ВКЛАД, НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЁТ, ОБЛИГАЦИИ ИЛИ СТРАХОВАНИЕ

Шальнева Анастасия Алексеевна

Информация о спикере

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Шальнева
Анастасия Алексеевна

Эксперт

Центр дистанционного урегулирования в г. Самара
Департамент финансового урегулирования
Банк ВТБ (ПАО)

Как сохранить свои накопления в 2027 году

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



4 инструмента
4 роли

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

4 инструмента закрывают
4 разные потребности



1. **Накопительный счёт:** доступность и резерв
2. **Вклад:** фиксированная доходность и предсказуемость
3. **Облигации:** потенциально более высокая доходность с рыночным риском
4. **Страхование:** защита жизни и здоровья

ВКЛАД

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. Сила инструмента — заранее известный результат на выбранный срок
2. Пример: ставка 15% на 2 года сохраняется, даже если новые вклады подешевеют до 8%
3. Досрочное снятие обычно означает потерю процентов
4. Подходит для суммы, которая не понадобится в ближайшие 1–3 года



Вклад фиксирует ставку, но просит не трогать деньги

НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЁТ

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- Деньги можно пополнять и снимать без потери всей доходности
- Резервный фонд — на 3–6 месяцев расходов
- Ставка плавающая и обычно ниже, чем по вкладу
- Инструмент управления ликвидностью, а не долгосрочного накопления

Накопительный счёт — финансовая аптечка

ОБЛИГАЦИИ

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. Инвестор кредитует государство или компанию и получает купон
2. Государственные бумаги надёжнее, корпоративные могут платить больше, но несут кредитный риск
3. Цена меняется ежедневно: продажа до погашения может дать прибыль или убыток
4. Для спокойного сохранения капитала разумнее короткие выпуски и удержание до погашения



Облигации добавляют доходность — и цену за сложность

ОФЗ

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ОФЗ-ПД: постоянный купон и предсказуемый денежный поток

ОФЗ-ПК: переменный купон, привязанный к рыночному индикатору

ОФЗ-ИН: индексируемый номинал как защита от инфляции

ОФЗ-н: выпуск для физлиц через банки-агенты, с ограниченной ликвидностью



ОФЗ — якорь консервативной части портфеля

ОФЗ

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- При падении доходностей цена облигаций растёт — это **обратная связь рынка**
- Доходность 10-летних ОФЗ может снизиться до 12,18% к концу 2026 года и до 9,75% к концу 2027 года
- **Результат** складывается из купона и возможной курсовой разницы
- **Риск:** рост ставок снизит цену длинных выпусков до погашения

Снижение ставок может сделать длинные ОФЗ источником двух доходов

РИСКИ ОФЗ

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1

Процентный риск

2

Риск ликвидности

3

Инфляционный риск

СТРАХОВАНИЕ ЗАЩИЩАЕТ СЕМЬЮ

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

НСЖ и ИСЖ часто заключаются на 5, 10 или 15 лет

Комиссии и досрочное расторжение могут заметно уменьшить возврат

Смысл страхования — **выплата** при страховом событии

Если цель — деньги, считайте реальную **доходность**



Страхование — защита, а не инвестиция

4 инструмента
4 роли

ПроФиТ

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Накопительный счёт
ДОСТУПНОСТЬ

Вклад
СТАБИЛЬНОСТЬ

Облигации
ДОХОДНОСТЬ

Страхование
ЗАЩИТА



Спасибо за внимание!

АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

fincubator.ru