



Уральский Банк
реконструкции и развития



Индивидуальный инвестиционный счет:

как получить доход
больше 10% без рисков?

ИНВЕСТИЦИИ – размещение капитала с целью получения прибыли

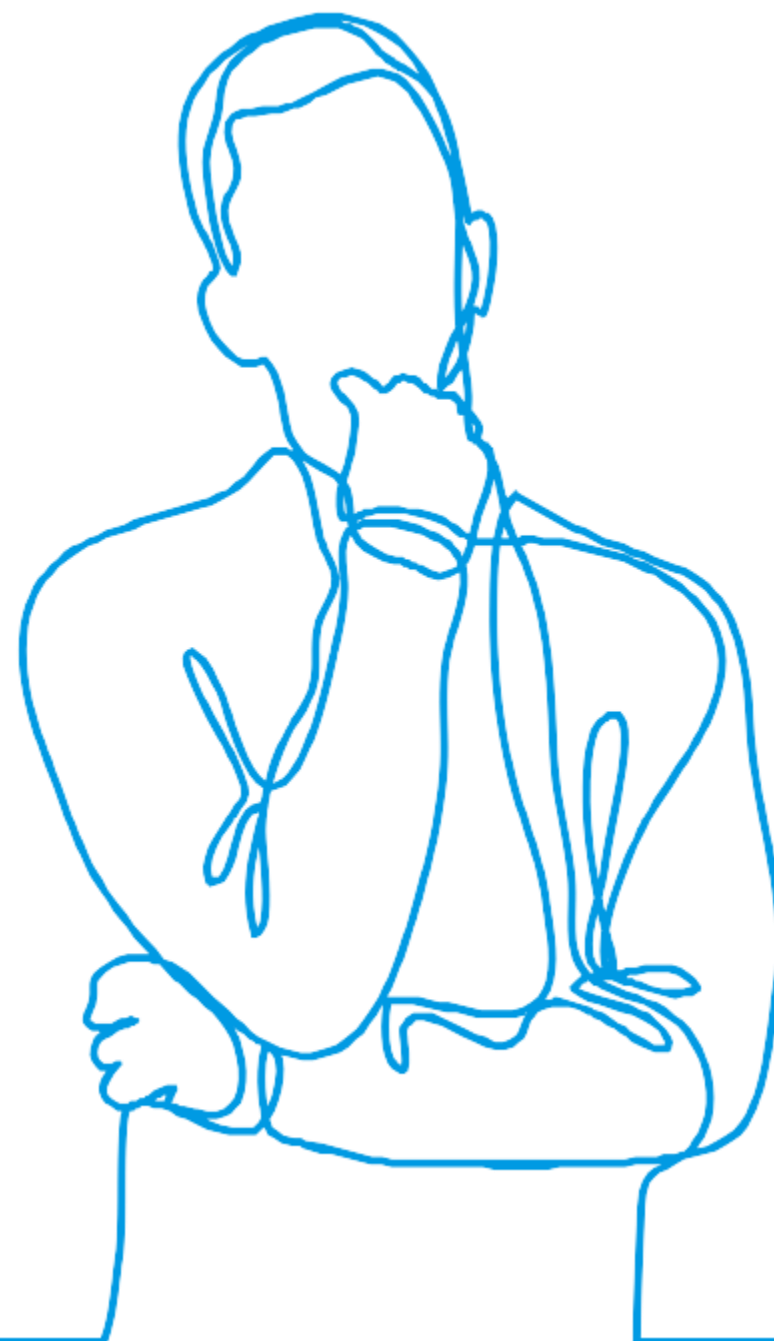
Какой вариант подходит мне?



ВКЛАД



ВАЛЮТА



НЕДВИЖИМОСТЬ



**ЦЕННЫЕ
БУМАГИ**

ИНВЕСТИЦИИ – с чего начать

Что нужно сделать перед тем, как
НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ:

