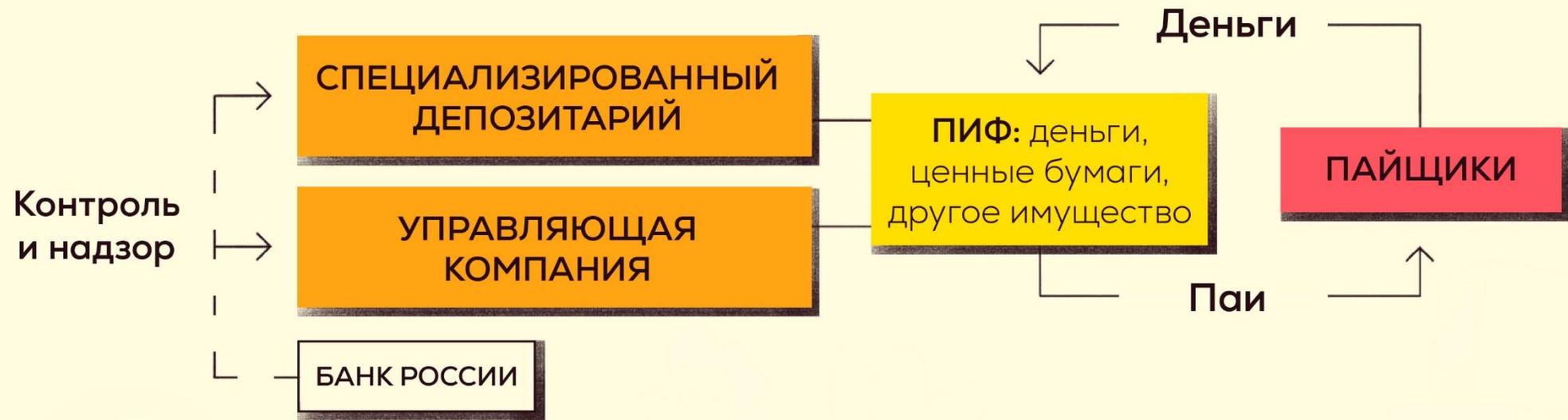
Уровень ликвидности: **высокий**

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



Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

Объединяет деньги разных инвесторов, чтобы коллективно вложить их в финансовые инструменты: акции, облигации, недвижимость и т.д.



Преимущества ПИФов

- ★ Доступность
- ★ Профессиональное управление

- ★ Диверсификация
- ★ Низкие издержки

- ★ Контроль
- ★ Ликвидность

☹️ Риски финансового рынка

Виды паевых фондов по срокам продажи и покупки паев

★ **Открытые фонды**
Паи можно покупать и погашать каждый рабочий день.

★ **Интервальные фонды**
Купить и продать их паи можно только в конкретные промежутки времени — как правило, несколько раз в год.

★ **Закрытые фонды (ЗПИФ)**
Купить паи можно только при формировании фонда, а продать — только когда фонд закрывают.

★ **Биржевые фонды**

Паи таких фондов торгуются на бирже, как акции и другие ценные бумаги. Высокая ликвидность. Чаще всего являются индексными - фонд вкладывает деньги в те же активы и в той же пропорции, что и в выбранном биржевом индексе.



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



Напишите ответ в чате

С чего начать?

