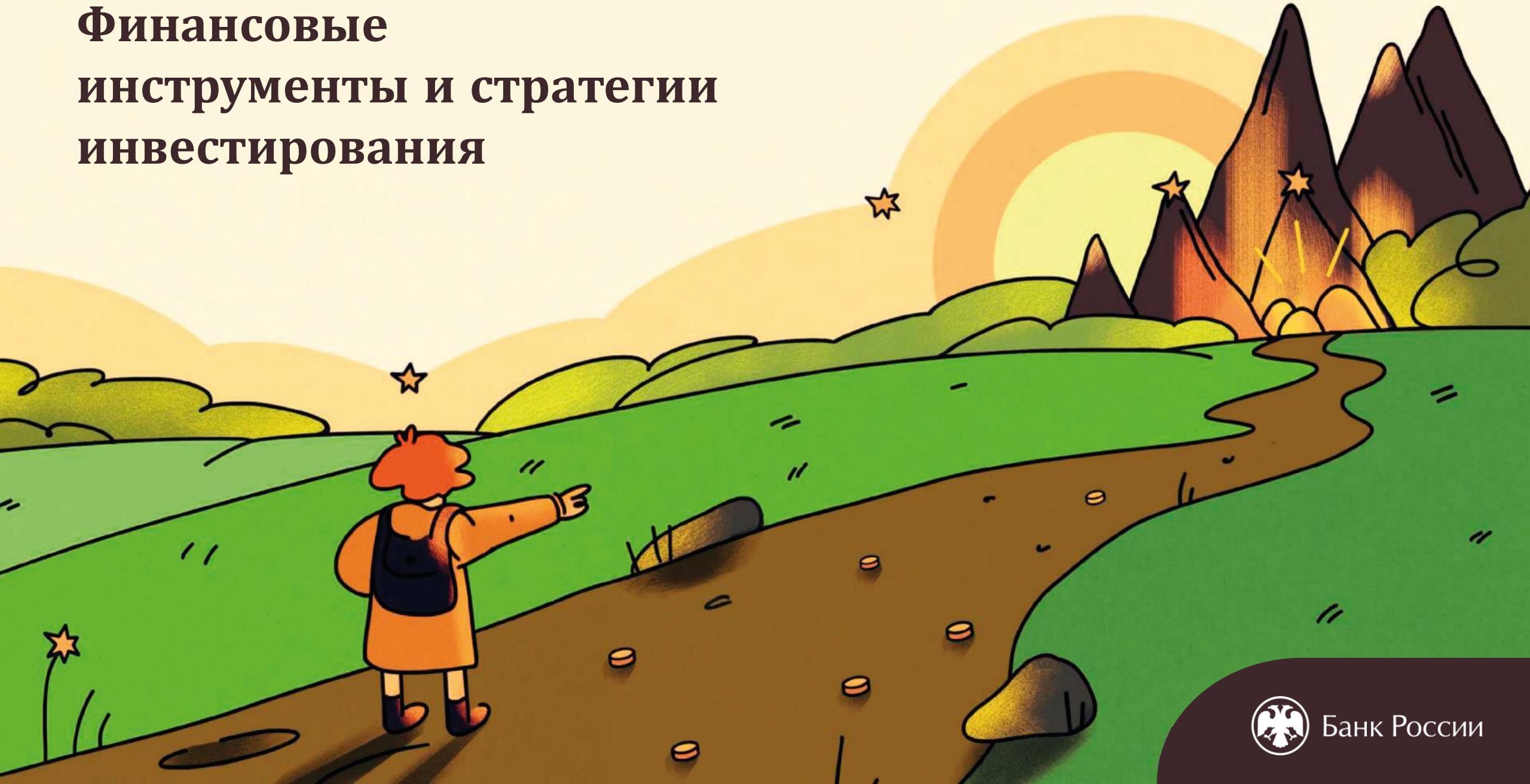


# Финансовые инструменты и стратегии инвестирования



Банк России

# Сегодня на уроке вы узнаете:

Что такое  
инвестирование?

