



Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская Эстафета по финансовой грамотности. Этап «Сберегай и приумножай»

7 базовых правил ИНВЕСТИЦИОННОЙ грамотности



Достаточно им следовать,
чтобы не прогореть

1. Начинайте инвестировать только тогда, когда ваши доходы превышают расходы

Для этого начните вести учет личного бюджета.

2. Увеличивайте знания об инвестициях

Это поможет преодолеть страх. Начните с маленькой суммы и с бумаг устойчивых дивидендных компаний.

3. Ставьте цели

Поймите, чего вы хотите достичь:

- получить дополнительный доход,
- сделать крупную покупку,
- накопить на образование ребенку.

Это поможет выбрать подходящие инвестиционные инструменты.

4. Разберитесь в способах инвестирования

Это могут быть вложения в ценные бумаги, драгметаллы и металлические счета, ПИФы, банковские вклады, недвижимость.

Что подходит именно вам?

5. Оцените риски

Вы должны быть одинаково готовы и к потере, и к прибыли. Эта готовность зависит от вашего возраста, дохода и инвестиционных целей.

6. Составьте инвестиционный план

С ним понятно, как действовать в разных ситуациях, и меньше риск совершить ошибку.

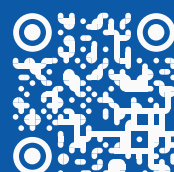
7. Используйте диверсификацию

Распределяйте деньги между различными активами. Если одна инвестиция потеряет в цене, другие могут компенсировать убытки.

важно

Инвестиции – это хороший вариант приумножения дохода.

Но не храните в инвестиционных деньгах свою финансовую подушку безопасности!



Подробнее — на портале
моифинансы.рф



Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»

этап: «Сберегай и приумножай»

ПАМЯТКА

ФИНАНСОВАЯ ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ ОТ А ДО Я

**ГЛАВНОЕ, ЧТО НАДО ЗНАТЬ ПРО ЛИЧНЫЙ РЕЗЕРВ,
ЧТОБЫ ОСТАВАТЬСЯ ФИНАНСОВО ЗАЩИЩЕННЫМ**

Финансовая подушка — что она дает

- 1. Защиту от финансовых форс-мажоров:** увольнение, ремонт автомобиля, медицинские расходы, вышедшая из строя бытовая техника.
- 2. Спокойствие и уверенность:** обладание запасом денег позволяет без стресса решать проблему внезапно возникших расходов.
- 3. Свободу выбора:** можно позволить себе больше времени для поиска новой работы или купить более дорогую вещь.

Как рассчитать размер подушки

Оптимальный размер резерва: 3–6 месяцев ваших текущих ежемесячных расходов.

Пример: если ваши месячные траты составляют 50 000 рублей, то минимум резерва — 150 000 рублей.



Как создать подушку

- 1. Откладывать 10% дохода** в день его получения.
- 2. Автоматизировать процесс:** настроить автоматическое перечисление денег на отдельный счет.
- 3. Контролировать бюджет.** Вести учет доходов и расходов, чтобы понять, где можно сократить траты, и сэкономленные направить в сбережения.
- 4. Использовать «лишние» деньги.** Часть бонусов, премий, подарков, возвращенных долгов — любых поступлений — направляйте на пополнение финансовой подушки.

