|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № слайда  Мероприятие по повышению осведомленности граждан о возможностях инвестирования на фондовом рынке, кол-во человек, возраст 18-60 лет, очный формат с онлайн конференцией, продолжительность 50 минут. | Название слайда | Время  (минуты) | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
| 1 | Знакомство с аудиторией, введение | 2 | Здравствуйте, дорогие слушатели!  Сегодня мы вместе погрузимся в интересный мир инвестиций.  Управление финансами — это не просто разовое действие, а процесс, который может существенно изменить вашу жизнь.  Давайте представим ситуацию: один человек каждый месяц откладывает 10% своей зарплаты «под матрас», а другой — инвестирует эти деньги.  Спустя 30 лет первый накопит сумму, но из-за инфляции ее стоимость может снизиться в 3-4 раза по сравнению с текущей, т.е. количество товаров и/или услуг он может приобрести гораздо меньше, чем сейчас.  А вот второй может стать финансово независимым т.к. вложенные средства позволят получить дополнительный доход и сохранить их от инфляции.  Важно понимать: **инвестиции** — это не азартная игра, в которой размер выигрыша заранее не определен и зависит от случайного исхода, что может привести к потере всех сбережений. **Инвестирование** — это серьезная деятельность, требующая знаний и дисциплины, действительно дающая возможность увеличить свой капитал. Риски на фондовом рынке безусловно существуют, но их можно снизить с помощью диверсификации портфеля, выбора консервативных инструментов и долгосрочного инвестирования. | - |
| 2 | Жизнь в кредит и “золотые правила инвестирования” | 7 | Стоит отметить, что в современном обществе есть много людей, которые склонны к чрезмерному потреблению и «жизни в кредит». Почему люди живут в кредит?  1. Мгновенное удовлетворение желаний  - "Хочу сейчас" вместо "Накоплю и куплю".  - Пример: кредит на новый iPhone, когда старый ещё работает.  2. Иллюзия доступности  -"Платеж всего 5 000,00 ₽/мес" (забывая про переплату)  3. Отсутствие финансовой подушки  - Когда случается ЧП (поломка авто, болезнь), берут кредит, так как нет сбережений.  Чем опасна жизнь в кредит?   1. Кредитная зависимость   Люди оформляют новый кредит, чтобы погасить старый, как результат — долговая яма.   1. Стресс и ограничения   30-50% зарплаты уходит на платежи, как следствие нельзя сменить работу или взять паузу.  3. Испорченная кредитная история  Просрочки по имеющим кредитам могут служить основанием для отказа в ипотеке в будущем.  Если жить в кредит и не откладывать, то к пенсии можно остаться с долгами и без накоплений. Поэтому первый шаг к финансовой свободе — необходимо начать сберегать и инвестировать, даже с небольших сумм. |  |
| 3 | Сбережения и инвестиции: в чем отличие | 15 | В связи с этим предлагаем более подробнее рассмотреть понятия «сбережения» и «инвестиции».  **Сбережения** — это денежные средства, которые откладываются для будущего использования («свободные деньги») в случае возникновения неожиданных расходов, финансовых затруднений или для достижения определенных целей в будущем.  К инструментам для сбережений можно отнести банковские вклады, накопительные счета, банковские карты с процентом на остаток и т.д.  **Инвестиции** – это продуманная стратегия размещения денежных средств в инвестиционные продукты (акции, облигации, драгметаллы и т.д.) с целью приумножить капитал или получить дополнительный доход в будущем  Об этом также сегодня подробнее поговорим.  К формированию своего сберегательного портфеля можно подходить разными путями:  1. Рассмотрим «Правило 72»— это простой и удобный метод для быстрого расчета времени, необходимого для удвоения ваших инвестиций при заданной годовой процентной ставке.  Как работает «Правило 72»?  