



Министерство экономики Краснодарского края

Личное финансовое планирование

Алексей Белый – начальник отдела по взаимодействию с
некредитными финансовыми организациями

НАШИ МЕЧТЫ

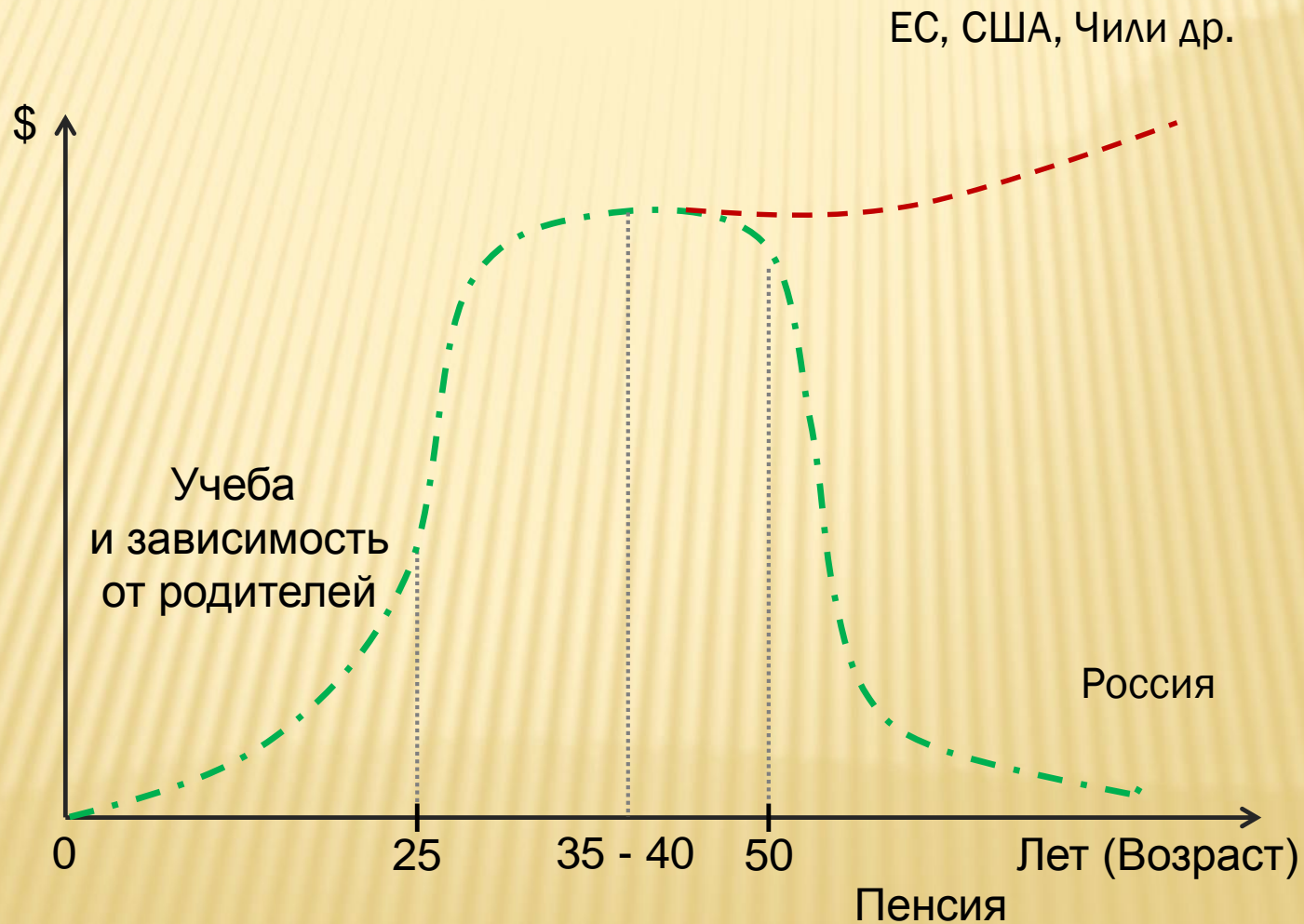


ОБРАЗ ФИНАНСОВО ГРАМОТНОГО ЧЕЛОВЕКА

- ✘ Ведет учет собственных доходов и расходов
- ✘ Тратит меньше, чем зарабатывает (формирует сбережения)
- ✘ Ориентируется в мире финансов (знает, где найти и как использовать нужную информацию)
- ✘ Осуществляет рациональный выбор финансовых услуг
- ✘ Имеет подушку безопасности (на случай непредвиденных обстоятельств/накопления на пенсию)
- ✘ Знает, как защищены права потребителя финансовых услуг (куда обратиться)