ШАГ 1



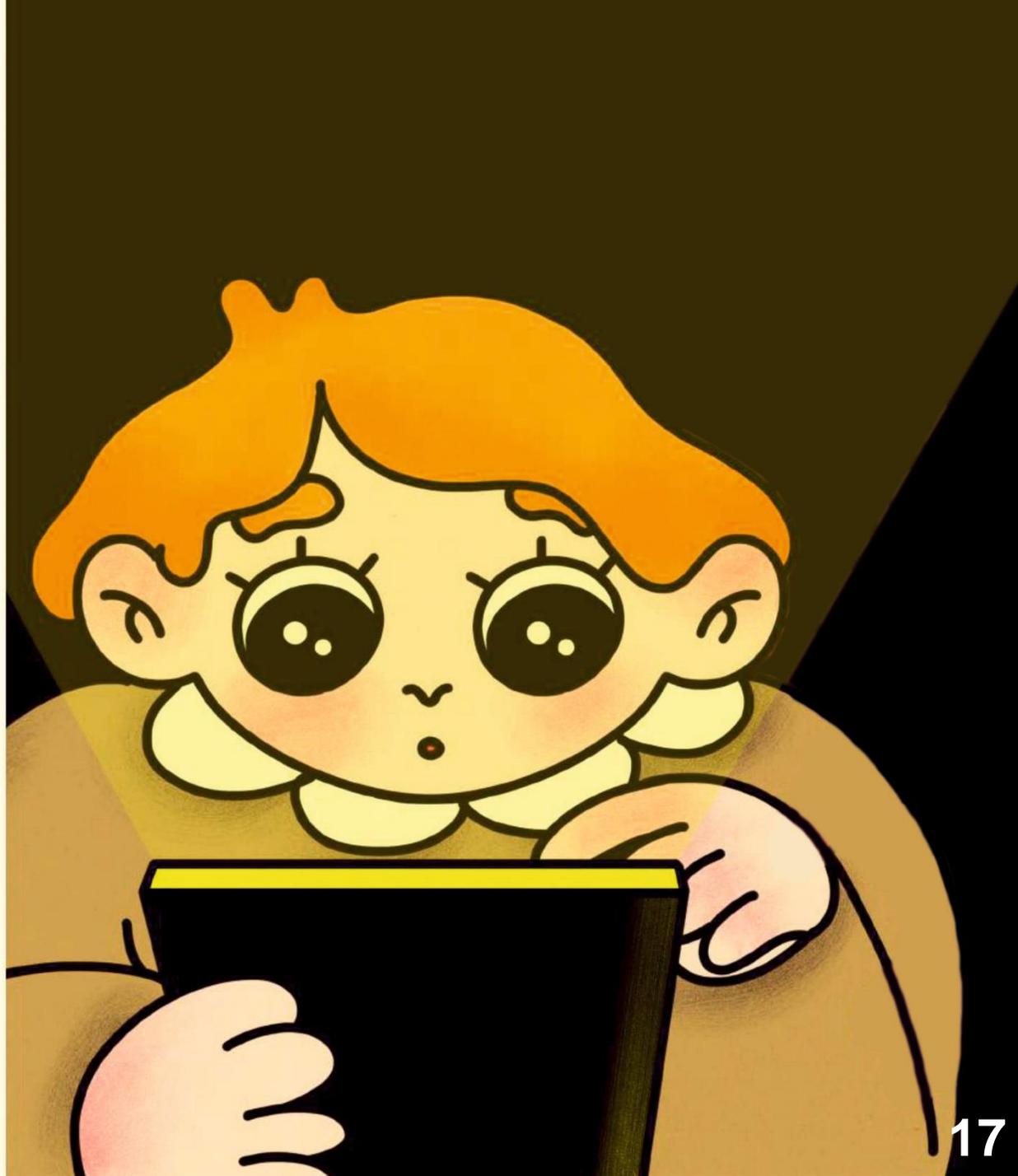
Оцените, какую сумму вы готовы вложить и какой риск готовы нести.



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
-  максимально приемлемый размер убытков

Консервативные: вклады, надежные облигации, другие инструменты с минимальным риском.

