

Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»

Модуль 3



Как вы могли стать «миллионером»?

- Начинаем в 2004 году
- Сберегаем **20 000 рублей в год**,
ежегодно увеличиваем на 2 000 рублей
- Вкладываем на депозит по **средней ставке**
- Продолжаем 15 лет
- Исполняем свое «**желание на миллион**» 😊

ГОД	СТАВКА, %	СУММА, РУБ.
2004	10,2	22 040 ₽
2005	8,4	47 739 ₽
2006	8,9	78 124 ₽
2007	8	112 454 ₽
2008	11,2	156 185 ₽
2009	11,2	207 038 ₽
2010	6,8	255 292 ₽
2011	7,8	311 857 ₽
2012	8,4	377 077 ₽
2013	7,4	445 793 ₽
2014	11,8	543 116 ₽
2015	9,3	639 532 ₽
2016	7,6	735 481 ₽
2017	6,4	831 495 ₽
2018	5,6	928 747 ₽
2019	5,6	1 033 557 ₽

Как вам такое предложение?

Программы инвестирования

		«Золото»	«Недра»
Основная процентная ставка, годовых %		36	33
Эффективная процентная ставка*, годовых %		37,04	28,71
Минимальная сумма инвестирования, руб.		100 000	30 000
Минимальный срок инвестирования, мес.		12	6
Выплата	по окончании	да	-
	ежемесячно	-	да
<u>Капитализация</u>		да	-
Страхование всей суммы инвестирования		да	да
Страхование процентов		да	-
Для пенсионеров +1%		да	да
Возможность пополнения		да	да

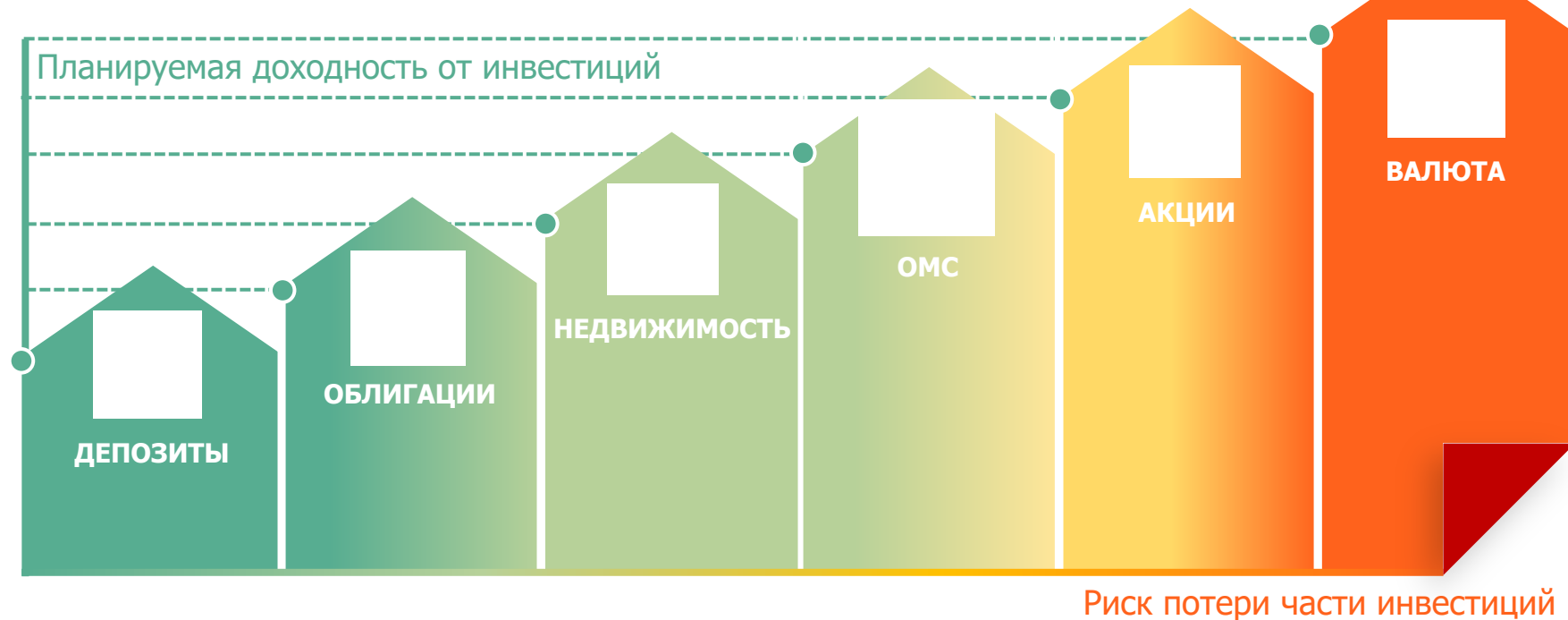
В добыче полезных
ископаемых, сельском
хозяйстве, недвижимости

