

ДЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Планировать,
инвестировать,
накопить,
заработать!





РОСГОССТРАХ - системообразующая компания на страховом рынке России;
- обеспечивает страховой защитой миллионы россиян;

История компании насчитывает более 90 лет: образованная в феврале 1992 года, компания стала правопреемником Госстраха РСФСР, который был создан в 1921 г.

ПАО СК «Росгосстрах» - головная компания Группы РОСГОССТРАХ, которая задает единые стандарты качества деятельности для всех компаний, входящих в Группу:

ПАО СК «РОСГОССТРАХ»

ООО «СК РОСГОССТРАХ-Жизнь»

ООО «РОСГОССТРАХ-Медицина»

ПАО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ОАО «Капитал Страхование»

ЗАО «Капитал Перестрахование»

ЗАО «Капитал Медицинское страхование»

Давайте посмотрим
мультфильм...



*Возможно,
кто-то увидит в нем себя !*

Немного статистики...



Возможно ли сейчас делать накопления?

- ☐ Только 10% населения считает, что возможно.
- ☐ У 70 % россиян не получилось отложить деньги за последний месяц, хотя у 60 % есть такая возможность.
- ☐ 15 % затрудняются ответить на вопрос и показатель этот растет.



Доступно ли сейчас инвестирование?

- ☐ 85% считают, что доступно только избранным.
- ☐ 8% - не поняли суть вопроса.
- ☐ Только 7% считают, что инвестирование доступно ВСЕМ.

Путь к финансовой независимости

И как по нему
пройти?



Как достичь финансовой независимости?



Путь к финансовой независимости – это всего 5 шагов:

ШАГ 1

Составить личный финансовый план –
или определиться с целью.

ШАГ 2

Контролировать доходы и расходы –
вести учет семейного бюджета.

ШАГ 3

Создать капитал –
или где взять деньги?

ШАГ 4

Регулярно инвестировать –
или как обогнать инфляцию?

ШАГ 5

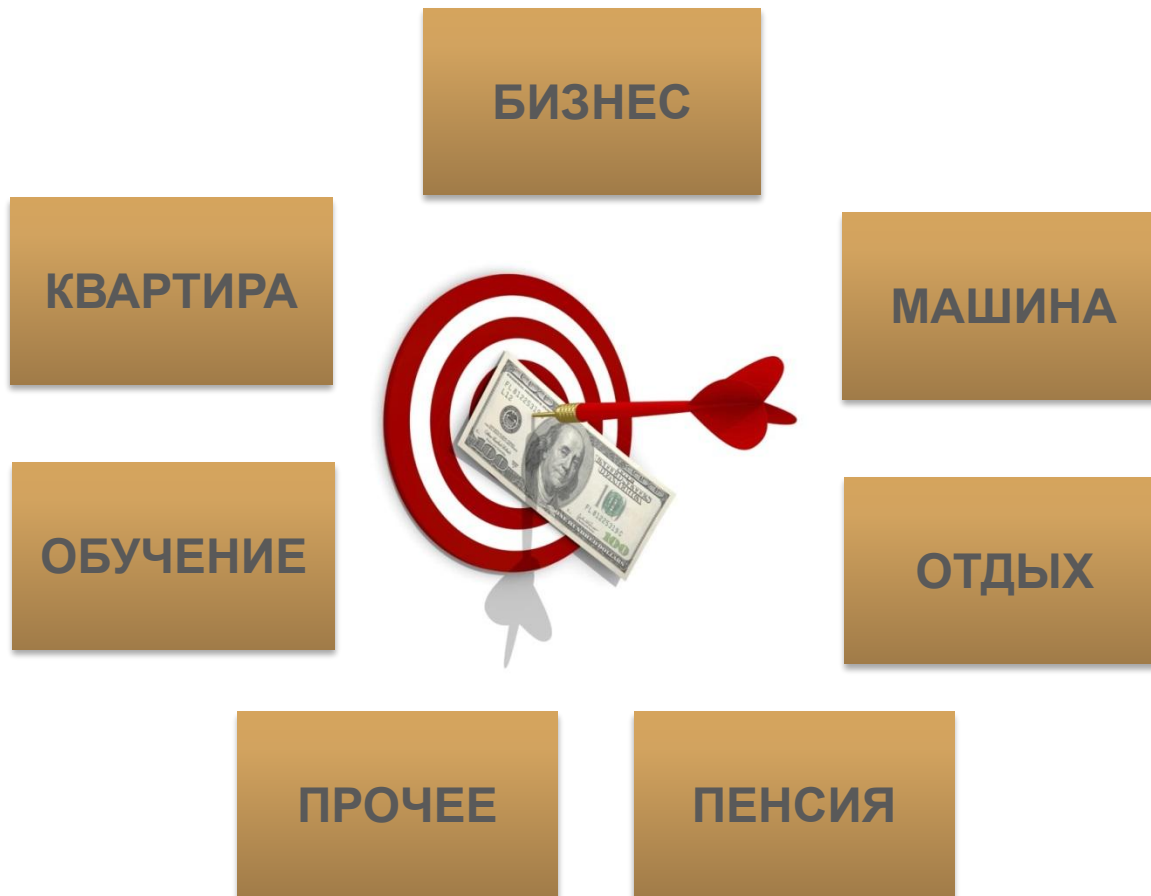
Застраховать капитал –
*или как защитить семью
от непредвиденных случаев.*

ШАГ 1.

Финансовый план. Определение целей.



Цель должна быть конкретной и достижимой!



ВАЖНО!

