

# Происхождение термина «Инвестиции»

Термин «инвестиции» происходит от латинского слова *invest*, что означает «вкладывать», (по другой трактовке – «одевать»), *investire* в переводе - долгосрочное вложение капитала в какие-либо объекты, социально-экономические программы, проекты в собственной стране или за рубежом с целью получения дохода и социального эффекта.

# Инвестиции – это:

денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

# Классификация инвестиций

По уровню доходности	<ul style="list-style-type: none"><li>-Высокодоходные инвестиции</li><li>-Среднедоходные инвестиции</li><li>-Низкодоходные инвестиции</li><li>-Бездоходные инвестиции</li></ul>
По уровню риска	<ul style="list-style-type: none"><li>-Высокорискованные</li><li>-Среднерискованные</li><li>-Низкорискованные</li><li>-Безрисковые</li></ul>
По объектам вложений	<ul style="list-style-type: none"><li>-Реальные</li><li>-Финансовые</li><li>-Инвестиции в нематериальные активы.</li></ul>
По уровню ликвидности инвестиций	<ul style="list-style-type: none"><li>-Высоколиквидные</li><li>-Среднеликвидные</li><li>-Низколиквидные</li></ul>

# Финансовый риск

Стоимостное выражение потерь, которые может понести инвестор в результате вложения денежных средств, называется финансовым риском.

# Соотношение риска и дохода

Зависимость между риском и доходом прямо пропорциональная:

Чем больший доход Вам обещают,  
тем больше риск вложений в эти  
объекты

# Индивидуальный инвестиционный счёт

Начиная с 1 января 2015 года, каждый желающий может открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

ИИС – это договор, который заключается между физическим лицом и управляющей компанией с целью доверительного управления ценными бумагами в пределах одного счета.

# Характеристики ИИС

- одно физическое лицо может иметь только один счет
- нельзя вносить более 400000 рублей в год
- Срок действия договора считается со дня его открытия, а не с первого пополнения
- Основным преимуществом индивидуального инвестиционного счета является возврат НДФЛ (13 % от суммы счёта)

## **Объекты вложений.**

**Облигации.** Приносят относительно небольшой доход, но имеют и небольшой уровень риска. Такое направление подойдет для консервативных и осторожных граждан. Целесообразно использовать тем лицам, которым более интересен налоговый вычет на взносы.

**Акции.** Могут принести инвестору значительную прибыль, но имеют высокий уровень риска.

Фьючерсы и опционы – инвестирование для лиц, которые уже не являются новичками на рынке.

**ПИФы** интересны в долгосрочном периоде. Такое вложение заинтересует инвесторов, которые не имеют достаточно знаний для самостоятельного размещения средств.

**Еврооблигации.** Активно развивающийся рынок. По сути, это низкорискованное инвестирование средств, однако под более выгодный процент, чем вклад в банке.

# Договор доверительного управления в БКС.

Стратегия – умеренно-консервативная.

Доходность за последние 90 дней 3,69 %  
или 14,76 за год при сохранении ставок.

За первые 90 дней доходность  
составила 2,12 % или 8,5 % годовых. В  
среднем за полгода доходность  
составила 11,63 %.

Инвестиционные программы страхования жизни  
Сбербанк Страхование, Альфа-Страхование и др.

- Застрахована базовая сумма
- Имеется риск потерь в связи с инфляцией и неопределённостью
- Более высокий доход чем на вкладе
- Длительный срок (3, 5 и более лет)
- Наличие или отсутствие доходности зависит от поведения актива в рамках выбранного рискованного фонда