**33-37%
ГОДОВЫХ** –

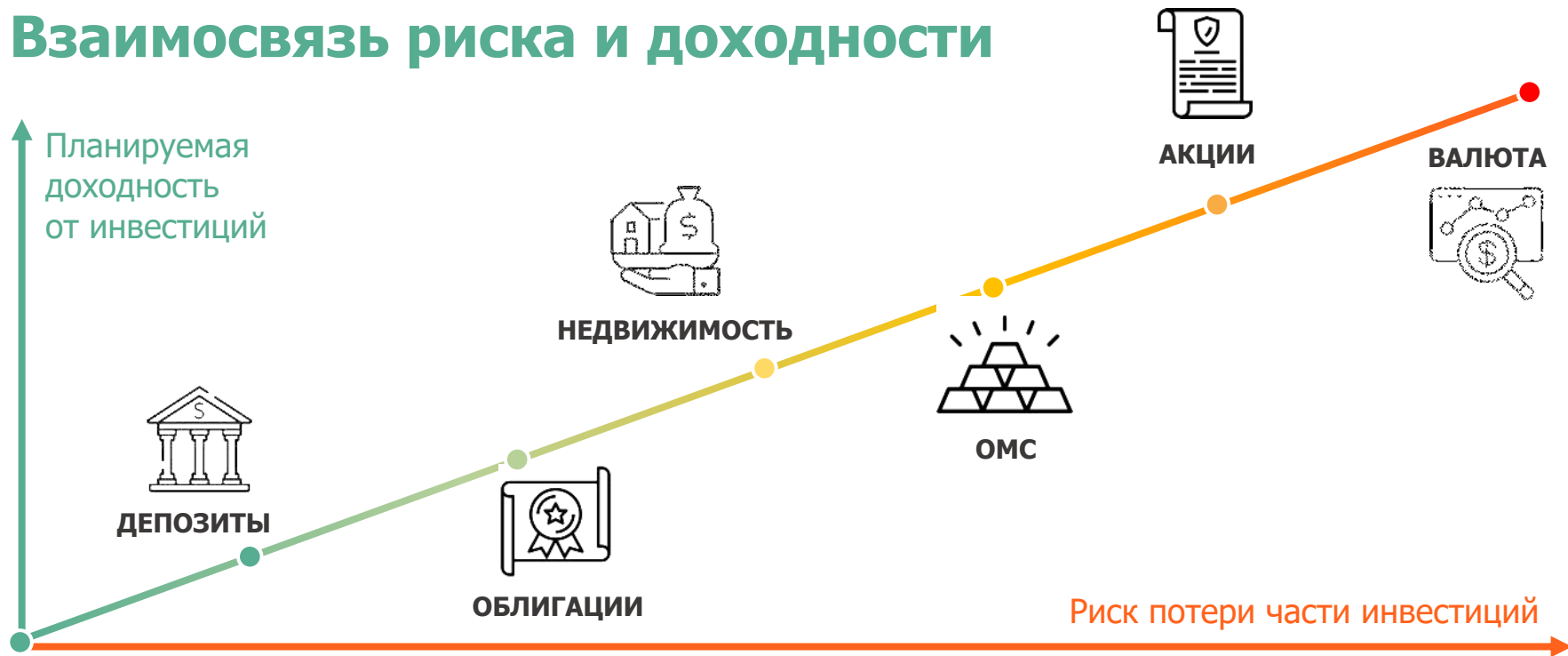
абсолютно запредельные
ставки

По данным ЦБ в 2018 г. россияне потеряли в финансовых пирамидах более 2,7 млрд. руб.!

