

Финансовая грамотность

СЕРИЯ ВЕБИНАРОВ



Наталья Смирнова,
независимый
финансовый аналитик

**Присоединяйтесь и узнайте как эффективно
управлять личным бюджетом!**

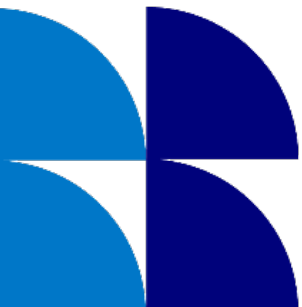
3 вебинара
темы

∞ полезной
информации

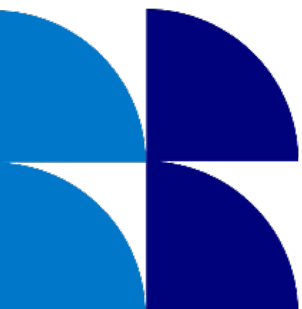
Серия вебинаров по финансовой грамотности от эксперта Натальи Смирновой



- Консервативные инвестиции в рублях
- Агрессивные инвестиции в рублях
- Что делать с валютой?
- Стоит ли инвестировать в иностранные активы?



Консервативные инвестиции в рублях



300 000 ₽

1 месяц

Все параметры

Ставка с бонусом

Вклад

Заявка через сайт банка

Вклад на ваших условиях



Лучший % (в конце ср...

СберБанк

Доход за 181 день

26 704,92 ₽

Ставка

18 %



Подробнее

Вклад

Заявка через сайт банка

Максимально выгодная ставка



Накопительный Альф...

