



Планирование сбережений

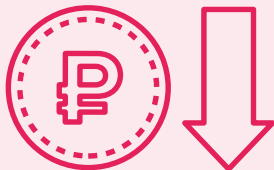




Планирование сбережений

СПОСОБЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕГ

ПОТРЕБЛЕНИЕ

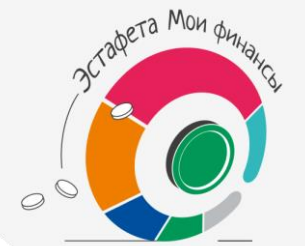


СБЕРЕЖЕНИЕ



ИНВЕСТИРОВАНИЕ





Как вы могли стать миллионером?

- Начинаем в 2009 году
- Сберегаем **20 000 рублей в год**, ежегодно увеличиваем на 2 000 рублей
- Вкладываем на депозит по **средней ставке**
- Продолжаем 15 лет
- Исполняем свое **«желание на миллион»** 😊

ГОД	СТАВКА, %	СУММА, РУБ.
2009	11,2	22 040 Р
2010	6,8	47 248 Р
2011	7,8	76 805 Р
2012	8,4	111 439 Р
2013	7,4	147 608 Р
2014	11,4	195 625 Р
2015	9,3	246 605 Р
2016	8,2	301 448 Р
2017	7,9	359 787 Р
2018	7,9	424 892 Р
2019	7,6	493 763 Р
2020	6,2	562 604 Р
2021	5,6	632 121 Р
2022	11,5	747 175 Р
2023	12	881 623 Р
2024	14	1 052 913 Р



Как вам такое предложение?

50–150%
ГОДОВЫХ —
абсолютно
запредельные ставки

1840 Чаты Деньги каждому \$
5 571 подписчик

- ✓ Вложив 200 — получаете 30.000 рублей!
- ✓ Вложив 1000 — получаете 70.000 рублей!
- ✓ Вложив 2000 — получаете 150.000 рублей!