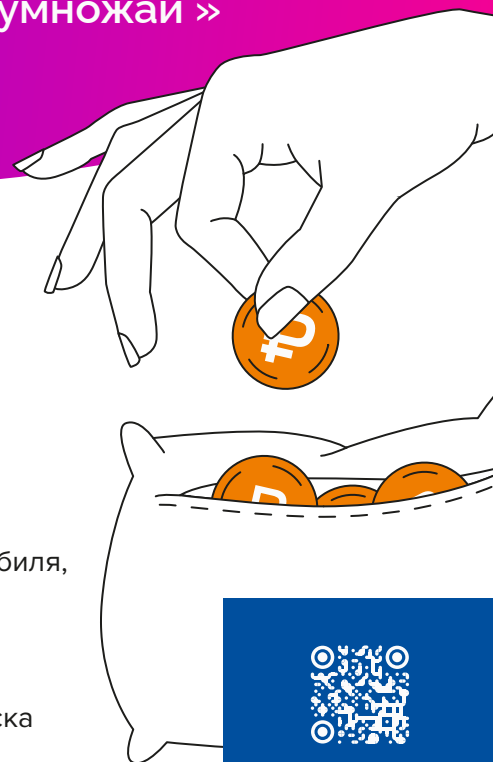
**Где хранить
финансовую подушку**

- 1. Банковский депозит или накопительный счет.** Это надежный способ хранения денег + гарантированный доход.
- 2. Наличные средства.** Часть подушки можно держать дома в наличных на случай экстренной потребности в деньгах.

Подушка создана. Что дальше

- 1.** Пересматривайте резерв 1–2 раза в год, проверяйте, чтобы денег хватало на нужное число месяцев.
- 2.** Перейдите к инвестициям в низкорисковые активы.
- 3.** Используйте подушку только в действительно критических ситуациях, а затем старайтесь как можно быстрее восстановить ее до прежнего уровня.

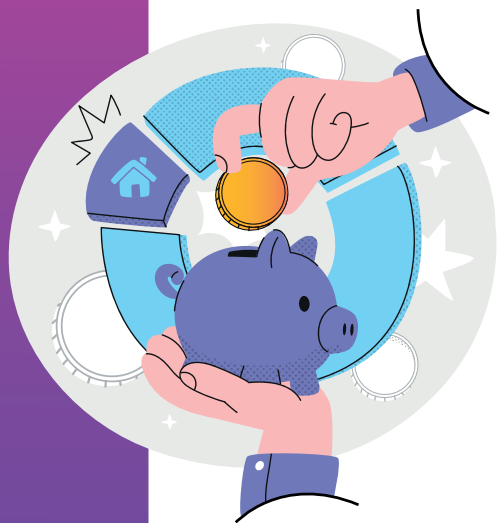
ВАЖНО! Финансовая подушка — это запас денег, который может потребоваться, например, в случае потери работы, болезни и важных внеплановых расходов. Это не накопления на какую-то покупку и не инвестиции.



Подробнее —
на портале
моифинансы.рф



Подробнее —
на портале
моифинансы.рф



Сервис Инвесткопилка: как открыть и пользоваться

Что это

Инвесткопилка – это счет в банке, который можно использовать одновременно и для накопления, и для инвестирования денег.

Как открыть

- Оформить в крупном банке дебетовую карту.
- Скачать приложение банка, найти и подключить сервис «Инвесткопилка».
- Подписать заявление-анкету (обычно с помощью кода из смс).

Как использовать

- Минимального взноса нет.
- Пополнение происходит в автоматическом режиме – например, через округление сумм покупок, перевод кешбэка или ежемесячные фиксированные начисления.
- Вывести деньги можно быстро и бесплатно. Нужно учесть только график работы агента и биржи – обычно это будние дни. Других ограничений нет.
- Закрывать инвесткопилку можно в любой момент. Не нужно идти в банк, все делается в мобильном приложении: предварительно отключите все автопополнения и выведите деньги.



Подробнее —
на портале
моифинансы.рф

Сервис Инвесткопилка: как открыть и пользоваться

На что обратить внимание?

- Доходность не гарантирована.
- Участвовать в формировании портфеля нельзя, можно только узнать, в какие ценные бумаги вложены средства.
- Нет регулярно начисляемого дохода. Спрогнозировать сумму невозможно.
- Вложения не застрахованы.
- Обслуживание самой инвесткопилки бесплатное. Однако управляющая компания берет свой процент за управление и обслуживание фондов или включает свой процент в стоимость паев.