Альфа-Банк

Доход за 30 дней

до 4 180,33 ₽

Ставка

до 17 %



Подробнее

Накопительный счёт

Заявка через сайт банка

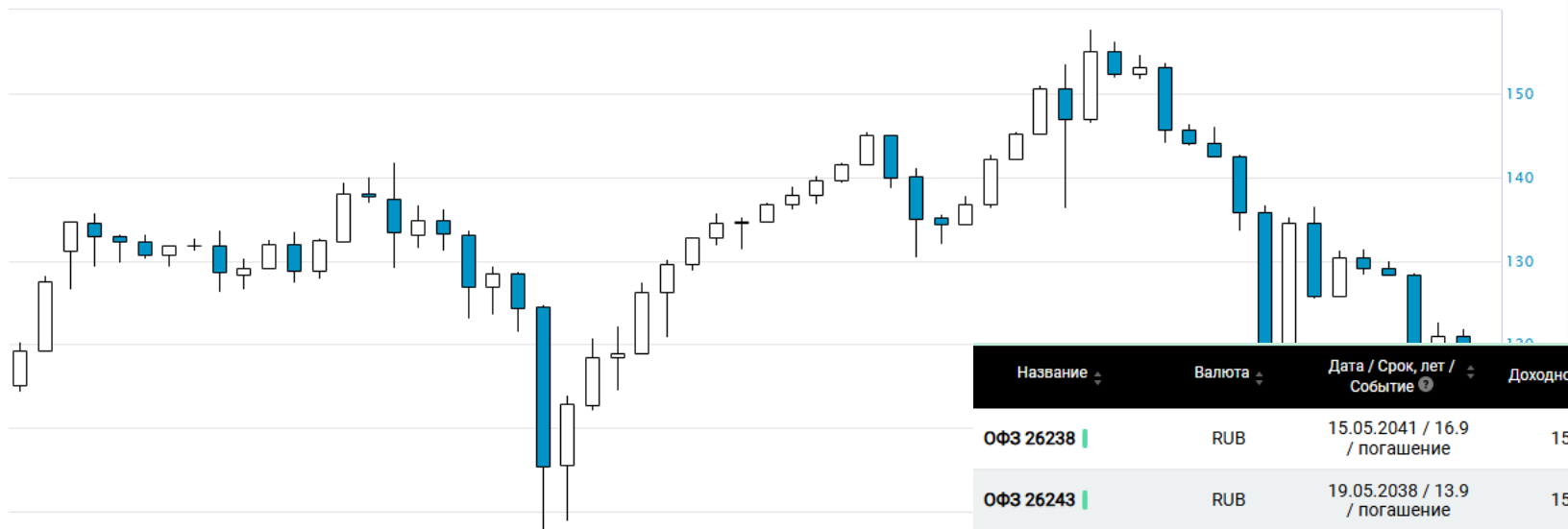
Максимум дохода с первого месяца

С капитализацией

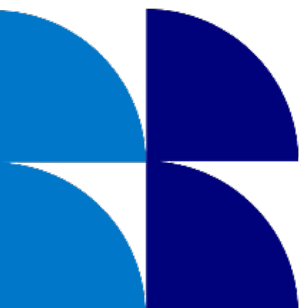
С пополнением


Высокие ставки обычно по накопительным счетам или коротким вкладам и обычно на новые деньги

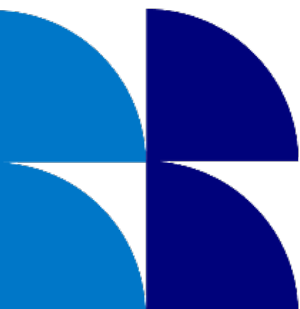
01-04-2024 RGBI: Открытие: 115,41, Макс.: 115,59, Мин.: 106,45, Закрытие: 106,46, Объём: 546 951 454 482,4899



Название	Валюта	Дата / Срок, лет / Событие	Доходность	Кредитное качество	Качество эмитента	Ликвидность
ОФЗ 26238	RUB	15.05.2041 / 16.9 / погашение	15.1	AAA	10.0	100.0
ОФЗ 26243	RUB	19.05.2038 / 13.9 / погашение	15.4	AAA	10.0	95.8
ОФЗ 26244	RUB	15.03.2034 / 9.8 / погашение	15.4	AAA	10.0	93.2
ОФЗ 26233	RUB	18.07.2035 / 11.1 / погашение	15.2	AAA	10.0	87.4
ОФЗ 26240	RUB	30.07.2036 / 12.1 / погашение	15.4	AAA	10.0	86.6
ОФЗ 26227	RUB	17.07.2024 / 0.1 / погашение	15.6	AAA	10.0	86.3
ОФЗ 26241	RUB	17.11.2032 / 8.4 / погашение	15.4	AAA	10.0	86.1
ОФЗ 26230	RUB	16.03.2039 / 14.8 / погашение	15.2	AAA	10.0	86.0



<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3027-1-ФР		В обращении	Нефтегазовый	30.06.2027	27.03.2023	6.97	500 000 000	Постоянный	1.54	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3025-2-Е		В обращении	Нефтегазовый	15.04.2025	16.03.2023	12.34	1 000 000 000	Постоянный	2.95	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3027-1-Е		В обращении	Нефтегазовый	17.02.2027	09.02.2023	8.93	1 000 000 000	Постоянный	1.5	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3030-1-Д		В обращении	Нефтегазовый	25.02.2030	14.02.2023	8.25	2 000 000 000	Постоянный	3.25	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3031-1-Д		В обращении	Нефтегазовый	14.07.2031	15.12.2022	8.41	1 000 000 000	Постоянный	3.5	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3029-1-Д		В обращении	Нефтегазовый	27.01.2029	21.12.2022	8.71	2 000 000 000	Постоянный	2.95	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3027-2-Д		В обращении	Нефтегазовый	29.06.2027	12.12.2022	9.96	1 000 000 000	Постоянный	3	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3037-1-Д		В обращении	Нефтегазовый	16.08.2037	30.01.2023	8.15	1 250 000 000	Постоянный	7.288	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3028-1-Д		В обращении	Нефтегазовый	06.02.2028	30.01.2023	9.45	900 000 000	Постоянный	4.95	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3026-1-Д		В обращении	Нефтегазовый	11.02.2026	03.02.2023	10.16	1 250 000 000	Постоянный	5.15	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3024-1-Е		В обращении	Нефтегазовый	22.11.2024	10.11.2022	20.22	750 000 000	Постоянный	2.25	Поручительство
<input type="checkbox"/>	Газпром капитал-3028-1-Е		В обращении	Нефтегазовый	17.11.2028	10.11.2022	8.43	500 000 000	Постоянный	1.85	Поручительство



