

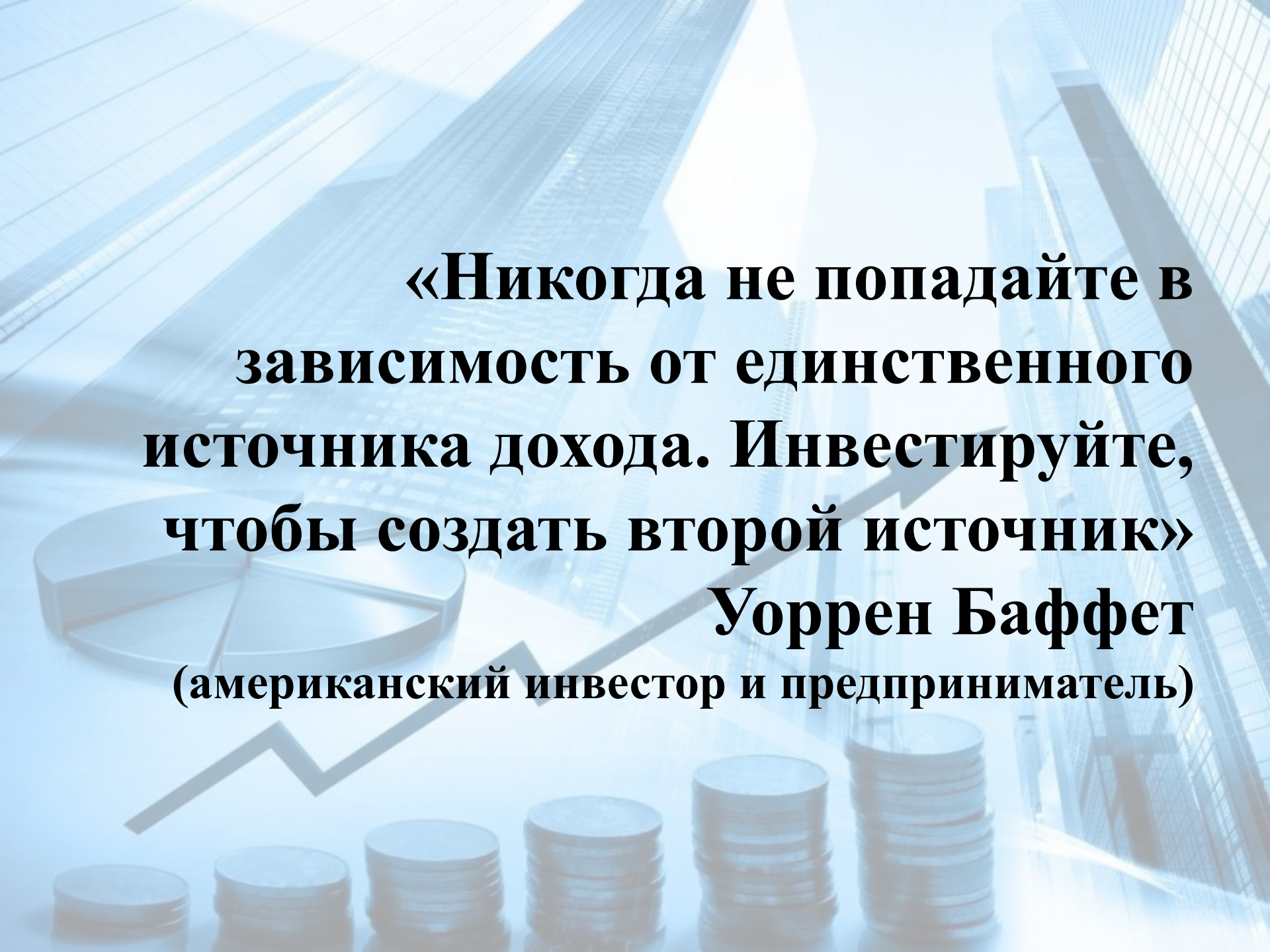
ЛИЧНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: ДЕЛАЕМ ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР



Цель занятия: выявить наиболее выгодный вариант вложения средств.