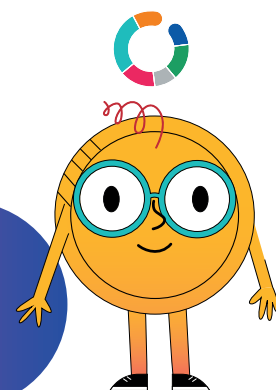
Не забудьте про налоги

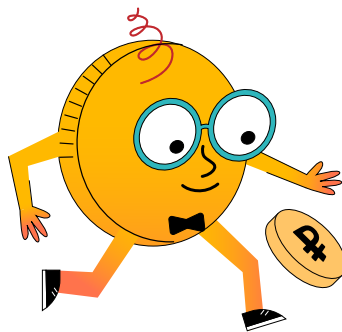
С доходов от инвесткопилки необходимо заплатить налог в 13%, поскольку заработок считается доходом от торговли на бирже.

Банк сам рассчитывает сумму налога и производит плату. Списание происходит при выводе денег.



Внимание! Не используйте
инвесткопилки для создания
финансовой подушки безопасности!





Марафон сбережений: как пройти

Эксперты команды «Мои финансы» разработали для вас марафон из трех простых челленджей, которые помогут научиться создавать сбережения. Обязательное условие – регулярность выполнения!



Вставьте простые действия из наших челленджей в свой ежедневный график, и вы за короткий период сможете сформировать привычку копить.

30

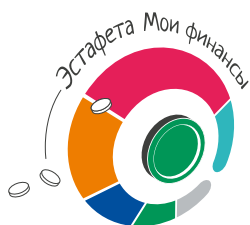
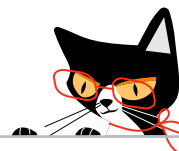


Срок прохождения марафона сбережений – 90 дней. В нем три этапа по 30 дней. Мы рекомендуем после успешного прохождения каждого этапа отмечать свою маленькую победу какой-нибудь приятной покупкой.



Распечатывайте материалы и ежедневно отмечайте в них каждый пройденный шаг. В конце марафона переведите все накопления на специальный счет в банке. Теперь это ваш счет-копилка.

Продолжайте создавать сбережения в комфортном темпе, и вы будете всегда финансово защищены! Желаем удачи!



первый этап Учимся копить за 30 дней



Подробнее —
на портале
моифинансы.рф

Впишите небольшую сумму,
которую вы будете откладывать ежедневно:

Откладывайте деньги в специальный конверт, копилку или переводите на отдельный счет для накоплений. Зачеркивайте в календаре каждый день, в который вам удалось справиться с задачей. После завершения этапа впишите в окошко внизу сумму, которую удалось собрать.

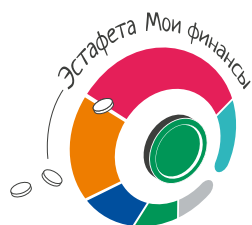
1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---

10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----



30 ура!



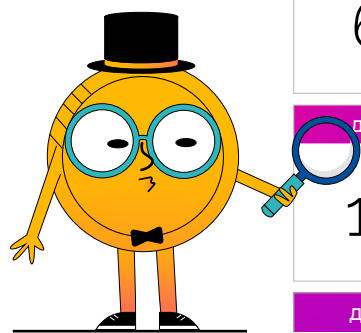
второй этап Бинго!



Подробнее —
на портале
moifinansy.rf

Накопите 4 650 рублей за месяц

Начните накопления с 10 рублей. Это будет размер вашего ежедневного шага накоплений. Каждый день прибавляйте к сумме взноса еще по 10 рублей. Зачеркивайте в чек-листе каждый взнос. И так 30 дней.