Разделите число 72 на предполагаемую годовую процентную ставку. Результат даст вам приблизительное количество лет, необходимых для удвоения вашей первоначальной суммы. Инвестиции в фондовый рынок  Допустим, Вы инвестируете 100 000 рублей в фондовый индекс (Например, Индекс Мосбиржи\*), который исторически приносит 8% годовых.  Индекс МосБиржи\* – один из главных индикаторов состояния российского фондового рынка. Базой для его расчета являются акции крупных и динамично растущих эмитентов, которые представляют собой все ключевые секторы экономики.  Применяя «Правило 72»:  Это означает, что ваши 100 000 рублей могут превратиться в 200 000 рублей примерно через 9 лет.  Рассмотрим депозит в банке  Если вы размещаете 50 000 рублей на депозит под 20% годовых, то:  В этом случае ваши деньги удвоятся примерно через 4 года.  2. Долгосрочность  Слудует помнить, что инвестирование — это марафон, а не спринт. И не стоит ожидать сразу больших доходностей.  В первые 5-7 лет рост дохода может быть почти незаметным, и многие начинающие инвесторы могут разочароваться. Однако именно в этот период происходит накопление капитала и его первоначальный рост. Спустя некоторое время начинает действовать "эффект снежного кома": ваши инвестиции начинают расти быстрее благодаря сложным процентам. Например, если вы инвестируете 10 000 рублей в месяц под 10% годовых, через 10 лет вы можете накопить более 1,5 миллиона рублей, благодаря тому что проценты начинают работать на вас.  3. Регулярные инвестиции являются ключом к успешному накоплению капитала. Лучше всего откладывать небольшие суммы, например, по 10 000 рублей каждый месяц, чем пытаться инвестировать большую сумму раз в год, скажем, 120 000 рублей.  На данном мероприятии будут рассмотрены различные финансовые инструменты, которые позволят создать эффективную систему управления личными финансами.  Также разберем реальные примеры, распространенные ошибки и стратегии, которые позволят управлять активами максимально эффективно | Вопрос к аудитории:  *Имеете ли вы опыт сбережений или инвестирования? Какие инструменты и продукты вы используете?*  ***Как «Правило 72» может быть применено на практике для планирования долгосрочных инвестиций, и какие факторы могут повлиять на точность его расчетов?*** |
| 4 | Определение финансовой цели | 3 | Итак, каждый человек имеет свои финансовые цели. Давайте определим свои цели (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные), рассмотрим инструменты для каждой цели поймем, как правильно ставить цели.  Ведь определив цель, вы сможете выбрать подходящие стратегию и инструменты для ее достижения. | *Давайте вместе перечислим возможные финансовые цели!* |
| 5 | Как начать инвестировать? | 5 | Многие считают, что для успешного инвестирования необходимо иметь высшее финансовое образование и обладать сложными аналитическими навыками. Вместе с тем, существуют простые и понятные инструменты для начинающих, а также возможность обратиться за помощью к финансовым консультантам.  Для возможности инвестирования нужен посредник, который обеспечит доступ к активам на бирже.  Это может быть:   * брокер, * управляющий, * управляющая компания, * негосударственный пенсионный фонд и др.   На что обратить внимание при выборе посредника?   * Лицензия   Проверить лицензию можно  на официальном сайте Банка России.   * Перечень услуг   Какие услуги предоставляются, к каким инструментам открывается доступ.   * Условия и стоимость обслуживания   Изучите условия инструмента, комиссии, тарифы, наличие ограничений  по минимальному порогу инвестирования. |  |
| 6 | Как начать инвестировать? | 5 | Как технически начать инвестировать?   1. Открыть брокерский счет (или ИИС) / заключить договор (сейчас это можно сделать онлайн за 5 минут), 2. Выбрать актив / стратегию инвестирования / внести средства  по договору 3. Посредник обрабатывает заявку / выбирает активы для инвестирования 4. Актив зачисляется в инвестиционный портфель/ начисляется доход по договору   **Инвестиционный портфель -** комплекс инструментов для эффективной работы Вашего капитала на Вас. | *Кто знает как формируется инвестиционный портфель?* |
