



Министерство экономики Краснодарского края

Личное финансовое планирование

Алексей Белый – начальник отдела по взаимодействию с
некредитными финансовыми организациями

НАШИ МЕЧТЫ



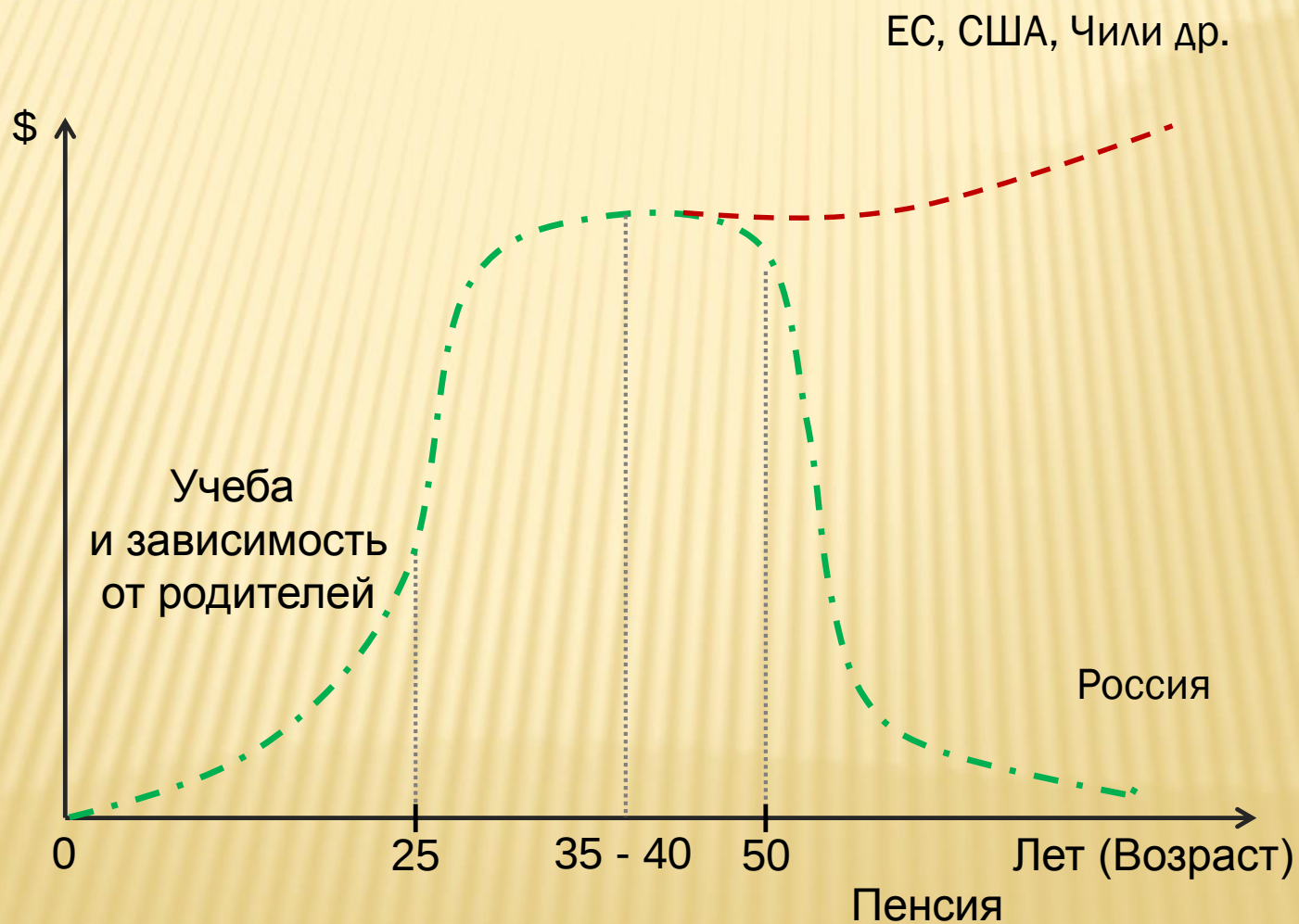
CARSGURU

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



✓ 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.