< Настройки фильтров

Основные фильтры

Актив

Облигации

Категория

Регион

Страна

Россия

Рынок

Управляющая компания

Торговый статус фонда

Доходность

Состав

Комиссия и СЧА

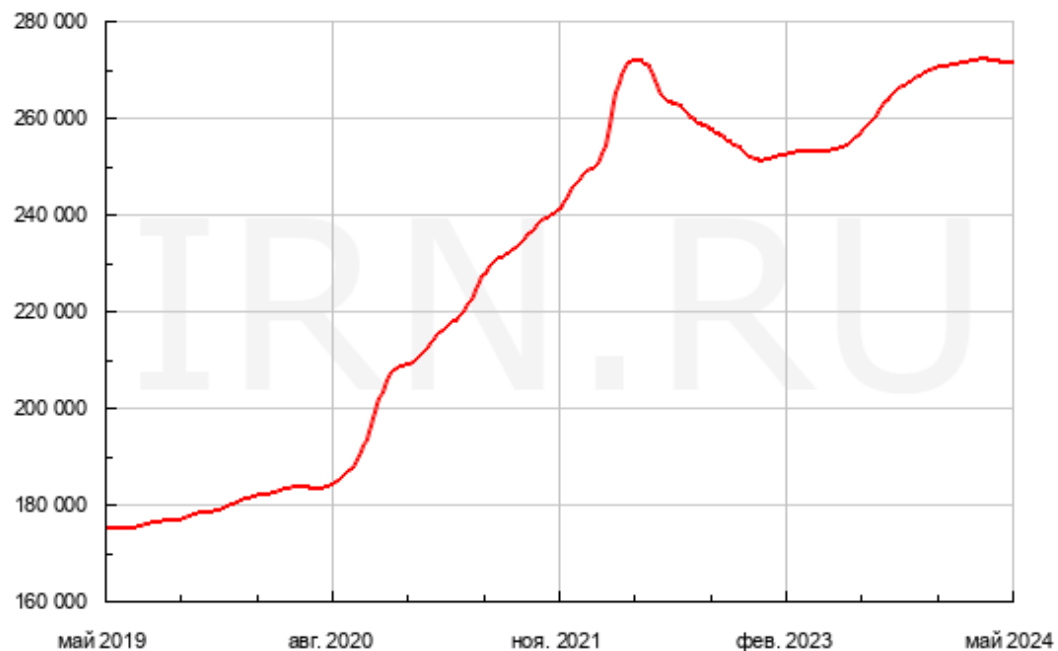
ОЧИСТИТЬ

ETF и БПИФ Актив: Облигации Страна: Россия

Тикер	Категория	Эмитент	1 день	1 неделя	1 месяц	1 квартал	1 год	Статус фонда
INFL	Облигации	Ингосстрах	-0.89 %	-0.80 %	-5.61 %	-5.81 %	-11.13 %	Торгуется
SBGB	Облигации	Первая (Сбер)	-0.42 %	-0.91 %	-4.08 %	-5.45 %	-10.46 %	Торгуется
SBCB	Облигации	Первая (Сбер)	-2.04 %	-5.08 %	-7.50 %	-7.23 %		Торгуется
AMRH	Облигации	АТОН	-0.34 %	-0.17 %	-0.08 %	1.02 %	4.22 %	Торгуется
OBLG	Облигации	ВИМ Инвестиции (ВТБ)	0.06 %	-0.03 %	-0.66 %	0.47 %	1.25 %	Торгуется
SBBY	Облигации	Первая (Сбер)	-3.41 %	-5.49 %	-8.12 %	-9.00 %		Торгуется
GPBM	Облигации	AAA (Газпромбанк)			-0.81 %	-2.86 %	-5.56 %	Торгуется
INGO	Облигации	Ингосстрах	0.09 %	-0.43 %	-0.72 %		1.21 %	Торгуется
CNYM	Облигации	ВИМ Инвестиции (ВТБ)	-4.96 %	-7.25 %	-9.21 %	-10.73 %		Торгуется
OPNB	Облигации	Открытие	-0.39 %	-1.86 %	-5.15 %	-7.30 %	-13.68 %	Торгуется