Взаимосвязь риска и доходности



Взаимосвязь риска и доходности



Как сберегать эффективно?

1. У сбережений должна быть четкая и **понятная цель** – на что колим?

2. Соблюдаем финансовую дисциплину – сбережения должны быть **регулярными**.

3. Защищаем сбережения от **инфляции** – вкладываем деньги как минимум на депозит под банковский процент!

4. **Время – деньги.** Чем раньше начнете сберегать, тем быстрее достигнете цели. Работает эффект сложных процентов.

Выгода сложных процентов

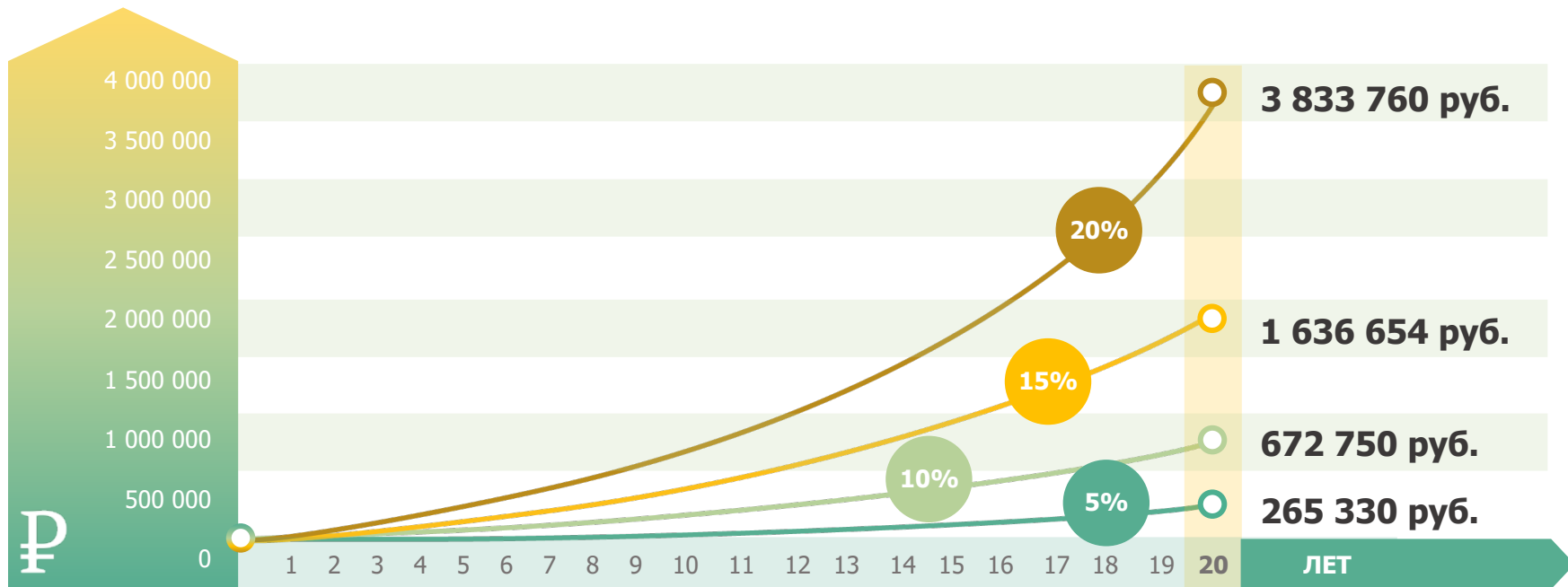
%

Александра положила **100 000 рублей** на вклад без капитализации под **7%** на год. В конце срока она получит 107 000 рублей, то есть её прибыль благодаря процентам составит **7 000 рублей.**

