

## Основные понятия теории инвестирования.

### 1. Основы инвестирования

- Скажите, в какой компании мы делаем наш бизнес? – в инвестиционной-
- Инвестирование – это не просто модное слово, это целая наука. Наука создания богатства.
- Хороший художник – на самом деле поэт. Хороший сапожник – тоже поэт. Так и мы должны быть хорошими инвесторами.
- Почему многие боятся быть инвесторами? Из-за незнаний. Наша задача сформировать у себя инвестиционное мышление.

### 2. Основой всякого совершенства ...читать

- Чтобы наука создания богатства перестала быть тайной, как вы думаете, что нам необходимо? Необходимо изучать законы денег самостоятельно.
- В наших школах обязательно должен быть такой предмет, как введение в инвестирование.
- Вы знаете, да и по фильмам видим, что на Западе должность финансового консультанта очень престижна и высокооплачиваема. А в нашей стране, в принципе, есть такая должность? -нет-
- Вы видели, как выглядят иностранцы на отдыхе, на курортах? Что можно предположить по их виду? Можно ли представить нашего пенсионера на отдыхе за рубежом?
- Почему же такая разница между нами?

### 3. На западе существует определенная система накопления капитала...

- У нас государство обеспечивает только 1%
- Производство помогает? Совсем нет. Дело в том, что все предприятия работают адекватно налоговой политики государства.
- Долгое время нас воспитывали по другому. Нам обещали квартиру, образование, лечение, пенсию.
- На что мы копили? Может только на машину. Кто в то время задумывался о создании капитала? Кто задумывался о будущем?

### 4. В нашей стране есть ли вообще какая-то система накопления?

- Вы можете точно назвать сумму, которую помогает накапливать государство?
- А работодатель?
- У самих у нас развито ли мышление накопления?
- На кого надеяться сегодня...
- Теперь уже все понимают, что надеяться не на кого, что надеяться нужно только на себя.

### 5. Необходимо делать накопления, но где?

- Держать деньги дома опасно?, как вы считаете? Соседи попросят займы и не вернут. Ограбят, или вторая половина решит, что ей срочно понадобилась новая шубка... Сейчас очень сложно уберечься от соблазна потратить деньги.
- Счет в банке – Это решение? Конечно, в банке надежно от грабителей, от соседей, и от второй половины.
- Страховые компании. Кого из членов семьи обычно необходимо страховать, как вы считаете? Кормильца. Если с ним что-то произойдет, семья продержится на страховую выплату какое-то время. Страховая компания – это великолепный инструмент для защиты, но не для приумножения капитала. Некоторые страховые компании предлагают свои клиентам систему накопления, но длительность договоров составляет 15-25 лет. И поэтому, пока страховые компании в нашей стране не могут похвастаться историей выплат своим клиентам. Слишком мало времени прошло для этого.
- Пенсионные фонды. Мы все делаем, отчисления в пенсионный фонд. Но демографическая ситуация меняется. Если раньше на 1 пенсионера приходилось 15 работающих, то в 2000 году на 1 пенсионера приходилось всего 3 работающих, а к 2020 году это будет уже 1 работающий на 3-х пенсионеров. Все бы ничего. Можно накопить пенсию с помощью негосударственного пенсионного фонда, открыв себе счет, но по закону пенсионные деньги не наследуются.

