

«Биржа и основы инвестирования»

ООО «ФИНАМ-НН»,
представитель инвестиционного холдинга «ФИНАМ»
в Нижнем Новгороде

Интерактив

Зачем нужны инвестиции?

Напишите ответ в чате

Зачем нужны инвестиции?

- Нужно что-то вложить, чтобы потом получить больше;
- Чтобы не стоять на месте в своем развитии, а двигаться вперед и ставить новые цели;
- Накопленные деньги, знания и опыт нужно не только сохранять, но и преумножать, иначе они обесценятся за счет инфляции, новых технологий и научного прогресса

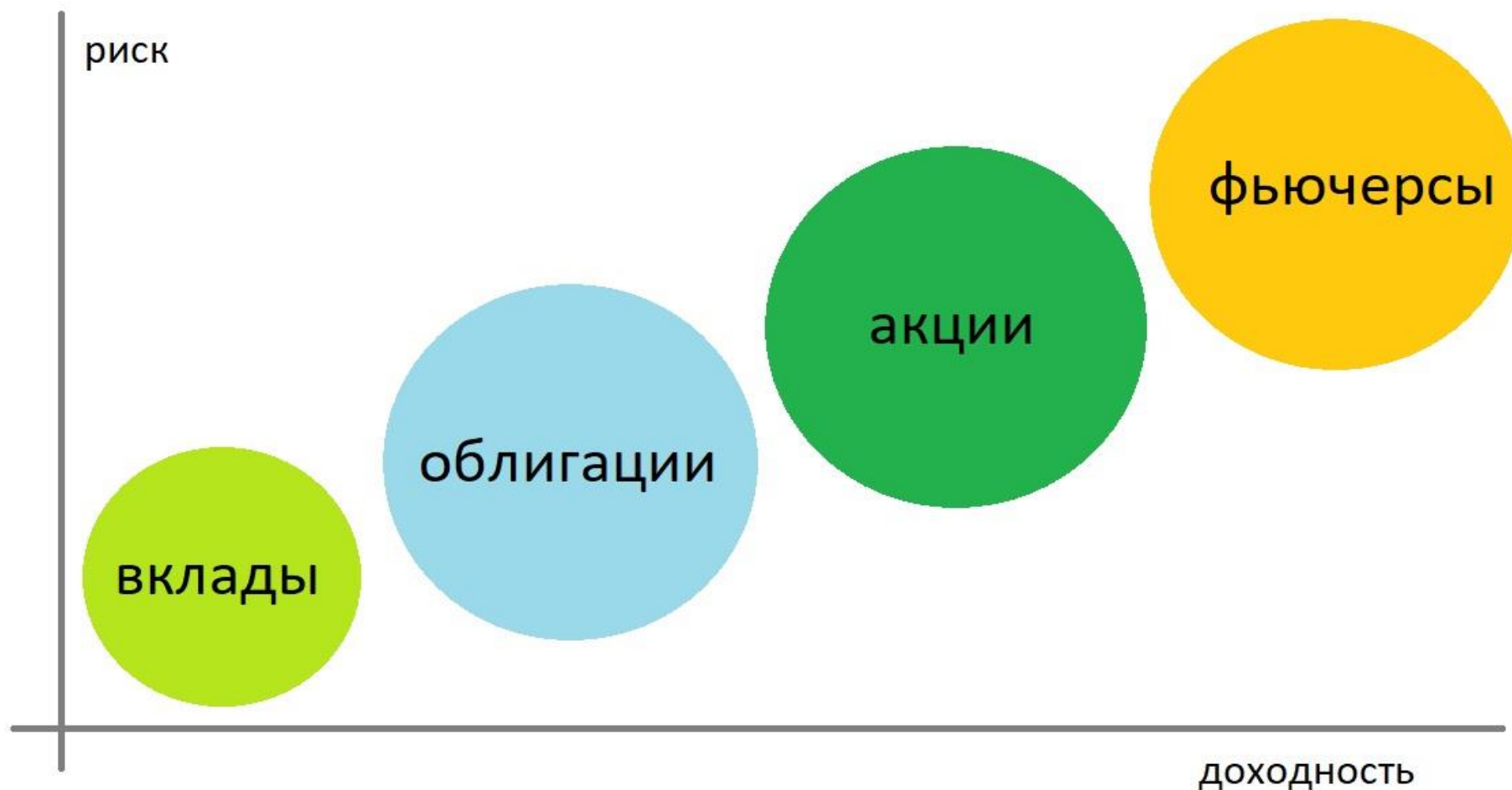
Инструменты инвестирования

- Банковские вклады – лучший вариант, не требующий знаний и опыта инвестирования.
- Паевые инвестиционные фонды – коллективные инвестиции, покупка готовых инвестиционных портфелей управляющих компаний

Биржевые инструменты:

- Облигации – второй шаг после банковских вкладов, получение процентного (купонного) дохода;
- Акции – покупка долей в компаниях, получение дивидендов и участие в росте компаний.
- Фьючерсы, опционы – больше подходят для спекулятивных стратегий, а не инвестирования.