- правильно расставить приоритеты
- поставить важные и второстепенные цели
- обозначить этапы реализации плана.

ШАГ 2.

Контроль доходов и расходов

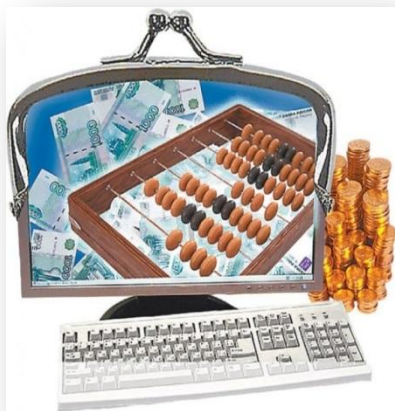


Накопления – это разница между доходами и расходами!

ВАЖНО!

ВЕСТИ УЧЕТ СЕМЕЙНОГО /
ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

НАЙТИ БАЛАНС
ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



В конечном итоге ВЫ...

- *увидите четкую картину:
в каком количестве и куда
идут Ваши средства*
- *проанализируете все данные*
- *сделаете правильные выводы.*

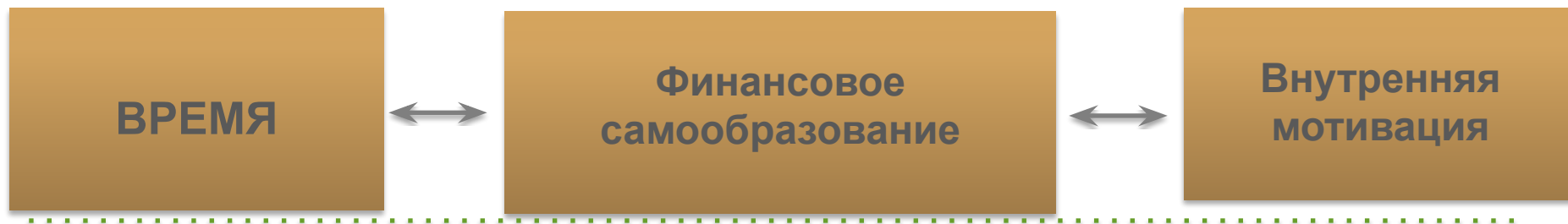


ШАГ 3.

Создание капитала.



В первую очередь Вам потребуется:



Простой пример формирования капитала:

Условие:

- ✓ Каждый месяц откладывать 1 000 руб.
- ✓ На вклад – 10 % с капитализацией
- ✓ Срок – в течение 30 лет

Результат через 30 лет:
на счету – 2 240 814 руб.,
из которых
1 880 814 руб. накопленные %



ШАГ 4.

Инвестирование и стратегии



*Что надо сделать,
чтобы достичь своих
финансовых целей?*

Инвестировать!



1. Нужна стратегия (план)!

Инвестиционная стратегия - это

система, направленная на достижение поставленных целей:

☐ краткосрочных ☐ среднесрочных ☐ долгосрочных

2. Для достижения поставленных целей необходимо выбрать инструменты – эффективные!

3. ВАЖНО оценить параметры инвестирования:

☐ Риски ☐ Доходность ☐ Диверсификация и пр.

ШАГ 5. Застраховать капитал.



И деньги работают, и риски под контролем!

Страхование жизни –

это инструмент накопления, защиты, и преумножения капитала!

Накопительное страхование жизни –

это возможность формировать накопления к определенной дате или событию, и одновременно иметь страховую защиту на случаи травмы, смерти, инвалидности, критических заболеваний.



Инвестиционное страхование жизни –

дает клиенту возможность инвестировать в финансовые рынки, получить потенциально неограниченную доходность, но при этом иметь гарантию возврата собственных средств при негативном сценарии на рынке.

ШАГ 5.

Застраховать капитал.



Страхование имущества -

защите себя от финансовых потерь, застраховав:

- **дом/ квартиру;**
- доп.постройки (гараж, баня, теплицы, др.);
- внутреннюю отделку;
- инженерное оборудование;
- гражданскую ответственность;
- домашнее имущество и др.

**Программа льготного страхования
жилья только для жителей
Краснодарского края!**



Полис КАСКО –

надежное страхование автомобиля
от угона и ущерба

(программы для новичков и опытных
водителей)

«Защита от ДТП» – доступное КАСКО



Инструменты создания капитала:

1. Депозиты (вклады)
2. Ценные бумаги (акции)
3. Накопительное страхование жизни
4. Инвестиционное страхование жизни
5. Пенсионное страхование

Каждый из инструментов инвестирования связан с определенными рисками. По степени риска инструменты делятся на:

☐ *низко рисковые* ☐ *средне рисковые* ☐ *высоко рисковые*

***Только
рациональное вложение средств и грамотная оценка рисков
приумножит Ваш капитал.***

Пример финансовых инструментов компании Росгосстрах



Инструмент	Доход	Срок	Уровень надежности	Уровень ликвидности	Цель пример
Инфляция	~ 13%	1 год	-	-	-
Депозит	~ 10%	От 1 года	Высокий	Высокий	Отпуск, крупная покупка
Акции ПАО «РОСГОССТРАХ»	~ 15%	От 5 лет	Средний	Средний	Пенсия, наследство
Инвестиционное страхование	~ 20%	От 5 лет	Средний	Средний	Квартира, пенсия
Накопительное страхование	~ 8%	От 5 лет	Высокий	Средний	Будущее ребенка, обучение
ОПС	~ 10%	От 10 лет	Высокий	Отсутствует	Пенсия

Вкладывайте свои деньги в разные инструменты!