Жизненный цикл доходов

4



Классические инструменты для вложения денег

5



«Под подушку»



Валюта



Банковский депозит



Недвижимость



ИИС



Драгоценные
металлы



Ценные Бумаги



Инвестируем грамотно!

10

- ✓ инфляция 2017 – 2,5%
- (реальная инфляция?);

✓ потеря средств при краже,
пожаре, ЧС;

✓ защита средств «от себя».





Инвестируем грамотно!

11




- ✓ срок инвестирования не ограничен;
- ✓ возможность потери средств (в 2017 году \$ снизился на 5,2%);
- ✓ сумма зависит от стоимости валюты.



Инвестируем грамотно!

12

A circular inset image showing an open metal safe with several stacks of banknotes inside.

✓ срок инвестирования
ограничен от 1 до 36 месяцев;

✓ доходность фиксирована (в
2017 году в среднем составила
7% годовых) ;

✓ Вложение до 1,4 млн. в 1
банке застраховано АСВ.



Инвестируем грамотно!

13

- ✓ срок инвестирования не ограничен;
- ✓ доходность не фиксирована (в 2015 года снижение 6%, 2016 год +4%, 2017 год +6%);
- ✓ Большой порог входа от 1 млн. руб.
- ✓ Возможность потери средств





Инвестируем грамотно!

14



- ✓ срок инвестирования 3 года;
- ✓ доходность не фиксирована (в среднем ИИС приносит 23%);
- ✓ Порог инвестирования ограничен 1 млн. рублей (налоговый вычет с 400 тыс. рублей);
- ✓ Возможность потери средств



Инвестируем грамотно!

15



- ✓ срок инвестирования не ограничен;
- ✓ доходность не фиксирована (в 2017 году золото + 6%) ;
- ✓ Порог входа зависит от инструмента
- ✓ Возможность потери средств в результате снижения курса



Инвестируем грамотно!

17



- ✓ срок инвестирования не ограничен;
- ✓ доходность не фиксирована (в 2017 году в среднем + 16%)
- ✓ Порог входа не фиксирован
- ✓ Возможность потери средств в результате снижения курса

Новые инструменты для инвестирования



Криптовалюта



Соцсети



Краудфандинг



Инвестируем грамотно!



₿ 1 BTC = 48 655 RUB  по курсу на 01.01.2017.

₿ 1 BTC = 582 730 RUB  по курсу на 01.01.2018.

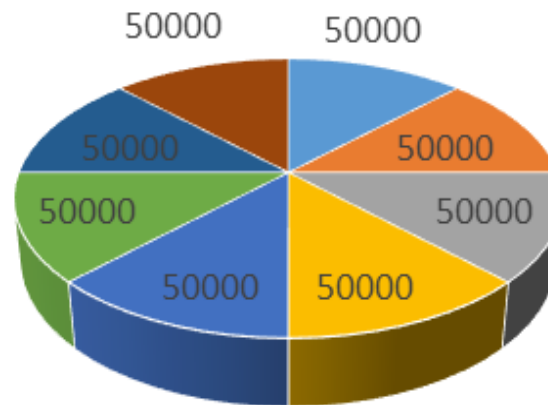
₿ 1 BTC = 546 431 RUB  по курсу на 12.03.2018.