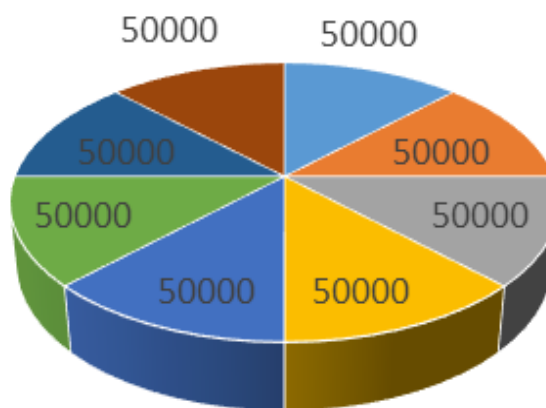
1 BTC = 546 431 RUB по курсу на 12.03.2018.



400 тыс. руб. за 2017 год

18

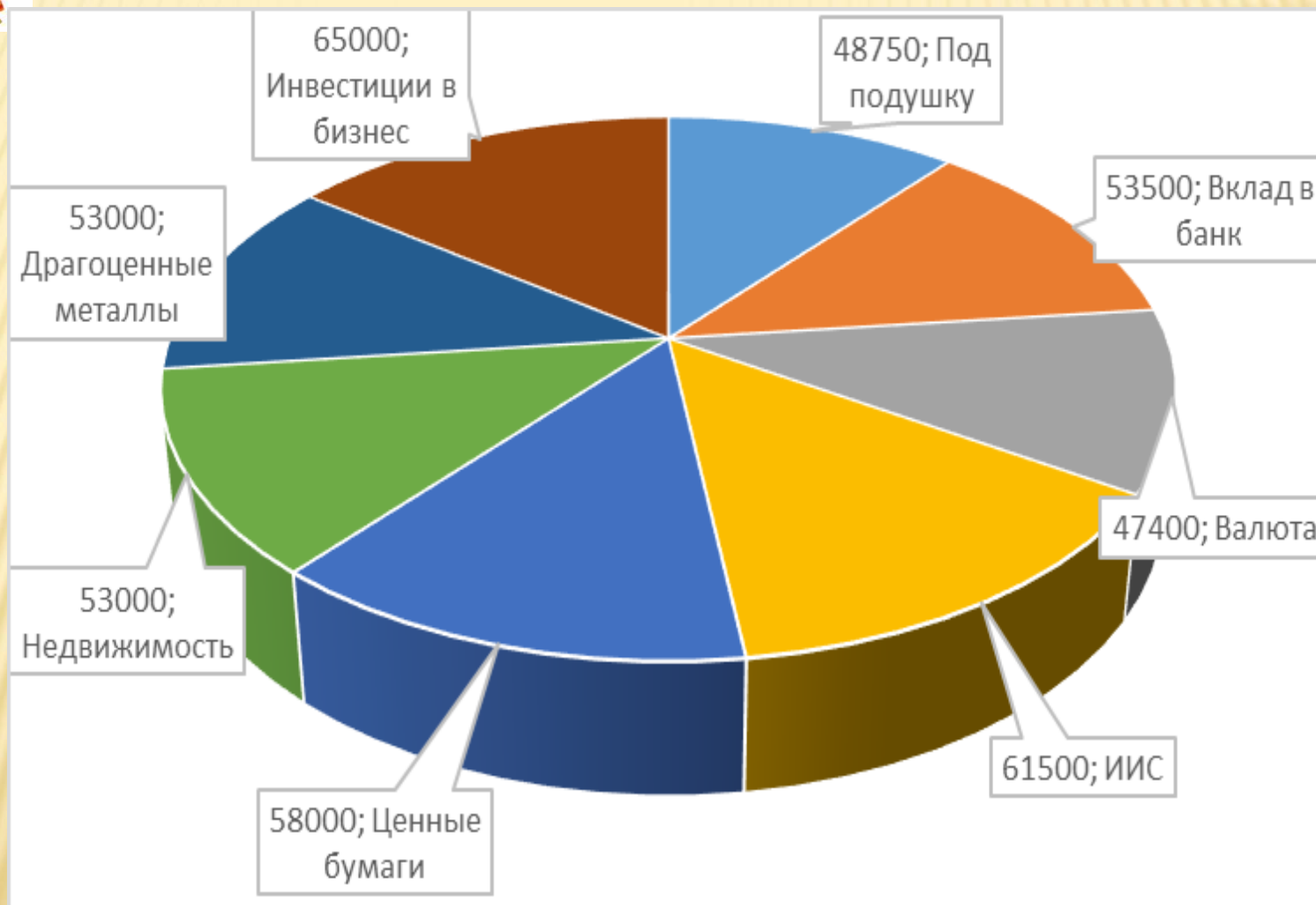
Инвестиции в 2017 году. Сумма 400 тыс. рублей



