

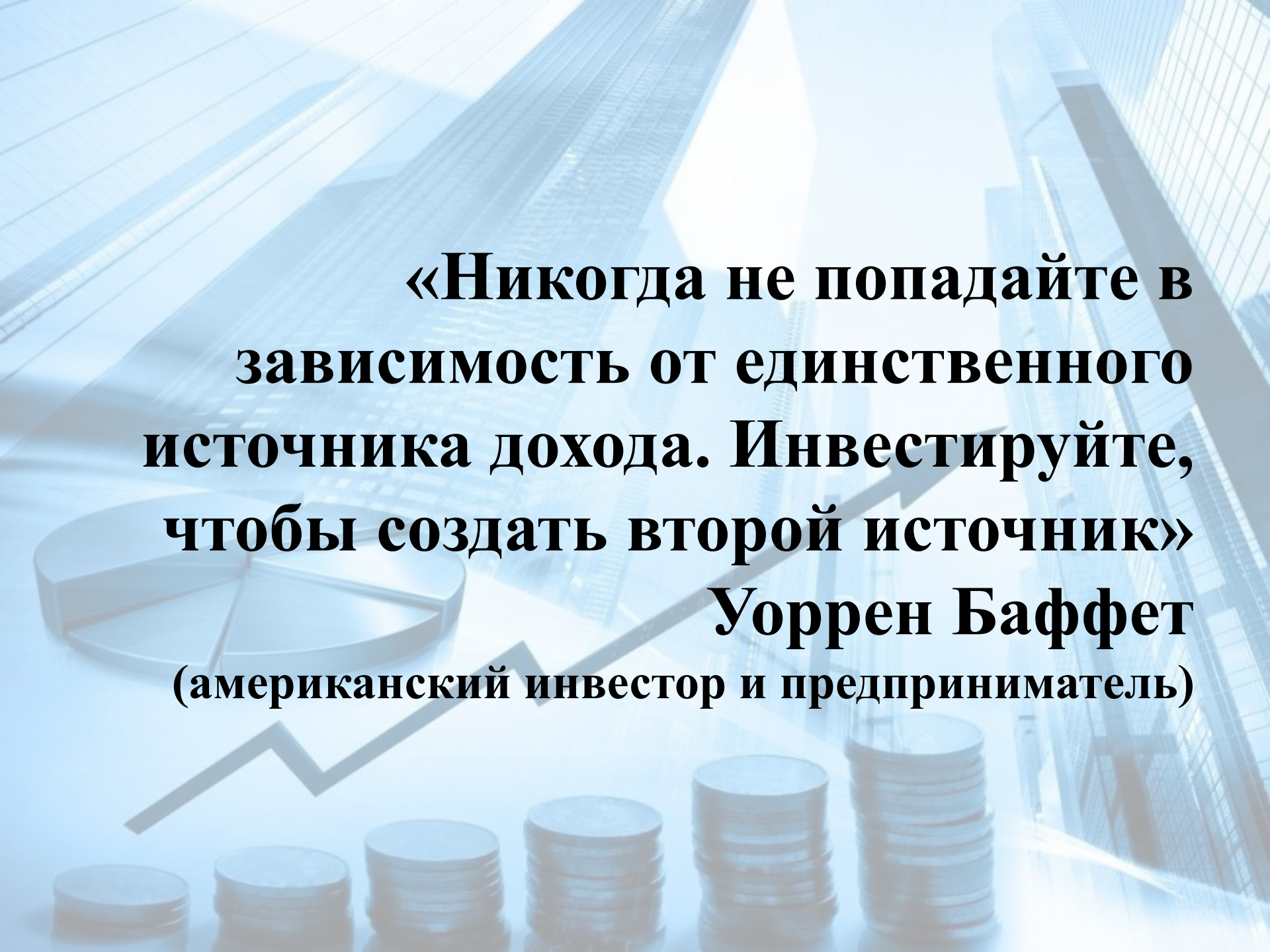
# ЛИЧНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: ДЕЛАЕМ ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР



