

МОДУЛЬ 3

Памятка по теме: «Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»»

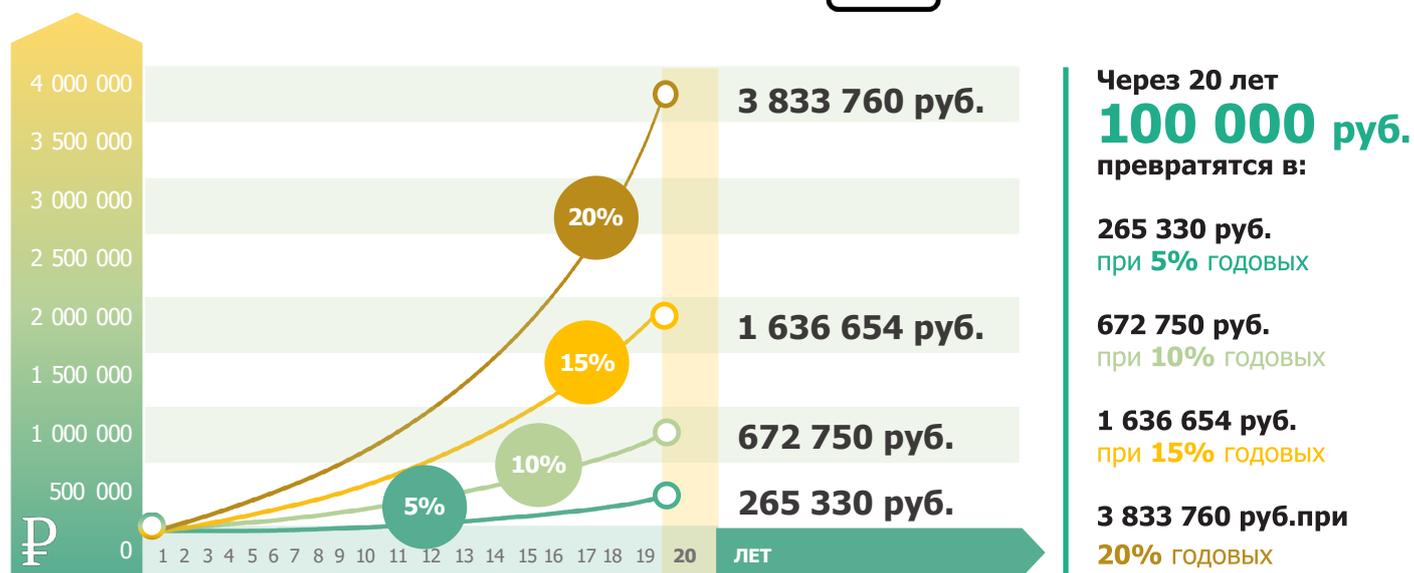
Сберегать – это важно! Наличие сбережений позволяет семье безболезненно пережить непредвиденные жизненные ситуации и достигать поставленных финансовых целей. Вот универсальные правила эффективных сбережений:

1. У сбережений должна быть четкая и понятная цель – на что копим?
2. Соблюдаем финансовую дисциплину – сбережения должны быть регулярными.
3. Защищаем сбережения от инфляции – как минимум на депозит с капитализацией или в облигации федерального займа (ОФЗ).
4. Время – деньги. Чем раньше начнете сберегать, тем быстрее достигнете цели. Работает эффект сложных процентов.

Сложный процент – отличный инструмент по увеличению вложенных денег на длительном промежутке времени. Вот как работают сложные проценты при разных доходностях¹.



Выгода сложных процентов

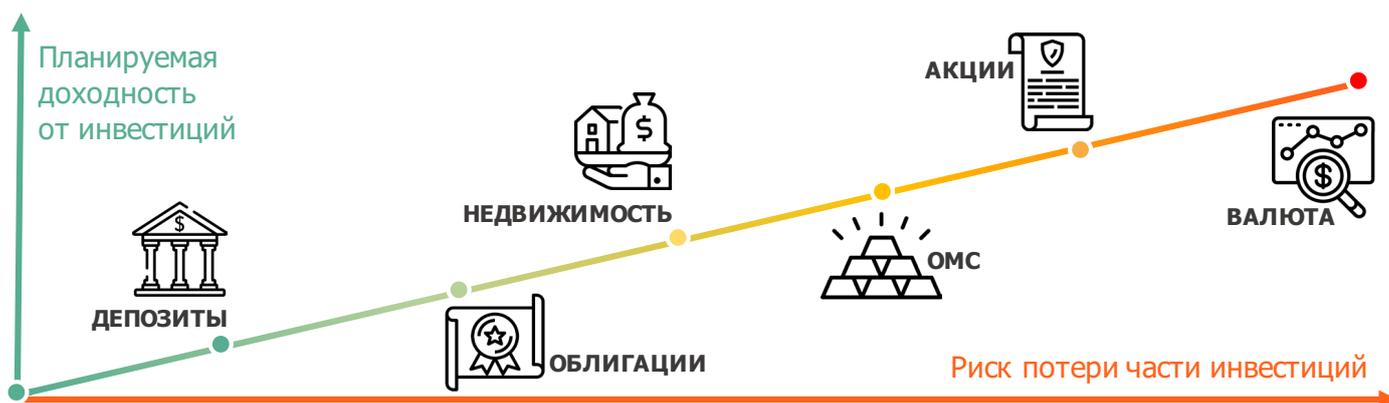


ПОМНИТЕ: чем выше уровень ожидаемой доходности, тем выше риск получения убытков.

Главная особенность процесса инвестирования в том, что все риски несет САМ инвестор и НЕТ никаких ГАРАНТИЙ возврата инвестированного капитала.

¹ <https://calculus.ru/kalkulyator-vkladov>, <https://allcalc.ru/node/140>

Взаимосвязь риска и доходности



Диверсификация вложений – распределение денег по различным видам активам для минимизации рисков. Чтобы не переживать из-за кризиса в экономике разных стран, роста курса доллара, падения цен на нефть и т.п., нужно распределять деньги на несколько различных финансовых инструментов.

Как говорится в известной поговорке: «Не кладите все яйца в одну корзину»!



1. **Облигации федерального займа**

Облигация – долговая ценная бумага: покупка облигации означает предоставление займа предприятию или государству, который оно обязано вернуть (выкупить облигацию).



2. **Особенности инвестирования в ОФЗ:**

Если целей несколько, то важно направлять сбережения на цели в следующей последовательности:

- Высокая надежность государственных облигаций. Достаточно надежны бумаги ведущих госкорпораций.
- Высокая ликвидность - можно купить и продать в любой момент без потери процентов.
- Стабильный, заранее известный доход – у ОФЗ в среднем до 8% годовых.
- Купонный доход по ОФЗ не облагается НДФЛ.

По надежности и доходности ОФЗ сопоставимы с депозитом, но не входят в Систему Страхования Вкладов. Также граждане РФ могут купить облигации федерального займа для населения (ОФЗ-н)



3. **Особенности инвестирования в ОФЗ-н:**

- Можно купить и продать только в определенных банках
- Невозможно купить на индивидуальном инвестиционном счете
- При продаже ранее 1 года после выпуска доход не выплачивается
- Купонный доход освобожден от НДФЛ
- Доходность до 7,35% годовых.

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

Если вы являетесь плательщиком НДФЛ, то инвестируя через ИИС типа А, можете заработать больше за счет получения доходности по облигациям и ежегодного налогового вычета в сумме до 52 000 руб.