**А теперь подробно о каждом
финансовом продукте...**

ВКЛАДЫ ПАО «РОСГОССТРАХ БАНК»

*Банковский вклад или депозит —
самый популярный инструмент
размещения накоплений.*

Главное – правильно его использовать!



Всегда помните о правиле:

**Чем больше операций
по вкладу,
тем меньше % ставка.**

Как правильно выбрать депозит?



**Чтобы деньги действительно начали работать,
необходимо:**

1. Понять для чего открываешь депозит

- ☐ Сбереечь накопления, получить дополнительный доход
- ☐ Накопить деньги для крупной покупки
- ☐ Пополнять бюджет %-ми от депозита

2. В зависимости от цели выбрать вид депозита и валюту

- ☐ Классический депозит
- ☐ Мультивалютный депозит
- ☐ С возможностью довложения денег
- ☐ С возможностью довложения и частичного снятия денег

3. Не забывать о безопасности

- ☐ Страхование вкладов

Вклады ПАО «РОСГОССТРАХ БАНКА»



1. В ПАО «РОСГОССТРАХ БАНК» представлена широкая линейка вкладов для физических лиц.
2. Вклады компании отвечают любым потребностям Клиентов.
3. Все вклады застрахованы.



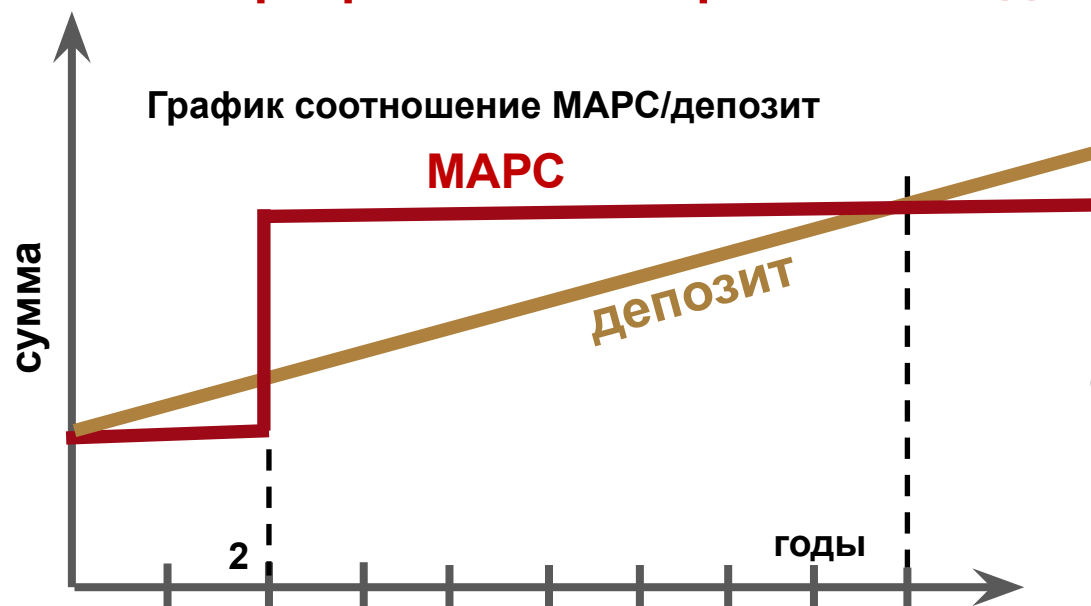
*Посмотрите
материалы ...*



Программа «МАРС»: «неснимаемый вклад»



Программа МАРС решает 2 задачи:



Оставить наследство,
небольшой капитал
детям, внукам;

Гарантировать оперативное
целевое использование
накопленных средств на
оказание ритуальных услуг;



Пример из жизни: Женщина 58 лет хранит дома сумму 50000 руб. «на черный день».

Как ей использовать эти деньги выгодно? Открываем программу МАРС за 26 100 руб. Через 2 года МАРС даст желаемые 50 000 руб.

Это доходность 92% годовых!

Оставшиеся 24 000 руб. могут быть свободно размещены на депозит или потрачены на срочные нужды!



*** Взнос по договору МАРС зависит от возраста и пола, вступившего в программу.**

РОСГОССТРАХ



АКЦИИ ПАО «РОСГОССТРАХ»

Акции ПАО СК «Росгосстрах»



С 2013 года акции ПАО СК «РОСГОССТРАХ»

**находятся в публичном обращении и
включены в котировальный список
высшего уровня Московской биржи.**

**Уставный капитал (УК) – это общая номинальная стоимость
всех выпущенных акций Общества.**

**Уставный капитал является
гарантом имущественных интересов акционеров компании.**

***УК ПАО СК «РОСГОССТРАХ» - 18 580 149 636,60 рублей, и разделен на
464 503 740 915 обыкновенную именную бездокументарную акцию.***

Рыночная капитализация компании - это стоимость ее акций на бирже, а значит – основной показатель эффективности ее работы .

Рост рыночной капитализации ПАО СК «РОСГОССТРАХ» по результатам биржевых торгов



Зачем вкладывать в Акции ПАО СК «РОСГОССТРАХ»?



*Акции – один из инструментов
финансового управления сбережениями.*

АКЦИИ ПАО СК «РОСГОССТРАХ» — это:

- Долгосрочные вложения под **ВЫСОКИЙ ПРОЦЕНТ ~ 15%**
Цена акций стабильно растет! За 2 года – более, чем на 30%!
- Доля капитала Лидера рынка страхования
- Участие в управлении компанией
- Уровень дохода выше темпов инфляции!