**Цель занятия:** выявить наиболее выгодный вариант вложения средств.

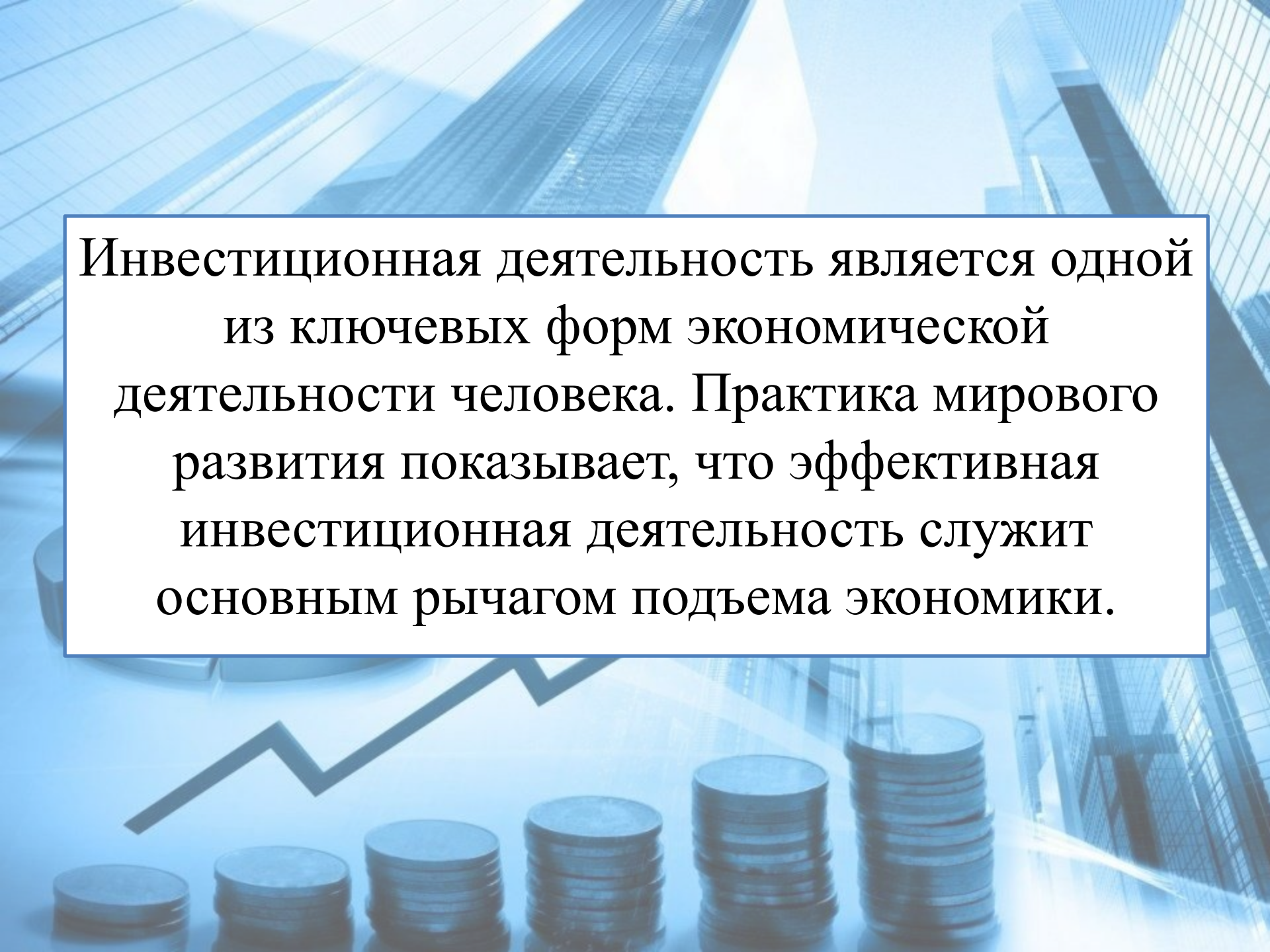
**Задачи:**

- рассмотреть понятие «Инвестиции»;
- изучить сущность инвестиционной деятельности;
- охарактеризовать основные направления вложения денежных средств.



**«Никогда не попадайте в  
зависимость от единственного  
источника дохода. Инвестируйте,  
чтобы создать второй источник»**

**Уоррен Баффет  
(американский инвестор и предприниматель)**



Инвестиционная деятельность является одной из ключевых форм экономической деятельности человека. Практика мирового развития показывает, что эффективная инвестиционная деятельность служит основным рычагом подъема экономики.

