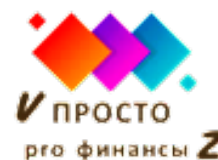


АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
АВТОМОБИЛЬНО-ДОРОЖНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
В Г. ГОРЛОВКА

БИБЛИОТЕКА



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



ПРОЕКТ «ПРОСТО ПРО ФИНАНСЫ»

ЗНАЙ И ПРИУМНОЖАЙ СВОИ ФИНАНСЫ

(ДЛЯ СТУДЕНТОВ ИНЖЕНЕРНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ПОДГОТОВКИ)



2024

УВАЖАЕМЫЕ СТУДЕНТЫ!

В буклете представлены основные финансовые инструменты, с которыми вам придется иметь дело в повседневной жизни. Эта информация будет полезна как для принятия важных решений в вашей будущей деятельности, так и для сбережения и приумножения ваших личных финансовых ресурсов.

ОСНОВНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ



Банковские вклады (депозиты)



Ценные бумаги: акции, облигации



Инвестиционные фонды



Программы накопительного страхования жизни

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ



недвижимость



драгоценные металлы



валюта



криптовалюта

ЭКЗОТИЧЕСКИЕ АКТИВЫ



бриллианты



вина

БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ)



Депозит – это денежная сумма, которая передается клиентом на хранение в банк при условии начисления процентов. Это самый популярный инструмент инвестирования. Основная особенность – подходит для краткосрочных вложений. Для студентов может быть привлекателен небольшой стартовый порог (минимальная сумма вклада).

Депозит является резервным капиталом при условии, что с него можно снимать средства без потери процентов. При изменении финансовой ситуации можно гибко управлять накоплениями. При досрочном закрытии сохраняется накопленный доход. Выплаченные проценты пополняют вклад, увеличивая сумму, на которую начисляются проценты.

Инвестиция доступна каждому клиенту банка.

- | | |
|--|--|
| + Гарантированная доходность. | - Низкая доходность. |
| + Широкая линейка вкладов. | - Ограничения по сумме страхования. |
| + Минимальные суммы вложений – от 1 000 руб. | - Ограниченная ликвидность банковских депозитов. |

!! ВАЖНО !! ГАРАНТИРОВАННЫЙ ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ!

АКЦИИ КОМПАНИЙ



Акция – ценная бумага, которая удостоверяет право собственности на долю в акционерном обществе. Покупая акцию, вы становитесь совладельцем акционерного общества, которое эти акции выпустило. В зависимости от типа акций в вашей собственности и их количества у вас появляется разный набор прав. Прибыль от роста стоимости акций превосходит любые другие инвестиционные инструменты.

Заработать можно двумя способами: за счет роста стоимости акций и за счет выплаты дивидендов. Суммы вложений в акции – от 100 000 руб.

Основные торговые площадки в России: Московская биржа (ММВБ-РТС) и Санкт-Петербургская биржа (ПАО СПб).

- | | |
|--|--|
| + Значительный доход при росте цены акций. | - Значительные потери при снижении цены акций. |
| + Сроки инвестирования не ограничены. | - Риск банкротства общества. |
| + Право участия в управлении обществом. | - Риск невыплаты дивидендов. |

!! ВАЖНО !! НЕОБХОДИМА ЛИЧНАЯ ВОВЛЕЧЕННОСТЬ!

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

Паевой инвестиционный фонд – финансово-имущественное объединение без статуса юридического лица, создаваемое профессиональным участником фондового рынка (управляющей компанией) с целью получения прибыли от инвестирования в ценные бумаги, валюту или любые другие активы. Приобретая паевую долю такого фонда, вы получаете право на владение частью профессионально управляемого портфеля. Вы инвестируете не в отдельные акции, цена которых может резко обвалиться, а вкладываете в портфель, который широко диверсифицирован по разным ценным бумагам и странам.



Паевой инвестиционный фонд можно сравнить с сейфом, в котором хранятся активы инвесторов: деньги, недвижимость, ценные бумаги, доли в ООО и прочее.