Динамика цены акции ПАО СК «РОСГОССТРАХ»

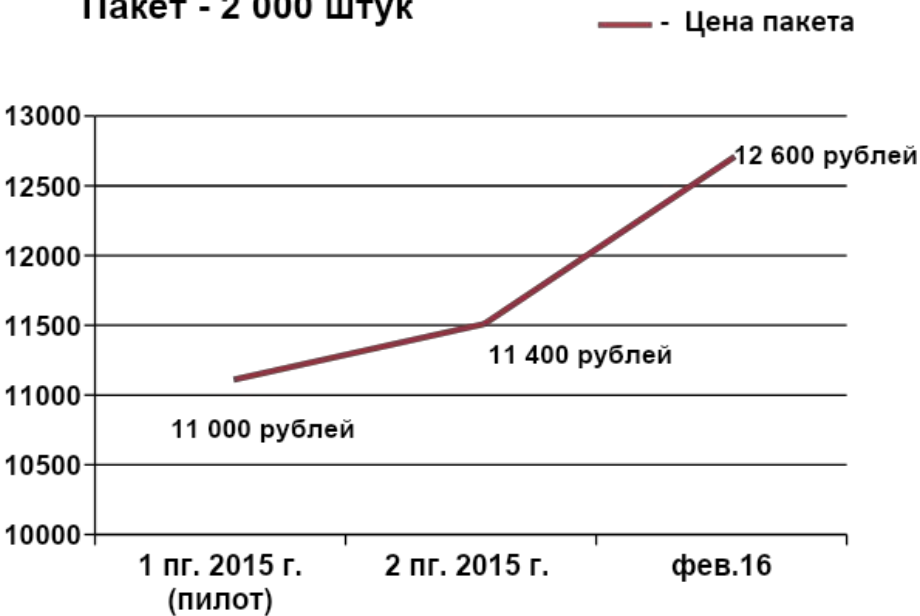


Динамика рыночной цены акций ПАО СК «РОСГОССТРАХ»



Динамика розничной цены акций ПАО СК «РОСГОССТРАХ»

Пакет - 2 000 штук



... наглядно демонстрирует уверенный рост компании и повышение ее капитализации.

Самое время покупать!

Почему мы думаем, что акции ПАО СК «РОСГОССТРАХ» будут расти?



- Увеличение доли ПАО СК «РОСГОССТРАХ» на страховом рынке

За 2 года
доля увеличилась с
13,8% **до 16,1%**

- Стабильный рост
ежегодных сборов Компании

За последние 2 года -
более **167 %**

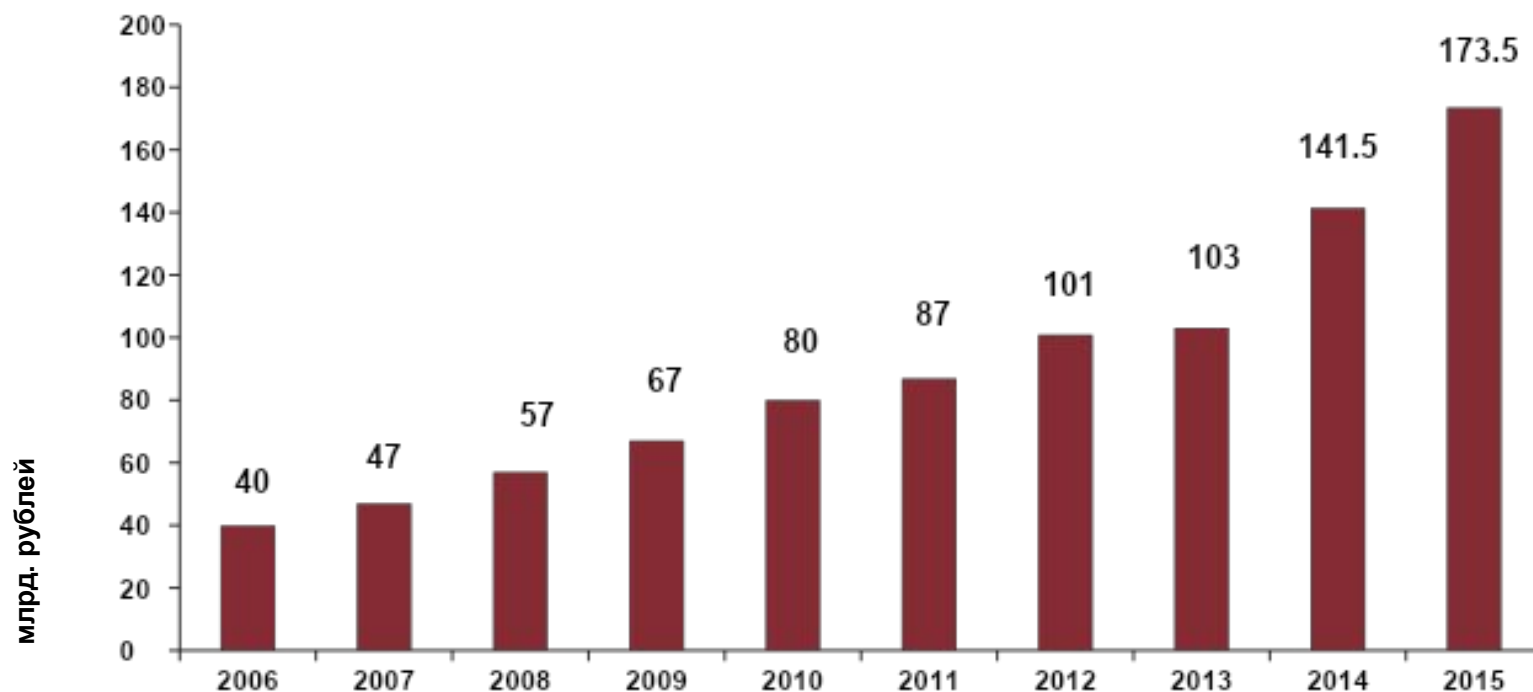
- Сборы растут выше рынка!