| 7 | Инструменты и механизмы инвестирования | 7 | Поговорим немного о механизмах инвестирования:   * брокерский счет – счет для самостоятельного инвестирования. * ИИС – счет для инвестирования  с возможностью получить налоговый вычет благодаря инвестициям * ПДС – программа формирования сбережений, предусматривающая софинансирование от государства и профессиональное управление НПФ. * Доверительное управление – счет, которым управляет профессиональный посредник в ваших интерес. * ПИФ – имущественный комплекс для коллективного инвестирования, предусматривающий возможность одновременного вложения в пул активов по приемлемой цене.   Далее мы еще подробнее рассмотрим эти механизмы.  Во что инвестировать?   * акции * облигации * ОФЗ * паи инвестиционных фондов * драгоценные металлы * валюта   Стереотипным мнением является то, что для инвестирования на фондовом рынке необходим большой капитал, что делает его недоступным для большинства населения. На самом деле начать инвестировать можно с любой суммы и каждый сможет найти подходящий актив.  Для аналитики и общего понимания текущей ситуации на фондовом рынке можно использовать открытые источники данных - их достаточно для формирования первичного мнения о текущих показателях экономики. | ***В чем заключается разница между краткосрочными и долгосрочными инвестициями, и как эта разница влияет на стратегии управления личными финансами?*** |
| 8 | Площадка для инвестирования | 1 | Где инвестировать?  В России есть две основные фондовые биржи: Московская биржа (MOEX) и СПБ Биржа.  Фондовая биржа – это так называемый финансовый супермаркет, где можно приобрести или продать активы.  Московская биржа предлагает инвесторам широкий ассортимент ценных бумаг российских эмитентов.  Санкт-Петербургская биржа прежде всего специализируется на иностранных активах. При вложениях в иностранные активы, которые могут по какой-либо причине казаться более привлекательными, необходимо учитывать следующие нюансы:   * Валютные риски * Налогообложение * Разница в режиме торгов * Санкционные риски.   Инвестирование в иностранные акции может быть связано с рисками, возникающими из-за международных санкций. Эти санкции могут ограничивать доступ к определенным рынкам или активам, а также затруднять проведение финансовых операций. Изменения в санкционной политике могут внезапно повлиять на стоимость ваших инвестиций и их ликвидность.  Интересный факт: в 2024 году через мобильные приложения было совершено 78% всех сделок частными инвесторами. |  |
| 9 | Доверительное управление и пассивное инвестирование | 5 | **Доверительное управление** **—** услуга, при которой клиент поручает посреднику распоряжаться своим портфелем. Инвестиционные решения в интересах клиента принимают профессиональные посредники. Они же совершают сделки и пересматривают состав портфеля.  Представьте, что Вы нанимаете личного финансового советника. Он сам решает, куда вложить деньги, а Вы получаете доход и отчеты. Предварительно вместе с посредником Вы выбираете комфортную для Вас стратегию инвестирования.  **Преимущества:**   1. Экономия времени и усилий 2. Индивидуальный подход 3. Профессиональное управление | ***Какие ключевые критерии необходимо проверить при выборе личного финансового управляющего, и почему каждый из них важен?*** |
