Как обеспечить сохранность накопленных средств

Сберегательная или инвестиционная деятельность всегда сопровождается рисками разных видов, но особенно это актуально в периоды кризисов.

Большую опасность для владельцев капитала представляет инфляция. Поэтому для сохранности средств необходимо учитывать не только доходность инвестиций, но и уровень обесценивания денег. Важно научиться действовать таким образом, чтобы снизить негативное влияние инфляции.

Инфляция – это процесс обесценивания денег, который сопровождается повышением стоимости товаров. Экономика подвержена циклическим изменениям. Поэтому периоды высокой инфляции могут сменяться периодами низкой инфляции и даже дефляции.

Уровень инфляции зависит и от многих экономических факторов. При этом для каждого человека уровень инфляции будет разным. Он зависит от категории ваших покупок и расходов.

Защитить свои сбережения от обесценивания не так сложно, как кажется. Вот несколько надежных способов.

Банковский вклад – классическое размещение средств под процент. Этот способ удобен своей простотой: вы относите деньги в банк и выбираете удобный вам формат.

Срочный вклад – средства размещаются на фиксированный период, допустим на 6 месяцев или год. Вы отдаёте банку деньги, а дальше выбираете: получать проценты каждый месяц на счёт или дождаться итоговой суммы с приростом в конце срока. Если закрыть такой вклад раньше, проценты забрать не получится.

Бессрочный вклад – вы размещаете деньги в банке, получаете проценты и можете забрать всё в любой момент без потери накоплений. Это бывает удобно, но проценты по таким депозитам обычно ниже: банк не может предсказать, когда вы захотите забрать свои средства, поэтому не может предложить высокую доходность.

У вкладов до 1,4 миллиона рублей есть большое преимущество – они застрахованы. Это значит, что вы сможете вернуть эти деньги, даже если банк разорится.

Если вы накопили больше этой суммы, возможно, есть смысл разделить всю сумму на несколько депозитов.

Список банков с защищёнными вкладами можно посмотреть на сайте Агентства по страхованию вкладов.

Мультивалютный вклад/счет – это банковский депозит, состоящий из счётов в разных валютах. Например, в рублях, евро и долларах. Он поможет защитить деньги не только от инфляции, но и от валютных скачков.

Допустим, вы копите на немецкую машину и храните сбережения на вкладе. Резкое снижение курса рубля приведёт к тому, что цена авто в евро не изменится, но покупка станет дороже для вас в рублях.

Если хранить сбережения не только в российской валюте, вы не ощутите на себе разницу в цене. Как правило, ваши средства внутри вклада можно свободно конвертировать в разные валюты. Если вы ориентируетесь в экономической ситуации, сможете зарабатывать ещё и на разнице курсов.

Начисления, как правило, идут отдельно по каждой из валют.

Минусы такого вклада – более низкие проценты, чем те, что предлагаются для рублёвых депозитов.

Оптимальный вариант – банковский вклад с капитализацией процентов. Начисленные проценты увеличивают сумму самого вклада, что отдельно важно при наступлении страхового случая и возмещения вам вклада.

Иностранная валюта – популярным способом хранения сбережений у россиян является перевод наличных из национальной валюты в иностранную, а именно в доллары и евро. Но при этом многие владельцы капитала не учитывают, что и в других странах тоже есть инфляция.

Например, в США она достигает в среднем 2 % в год. Поэтому спасти средства от инфляции в этом случае удастся лишь частично.

Внимание! Важное значение имеет период, когда приобретается иностранная валюта. Если в этот момент ее курс находится на пике своего роста, существует риск финансовых потерь за счет дальнейшего укрепления рубля. Поэтому покупка доллара или евро дает наибольший результат в долгосрочной перспективе. Это же касается и валютных банковских вкладов.

Инвестиционное страхование жизни – этот инструмент – возможность обезопасить себя и близких от трат, если с вами что-то случится, и защитить деньги от инфляции.