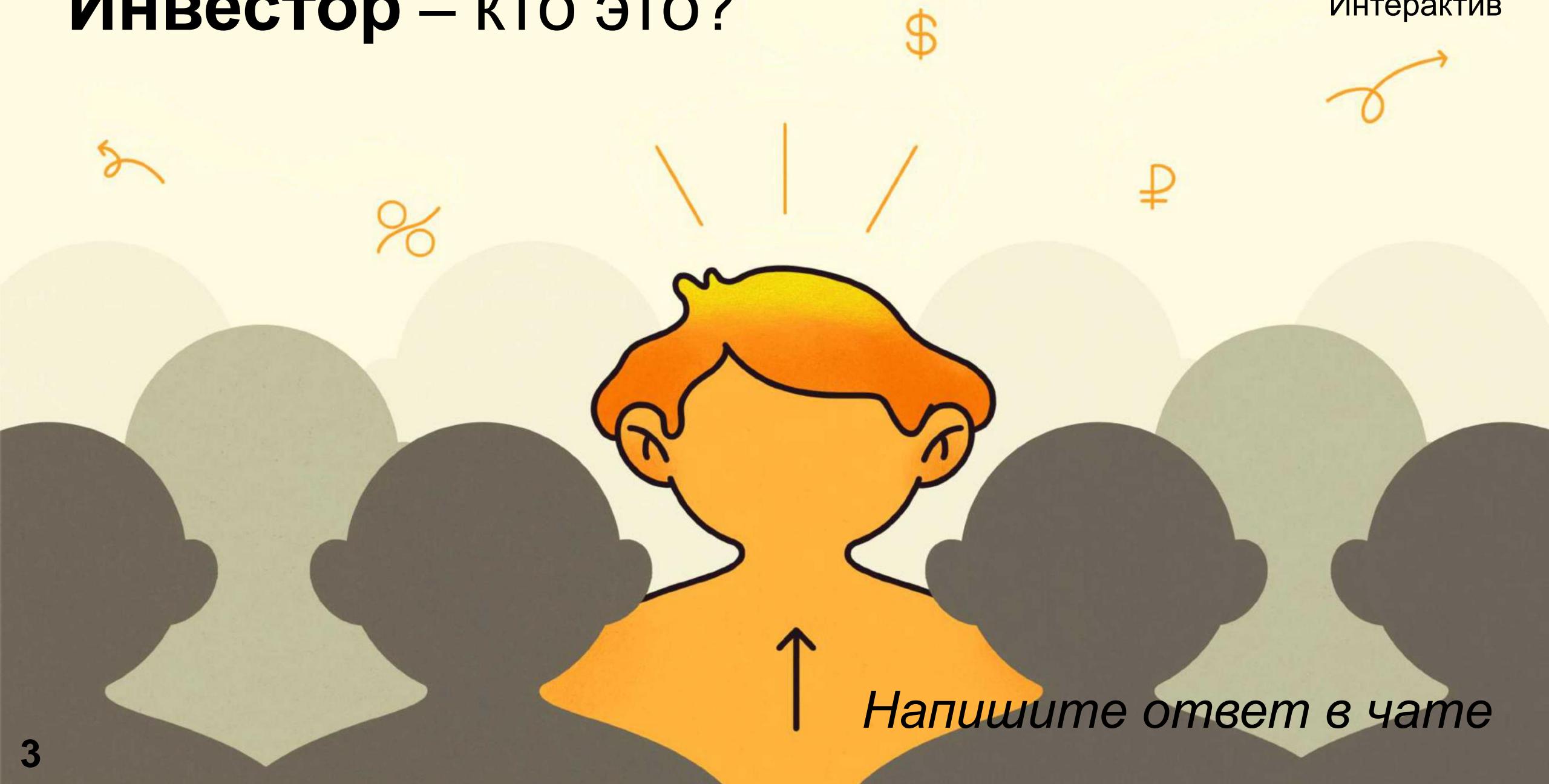
Какие бывают  
финансовые  
инструменты

Основные  
характеристики  
активов

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

# Инвестор – кто это?

Интерактив



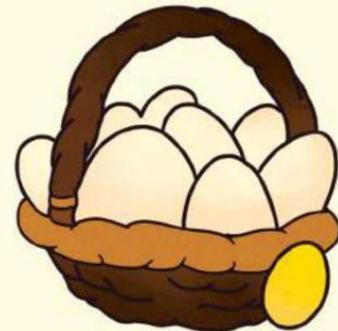