- Инвестиционные компании. Примером является наша компания.
  - Большинство людей России делают все-таки накопления. И какой же инструмент из перечисленных они, в основном выбирают? БАНК.
- 6. Давайте вернемся к банку и рассмотрим его деятельность подробнее.**
- Неважно, чем вы занимаетесь. Наемным трудом, или бизнесом, все доходы и прибыль вы несете в банк. Как обычно он выглядит? Красивое здание, поражающее своей массивностью и надежностью. Для чего он нам нужен?
  - Банк оплачивает наши счета? Оплачивает, и это удобно. Банк осуществляет наше кредитование. Банк дает нам кредитные карты, чековые книжки, и также очень удобно использование банкоматов. Банк на каждый вклад предоставляет страховку до 100 тыс. рублей, и процент 5-8% годовых. Все это гарантирует 100% сохранность наших денег.
  - Но давайте посмотрим, так ли это на самом деле?
  - Если вы уже накопили большую часть денег на покупку автомобиля или квартиры, компенсирует страховка вашего вклада ваши накопления? До 100 тыс. рублей.
  - Банк зарабатывает на гос.займах 5-6% годовых. Покрывает ли такой % инфляцию? Нет.
  - Получается, что банк дает вам в кредит ваши же деньги под 15-25% годовых. Кто при этом зарабатывает на ваших деньгах? Вы или банк?
  - И наконец, банк является участником рынка ценных бумаг. Ценные бумаги банку дают 15-25% прибыли. Как участник рынка банк выпускает и продает свои акции.
- 7. Посмотрите на график стоимости одной акции сбербанка в нашей стране.**
- Если в 1995 году акция стоила всего 165 рублей, то к 2005 году она выросла в цене в \_\_\_\_\_ раз.
  - Получается, что банк – это лидер. Его акции растут на 7 – 8% в день, в то время как нам он дает всего 5 – 7% в год.
  - Так что же все-таки выгоднее? Хранить деньги в банке или покупать акции?
- 8. Итак, банк нам нужен, чтобы решать...читать**
- Однако, мы исключаем банк, как... Потому что банк зарабатывает на наших незнаниях.
- 9. Американский миллиардер, создавший свои капиталы на инвестировании, Роберт Киосаки сказал: читать...**
- 10. Что такое инвестиция?**
- Какие бывают инвестиции. Реальные...деньги – товар. Каждый день мы во что-то инвестируем. Шоколад, хлеб, молоко). Фабрики, заводы.
  - Финансовые... (инвестируем чужой бизнес, ожидая выгоду)
  - Интеллектуальные (инвестиции в знания, профессионализм, карьеру)
  - Скажите пожалуйста, школа лекторов или менеджеров – это какие инвестиции?
- 11. Во что люди инвестируют:**
- Все инвестиции выгодны.
- 12. Где обращаются ценные бумаги? Фондовый рынок...читать...**
- Какая служба контролирует фондовый рынок? ФСФР
  - Скажите, вы можете прийти, и выйти на фондовый рынок без лицензии? Нет!
  - На фондовом рынке работают брокеры и дилеры. Читать...
- 13. Давайте рассмотрим, какие бывают виды ценных бумаг:**
- Акции, Облигации, Вексель
- 14. Акция – читать...**
- 15. Облигация – читать...**
- 16. Вексель – читать...**
- 17. Как сохранить, и как приумножить?**

- Я не поверю, что в наше время есть хоть 1 серьезный человек, который не задумывался о возможности преумножить деньги с помощью рынка ценных бумаг.

• **А вы знаете, как называется место, где проходят торги?**

- На БИРЖЕ.

**18. Вот так выглядела раньше американская торговая биржа.**

- Именно на ней определялась стоимость товаров, продавалось и покупалось абсолютно все.
- Сейчас, конечно, в наш век компьютеризации и Интернета биржа выглядит совсем по-другому.

**19. Поиграем в игру, попробуем научиться умело управлять деньгами – читать...**

20. Помните, что у вас есть 10000 долларов для покупки акций одного из этих предприятий. Выберите сейчас одно из них. Поднимите руку, кто выбрал Адидаз, кто Данон, кто Интел, а кто Кока-колу. Помните, что в 1987 году все эти предприятия были неизвестны.

- А теперь поднимите руку еще раз, кто выбрал Адидаз. Я поздравляю вас, ваш капитал увеличился на 5,4% в год, и составил 16 920 долларов.
- Кто из вас выбрал Интел? 40,69% в год, и ваш капитал составил 303 870 долларов.
- Можно поздравить каждого из вас, потому что акции всех предприятий выросли в цене за 10 лет в той, или иной степени, и все вы выиграли. Хотя абсолютно все рисковали, ведь в 1887г. Никто не знал, что произойдет.