Доходность и риск



Инвестиционный портфель

Диверсификация – разбивка инвестиций на части

Примеры инвестиционных портфелей:

- Консервативный – 100% государственных облигаций (ОФЗ);
- Умеренно-консервативный – 70% ОФЗ, 30% областных и корпоративных облигаций;
- Умеренный – 60% облигаций, 40% акций крупных прибыльных компаний;
- Умеренно-агрессивный – 50% акций крупных прибыльных компаний, 50% акций компаний с высоким риском и потенциально высокой прибылью;
- Агрессивный – 100% акций компаний с высоким риском

Интерактив

Когда и где в России
открылась первая биржа?

Напишите ответ в чате

История появления бирж

- 1703г. – Петр I основал биржу в Санкт-Петербурге, но действовать как товарная биржа она начала с 1723г.;
- 1531г. – первая организованная биржа в Антверпене, до этого биржевая торговля зародилась в Брюгге;
- 1611г. – Амстердамская биржа, на которой торговались акции известных Ост-Индской и Вест-Индской компаний. В 1637 году именно здесь произошла «тюльпаномания»;
- 1698г. – Лондонская фондовая биржа
- 1792г. – Нью-Йоркская фондовая биржа

Виды бирж

- Фондовая биржа
- Валютная биржа
- Товарно-сырьевая биржа

В современном мире многие биржи являются универсальными и объединяют торговлю различными группами финансовых инструментов

Функции биржи

- Организация высокотехнологичной бесперебойной торговли;
- Разработка правил проведения торгов и внедрение новых финансовых инструментов;
- Контроль за проведением сделок и соблюдением правил проведения торгов;
- Гарантия исполнения взаимных обязательств участников торгов;
- Предоставление открытого доступа к информации о торгуемых инструментах и контроль за соблюдением требований по раскрытию информации компаний.

Как проходят торги на бирже



Брокерский счет

- Для торговли на бирже необходим брокерский счет, открытый в инвестиционной компании. Торговать на бирже самостоятельно можно только через такую компанию-брокера, либо отдав свой брокерский счет в доверительное управление управляющей компании.
- Инвестиционная компания должна иметь лицензию посредника – на брокерскую деятельность. Брокер проводит операции на бирже по поручению клиента и за его счет.
- Управляющая компания должна иметь лицензию на доверительное управление. Доверительный управляющий сам принимает решения, но не несет ответственности за финансовый результат.

Как выбрать брокера?

- Для торговли на бирже необходим брокерский счет, открытый в инвестиционной компании.
- Брокер – это инвестиционная компания с соответствующей лицензией, а не конкретный человек.
- При выборе брокера обратите внимание на уровень комиссий за проведение сделок, готовность помочь в решении вопросов, уровень предоставляемых возможностей и дополнительных сервисов. Но особое внимание следует обратить на репутацию и надежность компании.

5 простых действий для открытия счета

1. Выбрать брокера – инвестиционную компанию, через которую будем совершать сделки на бирже;
2. Выбрать тарифный план, оптимально подходящий для нашего стиля торговли;
3. Заключить договор на брокерское обслуживание;
4. Выбрать и установить на компьютер или мобильное устройство программу – торговый терминал;
5. Внести деньги на счет и совершить первую сделку.

Всегда обращайтесь за помощью к сотрудникам брокерской компании. Ваш брокер заинтересован в том, чтобы торговля на бирже была простой и понятной.

Интерактив

Какие финансовые инструменты
торгуются на бирже?

Напишите ответ в чат

Что делать если ваши права были нарушены?

Обратитесь с жалобой в:



Правоохранительные органы



Роспотребнадзор



Банк России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

Опишите ситуацию, укажите:



ФИО



Почтовый адрес



Номер телефона



E-mail

Доказательства

Банк России – мегарегулятор финансового рынка

Функции Банка России:



Защита и
обеспечение
устойчивости рубля



Поддержание
стабильности и развития
финансового рынка



Защита прав потребителей
финансовых услуг и
повышение уровня
финансовой грамотности
населения

Узнайте больше о
финансах:



Читайте статьи и
новости:

fincult.info



Задавайте вопросы:

cbr.ru/Reception/



Звоните бесплатно:

8-800-250-40-72

Интерактив

Какие советы
по итогам урока
вы дадите родителям и друзьям?

Внедрение в школьную программу УРОКОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Примите участие в онлайн уроках по другим темам, расписание www.dni-fg.ru



Сделайте уроки финансовой грамотности отдельным предметом школьной программы!



Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса на www.cbr.ru

Получите сертификат участника

Для получения Сертификата участника
направляйте отзывы на

basewebinar@fincult.com

Форму отзыва все участники
получат на электронную почту после урока.

пройди **ОНЛАЙН** тестирование
на сайте www.dni-fg.ru
и **ПОЛУЧИ** сертификат

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