# Что такое «инвестирование»?

– 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».**



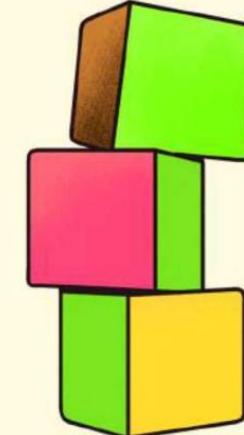
Достаточное **время**, чтобы инвестиции стали приносить доход.

**«не режьте курицу, несущую золотые яйца»**



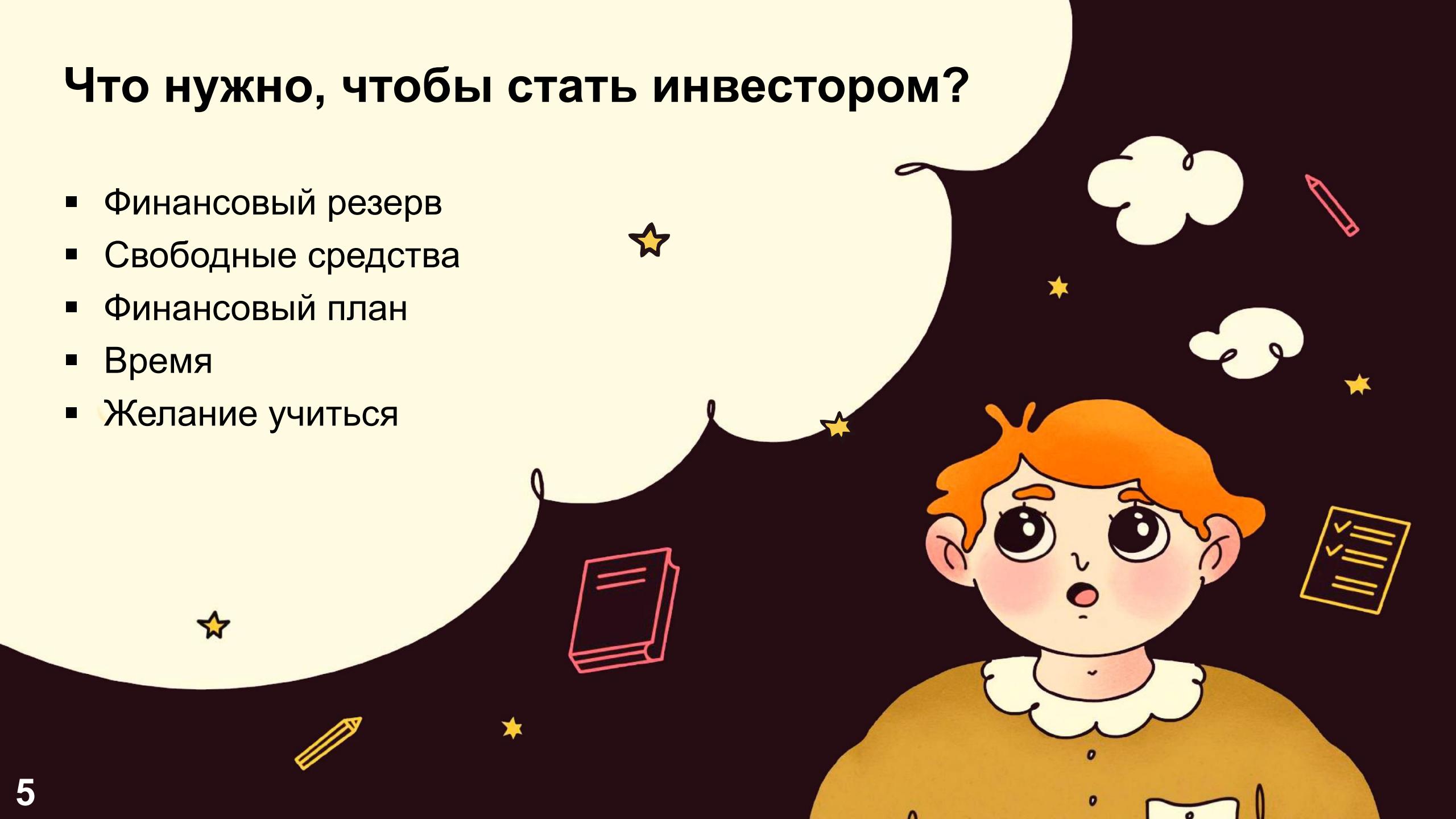
Инвестирование всегда связано с **риском!**

