## «Паевые инвестиционные фонды», 10-11 классы, анимированная презентация



**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов** **Тема. Облигации****Тема. Акции** 1. Жданова А.О., Зятьков М.А.Финансовая грамотность: учебная программа. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)**Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов** **Тема. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды** 1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 48 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 344 с. — (Учимся разумному финансовому поведению)3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 232 с. — (Учимся разумному финансовому поведению) |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** |
| **Основные понятия** | Паевой инвестиционный фонд (ПИФ), управляющая компания фонда, пай, стоимость пая, пайщик, открытый фонд, интервальный фонд, закрытый фонд, налог на доходы физических лиц (НДФЛ). |
| **Личностные характеристики и установки** | * Понимание сущности инвестирования в ПИФы и условий получения высокого дохода.
* Осознание рисков инвестирования в ПИФы и личной ответственности за выбор ПИФа.
 |
| **Предметные результаты** | * Знание того, что такое ПИФ, умение перечислять виды фондов, знание их особенностей.
* Умение сравнивать плюсы и минусы разных инструментов вложения средств (например, покупка пая и банковского вклада).
* Знание того, какие расходы, несет владелец пая.
* Знание, чем рискуют пайщики ПИФов.
* Знание, от чего зависит стоимость пая.
 |
| **Компетенции**  | * Умение сравнивать доходность и рискованность разных инструментов инвестирования и выбирать оптимальный вариант.
* Умение оценивать степень риска при выборе ПИФа и покупке пая.
 |
| **Структура презентации (продолжительность 5 мин. 51 сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Что такое ПИФ и зачем он нужен? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 29 сек. |
| **с ……. по…….** | с 01 сек. по 1 мин. 29 сек. |
| **Основные понятия** | Диверсификация, инвестиционный портфель, паевой инвестиционный фонд (ПИФ). |
| **Транслируемое содержание образования**  | Грамотные инвесторы редко вкладывают все средства в один инвестиционный инструмент. Они распределяют средства между разными ценными бумагами, т.е. диверсифицируют, собирают инвестиционный портфель.Грамотно создать диверсифицированный инвестиционный портфель сложно, для этого нужно знать разные виды ценных бумаг и правила работы на фондовом рынке. Для того, чтобы помочь неуверенному или начинающему инвестору, можно предложить ПИФ — паевой инвестиционный фонд.  |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Что такое пай? Как его можно купить и продать?  |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 12 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 1 мин. 30 сек. по 2 мин. 42 сек. |
| **Основные понятия** | Управляющая компания, пай, стоимость пая, пайщик, открытый фонд, интервальный фонд, закрытый фонд. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Управляющая компания ПИФа занимается инвестированием средств инвесторов, созданием инвестиционного портфеля. Внося средства в ПИФ, инвестор становится владельцем некоторого количества паев, т.е. долей, на которые поделен капитал фонда. Стоимость одного пая равна стоимости всех активов фонда поделенных на количество паев. Стоимость пая непостоянна, если активы фонда растут в цене, то дорожает и пай. Инвестор-пайщик может продать свой пай и вернуть свои деньги с прибылью. По условиям продажи инвестором паев ПИФы делятся на три вида: открытые, интервальные и закрытые.  |
| **Фрагмент 3.** |
| **Условное название**  | Какой доход могут принести ПИФы? Чем рискуют пайщики? |
| **Продолжительность**  | 3 мин. 08 сек. |
| **с ……. по…….** | с 2 мин. 43 сек. по 5 мин. 51 сек.  |
| **Основные понятия** | ПИФ, пайщик, стоимость пая, налог на доходы физических лиц (НДФЛ). |
| **Транслируемое содержание образования**  | Пай в ПИФе может быть более доходным, чем банковский вклад. Однако покупка пая является более рискованным вложением денег, чем банковский вклад. Никто не может гарантировать, что стоимость пая будет расти, а значит, и гарантировать получение прибыли. Доходность ПИФа непредсказуема. Владелец пая должен быть готов к возможным убыткам и к тому, что ему придется платить вознаграждение управляющей компании за услуги специалистов, даже если он понес убытки. Плюсы и минусы ПИФа.  |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует тему занятия 11 «Зачем нужны паевые инвестиционные фонды» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста дохода» учебной программы (Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов «Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы») и соответствующую тему занятия 11 «Зачем нужны паевые инвестиционные фонды» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста дохода» учебного пособия Ю. Бреховой, А. Алмосова, Д. Завьялова «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы»).

Кроме того, видеоматериал иллюстрирует тему «Риск и доходность. Облигации. Акции» раздела 2 «Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов» учебной программы СПО (А. Жданова, М. Зятьков «Финансовая грамотность: учебная программа. СПО», 1 вариант 34 часа).

