

МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ САЛОН ОБРАЗОВАНИЯ

26 – 29
апреля 2020

www.mmco-expo.ru

27.04-Григорьев-09.00

**MM
CO** Московский
международный
салон образования
Moscow international
education fair



**Друзи
с финансами**
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**МФЦ** www.educenter.ru
+7 495 921-2273

Как создавать и управлять сбережениями в наступающем десятилетии, в эпоху периодически повторяющихся кризисов мировой экономики?

27 апреля 2020 г.

Евгений А. Григорьев evgenyg@educenter.ru
Ведущий преподаватель АНО «ИДПО МФЦ»

СОДЕРЖАНИЕ ВЕБИНАРА

Стереотипы неквалифицированных инвесторов (нас, кто не обладает глубокими познаниями в финансах) о рынке ценных бумаг

Основные стратегии сбережения, которые укоренились в массовом сознании после чехарды 90-ых годов

Новая денежно-кредитная политика в России с 14 г. и как она влияет на горизонт планирования сегодня?

Альтернатива вкладам сегодня, во время масштабного кризиса. Есть ли она?

Управление сбережениями во время кризиса. Стоит ли это делать и как?

Стратегия «ИИС с покупкой на него ОФЗ»

СТЕРЕОТИПЫ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ (НАС, КТО НЕ ОБЛАДАЕТ ГЛУБОКИМИ ПОЗНАНИЯМИ В ФИНАНСАХ) О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Фондовый рынок – это «буржуйское» изобретение, там только нувориши крутятся, и нас там обманут, как многих людей обманули в 90-ые в различных пирамидах, типа «МММ»!
2. У нас не много денег, не следует доверять финансистам и банкирам!
3. Разве можно планировать, когда все так быстро меняется и рубль все время обесценивается.
4. Там, на фондовом рынке, все очень сложно, я ничего не понимаю.



Музей финансовых пирамид
<https://museum.fedfond.ru/eskpozitsiya/>

ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИИ СБЕРЕЖЕНИЯ, КОТОРЫЕ УКОРЕНИЛИСЬ В МАССОВОМ СОЗНАНИИ ПОСЛЕ ЧЕХАРДЫ 90-ЫХ ГОДОВ

1. Не сберегать, потому что все обесценивается.
2. Держать деньги на депозитах в рублях, в валюте.
3. Покупать доллары США или Евро. Мы уверены что курс доллара США или Евро всегда будет дорожать относительно рубля.
4. Держать «под подушкой»

НОВАЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА В РОССИИ С 14 г. И КАК ОНА ВЛИЯЕТ НА ГОРИЗОНТ ПЛАНИРОВАНИЯ СЕГОДНЯ?

Как Банк России управляет инфляцией с 2014 г.?

