

Сбережения — часть дохода, которая гражданином или семьей не потрачена на текущее потребление, а сохранена и вложена для использования в будущем.

Сбережение, в части получаемых доходов имеет различные цели: приобретение дорогостоящих товаров, приобретение движимого и недвижимого имущества, дополнительный доход при выходе на пенсию, сбережения на образование детей, накопления на «черный» день и т.п. Способами сбережения может воспользоваться обычный гражданин, не имеющий специального финансового образования.



ДЕПОЗИТ БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

Банковский вклад (депозит) — денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в кредитной организации (банк) с целью хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов согласно условиям заключенного договора с банком. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Перед тем как внести вклад в банк, важно уточнить, как начисляются проценты, поскольку банки предлагают вклады без капитализации процентов (простые проценты) и с капитализацией процентов (сложные проценты).

Капитализация процентов — это начисление процентов не только на первоначальную сумму вклада, но и на все начисленные ранее проценты.

При прочих равных условиях доход от банковского вклада с ежемесячной капитализацией процента превышает доход без капитализации процента.

На сайтах банков размещаются калькуляторы, которые позволяют автоматически рассчитать доход и эффективную процентную ставку по каждому виду банковского вклада.

КАКОЙ БАНК ЛУЧШЕ ВЫБРАТЬ?

Любой коммерческий банк, входящий в государственную систему страхования вкладов. Информацию можно проверить в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.asv.org.ru>.

Важно понимать, что по закону вклады в банке, входящем в систему обязательного страхования вкладов, на общую сумму до 1,4 млн рублей застрахованы (планируется увеличение максимальной суммы страхового возмещения до 3 млн рублей), и в случае отзыва лицензии у банка, средства, находящиеся во вкладах, будут возвращены гражданину в полном объеме.



ПИФ ПАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД

Можно «пустить Ваши деньги в рост» с помощью не только банка, но и паевого инвестиционного фонда (ПИФ). ПИФ — это имущественный комплекс, объединяющий средства пайщиков (владелец инвестиционного пая в ПИФе).

Паевые инвестиционные фонды существуют в разных странах, в том числе в Российской Федерации, и, как правило, свои средства инвестируют на рынке ценных бумаг. На таком рынке продают и покупают ценные бумаги — акции, облигации различных компаний, а также производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы и т.д.). Руководство ПИФом осуществляет управляющая компания, сотрудники которой принимают решения о покупке или продаже ценных бумаг.

Гражданин может и самостоятельно зарабатывать на курсовой разнице при росте и падении стоимости ценных бумаг, но, чтобы такой заработок был стабильным, необходимы специальные знания.

ГДЕ И КАК МОЖНО ПРИОБРЕСТИ ПАИ ПИФА?

Приобрести паи можно онлайн на сайте паевого инвестиционного фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», либо в офисе инвестиционной компании.

Важно понимать, что в отличие от банковского вклада ПИФ не гарантирует получение определенной доходности в будущем. Также средства ПИФов не входят в систему обязательного страхования вкладов, а значит при банкротстве управляющей компании могут быть потеряны частично или полностью.

Реестр действующих управляющих компаний доступен на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>.



НПФ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

Негосударственный пенсионный фонд — это финансовая организация, которая собирает добровольные взносы вкладчиков и инвестирует их на финансовом рынке для извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат. Основная задача НПФ — обеспечить дополнительный доход гражданину при выходе на пенсию. При этом выбирая ту или иную программу гражданин сам определяет условия получения дополнительного дохода: ежемесячно или одновременно. Однако, при желании, гражданин может забрать свои сбережения до выхода на пенсию, расторгнув договор.

При принятии решения в какой НПФ вложить часть своих сбережений, важно обращать внимание на два вида информации:

доход, который фонд заработал для своих вкладчиков в среднем за несколько предшествующих лет (а не только за прошлый год). Информация доступна на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>;

надежность фонда, оцененная специальными организациями (рейтинговыми агентствами). Информация доступна в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Правда, в отличие от банков НПФ не могут гарантировать размер дохода, который они заработают: результат может быть выгоднее, чем в банке, а может и наоборот.

ГДЕ ОЗНАКОМИТЬСЯ СО СПИСОМ ДЕЙСТВУЮЩИХ НПФ?

На официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>.



ИСЖ ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

ИСЖ — это страховка и инвестиции одновременно. Полис ИСЖ дает возможность получить инвестиционный доход и одновременно гарантирует выплаты при наступлении страхового случая — обычно в случае смерти.

Деньги, которые гражданин доверит страховой компании, она вложит в различные финансовые активы. Например, в акции, облигации, производные финансовые инструменты.