| 10 | Знакомство с ПДС | 15 | Программа долгосрочных сбережений (ПДС) - добровольный накопительно-сберегательный продукт с участием государства.  ПДС позволяет гражданам активно участвовать в накоплении капитала на свои приоритетные цели как за счет личных средств, так и за счет средств пенсионных накоплений и софинансирования от государства.  **Основные характеристики ПДС:**   * можно заключить неограниченное количество договоров, в том числе в пользу третьих лиц; * размер и периодичность взносов по ПДС определяется гражданином самостоятельно; * инвестирование средств осуществляется негосударственными пенсионными фондами; * в программу долгосрочных сбережений можно перевести пенсионные накопления, сформированных в рамках системы обязательного пенсионного страхования * право на выплату по программе наступает через 15 лет после заключения договора или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин; * средства можно получить досрочно в случае возникновения особых жизненных ситуаций, к которым относятся оплата дорогостоящего лечения или потеря кормильца; * вид выплаты по ПДС, к которым относится пожизненная выплата, периодическая выплаты на срок не менее 10 лет, либо иная выплата, предусмотренная договором, в том числе единовременная выплата, но только в случае истечения 15 лет действия договора, определяется гражданином; * сформированные средства за вычетом выплаченных средств наследуются правопреемниками за исключением случая назначения участнику ПДС пожизненной выплаты.   Как работает программа ПДС?  Участвовать в программе имеет право любой гражданин, которому исполнилось 18 лет. лет (с 14 лет в случае согласия родителей).  Для этого необходимо заключить договор с выбранным негосударственным пенсионным фондом и начать вносить средства.  Размер государственного софинансирования зависит от суммы, которую участник программы внес на счет и от его среднемесячного дохода:   * при среднемесячном доходе до 80 000 рублей в месяц - коэффициент 1:1, т.е. государство добавит рубль на каждый рубль, который человек внесет на счет в ПДС. * с доходом от 80 000 до 150 000 рублей коэффициент составит 1:2 – рубль от государства на каждые два рубля, которые внесет вкладчик; * с доходами от 150 000 рублей — 1:4.   Государство будет софинансировать вложения в ПДС в течение 10 лет с момента первого взноса в программу.  Взносы в ПДС, а также инвестдоход по ним застрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей, а объем переведенных пенсионных накоплений и суммы софинансирования в полном объеме без ограничения.  Участники программы могут ежегодно получать налоговый вычет при уплате взносов на сумму до 400 000 рублей в год в зависимости от уплачиваемой ставки НДФЛ (от 13% - 52 000 рублей, 22% - 88 000 рублей). Возврат налогового вычета не может быть больше суммы НДФЛ за год.  ПДС подойдёт тем, кто желает при поддержке государства накопить денег, которыми можно будет воспользоваться в будущем, например, при выходе на пенсию на обучение детей, дорогостоящая покупка или просто дополнительный доход | ***Кому подходит программа долгосрочных сбережений (ПДС), и в чём преимущества данной программы?*** |
| 11 | Индивидуальный инвестиционный счет третьего типа (ИИС-3) | 7 | Индивидуальный инвестиционный счет третьего типа (ИИС-3) – инвестиционный счет, для инвестиций с доступом к налоговым преференциям.  С помощью ИИС можно инвестировать самостоятельно или открыть счет доверительного управления.  При инвестировании с ИИС инвестор может рассчитывать получить комбинацию налоговых вычетов:  Инвестор сможет получать налоговый вычет с ежегодно вносимой суммы на счет, а затем при закрытии счета получить налоговый вычет с полученного инвестиционного дохода.  1. Вычет на взнос. Предельная сумма внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на ИИС составляет не более 400 тыс. рублей за налоговый период.  Сумма вычета зависит от размера ставки НДФЛ. В связи с тем, что вступила в силу новая пятиступенчатая прогрессивная шкала НДФЛ и у инвесторов появилась возможность заявить к возврату от ₽52 тыс. до ₽88 тыс.  Для получения вычета на сумму внесенных средств, необходимо иметь налогооблагаемый доход. Если инвестор не платит НДФЛ, например, если у него статус самозанятого или индивидуального предпринимателя, получить вычет на взнос нельзя.  