

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



## Как вы могли стать «миллионером»?

- Начинаем в 2005 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.
2005	10,2	22 040 ₺
2006	8,4	47 739 ₺
2007	8,9	78 124 ₺
2008	8	112 454 ₺
2009	11,2	156 185 ₺
2010	11,2	207 038 ₺
2011	6,8	255 292 ₺
2012	7,8	311 857 ₺
2013	8,4	377 077 ₺
2014	7,4	445 793 ₺
2015	11,8	543 116 ₺
2016	9,3	639 532 ₺
2017	7,6	735 481 ₺
2018	6,4	831 495 ₺
2019	5,6	928 747 ₺
2021	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
Капитализация	да	-	
Страхование всей суммы инвестирования	да	да	
Страхование процентов	да	-	
Для пенсионеров +1%	да	да	
Возможность пополнения	да	да	

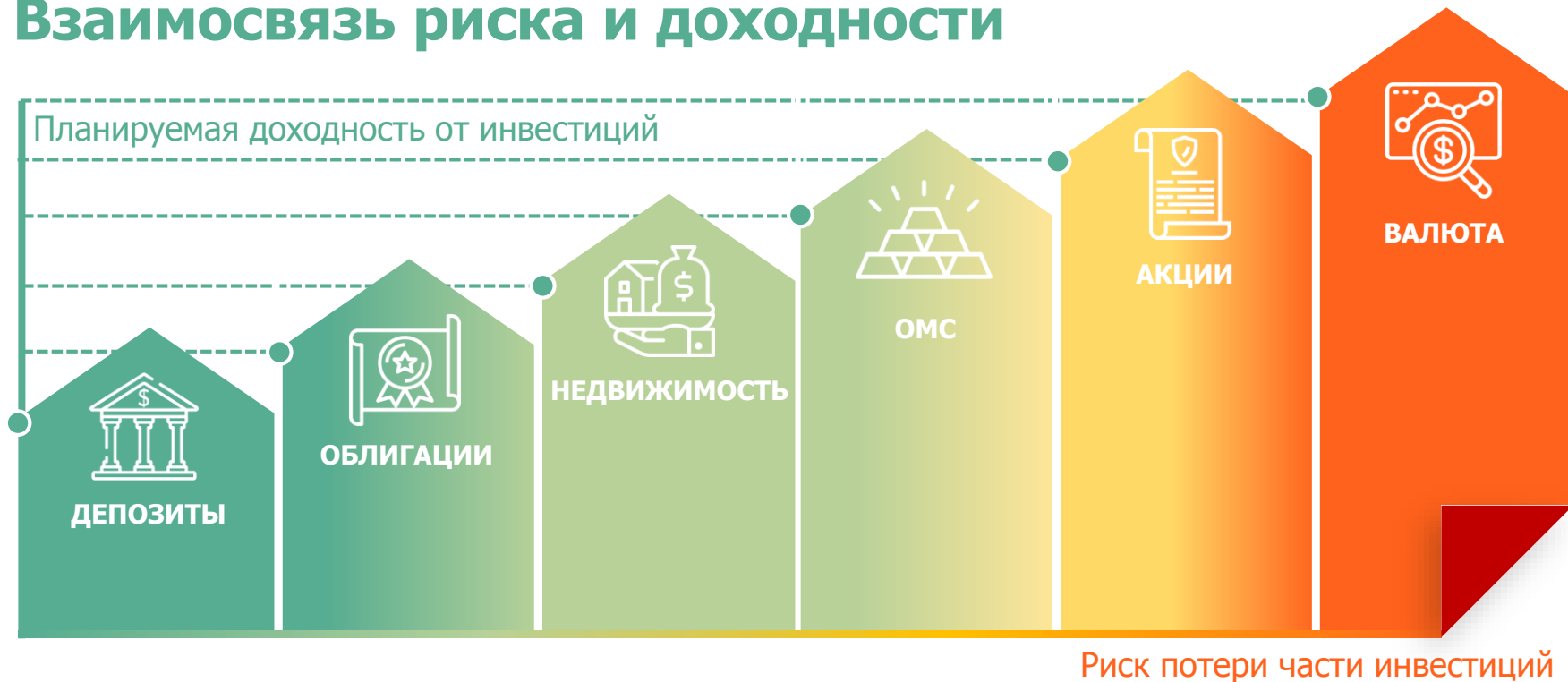
В добыче полезных ископаемых, сельском хозяйстве, недвижимости

