

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Тема 8.1. Как обеспечить сохранность накопленных средств

Сберегательная или инвестиционная деятельность **всегда сопровождается рисками** разных видов, но особенно это актуально в периоды кризисов.

Большую опасность для владельцев капитала представляет инфляция. Поэтому для сохранности средств необходимо учитывать не только доходность инвестиций, но и уровень обесценивания денег. Важно научиться действовать таким образом, чтобы снизить негативное влияние инфляции.

Инфляция – это процесс обесценивания денег, который сопровождается повышением стоимости товаров. Экономика подвержена циклическим изменениям. Поэтому периоды высокой инфляции могут сменяться периодами низкой инфляции и даже дефляции.

Уровень инфляции зависит и от многих экономических факторов. При этом для каждого человека уровень инфляции будет разным. Он зависит от категории ваших покупок и расходов.

Защитить свои сбережения от обесценивания не так сложно, как кажется. Вот несколько надежных способов.

Банковский вклад – классическое размещение средств под процент. Этот способ удобен своей простотой: вы относите деньги в банк и выбираете удобный вам формат.

Срочный вклад – средства размещаются на фиксированный период, допустим на 6 месяцев или год. Вы отдаёте банку деньги, а дальше выбираете: получать проценты каждый месяц на счёт или дождаться итоговой суммы с приростом в конце срока. Если закрыть такой вклад раньше, проценты забрать не получится.

Бессрочный вклад – вы размещаете деньги в банке, получаете проценты и можете забрать всё в любой момент без потери накоплений. Это бывает удобно, но проценты по таким депозитам обычно ниже: банк не может предсказать, когда вы захотите забрать свои средства, поэтому не может предложить высокую доходность.

У вкладов до 1,4 миллиона рублей есть большое преимущество – **они застрахованы**. Это значит, что вы сможете вернуть эти деньги, даже если банк разорится.

Если вы накопили больше этой суммы, возможно, **есть смысл разделить** всю сумму **на несколько депозитов**.

Список банков с защищёнными вкладами можно посмотреть на сайте Агентства по страхованию вкладов.

Мультивалютный вклад/счет – это банковский депозит, состоящий из счётов в разных валютах. Например, в рублях, евро и долларах. Он поможет защитить деньги не только от инфляции, но и от валютных скачков.

Допустим, вы копите на немецкую машину и храните сбережения на вкладе. Резкое снижение курса рубля приведёт к тому, что цена авто в евро не изменится, но покупка станет дороже для вас в рублях.

Если хранить сбережения не только в российской валюте, вы **не ощутите на себе разницу в цене**. Как правило, ваши средства внутри вклада можно свободно конвертировать в разные валюты. Если вы ориентируетесь в экономической ситуации, сможете зарабатывать ещё и на разнице курсов.

Начисления, как правило, **идут отдельно** по каждой из валют.

Минусы такого вклада – более низкие проценты, чем те, что предлагаются для рублёвых депозитов.

Оптимальный вариант – банковский вклад с капитализацией процентов. Начисленные проценты увеличивают сумму самого вклада, что отдельно важно при наступлении страхового случая и возмещения вам вклада.

Иностранная валюта – популярным способом хранения сбережений у россиян является перевод наличных из национальной валюты в иностранную, а именно в доллары и евро. Но при этом многие владельцы капитала не учитывают, что и в других странах тоже есть инфляция.

Например, в США она достигает в среднем 2 % в год. Поэтому спасти средства от инфляции в этом случае удастся лишь частично.

Внимание! Важное значение имеет период, когда приобретается иностранная валюта. Если в этот момент ее курс находится на пике своего роста, существует риск финансовых потерь за счет дальнейшего укрепления рубля. Поэтому покупка доллара или евро дает наибольший результат в долгосрочной перспективе. Это же касается и валютных банковских вкладов.

Инвестиционное страхование жизни – этот инструмент – возможность обезопасить себя и близких от трат, если с вами что-то случится, и защитить деньги от инфляции.