1

Определить горизонт инвестирования

2

Определить свое отношение к риску

3

Оценить свой опыт инвестора

4

Выработать стратегию и сформировать инвестиционный портфель

1 шаг. ГОРИЗОНТ инвестирования

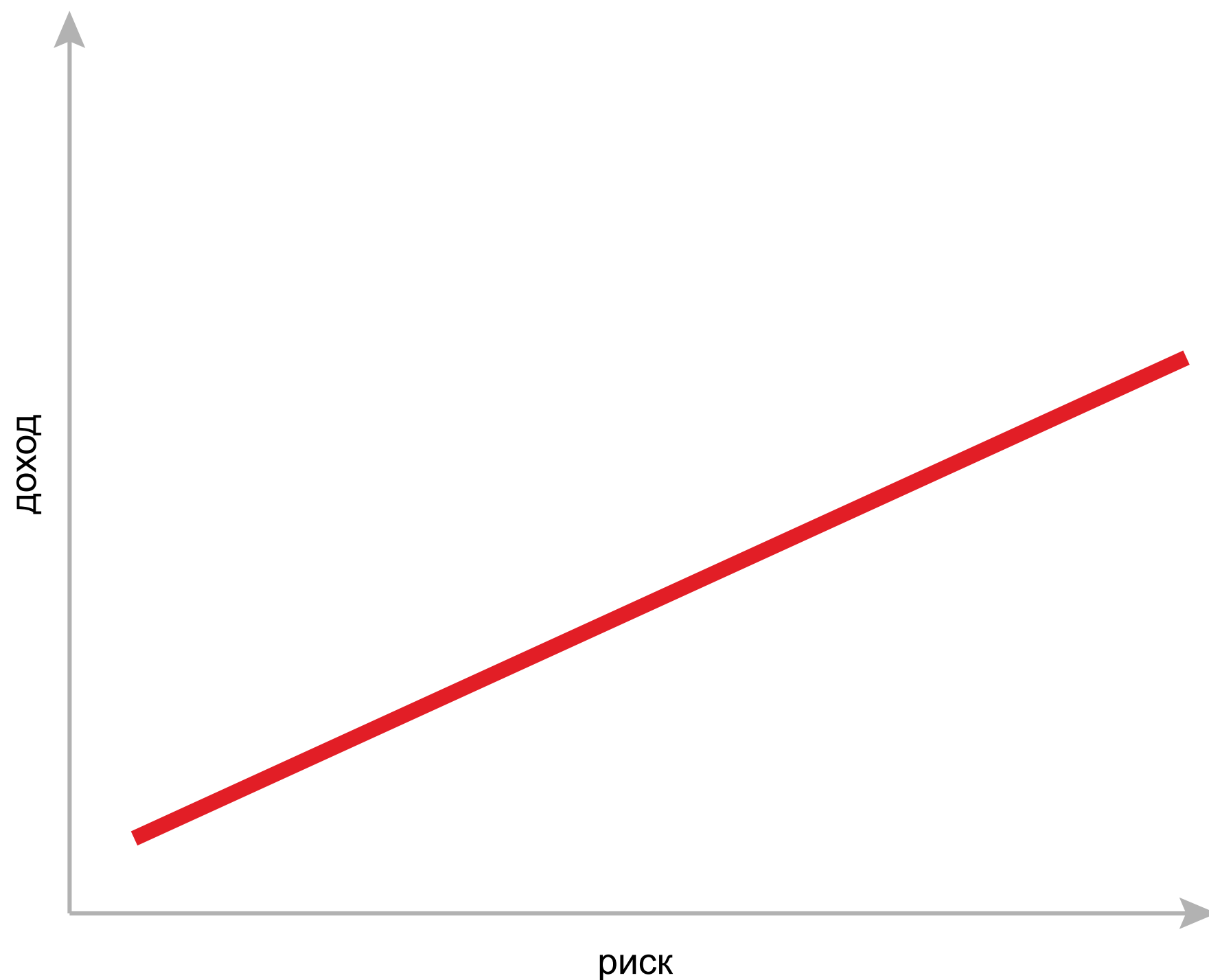
Чем **РАНЬШЕ** начать инвестировать, тем больше возможностей



Чем **ДОЛЬШЕ** «работают» деньги, тем выше доход

2

шаг. **РИСК** – сколько вы готовы потерять



Чем больший доход вы хотите получить, тем больший риск должны быть готовы принять

Вложений без риска **НЕ БЫВАЕТ**

3 шаг. **ОПЫТ** инвестирования



Приходилось ли вам
иметь дело с
ценными бумагами?



Каким был результат?

Если опыта мало, **НЕ ВЫБИРАЙТЕ** агрессивные
вложения!

4 шаг. **СТРАТЕГИЯ** инвестирования

Инвестор должен определить, какой набор методов и инструментов потребуется ему для достижения поставленной цели – выработать **личную инвестиционную стратегию** и сформировать **инвестиционный портфель**

КОНСЕРВАТИВНАЯ СТРАТЕГИЯ

- в портфеле вклады, драгметаллы, облигации
- надежность: **ВЫСОКАЯ**
доходность: **НИЗКАЯ**

СМЕШАННАЯ СТРАТЕГИЯ

- в портфеле акции и облигации (соотношение 40/60)
- надежность: **СРЕДНЯЯ**
доходность: **СРЕДНЯЯ**

АГРЕССИВНАЯ СТРАТЕГИЯ

- в портфеле акции и облигации (соотношение 80/20)
- надежность: **НИЗКАЯ**
доходность: **ВЫСОКАЯ**

4

шаг. **СТРАТЕГИЯ** инвестирования

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ – инвестирование
средств в разные активы с целью
снижения рисков

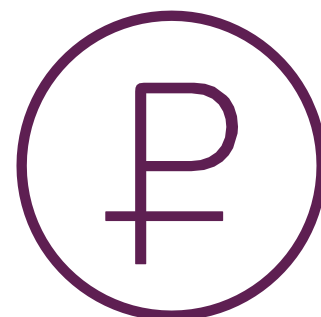
Вы можете распределить вложения между различными инструментами, например – ценными бумагами нескольких предприятий, отраслей экономики и даже стран.