**В сравнении с зарубежными компаниями-аналогами,
справедливая цена может быть на 63% больше.**

Рост ежегодных сборов Компании



Стабильный ежегодный рост сборов за последние 10 лет, в том числе за последние 2 года — **более 167 %.**



ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В НПФ РГС

Принципы формирования пенсионных накоплений граждан 1967-1991 г. года рождения



С 2016 года сформировались 2 категории клиентов по принципу распределения страховых взносов работодателя:

«НЕ МОЛЧУНЫ»

Граждане, подавшие до 31.12.15г. заявление о сохранении отчислений на НП и застрахованные в НПФ или ПФР.

НП 6 %
накопления
продолжают
формироваться в
рублях за счёт
страховых взносов



СП 16 %
формируется за
счёт страховых
взносов
в баллах

НП - накопительная пенсия

«МОЛЧУНЫ»

Граждане, не принявшие решение до 31.12.15г. о сохранении отчислений на НП и застрахованные в ПФР.

НП 0 %
фиксированная
сумма накоплений в
рублях,
сформированная до
31.12.2015



СП 22 %
формируется за
счёт страховых
взносов
в баллах

СП - страховая пенсия

Независимо от выбранного варианта обеспечения, накопления, сформированные до 31.12.2015 – сохраняются!

Почему НПФ?



**Средства, вложенные в ПФР,
ежегодно обесцениваются из-за высоких темпов инфляции!**

**Поэтому ВАЖНО защитить накопления от инфляции,
доверив заработанные средства надёжной компании.**

**НПФ на сегодня –
единственный вариант
сохранить и преумножить
заработанные средства!**



Если Вам до пенсии еще далеко, тем более стоит задуматься!

НПФ РГС сегодня*

* по данным ЦБ РФ на 30.09.2015



- **Накопленная** доходность 2009 – 2014 г.г. **86,64 %** - превышает инфляцию (58,7%) и доходность ВЭБ ПФР (48,8%)
- **3 место** по количеству застрахованных лиц – **2,4 млн. клиентов**
- **4 место** по объему пенсионных накоплений – **более 128 млрд. руб.**
- **7 место** среди лидеров рынка по объему собственного имущества – **129,5 млрд. руб.**
- **66 филиалов, более 3000 точек присутствия во всех** регионах России

**Доверие
граждан!**



НПФ РГС – участник системы гарантирования пенсионных накоплений



В 2015 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг надежности на уровне «А++» (наивысший уровень надёжности).



В 2015 году «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) присвоило рейтинг надежности на уровне «AAA» (максимальная надежность)



Лауреат премии «Финансовая элита России 2015» в номинации «Надежность»

Региональное присутствие НПФ РГС



**Охват
РФ**

Охват всей
территории России
(66 филиалов)

Выплата НП
производится по всей
территории России
вплоть до удаленных
населенных пунктов