Тема раскрыта в учебном пособии (А. Жданова, Е. Савицкая «Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО) в параграфе «Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать» подтемы «Как на практике можно получить доступ к торгам на бирже» и «Пассивное и активное инвестирование» в части материала о ПИФах модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов».

**Образовательная цель демонстрации видеоматериала**

В соответствии с учебной программой (Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов «Финансовая грамотность: учебная программа. 10, 11 классы») занятие предназначено для выработки у учащихся личностных установок, умений и компетенций.

Использование видеоматериала поможет сформировать базовые понятия и знания, а именно: паевые инвестиционные фонды (ПИФы) — открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ; управляющая компания; пай; коллективное доверительное управление.

Учащиеся поймут, что такое коллективное инвестирование в России, познакомятся с механизмом приобретения и продажи паев ПИФа, осознают риски, сопряженные с разными видами коллективных инвестиций, поймут преимущества и недостатки инвестирования в паи ПИФов.

Показ анимированной презентации помогает в освоении умения искать необходимую информацию о ПИФах на сайтах управляющих компаний.

Работа с видеоматериалом помогает в формировании компетенций «оценивание недостатков и преимуществ инвестирования в паевые инвестиционные фонды, а также оценка затрат, сопряжённых с данным инвестированием» и «ориентирование в видах коллективных инвестиций».

Использование Серии помогает формировать перечисленные выше знания, умения, навыки и при работе с учебными программами в редакции Е. Лавреновой для 10-11 классов соц.-эконом. профиля, а также А. Ждановой для СПО.

**Краткое описание**

В презентации раскрывается смысл понятия «паевой инвестиционный фонд», объясняется, что такое пай подобного фонда. Презентация поясняет, что приобретение паев позволяет мелким инвесторам вкладывать средства в диверсифицированные инвестиционные портфели, управляемые согласно стратегии, разработанной специалистом.

Презентация дает сведения об основных видах ПИФов, их специализациях, стратегиях управления. Отмечается, что гарантии доходности и даже сохранности вложений в ПИФы отсутствуют.

В презентации поясняется, что вложения в ПИФы целесообразно делать только на срок свыше одного года, при этом в долгосрочном периоде их ожидаемая доходность может быть существенно выше, чем по банковским вкладам.

**Варианты использования в учебном процессе**

При проведении уроков по учебному пособию (А. Киреев «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы, социально-экономический профиль») учитель пользуется пособием Е. Лавреновой «Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10, 11 классы, социально-экономический профиль». Это пособие содержит сценарий занятия 11 «Зачем нужны паевые инвестиционные фонды».

В соответствии со сценарием видеоматериал целесообразно продемонстрировать в конце шага 1 «Постановка практической задачи».

При проведении уроков по учебному пособию *по финансовой грамотности для СПО А. Ждановой, Е. Савицкой* учитель пользуется методическим пособием А. Ждановой М. Зятькова «Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО.». Методическое пособие содержит сценарий занятия «Как работает фондовая биржа, и кто может на ней торговать (интерактивная лекция)». С учетом этого сценария рекомендуется показ материала на этапе 2 «Лекции» строго в разделе 4 «Активный и пассивный подход к инвестированию».

Видеоматериал рекомендуется к показу целиком.

**Комментарии педагога после просмотра, обсуждение в классе, вопросы обучающимся**

По завершению показа учитель проводит фронтальную работу с целью систематизации учащимися полученных знаний.

В процессе работы необходимо акцентировать внимание учащихся на понятии «диверсифицированный портфель» и на том, что непрофессионалу часто бывает трудно создать такой портфель, и именно в этой ситуации полезно использовать инвестиции в паи паевых инвестиционных фондов.

При обсуждении можно задать следующие вопросы:

* Как вы понимаете термин «диверсификация»?
* Почему непрофессионалу часто сложно работать на фондовом рынке? Почему ему сложно самому создать диверсифицированный портфель?
* Что такое «паевой инвестиционный фонд»? Как инвестор может участвовать в нем?
* Какие виды ПИФов вы знаете?
* Какие комиссии управляющая компания взымает с инвестора за свою работу?
* Какие минусы ПИФов вы можете выделить?
* Страхуются ли инвестиции в ПИФ государством?

**Применение в проектной деятельности**

Учитель также может рекомендовать видеоматериал для использования при подготовке индивидуальных или групповых проектов по следующим темам:

* Исследование «Коллективные инвестиции в России. История и настоящее время. Механизм. Риски. Основные игроки на этом рынке в 2020 г.».
* Финансовый бой «Самостоятельное инвестирование на рынке ценных бумаг через брокера или инвестирование в ПИФы».
* Исследование «Сайт о коллективных инвестициях — <https://investfunds.ru/> Раздел “Фонды”. В чем польза для инвестора?».