Даже если одно предприятие или отрасль окажется в кризисе, другие – нет.

ИИС – брокерский счет с налоговыми льготами

1 млн

ВЗНОС ДО 1 МЛН
РУБЛЕЙ В ГОД



ТОЛЬКО РУБЛИ



НАЛОГОВЫЙ
ВЫЧЕТ

- ТИП А – вычет на взносы (до 52 000 рублей в год)
- ТИП Б – вычет на доход (освобождение от НДФЛ инвестиционного дохода)

Получить налоговый вычет можно, если ИИС существует **более 3 лет.**

ИИС – брокерский счет с налоговыми льготами

ПРИМЕР ТОГО, КАК РАБОТАЕТ ИИС:

- 1** Вы открываете индивидуальный инвестиционный счет
- 2** Однократно перечисляете на иис 400 000 рублей
- 3** Покупаете ценные бумаги
- 4** Получаете налоговый вычет 52 000 рублей при выборе налогового вычета типа А, при наличии «белого» дохода
- 5** Через 3 года продаете ценные бумаги и забираете деньги со счета
первоначальный взнос + доход от инвестиций + сумма налогового вычета

ИИС – брокерский счет с налоговыми льготами

ВАЖНО

- срок действия ИИС **не ограничен** по времени:
вовсе не обязательно забирать деньги через 3 года
- вы можете **заработать больше**, если будете
регулярно пополнять ИИС
- итоговый доход зависит от того, **какие бумаги вы купите** на
ИИС
- если **не просчитывать риски**, вы можете частично
потерять сбережения

ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА

Одна из наиболее выгодных стратегий для начинающих инвесторов –
покупка на ИИС **облигаций** федерального займа (ОФЗ).



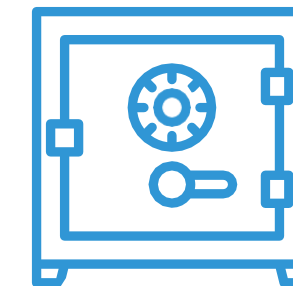
ПРОСТО

один вид бумаг – ОФЗ,
один эмитент – государство



ВЫГОДНО

доход по ОФЗ +
налоговый вычет по
ИИС
обеспечивают итоговую доходность
выше, чем по вкладам



НАДЕЖНО

покупая ОФЗ, вы
даете в долг
государству,
которое гарантированно заплатит

ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА



ОФЗ – это долговые ценные бумаги, которые выпускает правительство РФ в лице министерства финансов. Считаются самым надежным инструментом на российском финансовом рынке.



ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА

ОФЗ являются купонными, то есть по ним предусмотрены процентные выплаты по купонам.

ПРИМЕР ТОГО, КАК РАБОТАЕТ ОБЛИГАЦИЯ:

- 1 Вы купили облигацию федерального займа**
номинал 1000 рублей, цена 980 рублей, срок 3 года, купонная ставка 8%, выплаты купона 1 раз в 6 месяцев
- 2 Получаете регулярные выплаты купонного дохода**
каждые 6 месяцев вы получаете купонный доход – 4% от номинала (половину от годовой купонной ставки 8%)
- 3 Получаете номинал облигации при погашении**
при погашении облигации через 3 года кроме купона вы получаете ее номинал – 1000 рублей
- 4 Итог – ваш доход составил 260 рублей (8,7% годовых)**
шесть купонных выплат по 40 рублей + 20 рублей разницы между ценой покупки и номиналом облигации

ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ИНВЕСТИЦИЯМИ

Самостоятельная торговля на фондовом рынке может отнимать много сил и времени, особенно если у вас нет в этом опыта



**Вы можете доверить управление своими инвестициями
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ
Ключевые решения останутся за вами**



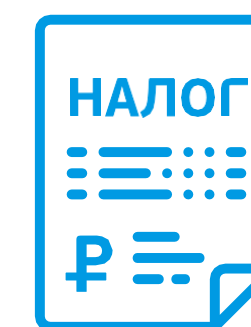
КАК УСТРОЕН ПРОЦЕСС ?



Вы открываете индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и пополняете его на сумму от 100 000 до 1 000 000 рублей, а банк инвестирует ваши деньги в государственные облигации Российской Федерации



Ваш доход будет формироваться из процентного (купонного) дохода, который 2 раза в год вкыплавивает Минфин России по облигациям, и налогового вычета, гарантированного государством



А еще мы поможем Вам получить от государства налоговый вычет (13% от суммы инвестиций)

Подробнее на сайте www.ubrr.ru в разделе «**выгодные инвестиции**»