день 1	день 2	день 3	день 4	день 5
10	20	30	40	50
день 6	день 7	день 8	день 9	день 10
60	70	80	90	100
день 11	день 12	день 13	день 14	день 15
110	120	130	140	150
день 16	день 17	день 18	день 19	день 20
160	170	180	190	200
день 21	день 22	день 23	день 24	день 25
210	220	230	240	250
день 26	день 27	день 28	день 29	день 30
260	270	280	290	300

всего за 30 дней

4 650 рублей



третий этап

Достигни цели за 30 дней



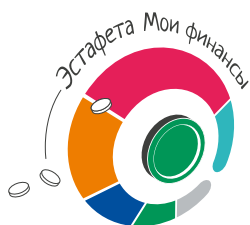
Подробнее —
на портале
моифинансы.рф



Поставьте перед собой реальную финансовую цель:
чтобы вы хотели купить через 30 дней.

Далее каждый день делайте по одному простому шагу, прописанному в нашем списке. Каждый шаг – это финансовая помощь в достижении цели. Зачеркивайте клеточку с каждым выполненным действием. Челлендж поможет закрепить привычку создавать сбережения и прокачать финансовую самодисциплину.

<p>День 1. Определить финансовую цель.</p> <p>Стоимость цели вписать здесь:</p> <p>_____</p>	<p>День 2. Записать, сколько надо откладывать в день, чтобы достигнуть цели за 30 дней:</p> <p>_____</p> <p>Сделать первый взнос.</p>	<p>День 3. Составить список расходов текущего месяца.</p>	<p>День 4. Отказаться от одного вида расходов до конца челленджа – положить сэкономленное на счет цели.</p>
<p>День 5. Завести платежную карту с кешбэком.</p>	<p>День 6. Выставить на продажу ненужную вещь. Прибыль положить на счет цели.</p>	<p>День 7. Посмотреть на термометр за окном и отложить в копилку цели сумму по формуле: число градусов x 10. Цифру ниже нуля считать положительной.</p>	<p>День 8. Не обедать в кафе. Взять еду с собой.</p>
<p>День 9. Пойти в магазин со списком покупок.</p>	<p>День 10. Составить список своих вредных финансовых привычек и отказаться от одной их них.</p>	<p>День 11. Оштрафовать себя за импульсивную покупку на 500 рублей и положить деньги на счет цели.</p>	<p>День 12. Устроить день без покупок.</p>
<p>День 13. Округлить сумму на платежной карте. «Хвостик» положить на счет цели.</p>	<p>День 14. Отказаться от бутылированной воды и купить фильтр.</p>	<p>День 15. Проверить, выгоден ли тариф мобильного телефона и интернета.</p>	




третий этап Достигни цели за 30 дней



Подробнее —
на портале
моифинансы.рф

Поставьте перед собой реальную финансовую цель:
чтобы вы хотели купить через 30 дней.

Далее каждый день делайте по одному простому шагу, прописанному в нашем списке. Каждый шаг – это финансовая помощь в достижении цели. Зачеркивайте клеточку с каждым выполненным действием. Челлендж поможет закрепить привычку создавать сбережения и прокачать финансовую самодисциплину.

День 16. Платить только наличными.	День 17. Разобрать кухонный шкаф с продуктами.	День 18. Завести дисконтные карты двух продуктовых магазинов, в которые вы ходите чаще всего.	День 19. Проверить копилку: сколько осталось до цели.
День 20. Подписаться на сайты и группы в соцсетях с анонсами бесплатных мероприятий в своем городе.	День 21. Сходить на любое бесплатное мероприятие.	День 22. Составить список бесплатных хобби.	День 23. Отказаться от подписки на сервисы, которыми давно не пользовались.
День 24. Не покупать напитки по дороге.	День 25. Использовать меньше воды, чем ваша норма.	 День 26. Выключать свет дома, когда он не нужен.	День 27. Промониторить акции, скидки и промокоды в магазинах. Найти товар, который хотели купить.
	День 28. Разобраться с получением налогового вычета.	День 29. Проверить, сколько удалось сэкономить за время прохождения челленджа.	День 30. Совершить покупку, которая была вашей финансовой целью в начале челленджа.