**Выплат
ы**

Более 65 000 агентов и
финансовых
консультантов

Более 3 500 точек
присутствия

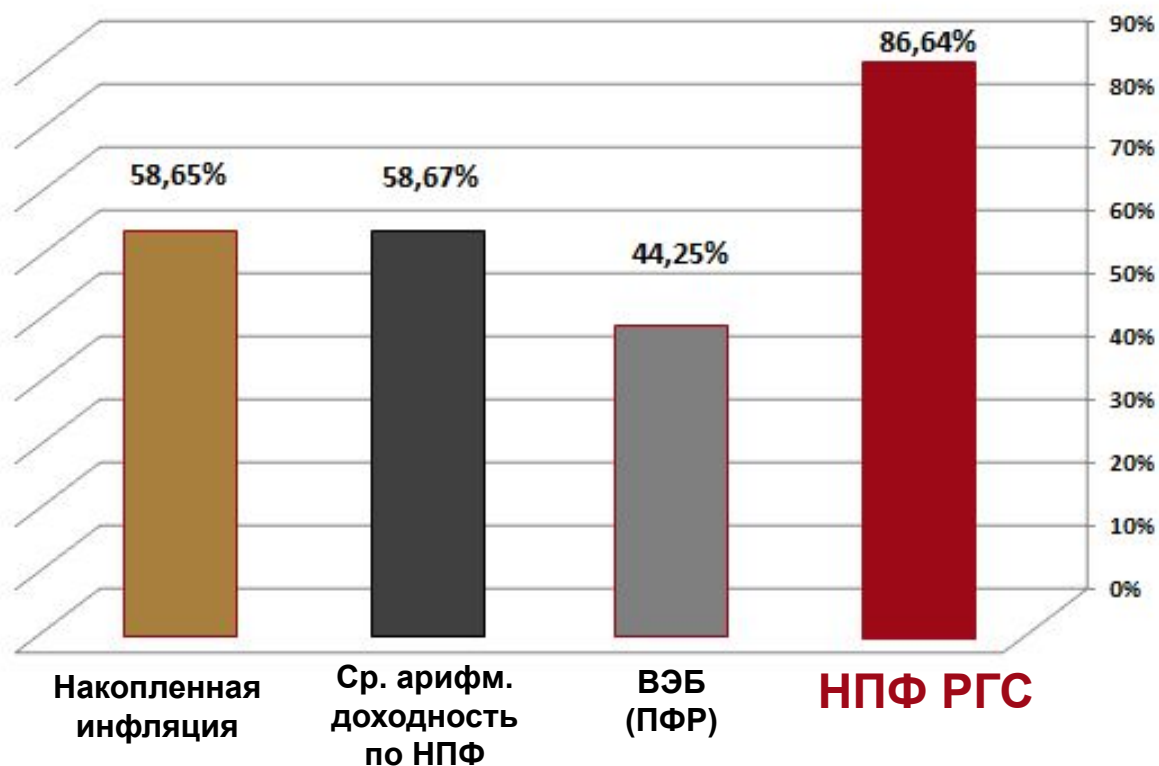


НПФ РГС - лидер по региональному охвату!

Сравнение НПФ РГС с другими фондами и инфляцией



Сравнение НПФ РГС по накопленной доходности с другими фондами и инфляцией за последние 6 лет:



Какой будет Ваша пенсия, зависит только от Вас!

ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Инфляция. Куда исчезают деньги?



В этих условиях мы должны защитить и увеличить свои сбережения. Каким образом?

Что такое инвестиции?

С финансовой точки зрения инвестиции — это вложение капитала с целью получения прибыли, а инвестор, соответственно, тот, кто эти вложения осуществляет.

**Инвестиции –
это умение
приумножения
денег!**



Куда вкладывать, чтобы деньги работали?



Фондовый рынок (рынок ценных бумаг):

- это инструмент, при помощи которого инвесторы направляют свой капитал в наиболее перспективные их точки зрения направления экономики.
- это высокодоходный инструмент

- Инвестиции – единственный способ не оказаться в долговой яме или на шее у родственников.
- Инвестиции – это не «роскошь», а способ защитить себя и будущее своей семьи от финансовых катаклизмов и экономических кризисов.
- Большинство видов инвестиций доступны каждому из нас. Они не требуют специального образования, а лишь голову на плечах и желание приобретать новые знания.

Почему же мы не инвестируем в высокодоходные инструменты?



- Не понимаем, как работают финансовые рынки. Не ориентируемся в инструментах инвестирования. Не обладаем профессиональными навыками.
- Не имеем времени отслеживать ситуацию на рынке / не желаем в этом разбираться;
- Хотели бы попытаться счастья на фондовом рынке, но не знаем, с чего начать.
- Не готовы учиться. Боимся неопределенности.
- Боимся рисковать собственными деньгами, опасаемся, что наши инвестиции будут не эффективны.

...и решаем накапливать деньги в депозитах

Инвестиционное страхование жизни - это инвестиции с защитой капитала



Защитная часть: задача – гарантированный возврат.

безрисковые вложения в высоконадежные облигации, депозиты крупных банков.

Рисковая часть: задача – высокий доход.

размещается в высокодоходные инвестиционные инструменты (базовые активы).

Инвестиции с защитой капитала. Куда мы предлагаем инвестировать?



Базовые активы:

- ✓ Нефть;
- ✓ Золото;
- ✓ Недвижимость США;
- ✓ Фондовый рынок развивающихся стран;
- ✓ Фондовый рынок развитых стран;
- ✓ Фондовый рынок США;
- ✓ Фондовый рынок Азии;
- ✓ Фондовый рынок Китая
- ✓ Рынок РТС (акции российского фондового рынка)
- ✓ Акции отраслевых компаний РФ.

**Инвестиционное страхование – это:
безопасный выход на финансовые рынки**

Программы с рыночной доходностью



ФАРМА



ХАЙ-ТЕК



**МОСКОВСКАЯ
НЕДВИЖИМОСТЬ**

Купил и забыл!



Управление Капиталом «Фарма»



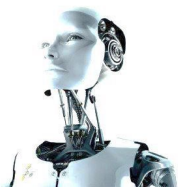
Фармацевтический рынок является одним из самых высокодоходных и быстроразвивающихся секторов мировой.

Спрос на лекарства не зависит от состояния экономики и устойчиво растет, этому способствует:

- Старение население в мире.
- Рост заболеваемости из-за ухудшения экологии
- Повышение уровня доходов в большинстве странах мира, дает возможность все большему количеству людей уделять внимание своему здоровью.



Темпы роста составляют 8–14 % в год, чистая прибыль достигает 18 % от общего дохода, тогда как в других сферах этот индекс равняется около 5%



Инвестиции с гарантией в глобальные компании специализирующиеся на развитии новых технологий.

Темпы роста высокотехнологичной продукции в среднем в 2-2,5 раза превышают темпы мировой обрабатывающей промышленности. Наиболее быстрорастущими являются рынки электроники и телекоммуникационного оборудования. Темпы роста за последние несколько лет акций компаний, предлагаемой нами корзины, составляют 25–35 % в год.

Apple
Delphi
Facebook
Google
Intel
Samsung
Yandex
NXPI





«Московская недвижимость»



Вложения в рынок недвижимости традиционно считаются надёжным и эффективным способом сохранения и преумножения средств. На протяжении последних 15 лет рынок недвижимости Москвы и Московской области уверенно растёт. На операциях купли - продажи квартир в Москве и Московской области можно хорошо заработать. Но для этого нужен большой стартовый капитал.



Аккумуляция средств в специальном фонде



Приобретение пачек в 10-150 квартир

- у ипотечных банков
- у застройщиков



При необходимости: ремонт и юридическая очистка квартир

Реализация квартир, ожидаемый срок экспозиции 18-24 мес.