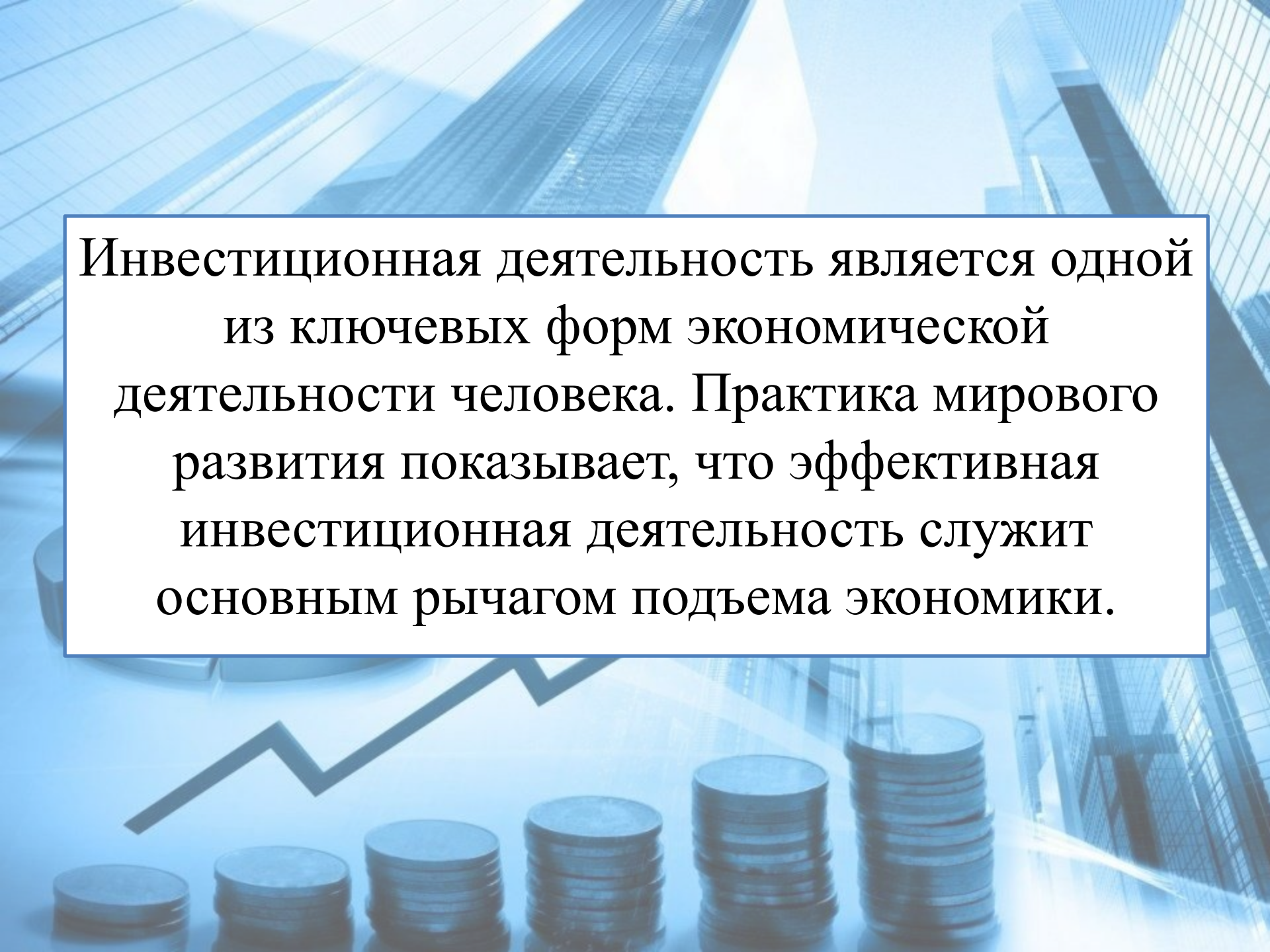
Задачи:

- 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