AKMM	Облигации	Альфа Капитал	0.05 %	0.26 %	1.26 %	3.83 %	14.02 %	Торгуется
SBMM	Облигации	Первая (Сбер)	0.05 %	0.25 %	1.26 %	3.84 %	13.75 %	Торгуется
SBLB	Облигации	Первая (Сбер)	-0.80 %	-2.58 %	-6.51 %			Торгуется
LQDT	Облигации	ВИМ Инвестиции (ВТБ)	0.05 %	0.25 %	1.34 %	3.87 %	14.11 %	Торгуется
RCHY	Облигации	Райффайзен	-0.41 %	-0.61 %	-1.53 %	0.45 %	6.57 %	Торгуется
PSMM	Облигации	Промсвязь	0.11 %	0.28 %				Торгуется
TBRU	Облигации	Тинькофф	-0.35 %	-0.35 %	-1.20 %	-0.86 %	3.41 %	Торгуется
SBCN	Облигации	Первая (Сбер)	-3.55 %	-5.78 %	-8.20 %	-9.57 %	-0.19 %	Торгуется
RSHU	Облигации	РСХБ (ВТБ)	-2.00 %	-0.76 %	-3.20 %	-4.12 %		Торгуется
SBFR	Облигации	Первая (Сбер)	0.06 %	0.28 %	1.37 %	3.98 %		Торгуется

Индекс стоимости жилья в Москве от IRN.RU

Средний уровень цен на жильё, руб./кв.м.

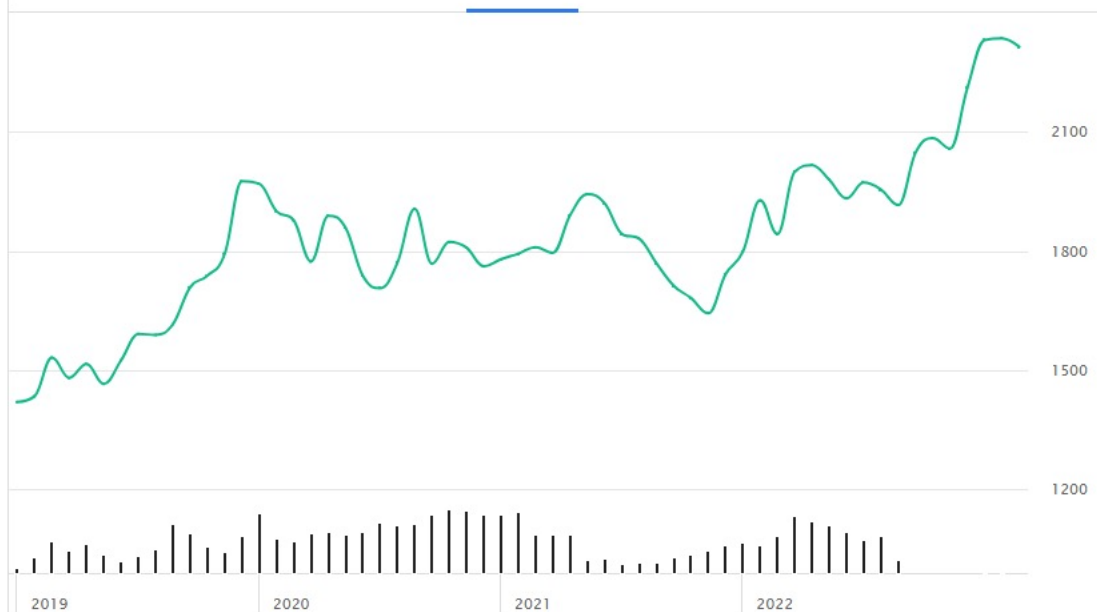


Источник: www.im.ru

- Банки сворачивают заявки на льготную ипотеку (она заканчивается 1 июля 2024)
- ВТБ ввел первоначальный взнос 60% на льготную ипотеку
- Обсуждается отмена льготной ипотеки для ИТ-специалистов в Москве и СПб