<http://cbr.ru/dkp/>

Денежно-кредитная политика

Цели и принципы денежно-кредитной политики

Что такое инфляция

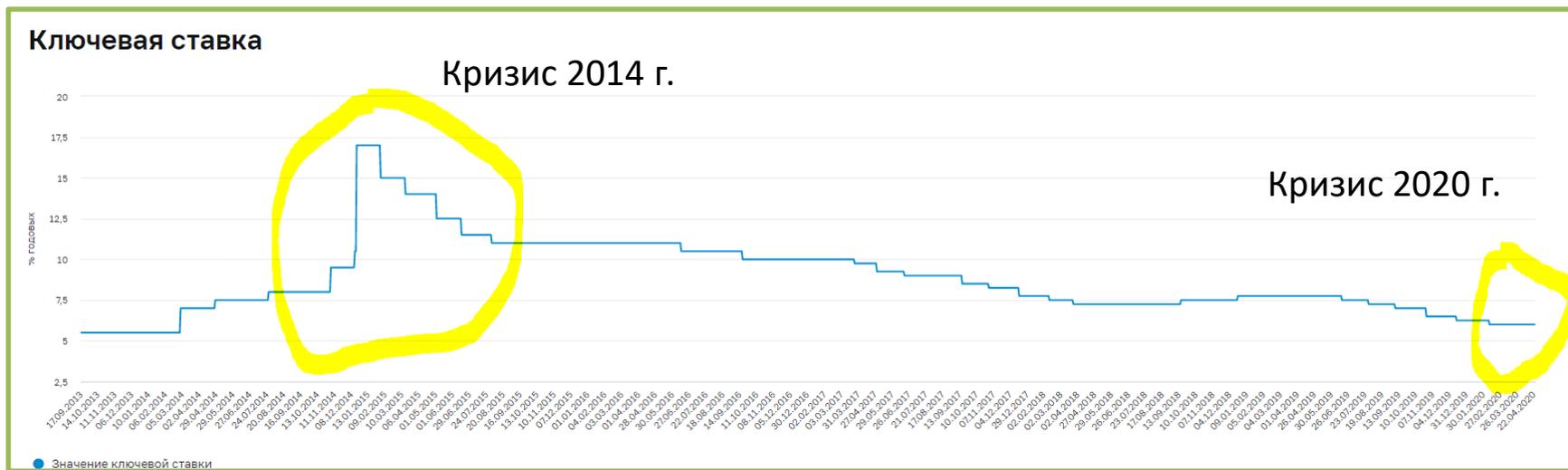
Как Банк России влияет на инфляцию

Как принимаются решения по ключевой ставке

НОВАЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА В РОССИИ С 14 г. И КАК ОНА ВЛИЯЕТ НА ГОРИЗОНТ ПЛАНИРОВАНИЯ СЕГОДНЯ?

Как Банк России управляет инфляцией с 2014 г.?

https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/



НОВАЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА В РОССИИ С 14 г. И КАК ОНА ВЛИЯЕТ НА ГОРИЗОНТ ПЛАНИРОВАНИЯ СЕГОДНЯ?

Валюты и действия Банка России

2008 кризис. Продавал три месяца резервы. У населения было три месяца, чтобы спокойно обменять руб. на доллары

2014 г. Банк России перешел на контроль инфляции и перестал жестко держать курс USD/RUB
Увеличил ключевую ставку с 8% до 17% потом стал плавно спускать ее

2020 кризис.
На заседании 20 марта ключевая ставка без изменений 6%



НОВАЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА В РОССИИ С 14 г. И КАК ОНА ВЛИЯЕТ НА ГОРИЗОНТ ПЛАНИРОВАНИЯ СЕГОДНЯ?

1. Ямайская система плавающих курсов (1976 г.)
2. Россия перешла на такую модель только в 2014 г.
3. Мы переживаем период низких цен на нефть и верхней границы валютного курса в рамках новой денежно-кредитной политики Банка России. Все мыслимые и немысленные риски, о которых в 00-ых годах только думали теоретически, реализовались и что?
4. Ключевая ставка не повышается, а снижается, валютный курс не запрещается, а значит сейчас время, когда можно планировать на более долгий срок (**5-7 лет**).
5. Осталось приучить себя (создать привычку) создавать сбережения, в том числе на «черный» день, и начать планировать, освоив **НОВЫЕ ЛЕГАЛЬНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, КОТОРЫЕ ЗА 30 ЛЕТ ПОЯВИЛИСЬ!**

АЛЬТЕРНАТИВА ВКЛАДАМ В СЕГОДНЯШНЕМ ДНЕ, ВО ВРЕМЯ
МАСШТАБНОГО КРИЗИСА. ЕСТЬ ЛИ ОНА?

ДА



УПРАВЛЕНИЕ СБЕРЕЖЕНИЯМИ ВО ВРЕМЯ КРИЗИСА. СТОИТ ЛИ ЭТО ДЕЛАТЬ И КАК?

Сбережения до года и расходы на текущие нужды
(краткосрочный горизонт планирования)

Живем в рублевой зоне

Накопительный счет в рублях с возможностью пополнения и снятия в системно-значимом банке с % на рублевый остаток на таком счете.

Привязать к нему карточку, которая не подвержена риску блокировки из-за санкций и использование бонусных программ по карте!

УПРАВЛЕНИЕ СБЕРЕЖЕНИЯМИ ВО ВРЕМЯ КРИЗИСА. СТОИТ ЛИ ЭТО ДЕЛАТЬ И КАК?

