

ИНВЕСТИЦИИ И СТРАХОВАНИЕ*

Презентация к лекции

*** ЗА ПРАВА
ЗАЁМЩИКОВ**



Раздел I Принятие ответственных финансовых решений

Раздел II Сложный процент и временная стоимость денег

Раздел III Инвестиции и сбережения

* Банковские вклады

* Недвижимость

* Ценные бумаги

* Налогообложение доходов по ценным бумагам

Раздел IV Страхование и современные страховые продукты

ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЕ ЛЮДИ

Сберегают
часть заработка



Стараются
не брать в долг



Ставят себе
финансовые цели



Заранее планируют
покупки



Сами ведут
личный бюджет



Знают свои
финансовые права



Ищут достоверную
информацию



Берегут
персональные данные



Не стесняются
просить скидку



ФИНАНСОВО НЕГРАМОТНЫЕ ЛЮДИ



Тратят все деньги
до копейки



Регулярно одалживают
деньги



Набирают множество
кредитов



Совершают
необдуманные траты



Пренебрегают
любыми расчетами



Верят почти всему
и всем на слово



Ориентируются на слухи
и домыслы



Распространяют
информацию о себе



Покупают
переоцененные товары

Временная стоимость денег —

одно из фундаментальных понятий финансов.

Сумма, полученная сегодня, больше той же суммы, полученной завтра.

- * В финансовых расчетах используются величины:
- * Дисконтированная стоимость PV (Present Value)
- * Будущая стоимость FV (Future Value)
- * Ставка дисконтирования r (rate)
- * Количество периодов (дней, месяцев, лет) начисления процентов n

Финансовые расчеты осуществляются на основе простого или сложного процента.

Простой процент начисляется только на первоначально вложенный капитал.

Формула: $FV = PV * (1 + r*n)$

Сложный процент (капитализация процентов) – в каждый новый период начисления (месяц, квартал, год) процент начисляется на суммарную величину: первоначально вложенный капитал + ранее начисленные проценты за предыдущие периоды начисления.

Формула: $FV = PV * (1 + r)^n$



Два друга заключили сделку: один взял займы у другого 50 тысяч рублей под 20% годовых. Сколько он будет должен через год, если применяются простые проценты?

$$FV = 50\ 000 * (1+0.2*1) = 60\ 000 \text{ рублей}$$

Бабушка открыла банковский вклад с ежемесячной капитализацией процентов. Сумма - 50 тысяч рублей, ставка по вкладу - 10% годовых. Какая сумма будет у бабушки на вкладе через год?

$$FV = 50\ 000 * (1+(0,1/12))^{12} = 55\ 235,65 \text{ рублей}$$

- * Самый популярный инструмент для сбережения.
- * Вклады застрахованы государством на сумму **до 1 400 000 рублей.**
- * Низкая реальная доходность (доходность за вычетом инфляции).
- * **Январь 2016 г.:** максимальная ставка по рублевым вкладам в 10 крупнейших российских банках – 10% годовых.
- * **Январь 2016 г.:** Инфляция – 9,8% годовых.

Вклады
застрахованы



Система
Страхования
Вкладов

СТАВКА ПО РУБЛЕВЫМ ВКЛАДАМ В 2009-2015 ГОДАХ, %



Золотое правило инвестора:

Доходность и риск взаимосвязаны

Чем выше доходность, тем выше и риски понести потери; и наоборот – чем ниже риски для инвестора, тем ниже доходность которую он может получить.

Инвесторы, которых не устраивает низкая доходность по банковскому депозиту, ищут возможности для получения более высокого дохода.