GOLD
\$2 314,2 (—)

1Д 1Н 1М 3М 1Г ВСЕ ВРЕМЯ



Согласно данным World Gold Council 29% опрошенных Центробанков намерены увеличить свои золотые резервы в ближайшие двенадцать месяцев, что является самым высоким показателем за весь период опросов с 2018 г.

Основными факторами, которые влияют на решения Центробанков в области управления резервами, являются уровни процентных ставок, инфляция и геополитическая нестабильность.

RUSETFS

СКРИНЕР КАРТА ПОРТФЕЛЬ СТАТЬИ ИНВЕСТОР

← Настройки фильтров

Основные фильтры ① ^

Актив
Биржевые товары

Категория

Регион

ETF и БПИФ Актив: Биржевые товары

Тикер	Категория	Эмитент	1 день	1 неделя	1 месяц	1 квартал	1 год	Статус фонда
AKGD	Биржевые товары	Альфа Капитал	-1.12 %	-3.04 %	-7.34 %	-0.55 %	22.01 %	Торгуется
TGLD	Биржевые товары	Тинькофф	-1.09 %	-2.73 %	-7.15 %	-0.73 %	21.36 %	Торгуется
SBGD	Биржевые товары	Первая (Сбер)	-1.86 %	-2.69 %	-7.31 %	0.15 %	24.31 %	Торгуется
GOLD	Биржевые товары	ВИМ Инвестиции (ВТБ)	-2.21 %	-4.06 %	-8.88 %	-2.12 %	20.00 %	Торгуется
RCGL	Биржевые товары	Райффайзен	-2.10 %	-3.59 %	-7.38 %	-0.42 %	19.84 %	Торгуется
FXGD	Биржевые товары	FinEx						Заблокирован

RUSETFS

СКРИНЕР КАРТА ПОРТФЕЛЬ СТАТЬИ ИНВЕСТОР

← Настройки фильтров

Основные фильтры ① ^

Актив
Биржевые товары

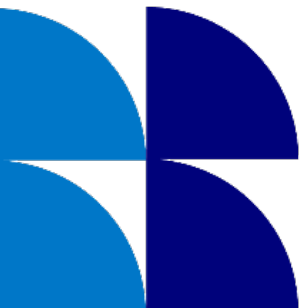
Категория

Регион

ETF и БПИФ Актив: Биржевые товары

Тикер	Категория	Эмитент	СЧА	Комиссия	Отчетная валюта	Политика дивидендов	Начало торговли
AKGD	Биржевые товары	Альфа Капитал	4 264 963 800	1.04 %	RUB	Реинвестирование	21 дек. 2021
TGLD	Биржевые товары	Тинькофф	63 486 240	0.84 %	RUB	Не применимо	26 авг. 2020
SBGD	Биржевые товары	Первая (Сбер)	2 863 437 000	0.79 %	RUB	Не применимо	6 сент. 2022
GOLD	Биржевые товары	ВИМ Инвестиции (ВТБ)	7 239 956 000	0.66 %	RUB	Не применимо	8 июня 2020
RCGL	Биржевые товары	Райффайзен		0.80 %	RUB	Не применимо	30 авг. 2022
FXGD	Биржевые товары	FinEx	16 703 594 000	0.45 %	USD	Не применимо	17 окт. 2013