**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.

Интерактив

Порассуждайте и помогите ему оценить уровни.

доходность

риск

ликвидность

- A. высокий уровень
- B. средний уровень
- C. низкий уровень

1. ABC

2. BAC

3. BBC

Напишите ответ в чате



# Золотой слиток

Правильный ответ

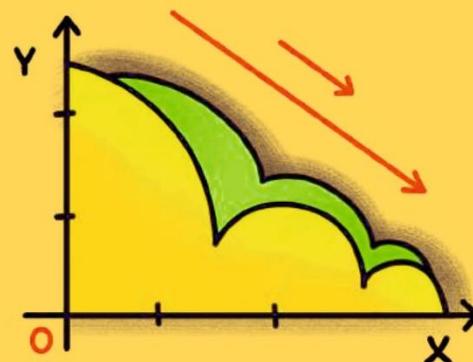
## Уровень доходности средний

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.

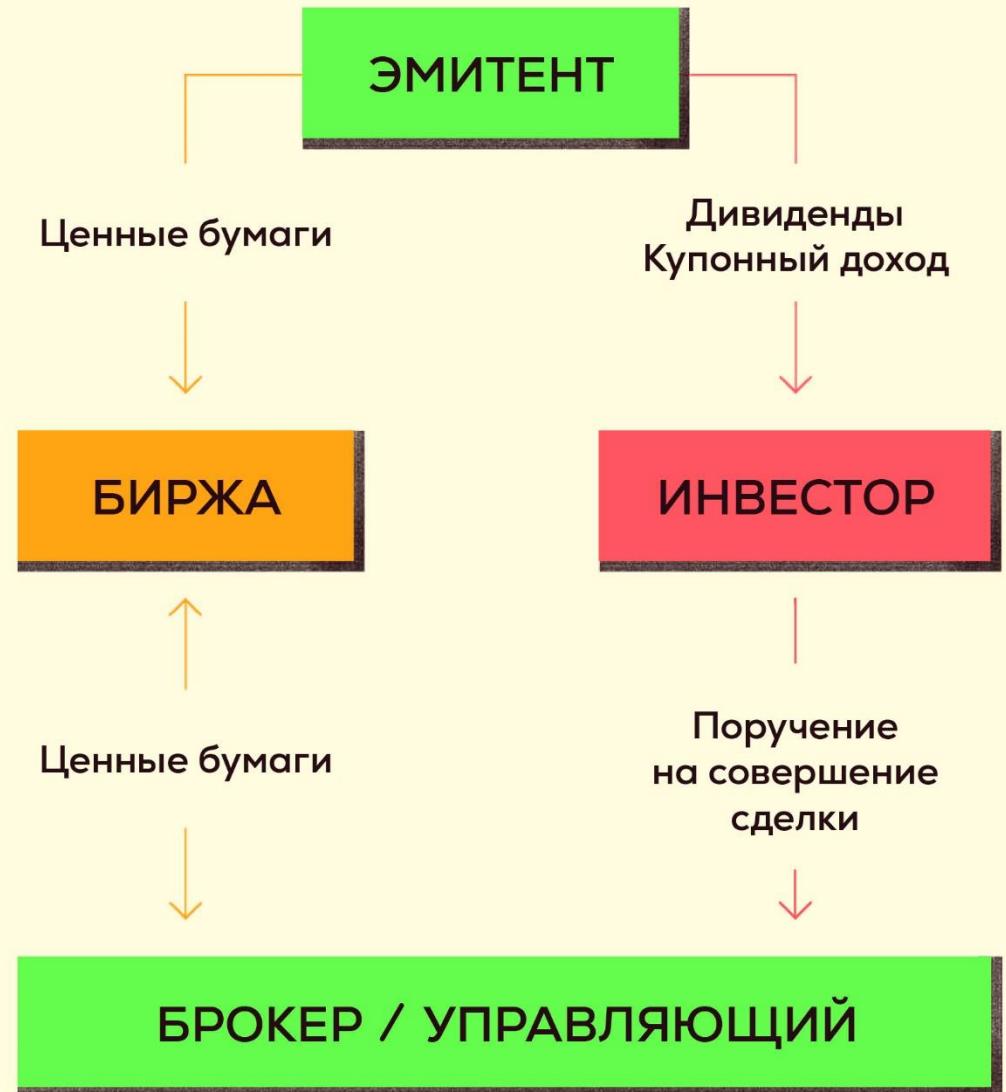


# Ценные бумаги

## 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, взамен получаете фиксированный доход (купон).



