

## Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)

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 прекратить 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?

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

### Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

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.

Главная особенность индивидуального инвестиционного счета – гарантированный доход в виде налогового вычета, что делает ИИС отличным инструментом

как для начинающих инвесторов, так и для опытных трейдеров.

С помощью налогового вычета можно получить до 52 000 рублей в год – если гражданин является плательщиком налога на доход физических лиц (НДФЛ) и пополняет ИИС каждый год на 400 000 рублей и больше (13% от 400 000 рублей – 52 000 рублей). Другой вариант – возможность освободить доход по сделкам с ценными бумагами в 13%.

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.

Открыть ИИС может любой гражданин России старше 18 лет, который платит налоги в Российской Федерации и имеет статус налогового резидента Российской Федерации. Для этого обязательно иметь постоянную регистрацию (прописку), достаточно находиться на территории России не менее 183 дней в году.

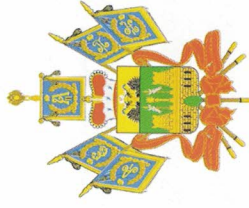
### Где можно открыть ИИС?

Открыть ИИС можно в офисе инвестиционной компании. Список действующих инвестиционных компаний размещен 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 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 года № 943).

## Министерство экономики Краснодарского края



# «СПОСОБЫ СБЕРЕЖЕНИЯ»



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 «чёрный» день и т.п. Способы сбережения может использоваться обычный гражданин, не имеющий специального финансового образования.

## СПОСОБЫ СБЕРЕЖЕНИЯ

### Банковский вклад (депозит)

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.

*Например, банковский вклад суммой 10 000 рублей под 5 % годовых без капитализации процентов. Это значит, что через год сумма вклада вместе с процентами составит 10 500 рублей. Если оставить деньги на счете, не снимая. Тогда через два года сумма вклада с процентами составит 11 000 рублей, через три года 11 500 рублей и т. д.*

*При условии ежегодной капитализации процентов через один год сумма вклада с процентами составит 10 500 рублей, через два года – 11 025 рублей, через три года – 11 576,25 рублей.*

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

На сайтах банков размещаются калькуляторы, которые позволяют автоматическим образом 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, в общую сумму до 1,4 млн рублей застрахованы, и в случае отзыва лицензии у банка, средства, находящиеся во вкладах, будут возвращены гражданину в полном объеме.

### Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

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.). Управляет ПИФом управляющая компания, сотрудники которой принимают решения о покупке или продаже ценных бумаг.

Гражданин может и самостоятельно зарабатывать на курсовой разнице при росте и падении 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>.

### Пенсионные программы негосударственных пенсионных фондов (НПФ)

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 дополнительные доход гражданам при выходе на пенсию. При этом выбирая ту или иную программу гражданином сам определяете 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 сколько 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>;*
- надёжность фонда, оценённая 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: может получиться выгоднее, чем в банке, а может и наоборот.

### Где ознакомиться со списком действующих НПФ?

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