Сбережения на цели финансового плана свыше одного года
(среднесрочный (до 5 лет) и долгосрочный (от 5 лет) горизонт планирования)

Сбережения разделить на рублевые и валютные, например, 50 на 50%:

- Валютные вклады в банке
(однако, в ближайшем будущем по вкладам \$ и Евро будут нулевые ставки)
- Рублевые вложения: депозиты или покупка ОФЗ, или ОФЗ-н!
Для работающих покупка **ОФЗ через ИИС!**

Все это, для спокойствия души, можно совершать через системно-значимых банках

СТРАТЕГИЯ «ИИС С ПОКУПКОЙ НА НЕГО ОФЗ»

С 2015 г. специально для работающего населения появился Индивидуальный инвестиционный счет, который позволяет возвращать НДФЛ по основному месту работы

Рекомендуется трехлетняя стратегия — «Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) с покупкой на него ОФЗ»

Стратегия является надежной альтернативой трехлетнему банковскому вкладу. За счет получения дохода по ОФЗ и дополнительной возможности каждый год в течение трехлетнего периода возвращать НДФЛ (до 52 тыс. руб. ежегодно) стратегия является более выгодной!

Если современные трехлетние депозиты позволяют заработать около 6% годовых, то «ИИС с покупкой на него ОФЗ» (за счет возврата НДФЛ и одновременного вложения в ОФЗ) позволяют заработать на трехлетнем периоде 10-12% годовых.

СТРАТЕГИЯ «ИИС С ПОКУПКОЙ НА НЕГО ОФЗ»

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это брокерский счет со специальным режимом, с помощью которого для работающего по найму человека, можно получить инвестиционный вычет в виде возврата налога на доходы физических лиц «НДФЛ» на сумму инвестированных средств и получать процентный доход по ОФЗ

Виды (ст. 219.1 НК РФ) инвестиционных вычетов

https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/

По ИИС — https://www.nalog.ru/rn50/fl/interest/tax_deduction/invacc/

Поскольку брокером по ИИС выступают системно значимые банки (куда люди часто кладут свои депозиты), а ОФЗ выпускает Министерство финансов, то риск по такой стратегии почти равен риску по обычным депозитам.

ВАЖНО! НА ИИС НЕЛЬЗЯ ПОКУПАТЬ ОФЗ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ (ОФЗ-н)!

СТРАТЕГИЯ «ИИС С ПОКУПКОЙ НА НЕГО ОФЗ»

ИИС открывается бесплатно и бессрочно.

С даты открытия начинается первый трехлетний период, в котором можно использовать инвестиционный налоговый вычет.

Положив деньги на ИИС, инвестор должен держать денежные средства на нем до даты завершения такого первого трехлетнего периода, далее начинается новый трехлетний период.

По завершению трехлетнего срока, счет надо закрыть, вывести деньги на расчетный счет. Далее открыть новый и все заново...

Как определить сколько нужно класть на ИИС денежных средств?

В 2020 г. человек оценивает, что он заплатит НДФЛ в размере 30 000 руб. В 2020 г. человек открывает ИИС и кладет на него **30 000 руб. * 100% / 13% что равно 230 800 руб.** В 2021 г. налоговая служба, после рассмотрения налоговой декларации, поданной гражданином, вернет на его расчетный счет 30 000 руб.

При принятии решения сколько необходимо средств для работы с использованием ИИС необходимо отталкиваться от того, сколько человек хочет вернуть НДФЛ, а также необходимо помнить, что верхняя граница, которая разрешена законодательно, следующая: используя инвестиционный налоговый вычет максимально можно возвращать в год 52 тыс. руб.

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

Вашифинансы.рф

раздел «Сохранить и преумножить» – <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/sokhranit-i-priumnozhit/>

Индивидуальный инвестиционный счет – <https://fincult.info/article/cto-takoe-individualnyy-investitsionnyy-schet/>

Пассивный доход: что это и как его получать – <https://fincult.info/article/passivnyy-dokhod-cto-eto-i-kak-ego-poluchat/>

Начинающему инвестору о Московской бирже – <https://www.moex.com/msn/investor>

Как проверить любую финансовую организацию – https://www.cbr.ru/fmp_check/

Пожаловаться на финансовую организацию – <https://www.cbr.ru/reception/> и <https://finombudsman.ru/>
(финombудсмену можно сегодня жаловаться на страховые организации и микрофинансовые организации)

Онлайн-вебинар от 26 марта 20 г.

«Возможности Московской биржи для учителей России. ИИС с покупкой на него ОФЗ» – https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1876

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

mmco-expo.ru

evgenyg@educenter.ru