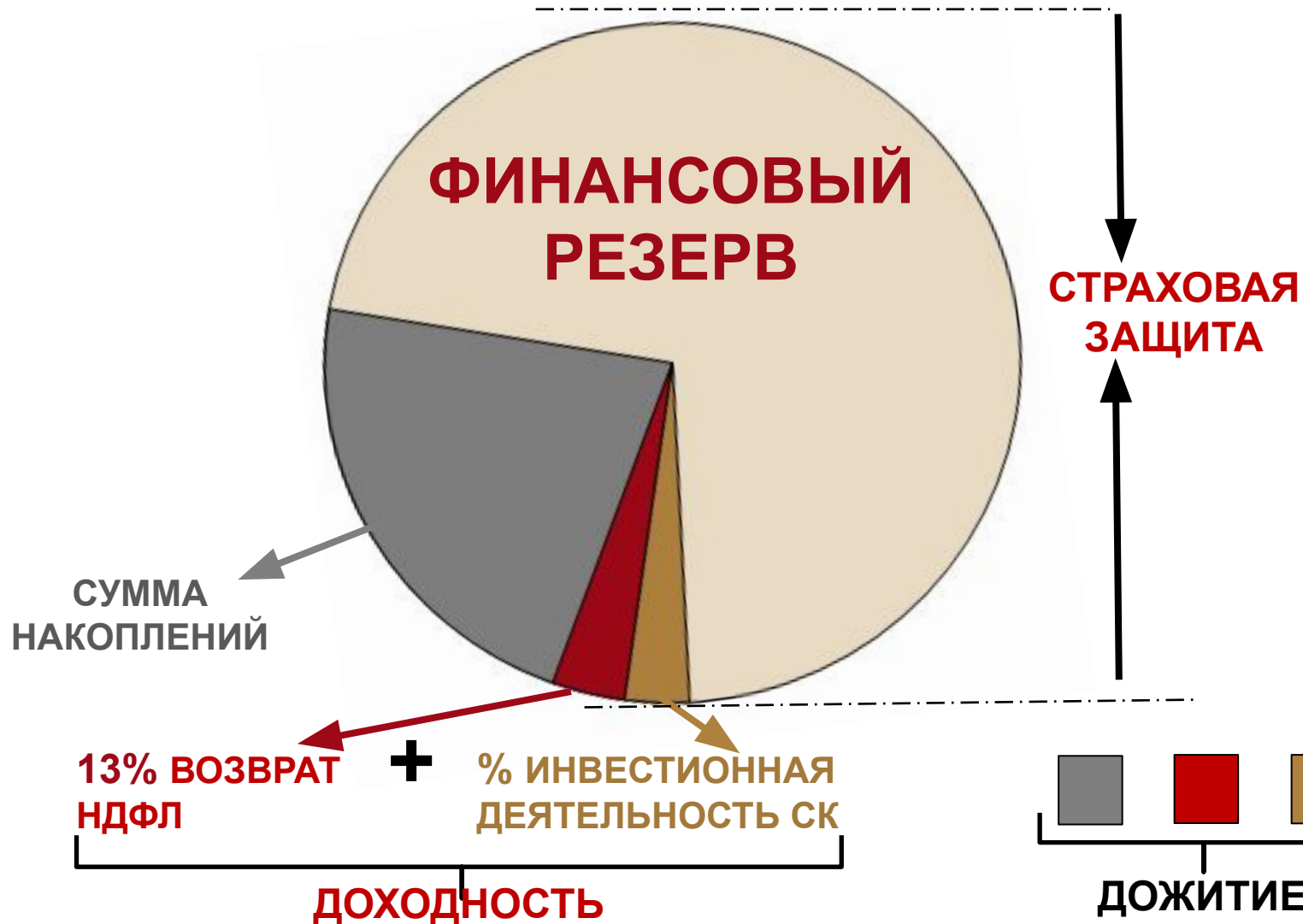
Доходность за 2015 год 14,9% годовых

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Жизнь с финансовой точки зрения