**Инвестиции** – это вложение капитала во что-либо с целью увеличения впоследствии своих доходов.

Прежде чем принять решение о направлении вложения денежных средств, необходимо составить личный финансовый план.

Когда сделан выбор стратегии, можно перейти к выбору конкретных инструментов для личных инвестиций.

# ИНВЕСТИРОВАНИЕ В НЕДВИЖИМОСТЬ

## Плюсы

- Спрос и цены на жильё растут
- Недвижимость не может полностью обесцениться
- Возможность получения прибыли долгие годы

## Минусы

- Невозможно сразу высвободить денежные средства



# ИНВЕСТИРОВАНИЕ В БИЗНЕС

Заключается во вложении своих активов в собственную или чужую предпринимательскую деятельность.

Главная цель инвестиций в бизнес – получение прибыли в краткосрочной или долгосрочной перспективе.



# ИНВЕСТИРОВАНИЕ В САМОРАЗВИТИЕ

Суть в том, чтобы улучшать знания и навыки в одной или нескольких сферах и постоянно их приумножать, быть компетентным и востребованным на рынке труда!!!

Получение  
образования  
(учеба)

Семинары

Тренинги

Курсы  
повышения  
квалификации

Проф.  
переподготовк  
а



# ИНВЕСТИЦИИ В ФОНДОВЫЙ РЫНОК

**Рынок ценных бумаг, то есть фондовый рынок – рынок, на котором совершаются реальные и спекулятивные сделки с ценными бумагами и производными ценными бумагами.**

**Принимая решение о приобретении ЦБ, приходится рассчитывать на свои знания о ситуации на фондовом рынке и навыки анализа имеющейся информации**



**Акция** - это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.



**Обыкновенная акция** - это ценная бумага, эмитируемая акционерным обществом, дающая право на получение нефиксированных дивидендов.



**Привилегированная акция** - акция, с одной стороны, обладающая специальными правами, и, с другой, на ряд прав которой наложены специальные ограничения.

**Акция** – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.



**Обыкновенная акция** – это ценная бумага, эмитируемая акционерным обществом, дающая право на получение нефиксированных дивидендов.



**Привилегированная акция** - акция, с одной стороны, обладающая специальными правами, и, с другой, на ряд прав которой наложены специальные ограничения.

# Отличия

## Обыкновенные акции

отличаются от привилегированных следующими чертами:

- Они предоставляют право владельцу участвовать в голосовании на собрание акционеров.
- Выплата по ним дивидендов и ликвидационной стоимости при ликвидации предприятия может осуществляться только после распределения соответствующих средств среди владельцев привилегированных акций.

## Привилегированные акции

отличаются от обыкновенной

- следующими чертами:
- Они не предоставляют право владельцу участвовать на собрании акционеров.
- Однако такое право появляется у владельцев, если собрание принимает решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям или обсуждает вопросы касающиеся имущественных интересов владельцев их акций.

**Облигация** —  
эмиссионная долговая ценная бумага,  
владелец которой имеет право получить  
от эмитента облигации в оговоренный  
срок её номинальную стоимость деньгами  
или в виде иного имущественного  
эквивалента.



# ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (ПИФЫ)

## Плюсы

- Доходность от инвестиций в ПИФ может оказаться больше дохода по депозиту, но есть риск
- Диверсификация – вложение средств фонда в разные активы снижают общий риск
- Профессиональное управление активами
- Низкие издержки – паевой фонд, выступая в качестве крупного инвестора, снижает затраты на управление инвестициями
- Доступность – небольшая начальная сумма вложений в фонд
- Высокая ликвидность открытых фондов – паи можно продать в любое время
- Льготное налогообложение – с роста стоимости активов ПИФ не уплачивается налог на прибыль. Инвестор платит только НДС только при погашении паев

## Минусы

- Не застрахованы государством, в отличие от банковских вкладов (даже, если были приобретены через банк)
- Можно получить доход меньше, чем по депозитам, или вообще потерять часть вложений

# ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ (ИИС)

- **ИИС**-это финансовый инструмент, с помощью которого можно получить налоговый вычет и, соответственно, в результате большую прибыль

## Ограничения:

- Его можно иметь только один;
- Открывают на срок 3 года – если его закрыть раньше или снять вложенные средства, лишаешься льгот;
- Максимальный размер вложений ограничен 1 млн. руб. в год;
- Средства вкладываются в ЦБ только российских предприятий