Также сумма возврата не может быть больше суммы уплаченного в течение календарного года НДФЛ.  2. Второй налоговый вычет – это налоговый вычет в сумме дохода, полученного по сделкам на ИИС.  Под доходом необходимо понимать - купонный доход по облигациям, а также на доход с продажи ценных бумаг и производных финансовых инструментов.  Вычет на доход не освобождает от налога на доход по дивидендам компаний.  Данный вычет можно получить по истечению минимального срока владения счетом и только после его закрытия.  Главное условие для получения налоговых льгот — не закрыть счет раньше, чем закончится минимальный срок его владения.  Минимальный срок ИИС зависит от того, в каком году открыт счет.  Например, если ИИС «третьего типа» был открыт в период с 2024 по 2026 год, то минимальный срок владения им, будет составлять 5 лет. И с каждым последующим годом минимальный срок владения будет постепенно увеличиваться до 10 лет.  Максимального срока для ИИС не предусмотрено.  ИИС ни в коем случае не блокирует активы, и вывести их инвестор может в любой момент, просто за этим последует закрытие такого счета. и возникнет необходимость уплаты всех налогов, а также возврата ранее полученных вычетов.  Инвестор может открыть до трех ИИС-3, что позволит уберечь себя от рисков и диверсифицировать свои активы у разных профучастников.  При возникновении тяжелой жизненной ситуации инвестор может перевести средства с ИИС-3 в медицинскую организацию на оплату дорогостоящих видов лечения без потери права на налоговые льготы.  Заработанные дивиденды Вы можете вывести на отдельный банковский счет, но нужно не забывать, что купоны – не выводятся, но у Вас есть возможность реинвестировать их.  С помощью ИИС-3 нельзя торговать иностранными ценными бумагами | ***Для какой категории инвесторов подойдет ИИС??*** |
| 12 | Природа акций,  Риски и диверсификация | 5 | **Акции** **—** это ценные бумаги, представляющие собой долю собственности в акционерном обществе (компании).  Покупая акцию Сбербанка, вы становитесь совладельцем банка с 180-летней историей и 100 миллионами клиентов.  Как зарабатывать на акциях?  Акции дают владельцу право на часть прибыли компании (дивиденды).  Дивиденды: некоторые компании платят до 10-15% годовых. Например, Лукойл в 2024 году выплатил 541 рубль на акцию.  Рост курсовой стоимости: акции Мосбиржи в среднем растут на 12-15% в год.  Коррекция на рынке акций (резкое падение стоимости активов) – нормальное явление, она может достигать 20% и если новички уйдут с рынка, то опытные инвесторы используют эту возможность для покупки перспективных активов по более низкой цене.  Как защититься?  Диверсификация: не держите все сбережения в одном финансовом инструменте  Ребалансировка: раз в год приводите портфель к исходному соотношению  Дивидендные аристократы: компании, десятилетиями растущие выплаты  Пример стратегии:  60% - голубые фишки (Газпром, Сбер)  20% - дивидендные акции (МТС, Норникель)  20% - рост (Яндекс, Ozon)  **НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИИР (индивидуальной инвестиционной рекомендацией)** | 1. ***Какие два основных способа заработка на акциях вы можете выделить, и как они отличаются друг от друга?***   ***2. Как можно минимизировать риски при инвестировании в акции, и почему диверсификация является важной стратегией?*** |
| 13 | IPO. Риски и преимущества | 7 | Что такое Initial Public Offering (IPO)?  Это первичное размещение акций, когда компания выходит на биржу.  Для компаний выход на биржу возможность заявить о себе, привлечь капитал в свой бизнес и новых партнеров.  Выход на IPO – это сложный процесс, включающий тщательную подготовку не только документации компании, но и внутренней (корпоративной) структуры компании.  Для инвестора IPO – это возможность на старте поддержать компанию, в которую он верит, либо раньше всех вложиться в перспективный развивающийся бизнес.  