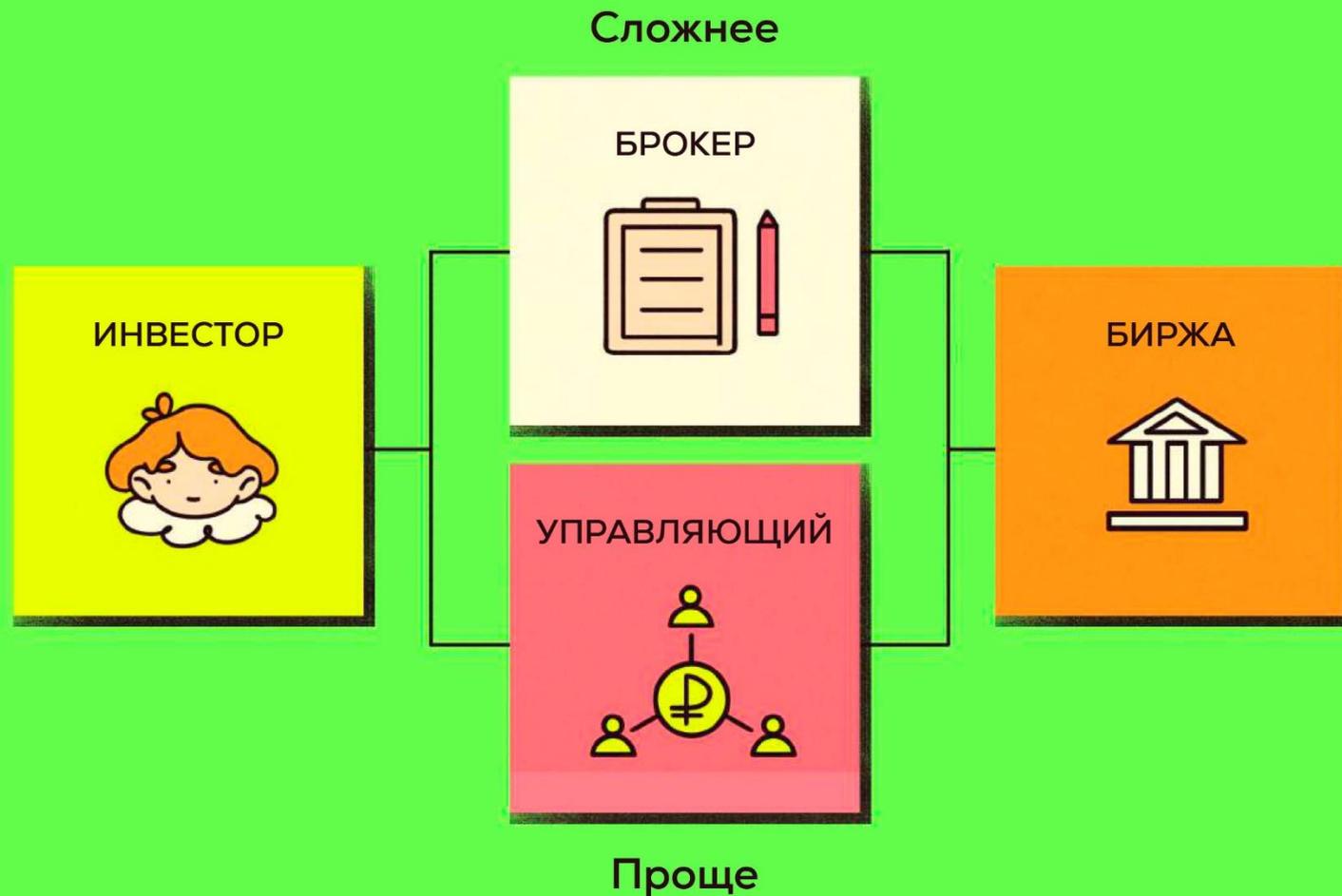
Умеренные: облигации, акции, драгметаллы, валюта и прочие инструменты в разумных долях.

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!**

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 снизить риски



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

01

В самую финансовую организацию (ФО):

напишите претензию с изложением сути проблемы и ваших требований.

02

Если проблема не решена – в соответствующий госорган:

ФИНАНСОВЫЙ ОМБУДСМЕН

споры с ФО по вопросам недоплаты и лишних комиссий

БАНК РОССИИ

нарушение ФО законодательства и прав потребителя финансовых услуг

ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА (ФАС)

обман в рекламе

ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

мошенничество, противоправные действия, причинение ущерба

РОСПОТРЕБНАДЗОР

навязывание лишних услуг

РОСКОМНАДЗОР

незаконная рассылка рекламы

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА СУДЕБНЫХ

ПРИСТАВОВ (ФССП)

незаконные действия коллекторов и приставов

СУД

установление факта нарушения закона или договора и взыскания в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

**Какие советы по итогам урока вы дадите
родителям и друзьям?**



Напишите ответ в чате

Банк России – мегарегулятор финансового рынка

Функции Банка России:

Поддержание стабильности и развития
финансового рынка



Защита и обеспечение устойчивости рубля



Организация наличного денежного обращения



Повышение доступности финансовых
продуктов и услуг для населения и бизнеса



Узнайте больше о финансах:

Читайте статьи и новости:

fincult.info

Задавайте вопросы:

cbr.ru/Reception/

Звоните бесплатно:

8-800-300-3000

Сертификат участника

поступит на электронную почту в течение суток после урока.



Для получения сертификата необходимо присутствовать на уроке не менее **35** минут.



**Подписывайтесь на группу
«Финансовое просвещение!»**

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!

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