**21. Как можно снизить рыночный риск? - читать...**

**22. Что такое коллективные инвестиции? – читать...**

**23. Почему необходимо доверять профессионалам?**

- Цена акции ЧИТАТЬ ВОЛОТИЛЬНОСТЬ.

**24. График российской торговой системы.**

- Этот график РТС – показатель Российской экономики с 1999г. По 2006г.
- Как вы видите, он волотилен.
- Но несмотря на волотильность, наблюдается большой рост.
- Как вы считаете, если мы располагаем временем и желанием сохранить и приумножить деньги, нам стоит бояться волотильности?

**25. Давайте посмотрим на график индекса акций американских компаний НАЗДАК.**

- Как менялась стоимость акций в течении 5 лет? Мы видим небольшое приседание, далее полный обвал во время катастрофы, но после ранок выравнивается.
- Те, кто в 2001 году вложил свои деньги, ничего не потеряли в 2006г. Но был ли он привлекателен? – нет –

**26. Давайте посмотрим на график индекса акций всех крупнейших предприятий США (Доу Джонс).**

- Этот рынок имеет историю и капитализацию.
- Рынок выдержал падение, и рост, но небольшой. Если учесть, что инфляция составила 4-8%, а рост 4%, прибыль 0%.

**27. Если провести сравнение по доходности между рынками, мы увидим, что российская торговая система привлекательнее всех.**

- Допустим, в 2001г. Мы вложили по 100 долларов в различные рынки. По версии индекса Доу Джонс, Футси, Наздак, Бовеспа, Никкей, рост Российского фондового рынка опережает все остальные.

**28. Как инвесторы, мы планируем длительный срок инвестирования, поэтому, наверняка хотелось бы знать, какие предпосылки есть для того, чтобы знать, что наш рынок и дальше будет успешно расти? ЧИТАТЬ...**

**29. Так все-таки стоит ли опасаться колебаний, если есть время? Читать...**

- Давайте посмотрим, если в 1976 г. потребительская корзина стоила, к примеру 8\$, то в 1996 г. она стоила уже 14\$, а в 2016 году стоимость той же потребительской корзины предполагается 32\$!
- Видите, на сколько снизилась покупательная способность доллара?
- Для того, чтобы снизить обесценивание денег, необходимо заниматься инвестированием.

**30. читать слайд . Финансы на бирже находятся в системе профессионального управления портфельными инвестициями.**

**31. Виды инвестиционных портфелей... читать....**

**32. Правило портфелей ... читать...**

**33. Какой бы портфель не был вами выбран, помните**

- Есть 3 способа заставить деньги работать на вас. – Читать-

**34. Что бы мы, как инвесторы хотели бы получить от инвестирования?**

- Кто-то предпочитает ликвидность
- Кто-то надежность
- Кто-то доходность
- Все зависит от цели самого инвестора.

**35. Существует вот такой треугольник капиталовложений.**

- К сожалению, нельзя получить сразу и ликвидность, и надежность, и доходность.
- Если увеличить надежность, уменьшается доходность и ликвидность.
- Если увеличить доходность, уменьшится надежность.
- *Допустим, вы владеете 2-х квартир. Одна в центре города, но в старом доме, и без ремонта. Другая – на окраине, но в новом доме, с шикарным ремонтом и мебелью. Если вы сдаете обе квартиры в аренду, которая из них надежна, а которая доходна?*
- *Если вы решите продать квартиры, какая из них будет продана быстрее?*

**36. Цели инвестирования у всех различны:**

- Молодые в основном, мечтают заработать капитал, выбирая агрессивный инвестиционный портфель
- Люди пожилого возраста хотят сохранить накопленное, выбирая консервативный, надежный портфель
- Те же, кто хотел бы не рискуя, преумножить сбережения, подбирают для себя сбалансированный портфель.

**37. Чтобы достичь цели путем инвестирования, необходимо: выполнять основные правила инвестирования: ЧИТАТЬ**

**38. Преимущества инвестиций в Гарант Кредит**

**39. ЗАКЛЮЧЕНИЕ – ЧИТАТЬ –**