**33-37%  
ГОДОВЫХ** –

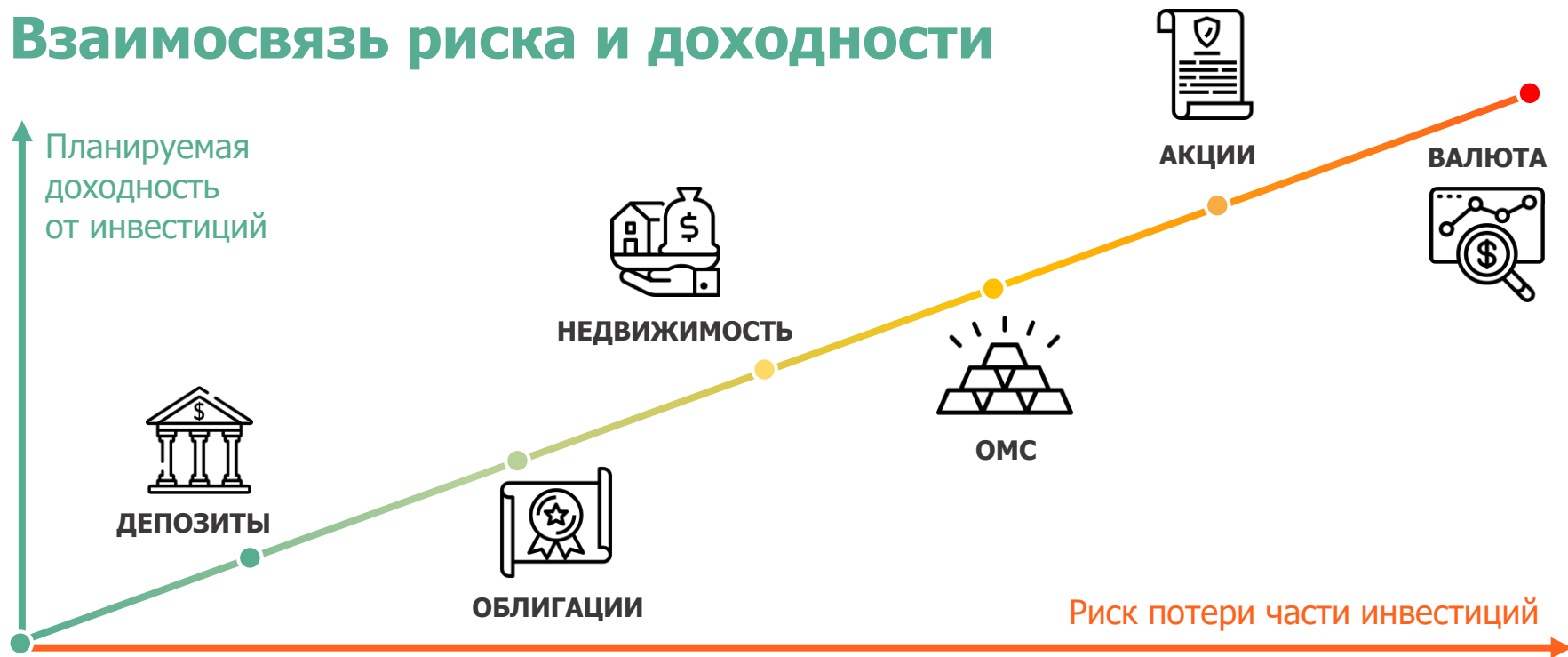
абсолютно запредельные ставки

*По данным ЦБ в 2020 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 копим?