Инвестиционное страхование жизни **работает так**: вы заключаете договор со страховой компанией и позволяете ей распоряжаться вашими

финансами. После завершения срока соглашения вы получаете деньги и накопления.

Последние делятся на две части: гарантийную и инвестиционную.

Гарантийная часть – возврат ваших денег.

Инвестиционная – дополнительный доход, который накопился, если ситуация на фондовом рынке была благоприятной.

Страховщики могут предложить вам две программы: **агрессивную** и **консервативную**.

В первом случае они будут вкладываться в более рискованные акции с высоким уровнем доходности.

Во втором – в стабильные и низкодоходные. Выбирать вам. Следует помнить, что, в отличие от банковских вкладов, инвестиционное страхование жизни не защищается государством. Если с компанией что-то случится, можно лишиться денег. Поэтому вкладываться в ИСЖ стоит только с помощью крупных и проверенных игроков рынка.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – это своего рода коллективный кошелёк. Инвесторы передают деньги компании, управляющей ПИФом, а она — вкладывает их по своему усмотрению. Вам не нужно разбираться в акциях и ситуации на рынке: финансовые специалисты сами определяют наиболее прибыльные и надёжные активы. Как правило, стать инвестором в ПИФе можно даже с маленькой суммой, вкладывайте хоть 1 000 рублей.

Можно выбрать **специализацию ПИФа**: некоторые работают только с драгметаллами, другие вкладываются главным образом в ценные бумаги нефтегазовой отрасли, третьи — универсальны.

Чтобы в любой момент забрать сбережения и выйти из ПИФа, отдавайте предпочтение открытым паевым фондам. В интервальных фондах продавать паи можно только в определённые периоды. А из закрытых забрать деньги получится по истечении срока работы фонда. Покупать паи можно онлайн: это не сложнее, чем приобрести билет на самолёт.

Ценные бумаги. В области ценных бумаг тоже действует главный закон инвестирования: чем выше доходность, тем больше риска. Если у вас нет опыта в этой области, лучше не пытаться на глаз оценивать потенциал компаний, а начинать с самых надёжных вариантов.

Наиболее стабильными ценными бумагами считаются **государственные** – облигации федерального займа (ОФЗ). Пусть они не принесут большой доход, но как минимум помогут победить инфляцию и не потерять сбережения.

Они работают так: Минфин выпускает облигации с определённой ценностью. Покупая облигацию, вы даёте государству право пользоваться вашими деньгами, а оно взамен возвращает вам потраченные средства с процентами. Обычно заработок по ОФЗ **не превышает 7%**.

Надёжным вложением считаются привилегированные акции — такие ценные бумаги, по которым заранее известны дивиденды.

Драгоценные металлы, например, золото, являются материальной ценностью, а значит, должны прибавлять в цене одновременно с ростом инфляции. Особенно они дорожают в периоды кризисов. На мировом рынке золото котируется в долларах, и во время ослабления национальной валюты стоимость драгоценного металла в рублях растёт.

Но цены на данный инвестиционный инструмент подвержены колебаниям. С учетом комиссий и налогов иногда существует риск понести убытки.

Внимание! Возможность сохранить сбережения путем приобретения драгоценных металлов растёт с увеличением срока инвестиций.

Оптимальный период капиталовложения – **3–5 лет**.

Контроль рисков и доходности (хеджирование)

Инфляция – это нормальный экономический процесс, который происходит во всех странах мира.

Чтобы не понести убытки, **не рекомендуется хранить сбережения дома** в виде наличных. **Капитал должен работать** – только так можно нейтрализовать действие инфляции и при этом заработать.

При снижении инфляции консервативные способы инвестирования уже не приносят ожидаемого результата. Современные методы, такие как покупка ценных бумаг, сопряжены с рисками, но при грамотном управлении капиталом могут принести доход.

Оптимальным вариантом инвестиций для получения прибыли в сочетании с высокой надёжностью вложений является приобретение ОФЗ через ИИС. Определённую часть можно направить в банковский депозит в рублях с капитализацией процентов.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021