400 тыс. руб. за 2017 год

18

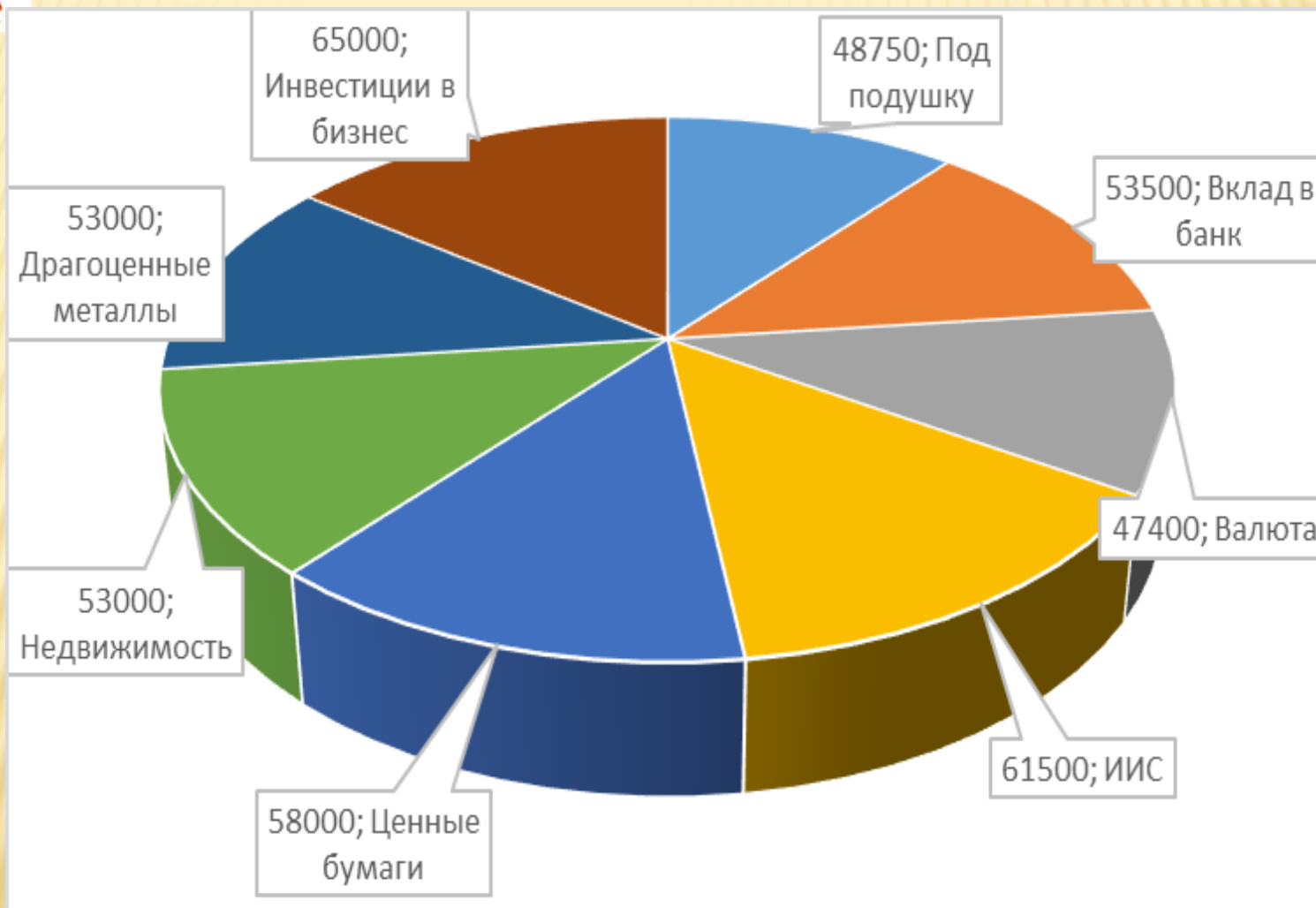
Инвестиции в 2017 году. Сумма 400 тыс. рублей



- Под подушку
- Вклад в банк
- Валюта
- ИИС
- Ценные бумаги
- Недвижимость
- Драгоценные металлы
- Инвестиции в бизнес



ИНВЕСТИЦИИ В 2017 ГОДУ +10,03%



ГЛАВНЫЕ ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИЙ:

РИСК-ДОХОДНОСТЬ

Ожидаемый доход
от инвестиций

Риск
(страх)



Доходность
(жадность)