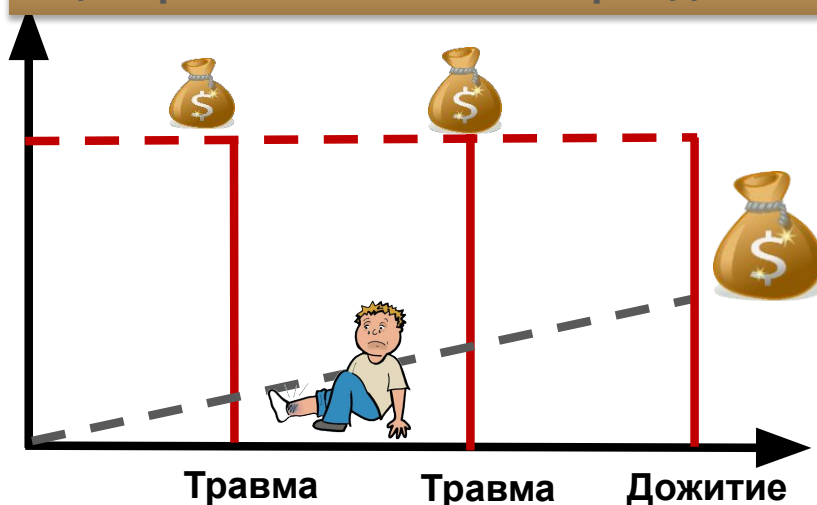
Накопительное страхование жизни



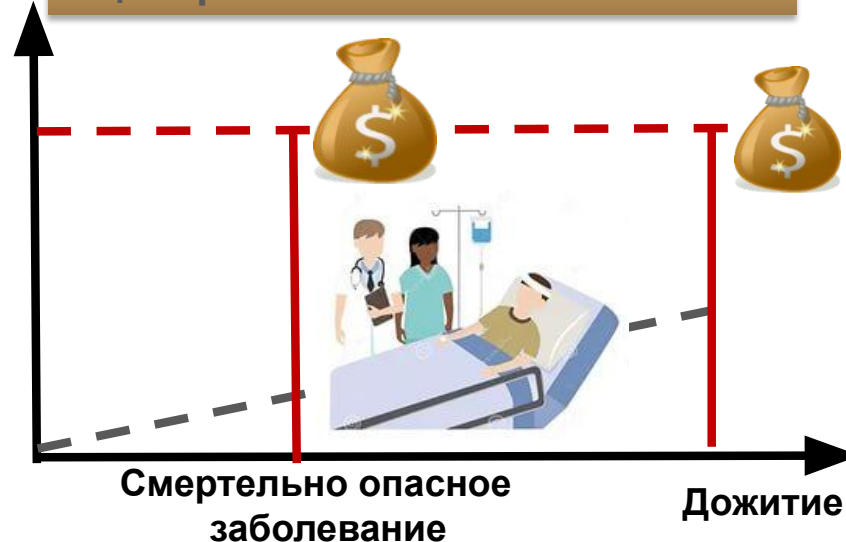
Как работает защита. Сценарии для владельцев полисов.



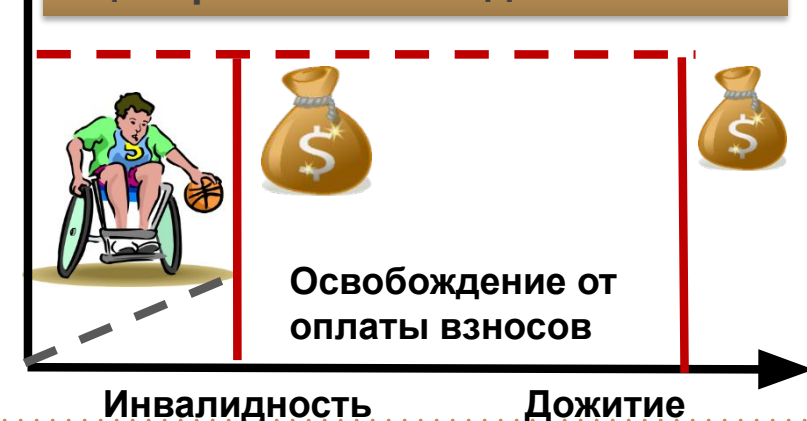
Сценарий 2: телесные повреждения



Сценарий 3: СОЗ



Сценарий 4: инвалидность



Сценарий 5: уход из жизни



Итак.....



для финансовой независимости

- регулярно инвестируйте часть своего дохода;
- создайте свой инвестиционный портфель;
- инвестируйте на продолжительные промежутки времени;
- боритесь за каждый процент прибыли;
- по возможности увеличивайте сумму инвестиций.

***Чем раньше Вы начнете инвестировать,
тем больше средств Вы заработаете!***

Все принципы успешного инвестирования капитала дополняют друг друга! Используя их одновременно, Вы многократно увеличите Ваши шансы создать капитал в наиболее короткий срок.



***В любом случае не предавайте свои цели,
создайте собственный капитал и
получите жизнь, которой Вы,
безусловно, достойны.***



Как сформировать свой финансовый портфель?



1. Расставить приоритеты в долгосрочных финансовых целях семьи. Определить те цели, реализацию которых важно гарантировать:



2. Определить сроки реализации каждой финансовой цели.

3. Оценить риски, связанные с жизнью и здоровьем, которые могут угрожать достижению целей.



Как сформировать свой финансовый портфель?



4. Определить суммы инвестиций в различные активы. Учтите:

- инвестиционные горизонты (сроки);
- потребность в наличных деньгах (ликвидность);
- личные предпочтения (отношение к риску);

5. Выбрать инструменты для вашего портфеля:

- Депозит, МАРС;
- Акции ПАО «Росгосстрах»;
- НПФ РГС;
- Инвестиционное страхование Фарма, Хай-Тек, Московская Недвижимость;
- Накопительное страхование жизни;



Планируйте, копите, инвестируйте

**Сформируйте свой Портфель для удовлетворения
Ваших личных целей!**

- долгосрочные цели (свыше 7 лет) – акции, ИСЖ
- среднесрочные цели (от 2 до 7 лет) – НСЖ, ИСЖ
- краткосрочные цели (менее 2 лет) – депозит
- обязательно (пожизненно) – ОПС, МАРС

**Финансовая грамотность – позволит Вам
быть успешными в настоящем,
и обеспеченными в будущем!**

Спасибо за внимание!



© 2016 «Росgosстрах»

«Росgosстрах» — крупнейшая по масштабам российская страховая компания с 90-летней историей.

В группу компаний «Росgosстрах» входят: ОАО «Росgosстрах», ООО «Росgosстрах», СК «РГСЖизнь» (страхование жизни и добровольное пенсионное обеспечение), а также ООО «РГСМедицина» (ОМС). «Росgosстрах» является лидером российского рынка страхования (более 40 миллионов клиентов) и традиционно оказывает существенное влияние на развитие страхового рынка России. Общая численность сотрудников группы компаний достигает 100 тыс. человек, включая более 60 тыс. страховых агентов.

www.RGS.ru