

Прочие инструменты накопления денег

Преимущества:

1) В долгосрочной перспективе стоимость недвижимости, бизнеса и различных финансовых активов, как правило, растёт при благоприятном сценарии развития экономики мира в целом и конкретной страны в частности.

Недостатки:

- 1) Надо **ОЧЕНЬ** хорошо разбираться в недвижимости, бизнесе и различных финансовых активах, чтобы в них инвестировать.
- 2) У данных инвестиций может быть **ОЧЕНЬ** низкая ликвидность.
- 3) Существуют достаточно высокие риски потери всех своих финансовых средств при неблагоприятном сценарии развития экономики мира в целом и конкретной страны в частности.



Еще больше полезной информации по
финграмотности здесь:



Минфин
России

ПЕРСОНАЛЬНЫЙ НАВИГАТОР ПО ФИНАНСАМ МОИФИНАНСЫ.РФ



мои финансы



ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ ИНСТИТУТА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

vk.com/ifgfu



[@fingramota_ifg](https://t.me/fingramota_ifg)



ОСНОВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ НАКОПЛЕНИЯ ДЕНЕГ



Подготовлено Федеральным методическим центром
по финансовой грамотности населения Института
финансовой грамотности на базе Финуниверситета

в рамках проекта Минфина России

Каким образом лучше всего копить деньги?
Сначала нужно определить для себя цели накопления.

Первая цель – это создание неприкосновенного запаса на случай непредвиденных трат.

Например: не хватило денег до зарплаты, сломался холодильник и т.д.

Сумма – от 5 до 20 – 50 тыс. руб.

Главное в этих накоплениях – не доходность денег, а их ликвидность, то есть быстрота использования.

Инструменты накопления:

наличные деньги,
накопительный счет в банке или
расходно-пополняемый вклад.



Вторая цель – это накопление денег на крупную покупку, отпуск, а также создание неприкосновенного запаса второго уровня, на случай каких-либо серьезных проблем.

Например: длительная болезнь, потеря трудоспособности, потеря работы, смерть близких и т.д.

Сумма – от 50 до 500 тыс. руб.

Здесь уже важна доходность денег, так как накопление осуществляется на срок от нескольких месяцев.

Получаемый доход должен **как минимум** компенсировать реальную инфляцию, так как важно сохранить покупательную способность денег.

Инструменты накопления:

- банковские вклады,
- облигации федерального займа для физических лиц,
- облигации надёжных эмитентов с процентным доходом

Третья цель – это долгосрочное накопление денег или долгосрочные инвестиции.

Например: дополнительное пенсионное обеспечение, приобретение различной недвижимости (квартира, дом, участок земли), развитие бизнеса и другие длительные инвестиционные цели.

Сумма – от 500 тыс. руб. до ... (бесконечности)

Здесь очень важна доходность денег, так как накопление осуществляется на срок от нескольких лет до десятилетий.

Инструменты накопления:

- долгосрочные банковские вклады,
- облигации федерального, регионального и муниципального займа для физических лиц,
- облигации надёжных эмитентов с процентным доходом,

- иностранная валюта,
- драгоценные металлы (во всех видах: от монет, слитков, «металлических счетов» до ювелирных украшений),
- предметы искусства и антиквариата,
- объекты недвижимости,
- акции очень крупных публичных компаний (так называемые «голубые фишки»),
- инвестиции в надёжный бизнес,
- паевые инвестиционные фонды (далее – ПИФы),
- различные ценные бумаги, которые продаются и покупаются на финансовой бирже.

Как инвестору разобраться в инструментах накопления денег?

Надо сравнить все «плюсы» и «минусы» конкретных вариантов инвестиций и сделать свой выбор.

Банковские вклады

Преимущества:

- 1) Большой выбор вариантов вкладов: на разные сроки и под разные проценты.
- 2) Имея вклад в надёжном банке, вы гарантированно и достаточно быстро сможете получить свои деньги обратно.

Недостатки:

- 1) Как правило снять часть денег со вклада нельзя.
- 2) Доходность вкладов обычно ниже, чем у других финансовых инструментов.

Облигации федерального займа для физических лиц (далее – ОФЗ) и облигации надёжных эмитентов с процентным доходом

Преимущества:

- 1) Достаточная надёжность ОФЗ.
- 2) Уплаченные за ОФЗ деньги можно вернуть в любой момент, а по истечении 12 месяцев с момента покупки даже сохранив проценты.
- 3) Можно досрочно погасить облигации, только на ту сумму, которая вам нужна.
- 4) Уровень доходности по ОФЗ как правило выше, чем у вкладов.

Недостатки:

- 1) ОФЗ – это среднесрочный и долгосрочный инструмент накопления денег.
- 2) При увеличении срока инвестиций увеличиваются и риски.

Иностранная валюта

Преимущества:

- 1) Достаточно хороший инструмент накопления, если вам необходима иностранная валюта для, например, зарубежной поездки.

Недостатки:

- 1) Курсы иностранных валют в краткосрочной перспективе очень непостоянны, они могут меняться каждый день.
- 2) При любом официальном курсе валюты, установленном Центральным Банком Российской Федерации, коммерческие банки продают валюту физическим лицам значительно дороже этого курса, а покупают валюту – по более низкому курсу.
- 3) В настоящее время банковских валютных депозитов практически **НЕТ**, или они открываются под очень низкие процентные ставки (0,01%).

Драгоценные металлы (во всех видах: от монет, слитков, «металлических счетов» до ювелирных украшений)

Преимущества:

- 1) В долгосрочной перспективе цена на золото и другие драгоценные металлы всегда растёт.
- 2) «Бриллианты – лучшие друзья девушек!»

Недостатки:

- 1) В краткосрочной перспективе могут наблюдаться значительные колебания официальных курсов драгоценных металлов, установленные Центральным Банком Российской Федерации.
- 2) Курсы продажи и покупки драгоценных металлов коммерческими банками, также, как и курсы валют, **ВСЕГДА** в «пользу банка».
- 3) «Металлические счета» в банках, как правило, без процентов.
- 4) При продаже ювелирных украшений через ломбард, вы теряете существенную сумму от цены покупки украшений в ювелирном магазине.