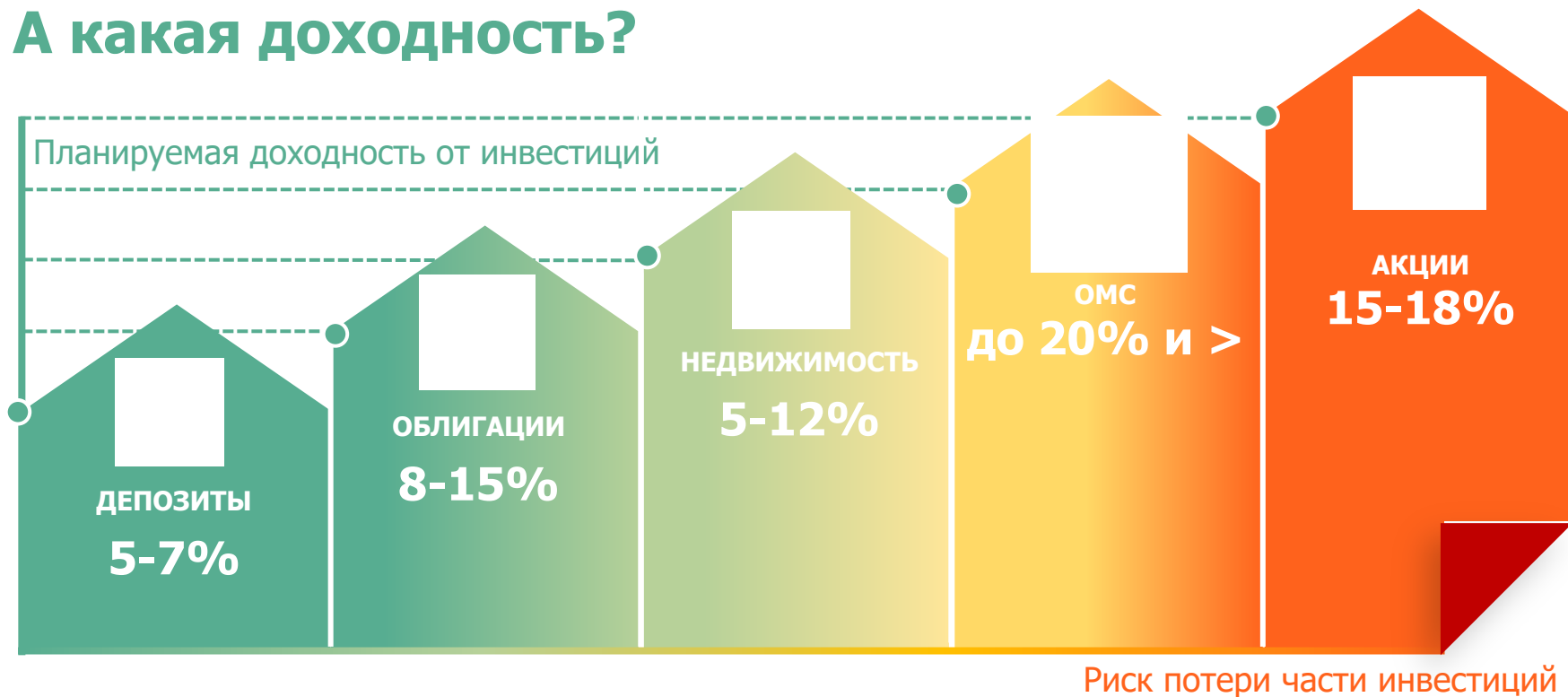
Евгения положила **100 000 рублей** на вклад с капитализацией под **7%** на год. В первый месяц проценты будут начислены на 100 000 рублей, к вкладу прибавится 583 рубля.

Во второй месяц процент будет начисляться уже на 100 583 рубля. В конце срока Евгения получит 107 229 рублей, а значит, прибыль в виде процентов составит **7 299 рублей.**

Выгода сложных процентов. Инвестиции 100 000 руб.



А какая доходность?



Инвестиционная нечисть

<http://stoppiramida.ru/>



- Форекс / ПАММ-счета
- Бинарные опционы
- HYIP – новые пирамиды
- SkyWay
- Hermes, Questa и т.д.
- Криптовалюта

А у вас выгодный депозит?



- Срок депозита – как скоро вам понадобятся деньги?
- Условия размещения (минимальная сумма, возможность пополнения, частичного снятия, досрочного расторжения без потери % и т.п.)
- Валюта вклада
- Процентная ставка
- Наличие капитализации процентов
- Входит ли банк в систему страхования вкладов, <https://www.asv.org.ru>
- Тарифы и удобство обслуживания в банке, отзывы

<https://ad.dnevnik.ru/promo/minfin-p15-checklist>

Агентство по страхованию вкладов

Цель – защитить клиентов банка и вернуть вкладчикам те средства, которые размещены на вкладах и счетах, в случае банкротств банка или отзыва лицензии на банковскую деятельность.