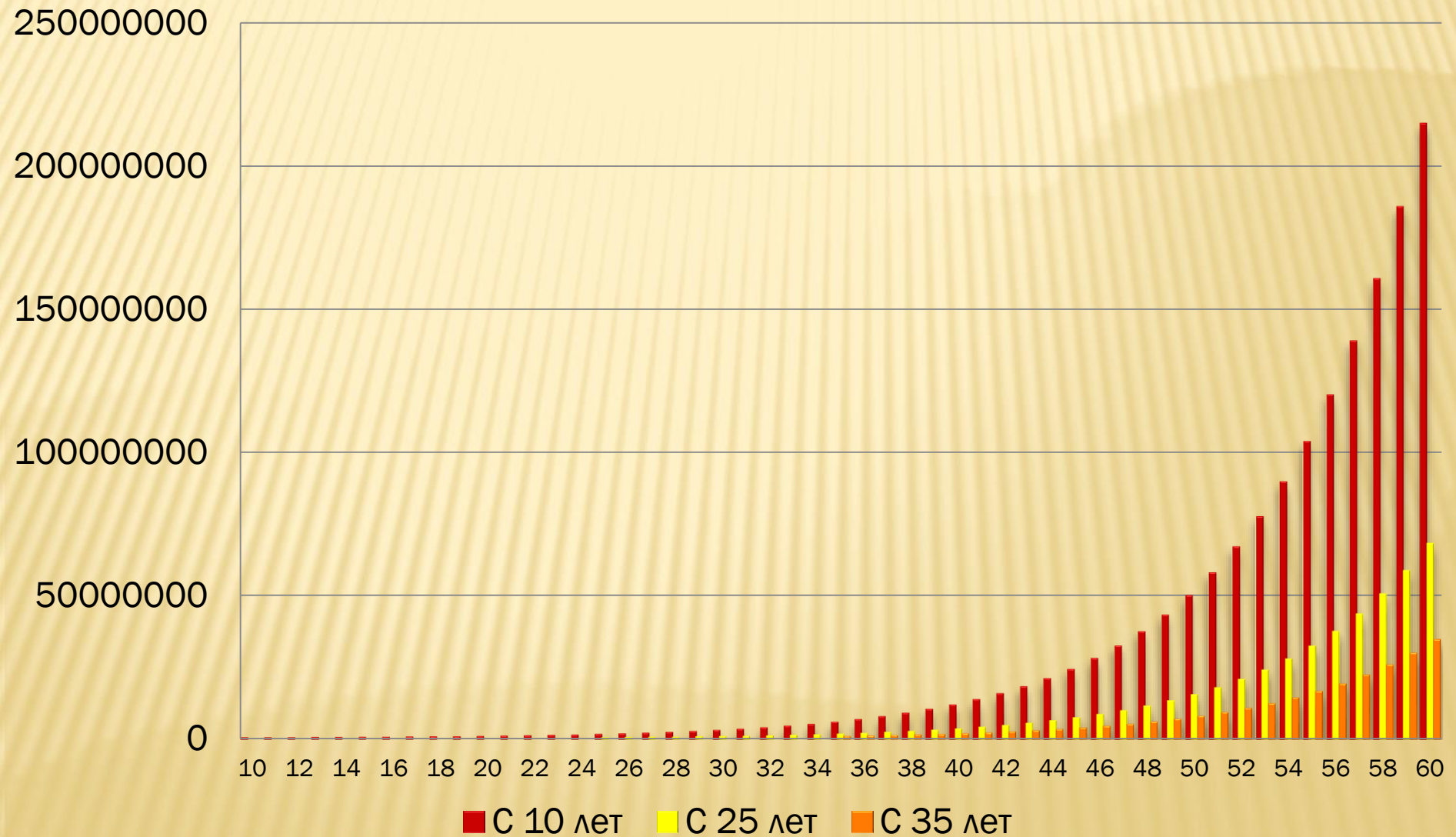
высокий риск,
высокий
доход

низкий риск,
низкий доход

Риск потерять часть
инвестиций



Результаты инвестирования с различного возраста



ВЫВОДЫ

- ⦿ Составить личный финансовый план
- ⦿ Начать инвестировать как можно раньше
- ⦿ Помнить о диверсификации
- ⦿ Помнить о непрерывности
- ⦿ Анализировать ситуацию ежегодно

**Это время для ваших
вопросов**