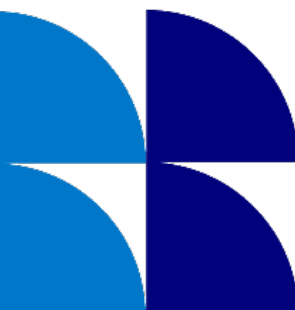
Для агрессивных инвесторов





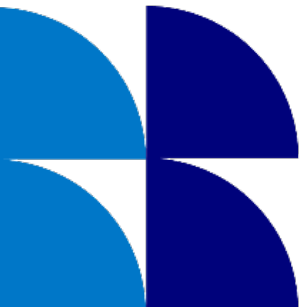
- Санкции против МОЕХ, НРД, НКЦ
- Информация о закрытии счетов IB
- Приостановка исходящих переводов в долларах
- Приостановка большей части статей СОИДН с США
- Потенциал снижения ставки
- Потенциал трансформации экономики РФ

Средняя доходность российских акций – около 10-12%, плюс средняя дивидендная доходность около 5%

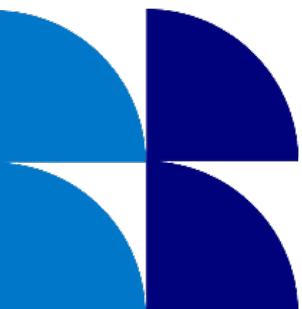


Преимущества цифровых активов:

- Возможность дробления
- Надежность за счет снижения технических ошибок и человеческого фактора: ЦФА выпускаются и обращаются с использованием технологии блокчейн
- Прямое взаимодействие между владельцем ЦФА и эмитентом. Нет зависимости от брокеров. Снижаются комиссии.



Что делать с валютой?



Прогноз курса доллара и евро:

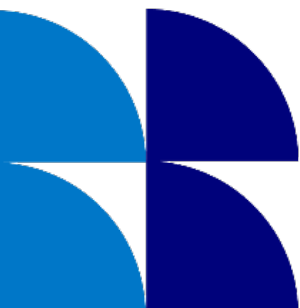
Минэкономразвития РФ ожидает, что курс доллара на конец 2024 года вырастет до 98,1 руб., а курс евро до 109,5 руб. (макропрогноз на 2024-2027 годы).

По прогнозу министерства, на конец 2025 года доллар будет стоить 99,1 руб., евро -111,1 руб., на конец 2026 года доллар - 103,0 руб., евро - 116,1 руб., на конец 2027 года доллар - 104,5 руб., евро - 117,8 руб.

Итого возможная девальвация рубля: около 20% к концу 2027 года (примерно на 5-6% в год).

Инфляция в рублях в среднем за 10 лет 8%.

Итого для сохранения покупательной способности в рублях нужна доходность от 13% после налогов (15% до налогов)

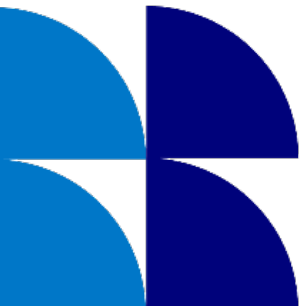


Валюта в кеше

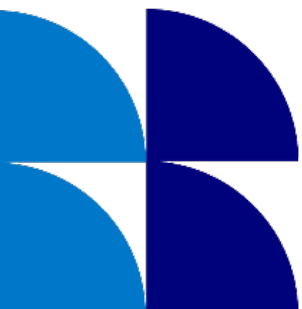
- Оставить под поездки и как НЗ (3-6 ежемесячных расходов)
- Конвертировать в рубли и разместить в ОФЗ
- Разместить в замещающие облигации

Валюта на счете

- Если нет комиссии за хранение – можно оставить, если банк – системной значимости
- Конвертировать в рубли и разместить в ОФЗ
- Разместить в замещающие облигации

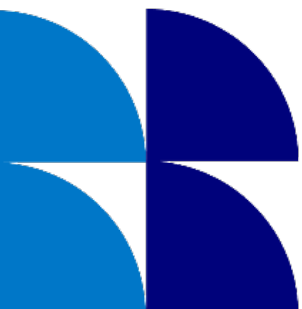


Стоит ли инвестировать за рубежом?