В первый день после IPO акции компании начинают торговаться на бирже. В этот момент цена акций может значительно колебаться — как расти, так и падать, в зависимости от спроса и предложения на рынке. Это важный момент, когда компания демонстрирует свою прозрачность и готовность к публичной жизни.  Риски IPO   * Переоценённость   Компании часто завышают цену перед IPO. Пример: «РТС» провалился из-за нереалистичной оценки.   * Волатильность   В первые месяцы цена акций может резко колебаться на ±30%.   * Неизвестность.   У молодых компаний нет долгой истории на бирже, в связи с чем сложно предсказать их успех.  Примеры успешных и провальных IPO:  Магнит (2012): акции выросли на 40% в первый месяц.   * Провал   Ozon (2020): 2 200 рублей → 1 100 рублей через год (из-за конкуренции с Wildberries).  Delivery Club (2017): акции упали на 40% за месяц. | ***Какие риски связаны с инвестированием в IPO, и как они могут повлиять на решение инвестора?*** |
| 14 | Знакомство с ОФЗ | 5-7 | **Облигации –** это долговые ценные бумаги, выпускаемые компаниями.  Покупая облигацию, Вы на время «одалживаете» компании свои средства на развитие бизнеса.  Облигация может предусматривать получение процентного (купонного) дохода.  То есть Вы не только сможете вернуть вложенные средства обратно, но и получить доп.доход.  ОФЗ (облигации федерального займа) — это государственные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов России~~.~~ Они считаются высоконадежными, т.к. заёмщиком выступает государство, следовательно, риск дефолта сведен к минимуму.  **Облигации могут быть выпущены на разный срок и предоставлять фиксированную или плавающую доходность.**  **В условиях высокой ключевой ставки Банка России облигации как правило предлагают доходность сопоставимую  с доходностью депозитов.** | *Почему облигации могут заинтересовать инвестора?* |
| 15 | ПИФы | 3 | Паевой инвестиционный фонд — это портфель активов (ценные бумаги, недвижимость, деньги, драгоценные металлы), формируемый управляющей компанией.  Инвестиционный пай – доля инвестора (пайщика) в таком портфеле. Цель вложений в ПИФы – это получить классный актив по доступной цене.  Управляющая компания может собрать портфель из ценных бумаг эталонных компаний на рынке, и поделить между инвесторами портфель на маленькие кусочки (паи) по доступной цене.  **Таким образом,** ПИФ – портфель активов, который сразу диверсифицирован и сбалансирован профучастником. |  |
| 16 | Реинвестирование и налоговые льготы | 3 | Реинвестирование — инвестирование полученного дохода. Это повторное вложение полученной прибыли  от инвестиций обратно в активы, с целью увеличения капитала.  Налоговое льготы:   * льгота на долгосрочное владение ценными бумагами, (при владении ценной бумагой более 3 лет, доход от ее продажи не будет облагаться налогом) * льгота на долгосрочное владение акциями (при владении акцией более 5 лет, доход от ее продажи не будет облагаться налогом) * льготы для индивидуальных инвестиционных счетов (про это мы говорили выше), * льгота на долгосрочное владение ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики (при владении ценной бумагой из отдельного списка МоБиржи более 1 года, доход от ее продажи не будет облагаться налогом). |  |
| 16 | Фьючерсы и опционы | 7 | Эти инструменты - как спортивный автомобиль: мощно, но опасно для новичков.  Фьючерсы и опционы — это два вида производных финансовых инструментов, которые используются для торговли активами (акции, валюты, товары и т.д.) в будущем.  Фьючерс — договор купить актив в будущем по фиксированной цене.  Опцион — право (но не обязанность) купить или продать актив. Пример фьючерса **Фьючерс на акции Сбербанка:**   * **Инструмент:** Фьючерсный контракт на акции Сбербанка (тикер: SBER) * **Срок исполнения:** 3 месяца * **Цена:** 2000 рублей за акцию * **Ситуация:** Инвестор считает, что цена акций Сбербанка вырастет в ближайшие 3 месяца. Он покупает фьючерсный контракт на 100 акций по цене 2000 рублей. Если через 3 месяца цена акций вырастет до 2200 рублей, инвестор сможет продать контракт по новой цене, получив прибыль.  