🏠 Минимальный депозит:
200

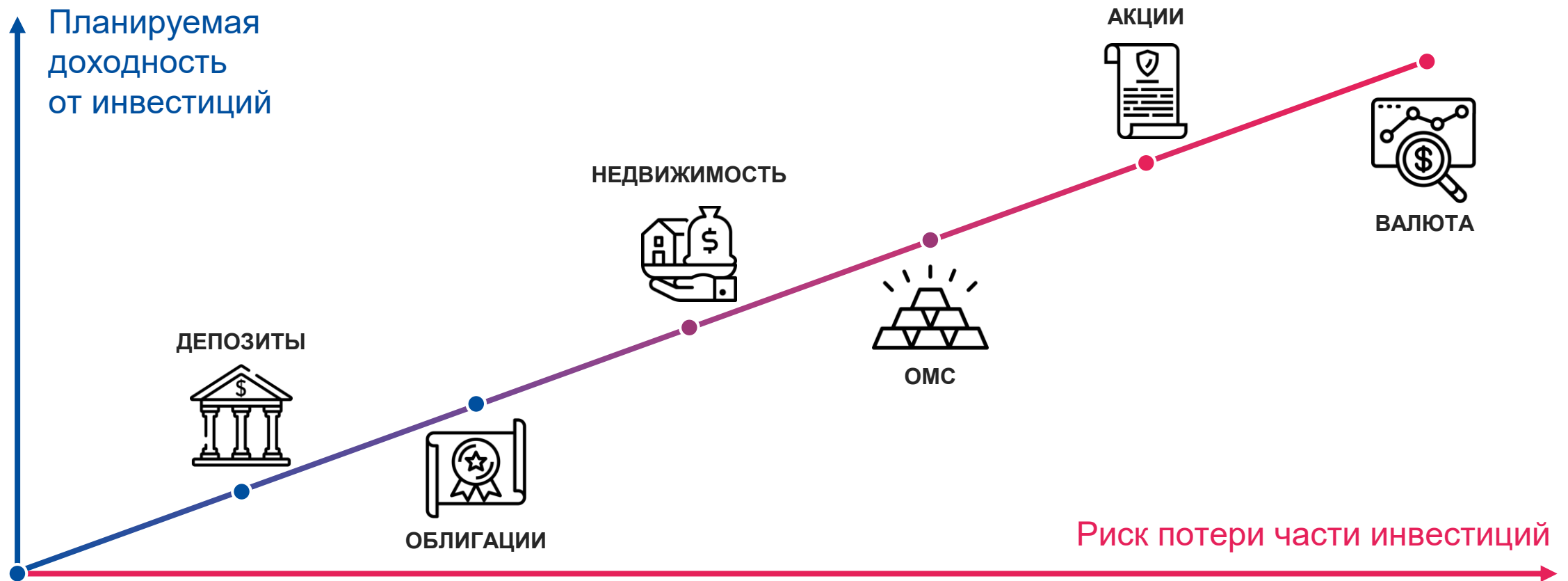
🏠 Максимальный депозит:
20.000

Раскрутка производится при помощи гаранта

В 2023 году, по данным ЦБ РФ, **объем операций без согласия клиентов увеличился** по сравнению с 2022 годом на 11,48% на фоне роста объема денежных переводов с использованием карт (+10,54%, до 136,38 трлн руб.)



Взаимосвязь риска и доходности





Как сберегать эффективно?

1 У сбережений должна быть четкая и **понятная цель** – на что копим?

2 Соблюдаем финансовую дисциплину – сбережения должны быть **регулярными**

3 Защищаем сбережения от **инфляции** – вкладываем деньги как минимум на депозит под банковский процент!

4 **Время – деньги.** Чем раньше начинаем сберегать, тем быстрее достигаем цели. Работает эффект сложных процентов



Ключевое различие простых и сложных процентов в том, что при простом проценте доход приносит только первоначальная сумма, а при сложном — начальная сумма и ранее полученные проценты.

Простые проценты

$$S = P + \left(P \times \frac{КД}{К} \times \frac{ПС}{100\%} \right)$$

S — сумма банковского вклада (депозита) с %
P — сумма привлеченных в депозит денежных средств
КД — количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

Сложные проценты

$$S = P \times \left(1 + \left(\frac{КДВП}{К} \times \frac{ПС}{100\%} \right) \right)^{КП}$$

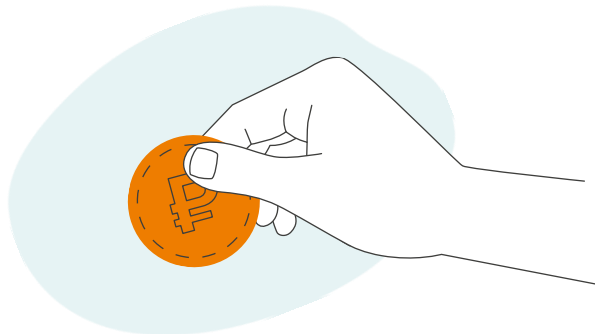
КДВП — количество дней в одном периоде, по окончании которого происходит начисление % и капитализация
КП — количество таких периодов в течение срока вклада
К — количество дней в году (365 или 366)
ПС — годовая процентная ставка



Выгода сложных процентов

Александра положила **100 000 рублей** на вклад без капитализации под **15%** на год. В конце срока она получит 115 000 рублей, то есть её прибыль благодаря процентам составит

15 000 рублей



Евгения положила **100 000 рублей** на вклад с капитализацией под **15%** на год. В первый месяц проценты будут начислены на 100 000 рублей, к вкладу прибавится 1250 рублей.

