

Методические материалы к занятиям по развитию финансовой грамотности

Тема 1: Ценные бумаги. Векселя и облигации: российская специфика.

Задания:

1. Представьте ситуацию, при которой вы решились действовать на рынке долговых ценных бумаг. После тщательного анализа вы оставили на выбор два варианта. Во-первых, государственная облигация номиналом 10 000 руб. Во-вторых, ваш сосед предлагает вам приобрести вексель одной финансовой организации, в которой работает сам на выгодных условиях. Номинальная стоимость векселя составляет те же 10 000 руб.

Какое из предложений, по-вашему, будет предпочтительнее и почему?

Вид ценных бумаг	Доходность	Сроки	Реальная стоимость
Гос. облигации	18%	3 года	9 800 руб.
Векселя инвестиционного фонда «Стабильность»	20%	2,5 года	9 600 руб.

Тема 2: Риски акций и управление ими. Гибридные инструменты. Биржа и брокеры.

Фондовые индексы.

Текст для чтения:

В 2013 году, будучи финансово-грамотным молодым человеком, Михаил принял решение инвестировать часть своих накоплений в ценные бумаги. Понимая, что с рынком ценных бумаг связаны всевозможные риски, Михаил принял решение вложить все свои средства в акции крупной государственной нефтяной компании.

Такую инвестиционную стратегию экономисты назвали бы консервативной. Ее характерной чертой является интерес к инвестициям в акции стабильных компаний. Но и консервативная стратегия может нести в себе риски и недостатки.

Вопросы для обсуждения:

- Какие преимущества могут быть связаны с консервативной инвестиционной стратегией?
- Какие недостатки включает в себе консервативная инвестиционная стратегия?
- Воспользовавшись имеющимися знаниями или Интернет-ресурсами ответьте на вопрос о том, остался ли в выигрыше Михаил от принятого решения в конечном итоге?

Задание:

Попробуйте представить альтернативное решение и обосновать его.

Тема 2: Паявые инвестиционные фонды. Риски и управление ими

Текст для чтения:

Получив наследство, Аглая Ивановна задумалась о сохранении и возможном приумножении имеющихся у нее средств. Одна из ее сестер подсказывала Аглае Ивановне открыть депозитный вклад. Но доходность депозитного вклада казалась ей недостаточно высокой. Сосед по даче Аглаи Ивановны советовал ей по его примеру инвестировать в рынок ценных бумаг, но она понимала, что пока не готова вести самостоятельную игру на фондовом рынке. При этом Аглаю Ивановну не покидало ощущение, что где-то есть и третий разумный путь, который бы уж точно ее устроил.

Вопросы для обсуждения:

Основываясь на материалах сайта investim.guru (<https://investim.guru/wiki/pif>) ответьте на несколько вопросов:

- Какой третий возможный путь для сохранения и приумножения сбережений могла бы выбрать Аглая Ивановна?
- В чем основное преимущество этого пути перед двумя другими?
- Какие риски он может в себе нести и что следует учитывать, выбирая этот путь?

Тема 4: Инвестиционное профилирование. Формирование инвестиционного портфеля и его пересмотр. Типичные ошибки инвесторов.

Текст для чтения:

Двое братьев Борис и Глеб накопили по 500 тысяч рублей каждый. Чтобы увеличить свои накопления оба брата приняли решение инвестировать эти деньги в ценные бумаги. Формируя инвестиционный портфель, половину суммы Борис решил разделить между акциями трех крупных государственных корпораций, а вторую половину вложить в государственные облигации. Глеб, в свою очередь, в акции крупных госкорпораций вложил только 150 тысяч рублей. Еще 150 тысяч он решил вложить в акции строительной компании, обещающей намного более высокую доходность, но с более длительным сроком выплат. Оставшиеся 150 тысяч он вложил в акции частных молодых развивающихся и перспективных компаний из IT-индустрии.

Формируя инвестиционную стратегию, оба брата прибегли к диверсификации, не вкладывая сразу всю сумму в одну компанию. Одну из этих инвестиционных стратегий экономисты назвали бы консервативной. Другую – сбалансированной.

Вопросы для обсуждения:

— Какая из инвестиционных стратегий кажется вам более рациональной?

— Как вы думаете, чья стратегия может быть названа «консервативной», а чья «сбалансированной»? Ответ обоснуйте.

— В чем преимущества и недостатки каждого инвестиционного портфеля?

Тема 5: Участники страхового рынка. Страхование для физических лиц

Текст для чтения:

Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. На рынке есть несколько медицинских компаний:

Мед. компания	Полис взрослого	Полис ребенка
****мед	27 000	32 000
****здоровье	30 000	30 000
****фарм	25 000	36 000

Вопросы для обсуждения:

— Для скольких членов семьи может быть выгодно оформление полисов ДМС?

— Какую из компаний при этом следует выбрать?

Тема 6: Государственное и негосударственное пенсионное страхование.

Задание:

Воспользовавшись калькулятором на сайте Пенсионного фонда России (ПФР – <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>) попробуйте рассчитать предполагаемый размер пенсии кого-то из ваших родителей. Воспользовавшись материалами сайта ответьте на следующие вопросы:

1. Какие основные факторы, влияющие на размер пенсии вы можете назвать?
2. Какие факторы создают особые условия, влияющие на размер будущей пенсии?
3. Известны ли вам дополнительные инструменты, которые могли бы помочь вам обеспечить достойную пенсию?

Тема 7: Выбор и юридические аспекты отношений с финансовым посредником.

Текст для чтения:

Антон Павлович долго размышлял, перед тем как выбрать паевой инвестиционный фонд, в который следует вложить все свои накопления. Компания «ВВВ» обладала известностью и авторитетом, но при этом обещала доходность всего в 12%. Более рискованным казалось предложение компании «ЦЦЦ», но доходность в ее случае вырастала до 16% годовых. Но когда Антон Павлович узнал о предложении молодой компании «ННН», он сразу же принял решение в их пользу. Еще бы, ведь компания «ННН» предлагала доходность в 100% годовых, количество ее вкладчиков все росло и росло и, кроме того, Антону Павловичу очень нравилась их реклама.

Задания:

1. Оцените возможные риски, с которыми может столкнуться Антон Павлович, прибегая к услугам компании «ННН».
3. Поступает ли Антон Павлович рационально с финансовой точки зрения, и что могло бы его в данном случае насторожить?
3. Какие конкретные критерии помогли бы Антону Павловичу заподозрить какой-либо из этих инвестиционных фондов в мошенничестве?