Пример опциона **Опцион на акции Газпрома:**   * **Инструмент:** Опцион колл на акции Газпрома (тикер: GAZP) * **Срок исполнения:** 1 месяц * **Цена исполнения:** 350 рублей за акцию * **Премия:** 10 рублей за опцион * **Ситуация:** Инвестор покупает опцион колл, ожидая, что цена акций Газпрома вырастет. Если через месяц цена акций поднимется до 400 рублей, инвестор может воспользоваться опционом и купить акции по 350 рублей, а затем продать их на рынке по 400 рублей, получая прибыль. Если цена акций останется ниже 350 рублей, инвестор потеряет только премию за опцион (10 рублей). |  |
| 17 | Маржинальная торговля. Риски | 5 | Маржинальная торговля — торговля на бирже, где инвестор может совершать сделки, используя деньги или ценные бумаги брокера.  **Как работает?**  Брокер даёт вам "в кредит" дополнительные деньги для сделок (это и есть "плечо", например, 1:10).  **Риски:**  Можно потерять **больше, чем вложил** (если рынок двигается в неблагоприятном для Вас направлении).  **Кому подходит?**  Опытным инвесторами, которые готовы рисковать.  Не подходят:  Новичкам (лучше начать с акций/облигаций).  Консервативным инвесторам.  Если нет времени на анализ |  |
| 18 | Как не потерять свои деньги | 7 | **Как отличить инвестиции от мошенничества?**  **Настоящие инвестиции -** вложение денежных средств в **реальные активы** (акции, облигации, бизнес).  Доходность **средняя** (5–20% годовых).  Можно **проверить**, куда идут деньги (отчётность, лицензии).  **Финансовая пирамида**  Обещают **«гарантированные»** 30–100% в месяц.  Нет понятного бизнеса («секретная технология», «уникальный алгоритм»).  Главный акцент — **привлекать новых людей** (за это бонусы).  **Примеры пирамид:**  МММ (1990-е, 2000-е).  «Кэшбери» (2017, обещали 1% в день).  Современные «криптопирамиды» (типа Forsage, Finiko).  **5 главных признаков пирамиды:**   * **Слишком высокая доходность**   **Нормально:** 5–20% годовых.  **Пирамида:** «50% за месяц» или «удвоим ваши деньги за полгода».   * **Нет лицензии регулятора**   В России **все финансовые компании** должны быть в реестре Банка России.   * **Требуют привлекать друзей**   «Приведи 5 человек — получи бонус».  В реальных инвестициях **ваши доходы не зависят от друзей**.  **Нет подробностей,** во что вкладываются денежные средства: «Это сложно объяснить», «у нас секретная стратегия».  Настоящие компании **показывают отчёты** (например, ПИФы). **Давят на срочность**  «Успейте войти в первые ряды!», «Через неделю условия ухудшатся».  Настоящие инвестиции **не исчезают завтра**.  **Как проверить компанию?**  **Поищите в реестре Банка России**  Зайдите на сайт Банка России → «Финансовые рынки» → «Реестры».  Если компании нет — **это мошенники**.  **Спросите документы**  Настоящая компания предоставит:  Лицензию.  Договор (проверьте пункты о рисках).  Финансовую отчётность.  **Что делать, если уже вложился?**  **Попробуйте вывести деньги** (если ещё можно).  **Не вносите ещё** — это только продлит агонию пирамиды.  **Соберите доказательства** (скрины переписок, чеки).  **Подайте заявление в полицию** (ст. 159 УК РФ — мошенничество). | *1.* ***Что следует делать, если вы уже вложились в сомнительную инвестицию? Опишите шаги, которые необходимо предпринять.***  ***2. Какие основные признаки финансовой пирамиды могут помочь инвесторам отличить её от реальных инвестиционных возможностей?*** |
| 19 | ЧЕК-ЛИСТ УСПЕШНОГО ИНВЕСТОРА | 3 | ЧЕК-ЛИСТ УСПЕШНОГО ИНВЕСТОРА   * Формирую сумму для инвестиций * Определяю цель и горизонт инвестирования * Изучаю рынок и составляю стратегию * Выбираю посредника и инструменты  для инвестирования * Диверсифицирую портфель * Реинвестирую и использую налоговые льготы |  |