Если инвестиции страховщика окажутся удачными, то по окончании срока договора гражданин сможет получить не только внесенные деньги, но и дополнительный инвестиционный доход. Причем он может оказаться выше, чем проценты по банковским вкладам.

Но этот доход не гарантирован. Может случиться, что гражданин ничего не заработает. Вложения в ИСЖ не входят в систему обязательного страхования вкладов. Если страховщик обанкротится, гражданин может потерять внесенные деньги частично или полностью.

Нельзя без потерь досрочно расторгнуть договор. Если же гражданин захочет расторгнуть договор ИСЖ раньше времени, ему выплатят только часть денег — выкупную сумму. Чем меньше времени прошло с момента покупки полиса, тем меньше будет размер выкупной суммы. Например, весь первый год она может быть нулевой, то есть при расторжении договора в этот период гражданин ничего не получит.

ГДЕ ОФОРМИТЬ ДОГОВОР ИСЖ?

В страховой организации или на ее сайте. Список действующих страховых организаций доступен на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>.



ИИС

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это специальный счет для торговли на рынке ценных бумаг, для которого предусмотрен льготный налоговый режим. ИИС позволяет совершать операции на рынке ценных бумаг: покупать и продавать акции, облигации и валюту.

Главное преимущество этого счета — возможность получить налоговый вычет, то есть платить меньшую сумму подоходного налога или вернуть уже уплаченный налог на доходы физического лица (НДФЛ), что делает ИИС отличным инструментом как для начинающих инвесторов, так и для опытных трейдеров.

ИИС бывают двух типов. Тип А позволяет вернуть 13% от суммы, которую внесли на ИИС в течение года (в расчет идет пополнение максимум на 400 тысяч рублей), получить налоговый вычет можно через год при оплате НДФЛ. Тип Б позволяет не платить НДФЛ с дохода от ценных бумаг, чтобы получить вычет, нужно продержать деньги на счету не меньше трех лет. Максимальная сумма пополнения по обоим счетам — 1 млн рублей.

Еще один плюс — отложенное налогообложение: налог с прибыльных операций на ИИС рассчитывается только при закрытии счета. Это хорошо: пока денежные средства не поступили в налоговую, их можно инвестировать в ценные бумаги и получить дополнительный доход.

ИИС лучше всего подходит для долгосрочных инвестиций, то есть для вложений на период в три года и больше.

Особенности ИИС:

- ✓ чтобы завести ИИС, Вы должны быть гражданином и налоговым резидентом Российской Федерации (то есть находиться в стране не менее 183 дней за год);
- ✓ у Вас может быть только один ИИС. Если Вы открываете второй, то первый должен быть закрыт в течение месяца;
- ✓ можно получить налоговый вычет;
- ✓ взносы можно делать только в рублях (если Вы решите сменить брокера или управляющую компанию, можно перевести не только деньги, но и другие свои активы со старого счета, не продавая их);
- ✓ максимальный взнос — 1 млн рублей в год (рассматривается возможность увеличения максимальной суммы ежегодных взносов до 3 млн рублей);
- ✓ чтобы действовали налоговые вычеты, счет должен быть открыт не меньше трех лет. При этом счет у доверительного управляющего нужно пополнять сразу при открытии. А счет у брокера можно оставить пустым и внести деньги позже — срок для получения налоговых льгот все равно будет отсчитываться с момента открытия ИИС;
- ✓ забирать деньги с ИИС нельзя — счет автоматически закрывается. Но можно прописать в договоре, что дивиденды по акциям и купоны по облигациям брокер или управляющий будет переводить на Ваш банковский счет.

ГДЕ МОЖНО ОТКРЫТЬ ИИС?

Открыть ИИС можно через брокера или доверительного управляющего, у которого обязательно должна быть лицензия Банка России. Брокер — посредник между инвестором и эмитентом, то есть между вами и компанией, ценные бумаги которой вы планируете купить. Брокер — это компания, у которой есть лицензия на работу на фондовом рынке и которая имеет право совершать сделки с ценными бумагами для инвестора.

Списки действующих брокеров и доверительных управляющих размещены на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>.

**ВАЖНО ПОМНИТЬ, ЧТО ЧЕМ ВЫШЕ ПЛАНИРУЕМАЯ
ДОХОДНОСТЬ ОТ ВЛОЖЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ,
ТЕМ ВЫШЕ РИСК ИХ ПОТЕРИ**



Материалы подготовлены в рамках реализации пункта 1.1.1 (1) подпрограммы «Финансовое просвещение населения Краснодарского края» государственной программы Краснодарского края «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края» (постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 5 октября 2015 г. № 943)



МИНИСТЕРСТВО
ЭКОНОМИКИ
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

СПОСОБЫ СБЕРЕЖЕНИЯ