Инвестиционное страхование жизни работает так: вы заключаете договор со страховой компанией и позволяете ей распоряжаться вашими

финансами. После завершения срока соглашения вы получаете деньги и накопления.

Последние делятся на две части: гарантийную и инвестиционную.

Гарантийная часть – возврат ваших денег.

Инвестиционная – дополнительный доход, который накопился, если ситуация на фондовом рынке была благоприятной.

Страховщики могут предложить вам две программы: агрессивную

и консервативную.

В первом случае они будут вкладываться в более рисковые акции с высоким уровнем доходности.

Во втором – в стабильные и низкодоходные. Выбирать вам. Следует помнить, что, в отличие от банковских вкладов, инвестиционное страхование жизни не защищается государством. Если с компанией что- то случится, можно лишиться денег. Поэтому вкладываться в ИСЖ стоит только с помощью крупных и проверенных игроков рынка.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – это своего рода коллективный кошелёк. Инвесторы передают деньги компании, управляющей ПИФом, а она — вкладывает их по своему усмотрению. Вам не нужно разбираться в акциях и ситуации на рынке: финансовые специалисты сами определят наиболее прибыльные и надёжные активы. Как правило, стать инвестором в ПИФе можно даже с маленькой суммой, вкладывайте хоть 1 000 рублей.

Можно выбрать специализацию ПИФа: некоторые работают только с драгметаллами, другие вкладываются главным образом в ценные бумаги нефтегазовой отрасли, третьи — универсальны.

Чтобы в любой момент забрать сбережения и выйти из ПИФа, отдавайте предпочтение открытым паевым фондам. В интервальных фондах продавать паи можно только в определённые периоды. А из закрытых забрать деньги получится по истечении срока работы фонда. Покупать паи можно онлайн: это не сложнее, чем приобрести билет на самолёт.

Ценные бумаги. В области ценных бумаг тоже действует главный закон инвестирования: чем выше доходность, тем больше риска. Если у вас нет опыта в этой области, лучше не пытаться на глаз оценивать потенциал компаний, а начинать с самых надёжных вариантов.

Наиболее стабильными ценными бумагами считаются государственные – облигации федерального займа (ОФЗ). Пусть они не принесут большой доход, но как минимум помогут победить инфляцию и не потерять сбережения.

Они работают так: Минфин выпускает облигации с определённой ценностью. Покупая облигацию, вы даёте государству право пользоваться вашими деньгами, а оно взамен возвращает вам потраченные средства с процентами. Обычно заработок по ОФЗ не превышает 7%.

Надёжным вложением считаются привилегированные акции — такие ценные бумаги, по которым заранее известны дивиденды.

Драгоценные металлы, например, золото, являются материальной ценностью, а значит, должны прибавлять в цене одновременно с ростом инфляции. Особенно они дорожают в периоды кризисов. На мировом рынке золото котируется в долларах, и во время ослабления национальной валюты стоимость драгоценного металла в рублях растет.

Но цены на данный инвестиционный инструмент подвержены колебаниям. С учетом комиссий и налогов иногда существует риск понести убытки.

Внимание! Возможность сохранить сбережения путем приобретения драгоценных металлов растет с увеличением срока инвестиций.

Оптимальный период капиталовложения – 3–5 лет.

Контроль рисков и доходности (хеджирование)

Инфляция – это нормальный экономический процесс, который происходит во всех странах мира.

Чтобы не понести убытки, не рекомендуется хранить сбережения дома в виде наличных. Капитал должен работать – только так можно нейтрализовать действие инфляции и при этом заработать.

При снижении инфляции консервативные способы инвестирования уже не приносят ожидаемого результата. Современные методы, такие как покупка ценных бумаг, сопряжены с рисками, но при грамотном управлении капиталом могут принести доход.

Оптимальным вариантом инвестиций для получения прибыли в сочетании с высокой надежностью вложений является приобретение ОФЗ через ИИС. Определенную часть можно направить в банковский депозит в рублях с капитализацией процентов.