Это коллективный инструмент. Подходит новичкам, желающим заключить договор доверительного управления. Договор доверительного управления заключают на 3–5 и более лет. Некоторые учреждения могут перечислять доход ежегодно. Все согласовывается персонально, фиксируется в договоре.

Виды ПИФов: *открытый* – продают и выкупают паи каждый день; *закрытый* – продают паи при формировании, выкупают – при закрытии; *интервальный* – покупают и продают паи в определенный период (не реже 1 раза в год).

- | | |
|--|--|
| Потенциально высокий доход. | Нет гарантированного дохода. |
| Не требуются специальные знания и навыки. | Отсутствие оперативного управления. |
| Не нужно анализировать рынок и вкладываться в активы. | Возможно ужесточение требований к управляющим компаниям, появление новых комиссий. |
| В открытом фонде сумма входа составляет 1–3 тысячи рублей. | В закрытые фонды высокий порог входа – от 1 000 000 рублей. |
| Фиксированные услуги управляющей компании. | Плата комиссий управляющей компании. |
| Высокая ликвидность. | Риск банкротства. |
| Информационная открытость. | Доходность зависит от таланта менеджера. |

!! ВАЖНО !! НЕОБХОДИМА ОПЛАТА НАЛОГА С КАЖДОГО ДОХОДА!

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

Альтернативные инвестиции – это нефинансовые материальные активы: валюты, недвижимость, коллекционные автомобили, ценные предметы искусства, коллекционные монеты, антиквариат, бриллианты, винные коллекции и некоторые финансовые активы: сырьевые товары, углеродные кредиты, венчурный капитал, кинопроизводство, финансовые деривативы и криптовалюты. Альтернативные инвестиции – это вложение в любой класс активов, за исключением акций, облигаций и денежных средств. Инвестирование в них рассчитано на пролучение прибыли в долгосрочной перспективе. На альтернативные инвестиции не влияют процессы, происходящие на фондовом рынке.



Недвижимость – вид имущества, признаваемый в законодательном порядке недвижимым (земельные участки недр, строения, все, что прочно связано с землей). Инвестиция требует умения оценивать рынок недвижимости и по возможности составлять разноплановый инвестиционный портфель. Интерес к вложению в недвижимость объясняется тем, что цены, как на первичное, так и на вторичное жилье растут с каждым годом. Недвижимость можно сдавать и получать дополнительный пассивный доход.

- + Стабильный регулярный доход.
- + Надежность инвестиций.

- Высокий порог входа.
- Доход зависит от многих факторов.



Драгоценные металлы – редкие химические элементы, не подверженные, в отличие от других металлов, коррозии и окислению (золото, серебро, платина и др.). Инвестиции в этот вид инструментов – надежная страховка вашего финансового портфеля и страховка от инфляции.

- + Высокая ликвидность.
- + Стабильный рост стоимости.

- Необходимы условия для хранения.
- Медленный рост стоимости.



Валюта – это деньги в обращении конкретного государства, которые определяют стоимость товаров и услуг. Покупка иностранных денег является инвестицией, аналогичной покупке ценных бумаг. Валютная диверсификация сбережений – один из приемов сохранения стоимости сбережений при ослаблении национальной валюты.

- + Простота покупки и продажи.
- + Высокая ликвидность.

- Колебания валютного курса.
- Ограничения на конвертацию валюты.

!! ВАЖНО !! ТРЕБУЮТСЯ СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ!



Криптовалюта – электронная валюта с ограниченным тиражом, которая состоит из уникальных неповторяемых кодов и изготавливается с помощью майнинговых ферм. Инвестирование в криптовалюты доступно каждому, кто имеет выход в интернет. Не требуются посредники, такие как боркеры, дилеры, платежные системы. Самая распространенная – Bitcoin.

- + Высокая доходность.
- + Гарантия анонимности финансовых операций.
- + Защищенность, криптовалюту нельзя скопировать.
- + Высокая ликвидность. Криптовалюты можно быстро и легко обменивать на другие цифровые активы.
- + Существует множество криптовалют, и каждая из них имеет свои уникальные характеристики и потенциал доходности.
- Возможны неограниченные потери.
- Нет гарантии сохранности электронных криптокошельков.
- Глубокая зависимость от спекулятивных настроений рынка.
- Высокие комиссии и сложности с хранением. Операции в криптовалютах требуют подтверждения майнерами/валидаторами, причем неоднократно.
- Недостаточная ликвидность рынка в целом. Инвесторы могут столкнуться с трудностями при продаже своих криптоактивов.

