

Вопросы по мероприятию 01 октября 2019 г.

Вебинар «Личный финансовый план»

Ответы подготовила стикер и специалисты АРФГ

В. А если доход нестабилен, какие методы управления могут быть или что можно предпринять?

От. Еще раз немного теории

<http://cgon.rospotrebnadzor.ru/content/shkola-gramotnogo-potrebitelya/2387/>

А дальше только Ваша дисциплина – откладывать часть всегда из Вашего дохода.

В. Нет времени на подработку и доход минимальный, что делать?

От. Сложная ситуация. Все сугубо индивидуально. Из теории, надо менять работу, параллельно занявшись самообразованием по новому профилю.

В. Может ли школьник накопить на собственный смартфон?

От. Да. Может. Прежде всего школьник (если он хочет научиться во взрослой жизни решать сложные долгосрочные задачи) должен научиться обсуждать свое будущее с родителями. Обсудите эту цель в семье обязательно.

Прочитайте – <https://vz.ru/news/2019/7/13/987220.html>

И помните, учитесь думать, фантазировать без помощи Интернета, без подсказок смартфонов и вики!!! На самом деле от этого будет зависеть результат Вашего успеха/ не успеха в карьере.

Прочтите – «Человек неиграющий» (Журнал «Огонёк» № 34 от 10.09.2018, стр. 26)

<https://www.kommersant.ru/doc/3731395>

А есть ли смысл откладывать? вспомните, что было с вложениями в недавнем прошлом?

Важно. <https://www.fingram39.ru/publications/finansy-semi/8155-.html>

Изучите проект Минфина <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdy-den/prava-i-obyazannosti/>

И Банка Росси <https://fincult.info/>

Наше мнение – обязательно! Но, добавьте к этому динамическое управление своими сбережениями. Научитесь этому!

Выгодно ли на данный момент вкладываться в доллары?

От. После перехода в 14-15 гг. к новой политике в денежно-кредитной сфере (Банк России перестал жестко контролировать курс USD/RUB, EUR/RUB, но стал больше следить за инфляцией), после реализации риска падения цен на нефть в 14-16 гг. этот вопрос теперь не такой однозначный, как был в 90-ые. В ближайшие десятилетия курс руб. к различным валютам будет динамичным и населению нашей страны необходимо привыкать к этому. Жители Западной Европы и Америки к этому уже давно привыкли. Так, в начале этого века за 1 евро давали 0,88 доллара США, а в 2008 году 1 евро стоил 1.60 доллара США. Девальвация доллара США более чем на 80%, правда, в течение 8 лет. Сейчас 1 евро стоит 1,13 доллара США. В СМИ этих стран никто не пишет, что все пропало, в интернете никто не пугает разрухой и крахом! Никто не бежит изымать доллары или евро из банков, лихорадочно переводить в другие валюты!

В России только предстоит выработать такую привычку. Необходимо сказать, что после волны девальваций 1991, 1998, 2008, 2014 г. рубль стал более устойчивым, потому что финансовые рынки увидели, где рубль может торговаться в случае падения цены ниже 40 долларов США за один баррель нефти, многие риски, в том числе недобросовестной конкуренции уже реализовались.

Главные вопросы о девальвации доллара. Что необходимо знать, чтобы не паниковать и спасти свои накопления? Ждать краха доллара — традиционная русская забава. Даже периодически случающийся обвал рубля

не отнимает оптимизма у тех, кто надеется однажды дожидаться обвала и американской валюты. Поэтому к новой волне разговоров о девальвации доллара многие умные люди отнеслись скептически. А зря. На этот раз все по-другому, и возможная девальвация доллара — это реальность.

https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10902493&source=smm_fb&utm_source=smm_fb&utm_medium=social&fbclid=IwAR3n05Fp6WBVU-nd1GmFDaHsC1hpKGdjCtDwn5dv8KjrhH0ZdQpf5U3WdM

В. В России защищены инвестиции физического лица?

От. За, вот уже почти 30-ти летнюю историю, фондовый рынок России встал на ноги (он не такой объемный, как в Америке, например), прошел сквозь череду кризисов и сейчас, индексы Московской биржи на исторически высоких уровнях. Это, правда, говорит, что возможно скоро коррекция. И можно получить убытки от такой деятельности. Но – это не то, что тут есть обман, так устроен сам финансовый рынок.

Законодательно, физическое лицо – инвестор сейчас хорошо защищен.

Изучите 39 – ФЗ (Закон о рынке ценных бумаг) – это первый шаг! –

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/

Изучите Агентство по страхованию вкладов – <https://www.asv.org.ru/>

Изучите сайт Мега регулятора Банка России –

<http://cbr.ru/finmarket/supervision/> и <http://cbr.ru/finmarket/protection/>

Изучите закон (совсем новый) о финансовом уполномоченном

<https://base.garant.ru/71958414/>

Изучите проект Минфина <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/prava-i-obyazannosti/>

И Банка Росси <https://fincult.info/>

Найдите и посмотрите последние две новости:

- Добровольные вложения в создание дополнительной пенсии планируют страховать в АСВ (аналог страховки по депозитам).

- Вложения в инвестиционное страхование жизни планируют тоже застраховать в АСВ (аналог страховки по депозитам).

В. Что означает финансовая грамотность?

От. Каждый понимает под термином финансовая грамотность что-то свое. Для меня это умение ставить финансовые цели и их достигать, выбирая наиболее подходящие для этого финансовые инструменты.

Посмотрите ссылку –

<https://www.fingram39.ru/publications/finansy-semi/8155-.html>

В. Если цель — приобретение квартиры в Мск в течение трёх лет. На что лучше обратить внимание, какой доходности можно достичь в среднем? У меня ИИС, я там держу корпоративные облигации компаний из разных отраслей по 15%. С помощью ETF можно достичь больше доходности?

От. Три года.

Первое. Будьте психологически готовы изменить срок достижения цели. Второе. ИИС – правильная идея, но там ограничение в сумме, которую возможно инвестировать – за три года можно положить (если по типу А – 1 200 тыс. руб., если по типу Б – 3 000 тыс. руб.) Если мы говорим о доходности 15% годовых без учета вычета, то это очень хорошая доходность, скорее всего надежность облигаций не очень высокая, так как это почти в два раза больше, чем от ОФЗ (облигаций федерального займа). Я бы очень рекомендовала обратить внимание на «качество» эмитентов облигаций и на диверсификацию, т.е. чтобы все деньги не были вложены в 1-2 эмитента. Если же мы говорим о доходности 15% годовых с учетом вычета, то это на уровне вложений в ОФЗ. Доходность портфеля, составленного из ETF может быть выше, но вопрос в рисках! Да, потенциальная доходность может быть выше, но и вероятность потерь, а также, в принципе, вероятность не достигнуть результата тоже выше. В среднем, для горизонта инвестирования в три года, я бы не рекомендовала вкладывать в акции более 30%. А облигационные ETF ожидаемо дадут такую же доходность, как и отдельные корпоративные облигации с высоким рейтингом надежности, но чуть больше будет диверсификация и ликвидность. И еще. По доходностям, самое важное: прошлая доходность, показанная УК ETF не гарантирует такой же результат в будущем. Изучите – <https://investfunds.ru/>

Третье. И финансовый рынок не должен быть одним только средством. Сейчас он находится на высоких уровнях (осень 2019 г., в США все ожидают рецессию в 2020-2021 гг.), вложения на высоких уровнях может привести к отрицательному результату.