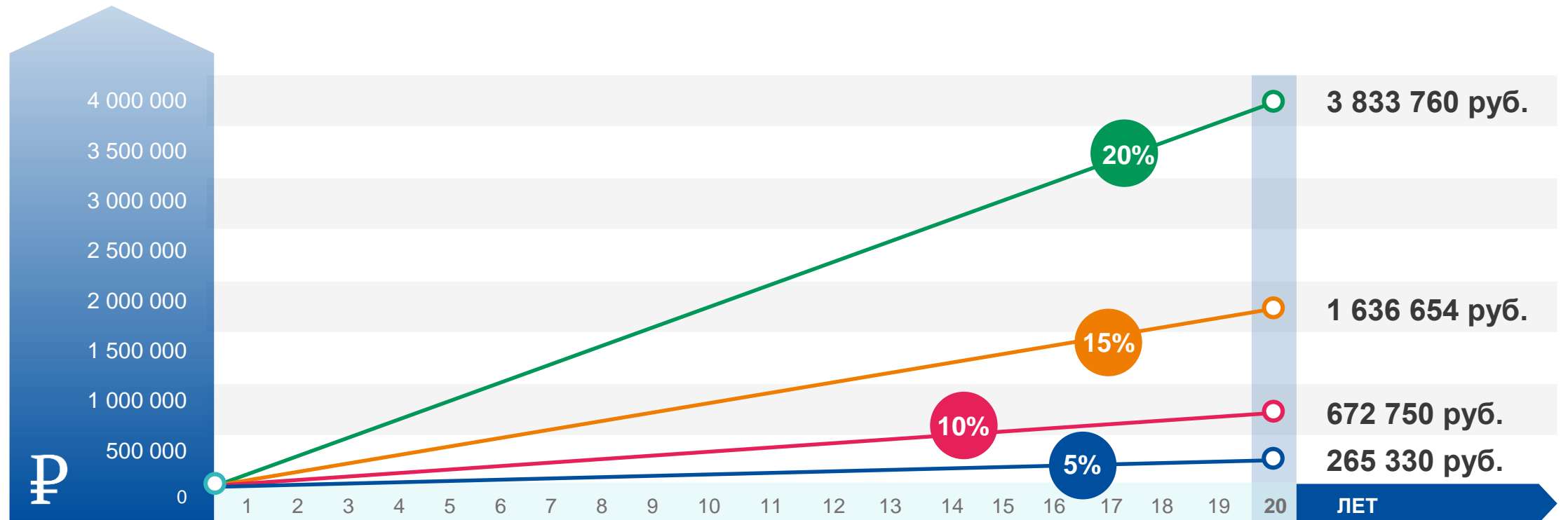
Во второй месяц процент будет начисляться уже на 101 250 рублей. В конце срока Евгения получит 116 076 рублей – это значит, что прибыль в виде процентов составит

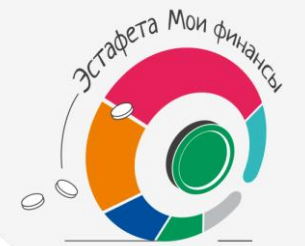
16 076 рублей



Выгода сложных процентов

Инвестиции 100 000 руб.





А какая доходность?



Риск потери части инвестиций



Токсичные операции и продукты

<http://stoppiramida.ru/>



- Форекс / ПАММ-счета
- Бинарные опционы
- НУІР – новые пирамиды
- Мошеннические сайты
«инвестиционных компаний»
- Криптовалюта



А у вас выгодный депозит?

- Срок депозита — как скоро вам понадобятся деньги?
- Условия размещения (минимальная сумма, возможность пополнения, частичного снятия, досрочного расторжения без потери % и т. п.)
- Валюта вклада
- Процентная ставка
- Наличие капитализации процентов
- Входит ли банк в систему страхования вкладов, <https://www.asv.org.ru>
- Тарифы и удобство обслуживания в банке, отзывы

https://www.banki.ru/products/deposits/catalogue/vkladyi_v_rublyah/





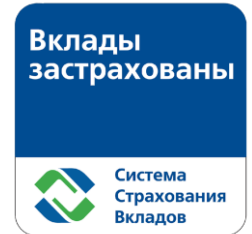
Агентство по страхованию вкладов

Цель — защитить клиентов банка и вернуть вкладчикам те средства, которые размещены на вкладах и счетах, в случае банкротства банка или отзыва лицензии на банковскую деятельность.

Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц, размещенные в банке-участнике ССВ, на сумму **не более 1,4 млн руб., кроме:**

- Вкладов и сберегательных сертификатов на предъявителя, субординированных депозитов
- Средств, переданных банкам в доверительное управление
- Вкладов в зарубежных филиалах российских банков
- Средств на обезличенных металлических счетах (**ОМС**), по продуктам инвестиционного страхования жизни (**ИСЖ**), накопительного страхования жизни (**НСЖ**)
- Электронных денежных средств (без открытия банковского счета)

<https://www.asv.org.ru>





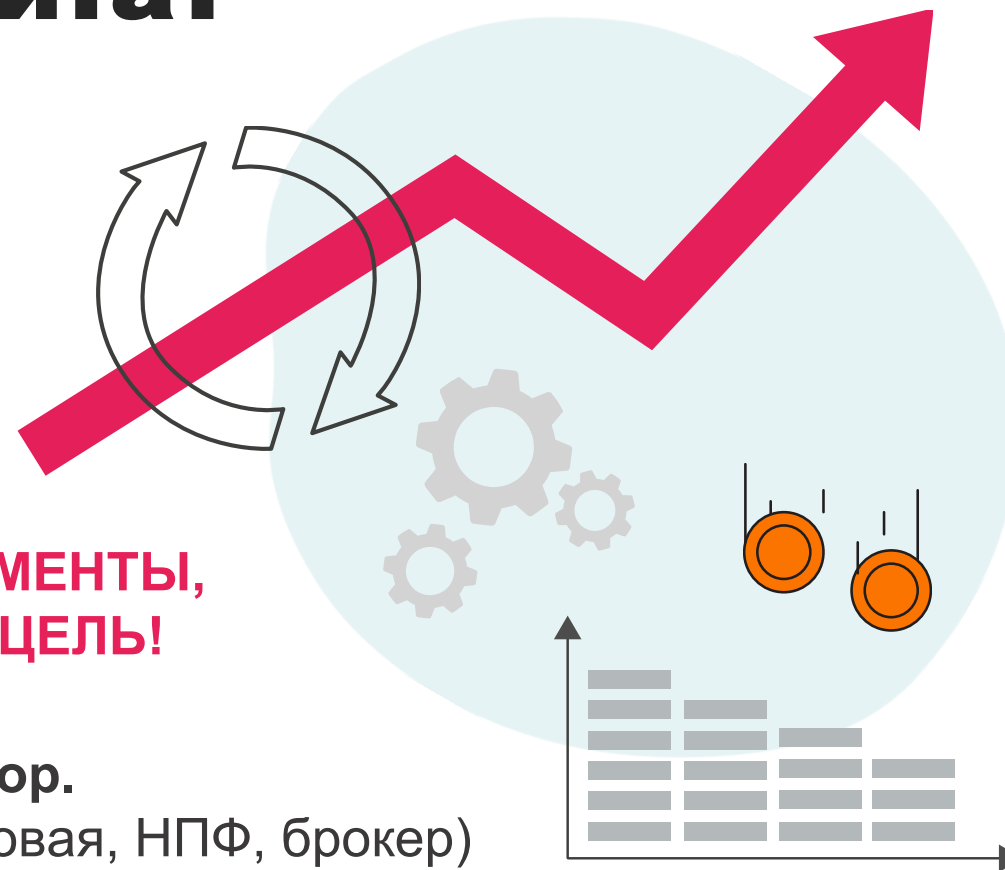
Что вам могут продать в банке вместо депозита?

- Инвестиционное или накопительное страхование жизни
- Программу негосударственного пенсионного фонда
- Индивидуальный инвестиционный счет

ЭТО ДОПУСТИМЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, НО ОНИ МОГУТ НЕ ПОДХОДИТЬ ПОД ВАШУ ЦЕЛЬ!

Главный признак — с кем заключаете договор.