!! ВАЖНО !! НЕОБХОДИМА ВЫСОКАЯ МОЩНОСТЬ КОМПЬЮТЕРОВ УЧАСТНИКОВ!



Электронный (цифровой) кошелек – это электронный носитель в виде специальной программы или онлайн-сервиса, предназначенный для хранения электронных денежных средств и осуществления с их помощью виртуальных переводов и платежей прямо в сети Интернет. Для оплаты им необходимо лишь указать его номер. Есть возможность создать мультивалютный кошелек, в котором можно открыть несколько счетов для разных валют. Любые электронные транзакции осуществляются практически моментально, в отличие от банковских переводов, порой занимающих несколько рабочих дней.

- + Безопасный виртуальный банковский счет.
- + Гарантия анонимности финансовых операций.
- Обязательно наличие доступа в Интернет.
- Лимиты на переводы и банковская комиссия около 3%.

!! ВАЖНО !! СОЗДАТЬ ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК КУДА ЛЕГЧЕ И БЫСТРЕЕ, ЧЕМ ПОЛУЧИТЬ КАРТУ ИЛИ ОТКРЫТЬ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ!

ПРОГРАММЫ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ



Накопительное страхование жизни (НСЖ) — страховой продукт, который одновременно позволяет застраховать жизнь и здоровье и накопить деньги с защитой капитала. Приобретая полис НСЖ, вы страхуете свою жизнь и здоровье. По договору НСЖ страхователь регулярно вносит платежи, которые компания вкладывает, а страхователь получает проценты. Размер процента может быть прописан в договоре на весь срок его действия, а может ежегодно устанавливаться страховой компанией.

По договору НСЖ, в отличие от обычного (традиционного) договора страхования, после истечения срока договора владелец полиса имеет возможность вернуть все внесенные средства и даже получить небольшой процент. При наступлении страхового случая владелец полиса (или выгодоприобретатель) получает всю страховую сумму независимо от сделанных взносов.

Страховая компания также берет на себя обязательства делать регулярные взносы за владельца полиса в случае потери трудоспособности.

Программы страхования жизни долгосрочные. Минимальный срок страхования пять лет. Досрочное завершение программы предполагает большие выкупные суммы.

- + Можно получить и страховку и доход.
- Если пропустить взнос, действие договора приостанавливается, и страховая защита перестает действовать до его восстановления.
- + Небольшой риск потерять деньги.
- Нельзя расторгнуть договор досрочно без потери средств.
- + Средства с накопительного страхования жизни нельзя заморозить по решению суда.
- Как правило, доход не покрывает инфляцию.
- + Если у вас есть официальные доходы, облагаемые по ставке 13%, вы можете получить вычет на страховые взносы по этой программе.
- Налоговый вычет только на полисы НСЖ от пяти лет. Максимальная сумма взносов, на которую можно запросить вычет, составляет 120 000 рублей в год.

!! ВАЖНО !! НЕОБХОДИМА РЕГУЛЯРНОСТЬ ВНОСИМЫХ ПЛАТЕЖЕЙ!

ДОРОГИЕ ДРУЗЬЯ!

Студенчество отличное время для того,
чтобы вы смогли сформировать финансовую грамотность,
а знание инвестиционных инструментов поможет вам сделать важные шаги
для достижения вашей финансовой независимости.

Используйте инвестиционные инструменты и
будьте успешными инвесторами!

Библиотека АДИ ДонНТУ

Ждём Вас:

с 8:00 до 17:00

Выходные дни:

суббота, воскресенье

**Адрес: 284646 ДНР, г. о. Горловка, г. Горловка,
ул. Кирова, 51**

Контакты:

Тел.: (85642) 55-38-48

E-mail: zav-lib@e.adidonntu.ru