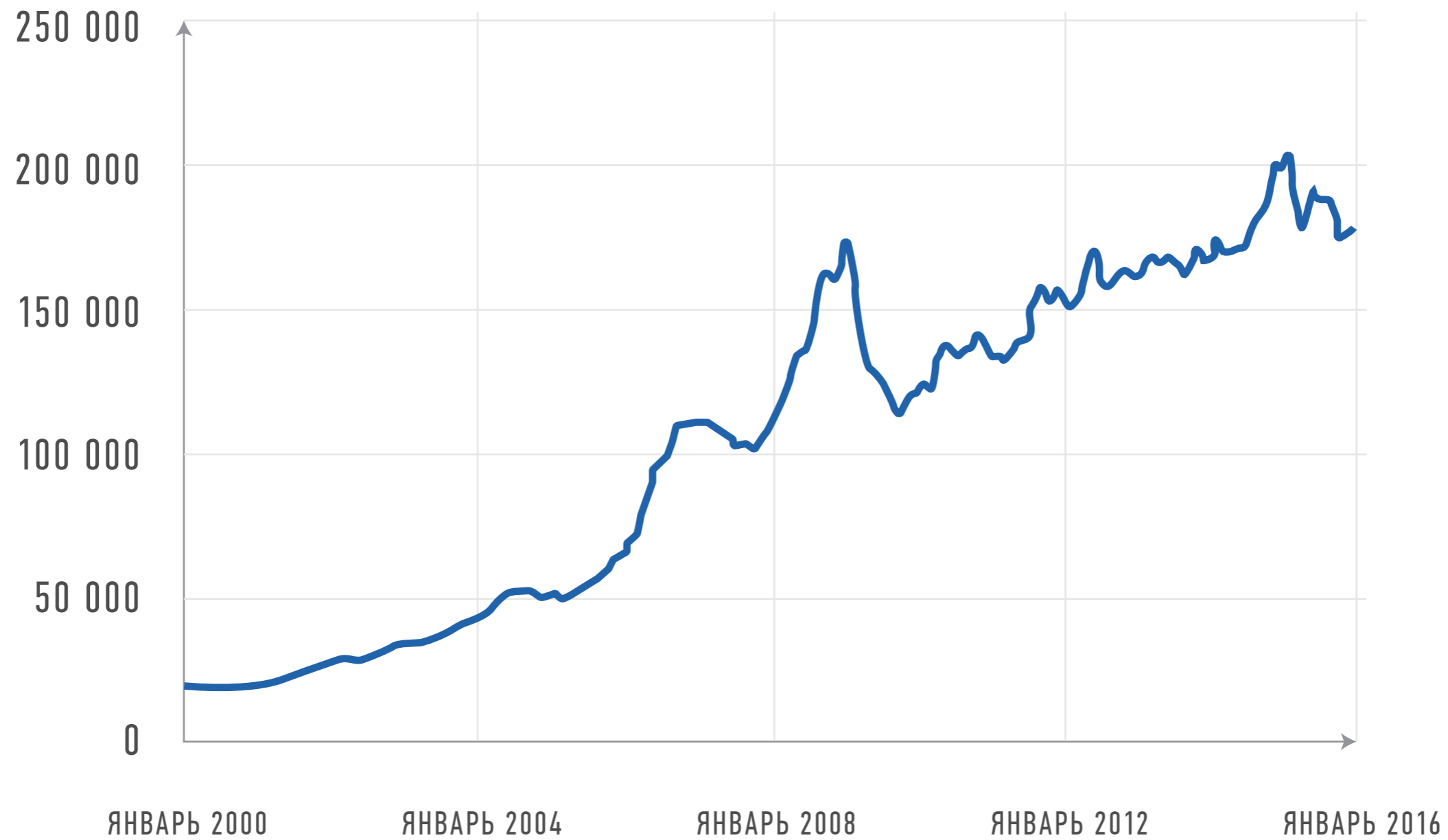
Плюсы

- * Цены на квадратные метры в долгосрочной перспективе растут: за последние 10 лет цена квадратного метра в Москве выросла в 2 раза.
- * За последние 8 лет было всего 2 периода спада цен на недвижимость.

Минусы

- * Содержание требует постоянных расходов: оплата жилищно-коммунальных услуг, ремонт, налог на имущество.
- * Высокий порог для вложений.



ИНДЕКС СТОИМОСТЬ ЖИЛЬЯ (РУБ./М²) www.irn.ru

Для осуществления биржевых сделок физическому лицу нужно **открыть счет в компании, имеющей брокерскую лицензию.**