Депозит / вклад = договор с БАНКОМ (не страховая, НПФ, брокер)





Автоматические копилки (Сервисы автоматизации накоплений) бывают 3-х типов

Автопополнение на фиксированную сумму

Перечисление процента от зачислений

Перечисление процента от списаний



Облигации федерального займа

1

Доходность наравне
с банковским депозитом
под гарантии государства

2

Можно купить
и продать в любой
момент без потери
процентов





Индивидуальные инвестиционные счета

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это специальный счет, с помощью которого можно покупать ценные бумаги и валюту на бирже, а также получать часть инвестированных денег обратно — в виде налоговых вычетов от государства

Срок инвестирования	Любой ИИС, который открывался с 1 января 2024 года, будет считаться ИИС-3. Срок владения по нему в сравнении с предшественниками будет постепенно увеличиваться.
По ИИС-3 можно:	Оформить налоговый вычет на внесенную сумму, но не более чем с 400 тысяч рублей в год
	Освободить от НДФЛ инвестиционный доход в размере до 30 млн рублей за весь период



Программа долгосрочных сбережений (ПДС)



Новая возможность накоплений

- Денежная подушка безопасности
- Сбережения на случай непредвиденных ситуаций
- Регулярный доход в будущем



ПДС формируется за счет

- Добровольных взносов гражданина
- Средств пенсионных накоплений по ОПС
- Софинансирования государства
- Инвестиционного дохода
- Взносов работодателей



Средства ПДС можно гибко использовать

- После 15 лет действия договора
- При достижении 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины)
- В особых жизненных ситуациях



Виды выплат по ПДС

Основания для назначения выплат:

Срок участия в Программе
не менее чем 15 лет



или



Достижение возраста 55 лет
для женщин и 60 лет для мужчин

Варианты выплат

1. Периодические выплаты

- ↔ Пожизненно
- ↔ Срочная выплата
- ↔ Единовременно
(после 15 лет участия или при возрасте 55/60, если сбережений на счете менее 10% от прожиточного минимума пенсионера)

2. Выплаты в особой жизненной ситуации

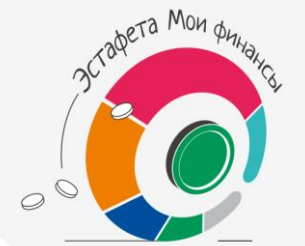
- ↔ Дорогостоящие виды лечения
- ↔ Потеря кормильца

3. Выплата выкупной суммы

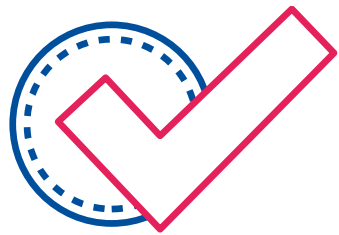
- ↔ За счет личных взносов участника ПДС

4. Выплата наследникам

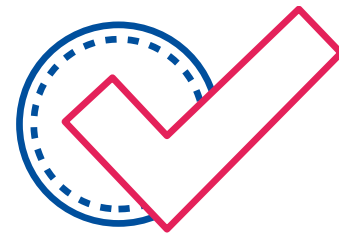
- ↔ В случае смерти участника ПДС (исключение — назначенная пожизненная выплата участнику ПДС)



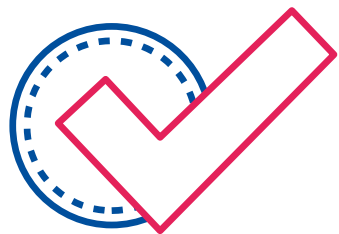
Ключевая идея темы



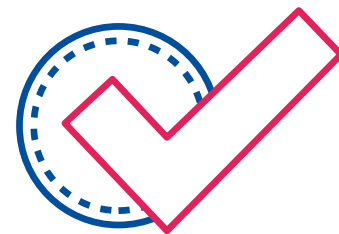
Сберегать – важно!



Чем выше доходность, которую вам предлагают, тем выше риски



Хотите быстрее идти к цели – **сберегайте и используйте как минимум депозит или ОФЗ**



Помним, что главное преимущество диверсификации активов в том, что она снижает риски