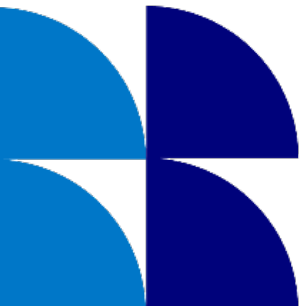
Ограничения

- Санкции против МОЕХ, НРД, НКЦ, тонкости обмена валюты как в РФ, так и иностранными банками, ряд российских банков, где у иностранных банков был коррсчет под рубли, приостановили конвертацию
- Информация о закрытии счетов IB
- Приостановка исходящих переводов в долларах крупнейшими из оставшихся банков (Фридом Финанс, Москоммерцбанк, Райффайзен)
- Приостановка большей части статей СОИДН с США
- Санкции ЕС и Великобритании, запрет на покупку активов с местом хранения в депозитариях этих групп стран
- Отсутствие ЛДВ и возможности покупки на ИИС, а также льготы 5 лет + риски курсовой разницы

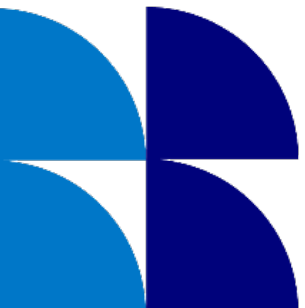


Ценные бумаги

- Не работать с дивидендными акциями/фондами, не реализовывать купонные стратегии на активах США, исключить активы с местом хранения в Европе и Великобритании
- Создавать инфраструктуру в дружественной юрисдикции (банк + брокер)

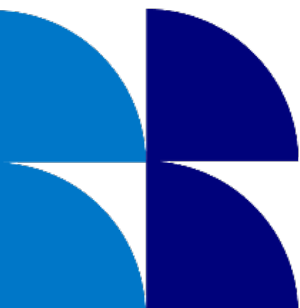


Налоговые льготы для частных инвесторов



ИИС с 2024

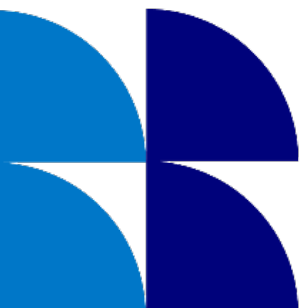
- Доступен с 1.01.24, если не открыты ИИС 1 или 2*
- Минимальный срок 5 (10 лет)
- Можно иметь до 3 ИИС 3го типа
- Вычет на взнос 400 тыс. * и в размере финреза* (30 млн.) за весь период ИИС
- Нет лимита на пополнение
- Нельзя покупать иностранные бумаги (прочие ограничения пока не установлены)
- При переводе ИИС 3 типа профучастник не может отказать и не принять
- Возможно частичное изъятие средств с ИИС 3го типа на дорогостоящее лечение (список будет утвержден Правительством РФ): оплата идет профучастником непосредственно на счет медучреждения по предоставленному договору



Программа долгосрочных сбережений с 2024

Оператор – НПФ

- Воспользоваться сможет любой гражданин с 18 лет, можно иметь сколько угодно таких программ
- Можно использовать накопительную часть пенсии
- Может участвовать работодатель
- Можно оформить в свою пользу, в пользу ребенка или третьего лица
- Взносы – из личных средств. Периодичность и сумма – любые
- средства будут вкладываться в ОФЗ, инфраструктурные облигации, корпоративные облигации и прочие надежные ценные бумаги. При этом гражданин может заключить договоры с несколькими операторами.
- Застрахованы взносы на 2,8 млн. руб.
- Софинансирование от государства на сумму до 36 тыс. руб. в год в течение первых трех лет с 2024
- Налоговый вычет до 400 тыс. в год**
- Сбережения могут быть использованы как дополнительный доход после 15 лет участия в программе или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.
- Средства можно будет забрать в любой момент, но досрочно без потери дохода вывести деньги возможно в случае наступления особых жизненных ситуаций - для дорогостоящего лечения или при потере кормильца.