- 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)

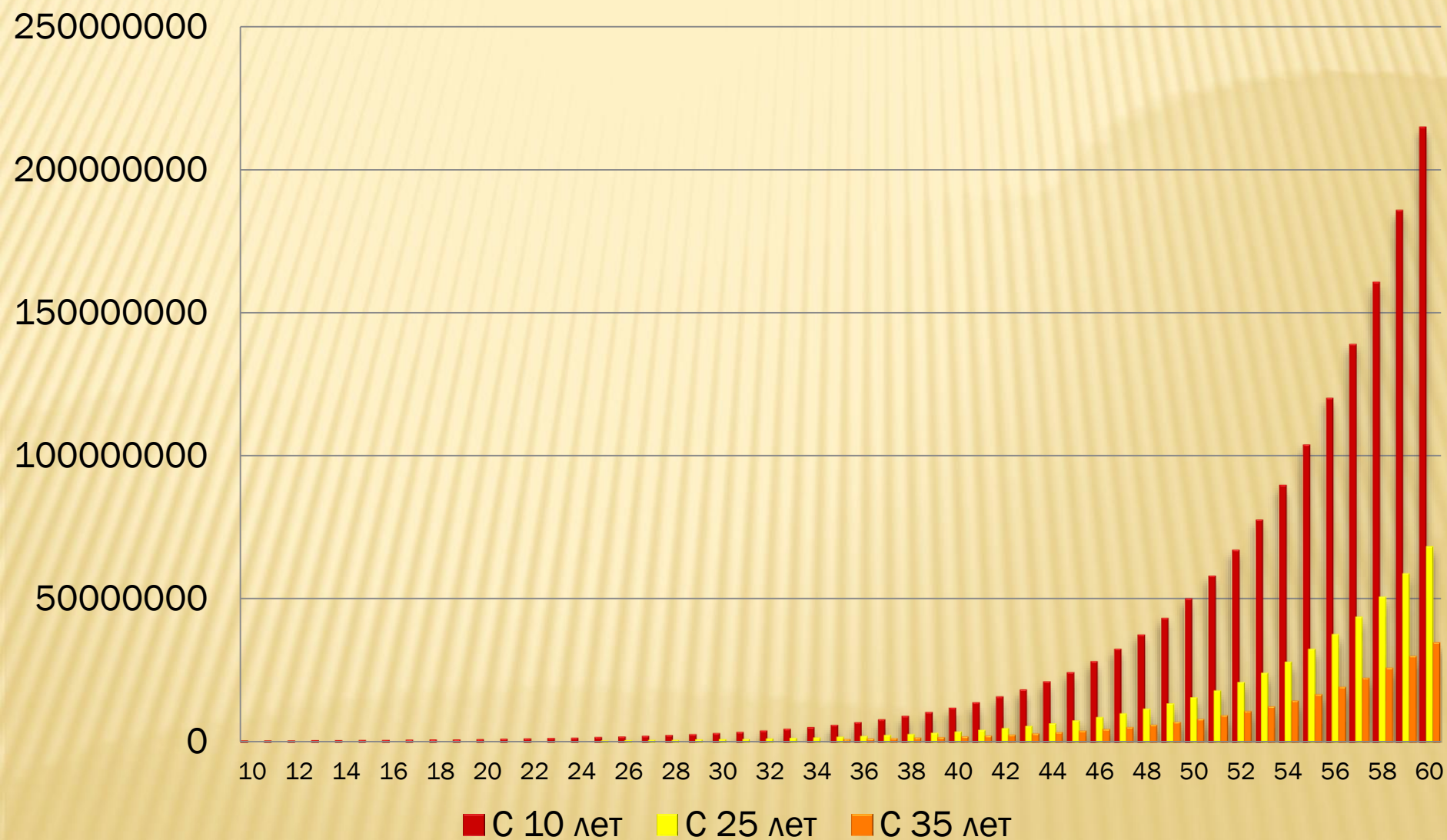


высокий риск,
высокий
доход

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**