Минфин
России

мои финансы

Всероссийская просветительская Эстафета
по финансовой грамотности. Этап «Сберегай и приумножай»

Мошенники и инвестиции

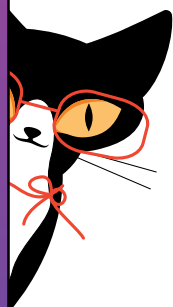
Насторожьтесь, если люди, которые предлагают вам инвестировать, используют хотя бы один из этих приемов!



- 1** «Финансовый аналитик» постоянно с вами общается
Вы вместе открываете брокерский счет. Он говорит, что делать. Аналитики брокеров формируют инвестиционные идеи и не общаются с клиентами напрямую
- 2** Предлагают проценты, в разы выше банковских
Высокая доходность связана с большими рисками.
- 3** Гарантируют высокую прибыль без усилий и специальных знаний
Перед тем как инвестировать, надо четко понимать механизм получения прибыли. «Идеальные» схемы предлагают только аферисты.
- 4** Оказывают на вас давление, требуют перевести деньги «прямо сейчас»
Не спешите с решением. Люди часто ошибаются, когда принимают решения необдуманно.
- 5** Требуют перевести деньги ни криптовалютную карту или личные кошельки
Не переводите деньги до заключения инвестиционного договора, лучше в бумажном виде, где вы сможете все проверить.
- 6** Убеждают, что ради инвестиций вам необходимо продать взять кредит
Красный стоп-сигнал, который говорит, что перед вами мошенник на 100%
- 7** Сайты фальшивых бирж/брокеров часто выглядят небрежно, в тексте есть орфографические ошибки
Проверьте контакты: настоящие брокеры предоставляют подробные контактные данные, включая адрес офиса и номера телефонов.



Подробнее — на портале
моифинансы.рф



Главное, что нужно знать о Программе долгосрочных сбережений/ПДС

Что это

ПДС – это накопительно-сберегательный инструмент с участием государства. Позволяет копить деньги на долгий срок. Работает с 1 января 2024 года.

Как копить

Накопления формируются за счет:

- Добровольных взносов граждан
- Ранее сформированных пенсионных накоплений
- Софинансирования государства

Размер взносов

от 2 000 рублей в год,
чтобы получать софинансирование от государства.

Сколько дает государство

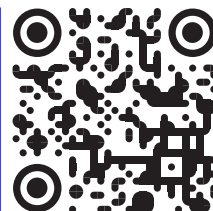
до 36 000 рублей в год, в течение 10 лет

+

до 52 000 рублей в год, налоговый вычет в 13%
при взносе до 400 тыс. рублей

ПАМЯТКА

Узнать подробнее об условиях ПДС
и рассчитать свой доход вы сможете здесь



Главное, что нужно знать о Программе долгосрочных сбережений/ПДС

Когда можно забрать деньги

- Через 15 лет с даты заключения договора ПДС
- При достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин
- В любой момент в особых жизненных ситуациях: оплата дорогостоящего лечения, потеря кормильца

Как стать участником программы:

Необходимо заключить договор с Негосударственным пенсионным фондом (НПФ), в котором вам откроют счёт для сбережений.

Как деньги будут защищены от инфляции

С накопленных средств НПФ ежегодно выплачивает доход, который формируется от инвестиций в ценные бумаги.

Какие гарантии получения средств

Агентство по страхованию вкладов гарантирует сохранность:

- Переведенных в программу пенсионных накоплений в полном объеме
- Всей суммы софинансирования государства
- Дополнительных взносов и дохода от инвестирования на 2,8 млн рублей

А также:

- Средства программы наследуются
- Требований к периодичности пополнений счета нет
- Можно открыть несколько счетов в разных НПФ
- Налог на доход платить не надо
- Банк России контролирует инвестирование средств