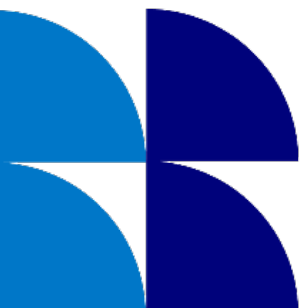


Вычет по долгосрочным сбережениям

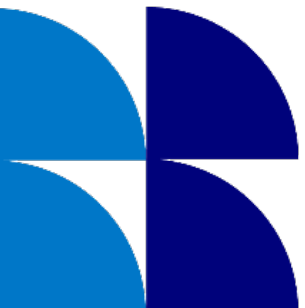
- ИИС (если их не более 2 одновременно)
- Программа долгосрочных сбережений (если их не более 2 одновременно)
- Программа добровольного пенсионного обеспечения НПФ с 2025

Ограничение - 400 тыс. на взносы

30 млн – на прибыль по ИИС

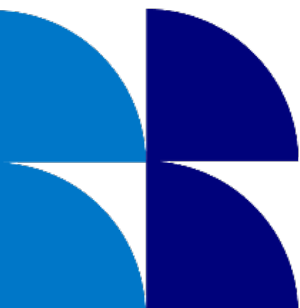


Алгоритм инвестиций



Куда инвестировать?

1. На какой срок?
 - Если 15+ лет и не нужен регулярный доход прямо сейчас – программа долгосрочных сбережений + ИИС.
 - Если 5+ и не нужен регулярный доход прямо сейчас - ИИС.
 - Если до 5 лет или нужен регулярный доход прямо сейчас – обычный брокерский счет.
2. С каким риском?
 - Есть готовность потерять 30% и более – можно более 80% в акции РФ
 - Есть готовность потерять 10-30% - 45\45\10 (акции, облигации и золото)
 - Нет готовности терять более 10% - 80% облигации
 - Нет готовности терять вообще – вклады
3. Готовы сами выбирать отдельные бумаги?
 - Да – ПИФ на российские акции + ПИФ на облигации + ПИФ на золото + акции и облигации по вашему выбору
 - Нет ПИФ на российские акции + ПИФ на облигации + ПИФ на золото
4. Разово инвестируете или регулярно?
 - Регулярно – сразу целевое распределение, предпочтение ПИФам
 - Разово – смотрим на ситуацию в момент инвестиций
5. Нужен ли регулярный доход прямо сейчас?
 - Да – основа портфеля – ПИФы, которые платят регулярные выплаты, плюс акции с регулярными дивидендами и облигации.



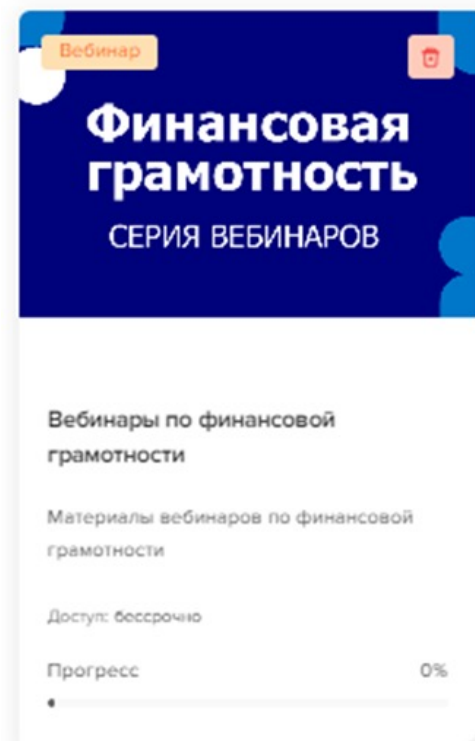
МЫ РАДЫ ВАШЕЙ ОБРАТНОЙ СВЯЗИ
ПРОЙДИТЕ ПО QR-КОДУ



**Отсканируйте QR-код или
пойдите по ссылке для перехода
в голосование Ahaslides**

Записи вебинаров и материалы расположены
в Академии НН

<https://academy.nornik.ru/courses/dashboard/930>



В поисковой строке набрать
Вебинары по финансовой грамотности

При возникновении вопросов Вы можете обратиться в
Департамент кадровой политики к Акмановой Галие
(BikmullinaGM@nornik.ru)