**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

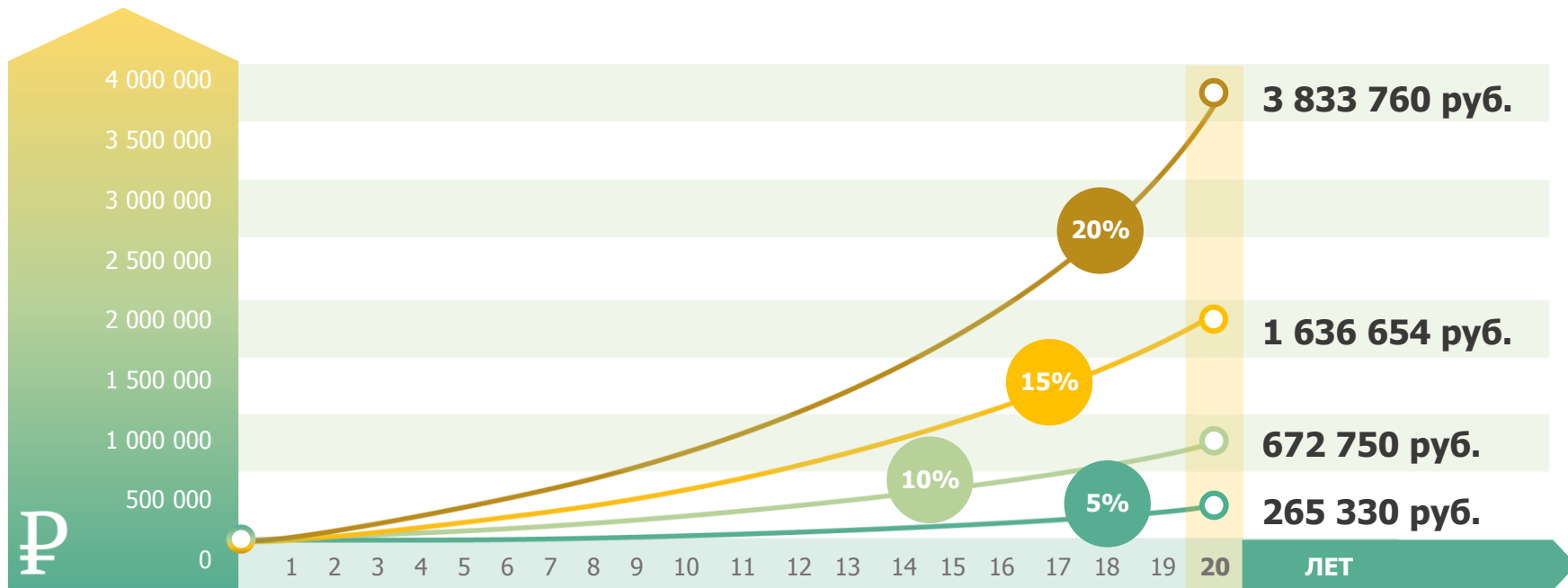
%

*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.**

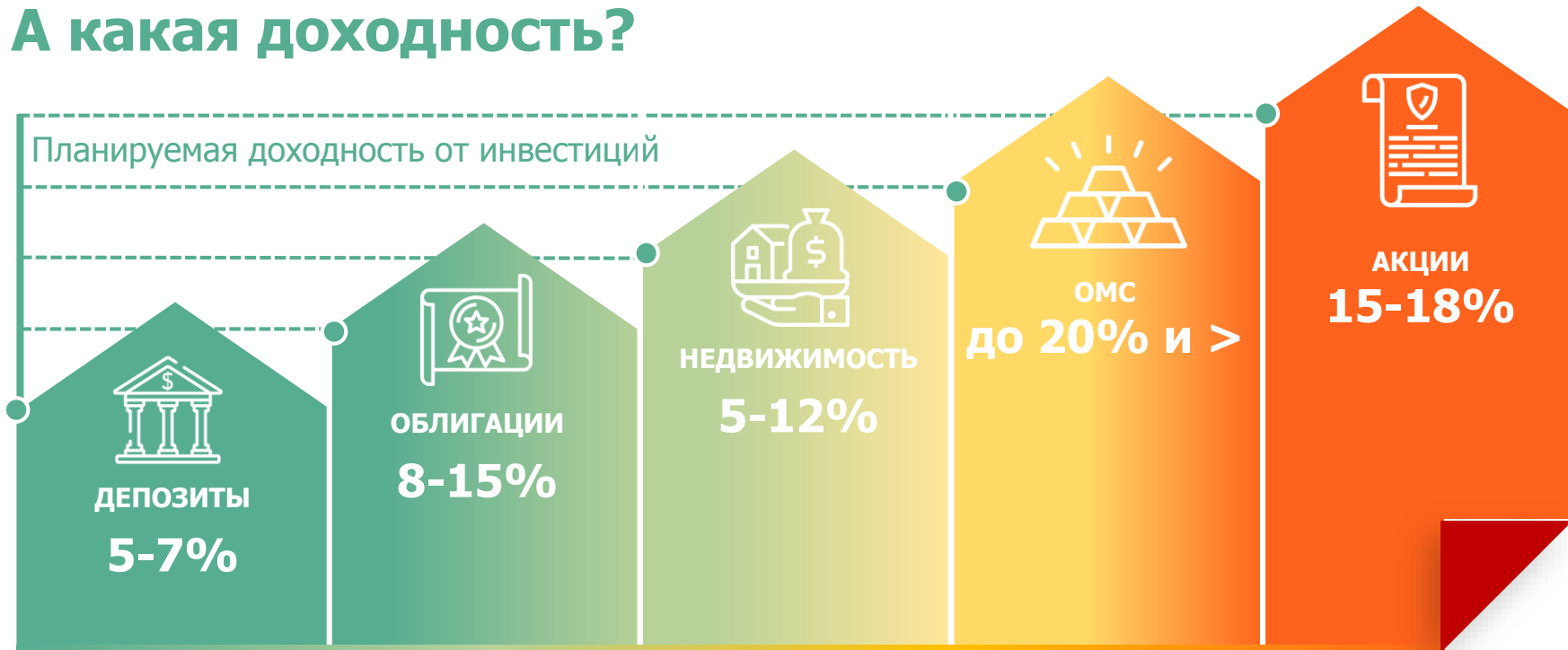
*Евгения* положила **100 000 рублей** на вклад с капитализацией под **7%** на год. В первый месяц проценты будут начислены на 100 000 рублей, к вкладу прибавится 583 рубля.

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?



Риск потери части инвестиций

# Инвестиционная нечисть

<http://stoppiramida.ru/>



- Форекс / ПАММ-счета
- Бинарные опционы
- HYIP – новые пирамиды
- SkyWay
- Hermes, Questra 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 (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, открытых для осуществления профессиональной деятельности

<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), <b>за 3 года - 156 тыс. руб.</b>
	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



## 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.