# Долгосрочная покупка акций

**Уровень доходности:** высокий

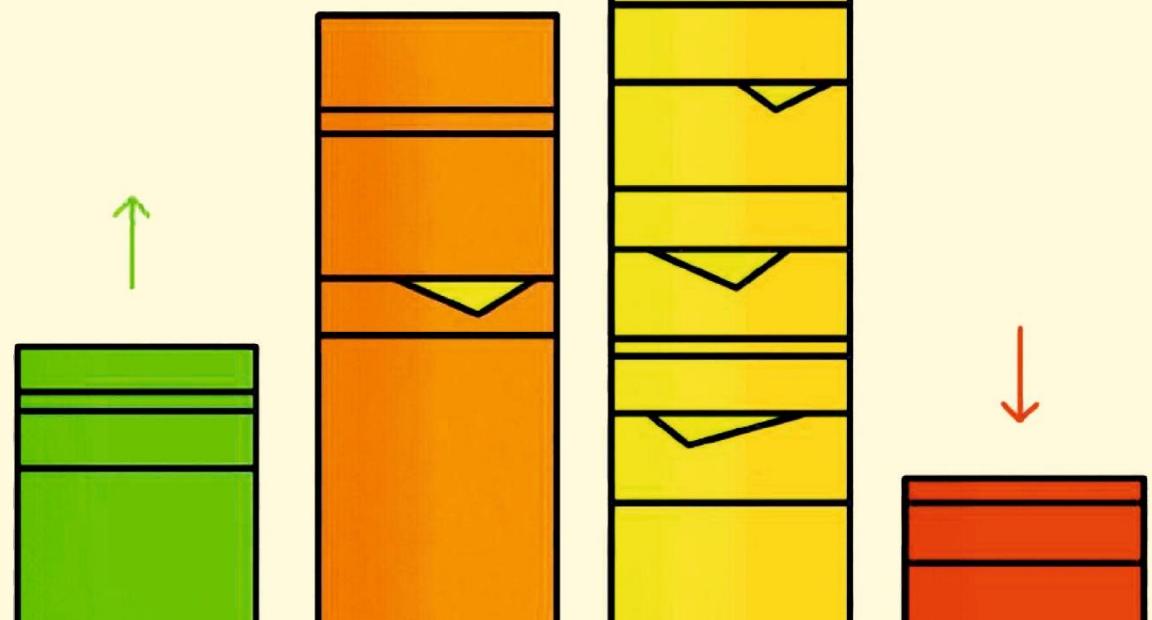
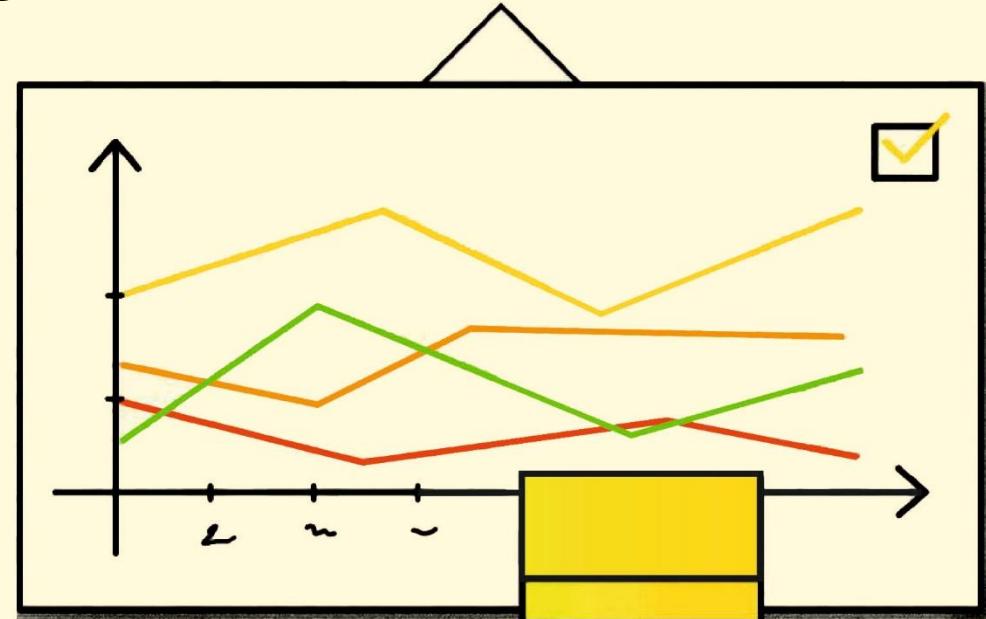
Вы покупаете долю в бизнесе, который может расти высокими темпами. Наиболее прибыльные компании платят высокие дивиденды.