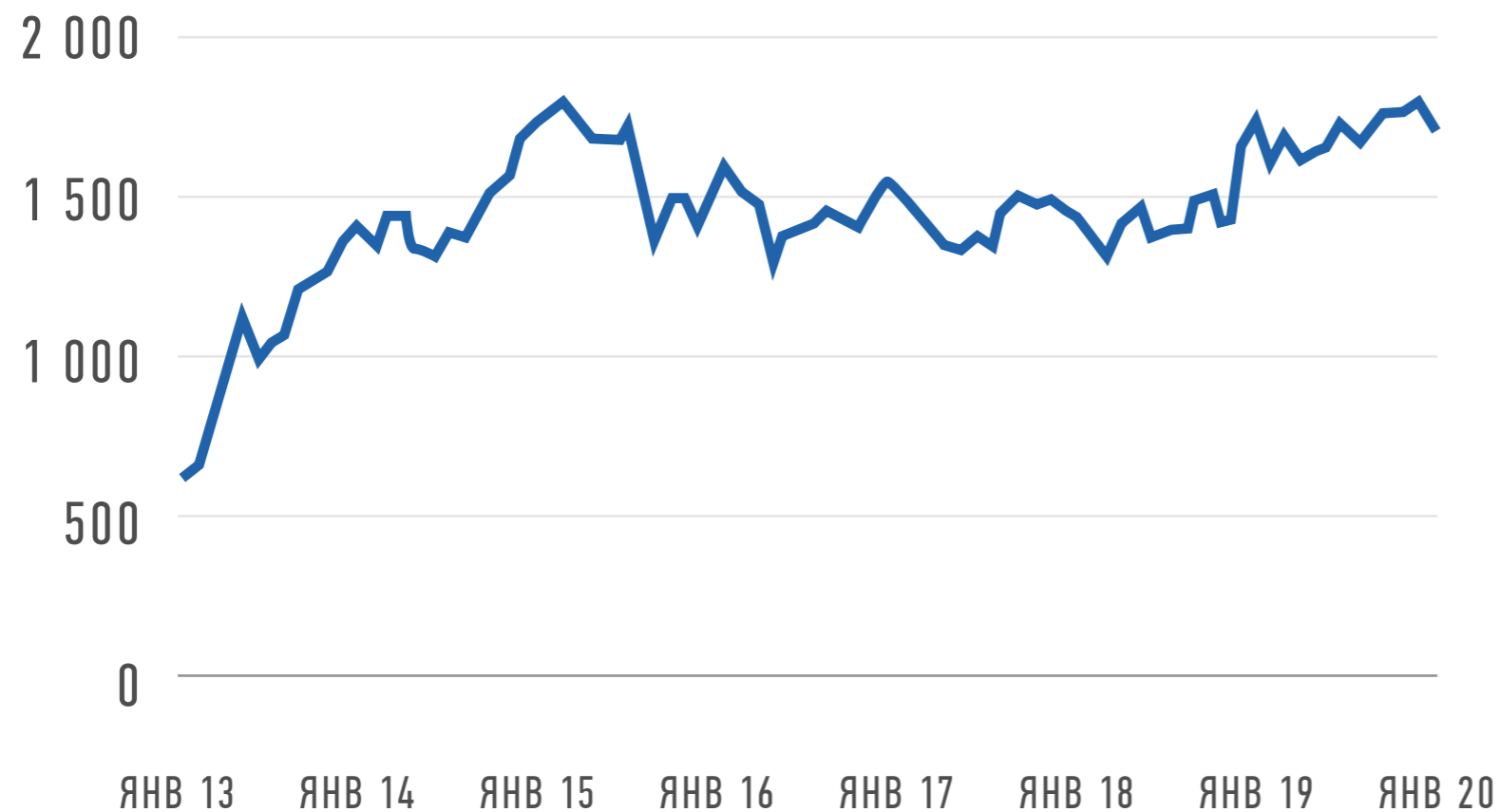
* **Акции** – долевые ценные бумаги. Инвесторы получают доходы в виде дивидендов (1-2 раза в год) и роста курсовой стоимости акций, если дела у компании идут хорошо.

Инвестиции в акции считаются **вложениями с высоким риском**, но и ожидаемая доходность по ним высокая.

* **Облигации** – долговые ценные бумаги. Инвесторы получают доходы в виде купонных выплат (2-4 раза в год) в течение срока обращения облигации, в конце срока погашается номинал облигации.

Облигации считаются **вложениями с низким уровнем риска** по сравнению с акциями.

ИНДЕКС ММВБ В 2009–2015 ГОДАХ, пунктов



Индекс ММВБ вырос за 7 лет почти в три раза: с 625 до 1785 пунктов.

Среднегодовая доходность за этот период – около 26% годовых.

ДИНАМИКА ИНДЕКСА СРЕДНЕВЗВЕШЕННОЙ ДОХОДНОСТИ IFX-CBONDS (РОССИЙСКИЕ ОБЛИГАЦИИ)

IFX-Cbonds YTM eff
(за 3 года)

11,62 +1,31%



В начале 2016 года средняя доходность по индексу IFX-Cbonds составляла 11,5-11,8% годовых.

Это выше уровня инфляции и средней ставки по банковскому вкладу.

Доходы от инвестиций в ценные бумаги облагаются налогом на доходы физических лиц – НДФЛ (13%).

- * Купонный доход по государственным, субфедеральным и муниципальным облигациям освобожден от налога (0% для физических лиц).
- * Налоговым агентом физического лица как правило выступает компания-брокер.
- * Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – брокерский счет с особым режимом налогообложения. Открывается на срок не менее 3-х лет. Владелец ИИС имеет право получать налоговые вычеты.

- * Глава 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ, Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и другие.
- * Страховая деятельность **подлежит лицензированию.**
- * **Надзор** за страховым рынком осуществляет **Банк России.**



Суть страхования заключается в передаче рисков множества отдельных лиц в страховую компанию, которая предоставляет страховое покрытие этих рисков за определенное вознаграждение.

Страховые компании собирают и обрабатывают огромные объемы статистической информации по рисковым событиям, что позволяет им проводить актуарные расчеты – расчеты тарифных ставок страхования на основе методов математической статистики.



- * Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО).
- * Добровольное страхование транспортных средств (КАСКО).
- * **Комплекс ипотечного страхования:** страхование жизни и трудоспособности заемщика, страхование предмета залога (недвижимости), страхование на случай потери права собственности (титульное страхование).
- * Добровольное медицинское страхование (ДМС).
- * Обязательное медицинское страхование (ОМС).
- * Накопительное страхование жизни (НСЖ).
- * Страхование **выезжающих за рубеж** и другие виды страхования.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!*

*** ЗА ПРАВА
ЗАЁМЩИКОВ**