Вклады
застрахованы



Система
Страхования
Вкладов

Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц, размещенные в банке-участнике ССВ на сумму **не более 1,4 млн. руб., кроме:**

- Вкладов и сберегательных сертификатов на предъявителя, субординированных депозитов
- Средств, переданных банкам в доверительное управление
- Вкладов в зарубежных филиалах российских банков
- Средств на **ОМС, ИСЖ, НСЖ**
- Электронных денежных средств (без открытия банковского счета)
- Средств на счетах ИП, адвокатов и нотариусов, открытых в связи с профессиональной деятельностью

<https://www.asv.org.ru>

Что вам могут продать в банке вместо депозита?

- Инвестиционное или накопительное страхование жизни
- Программу негосударственного пенсионного фонда
- Индивидуальный инвестиционный счет

**Нормальные продукты,
но вам могут не подходить!**

**Главный признак –
с кем заключаете договор.**

Депозит / вклад = договор с БАНКОМ
(не страховая, НПФ, брокер)

Автоматические копилки

Автопополнение
на фиксированную сумму

Перечисление
процента от зачислений

Перечисление
процента от списаний

Примеры банковских сервисов для автоматизации накоплений



Сбербанк «Копилка» - 3 варианта- фиксированная сумма, % от зачислений на карту, % от расходов по карте.

ВТБ «Автопополнение» - фиксированная сумма от зачислений, % от зачислений на карту.

Альфа-банк «Накопилка» - копилка для зарплаты (% от зарплаты), копилка для сдачи (% расходов по карте).

Промсвязьбанк – автопополнение накопительного счета «Доходный» - «Пополнил — накопил» (фиксированная сумма или % от зарплаты), «Купил — накопил» (выбранный % или сумма с каждого чека)

Покупка валюты для сбережений



Регулярно небольшими
суммами



Не угадывать
курс



Онлайн в банковских
приложениях / на бирже

не FOREX!

На рынке Forex
зарабатывают только
профессиональные
трейдеры!

Облигации федерального займа



1. Доходность на уровне
8% годовых

2. Доходность выше
банковского депозита
под гарантии
государства

3. Не облагаются
налогом

4. Можно купить
и продать в любой
момент без потери
процентов

Индивидуальные инвестиционные счета

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – особый тип брокерского счета, на который распространяется государственная поддержка в виде специальных налоговых льгот.

Максимальный размер вноса	1 млн. руб.
Минимальный срок инвестирования	3 года
2 типа налогового вычета на выбор тип А, вычет на взносы	Ежегодно на сумму вноса предоставляется вычет по НДФЛ
	Максимальный ежегодный взнос - 400 тыс. руб.
	Ежегодно возврат до 52 тыс. руб. (13% от суммы вноса), за 3 года - 156 тыс. руб.
	Для тех, кто платит НДФЛ 13%

Ключевая идея темы:



Сберегать — важно!

**Хотите быстрее идти к цели —
сберегайте и используйте,
как минимум, депозит или ОФЗ**

**Чем выше доходность, которую
вам предлагают, тем
выше риски.**



Домашнее задание и задание для самостоятельной работы

Ваш эксперт
Иванов
Иван Иванович

Телефон
+7 (000) 000-00-00



Домашнее задание

Решите задачу: Сергей планирует вложить 100 000 рублей на срок 12 месяцев, процентная ставка 7% годовых.

1.

У него есть три варианта:

- Ежемесячная капитализация процентов.
- Ежеквартальная капитализация процентов.
- Начисление процентов в конце срока.

Какой вариант для него наиболее выгодный?

Задание для самостоятельной работы:

2.

Изучите дополнительные материалы по ИИС на сайте МосБиржи <https://www.moex.com>

3.

Изучите информацию об ОФЗ
<https://www.banki.ru/blog/BAY/10411.php>
<https://vashifinancy.ru/ofzn-new2/>

4.

Используя чек-лист, выберите банковский вклад под свои цели и задачи.