**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.

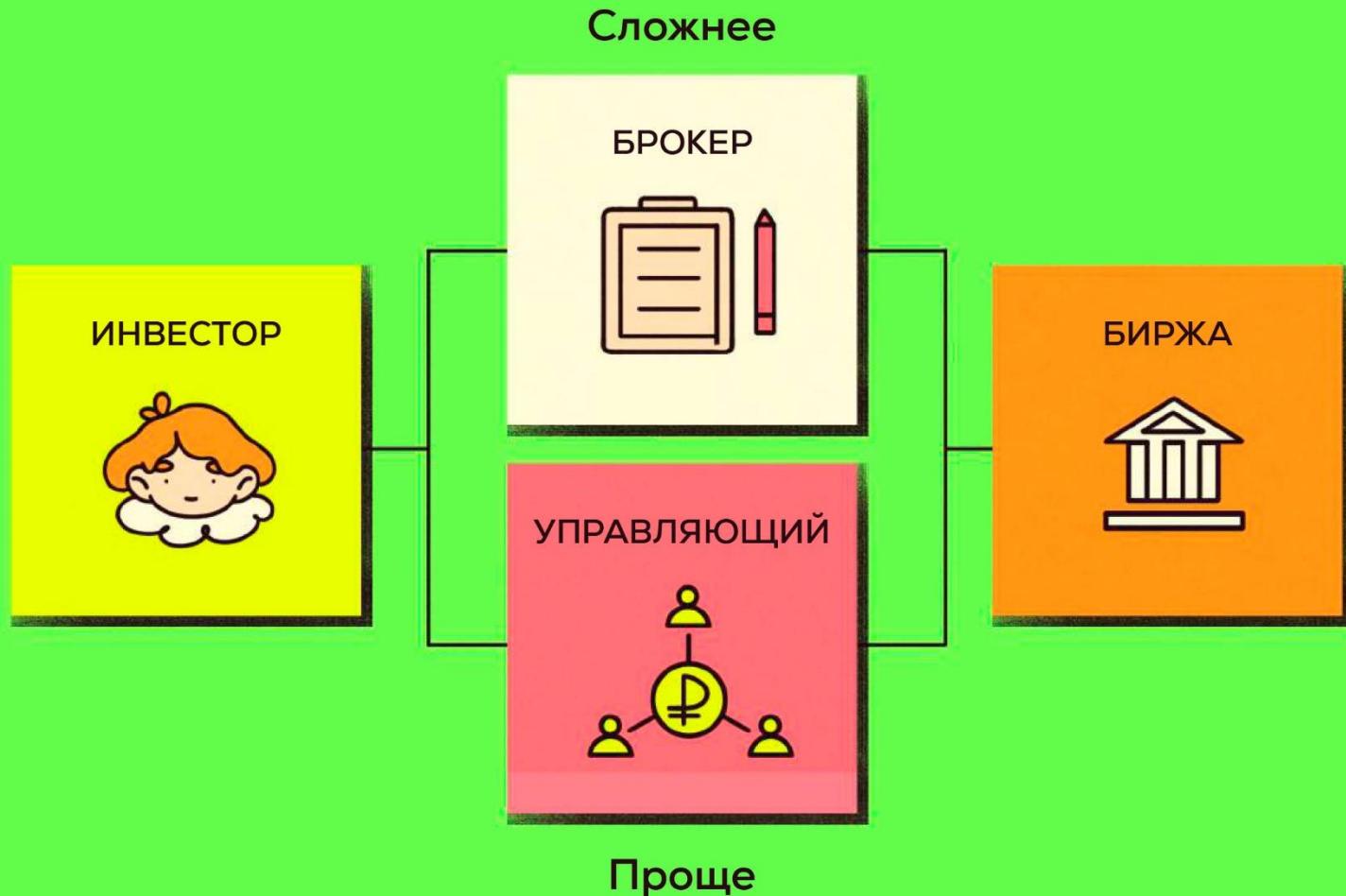
**Умеренные:** облигации, акции, драгметаллы, валюта и прочие инструменты в разумных долях.

**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!

- Страйтесь не инвестировать в финансовые инструменты, о которых мало знает.
- 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.



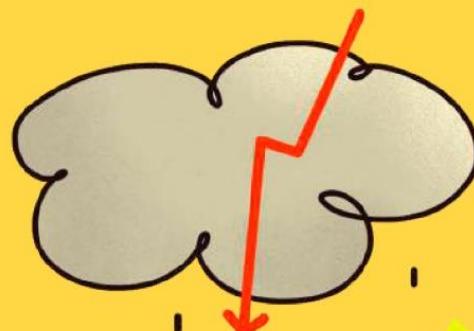
Перед заключением договора убедитесь в наличии у финансовой организации лицензии на соответствующий вид деятельности или записи в государственном реестре.



Внимательно изучайте договор.



# Куда обращаться, если ваши права нарушены



## 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:

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](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  
★ **baseweinar@fincult.com****

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



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

**Игры по финансовой грамотности ([doligra.ru](https://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>

