

КОНЪЮНКТУРА

ВОЗМОЖНОСТИ

Доход на льготных условиях

Государство предложило альтернативу традиционным депозитам

Западно-Уральский банк Сбербанка России совместно с Уральским филиалом Московской биржи провели семинар, посвящённый возможностям нового продукта «Индивидуальный инвестиционный счёт» (ИИС). Участники мероприятия узнали, как устроена и функционирует Московская биржа, что такое ИИС и в чём его преимущества перед другими финансовыми инструментами. Кроме того, аудитория познакомилась с некоторыми инвестиционными стратегиями, которые можно реализовать, открыв ИИС в Сбербанке.

Индивидуальный инвестиционный счёт — это брокерский счёт или счёт доверительного управления. Его владелец — физическое лицо — получает доход от операций на фондовом рынке и инвестиционный налоговый вычет на сумму взноса на ИИС либо освобождается от уплаты подоходного налога со всей прибыли, полученной от операций на этом счёте. Для того чтобы включиться в программу, надо открыть специальный счёт в банке (ИИС действует не менее трёх лет). Воспользоваться вычетом можно, внося любую сумму, но не более 400 тыс. руб. ежегодно.

Инвестиционные инструменты, которые можно использовать в управлении индивидуальным инвестиционным счё-

том, — акции, рублёвые облигации (ОФЗ, муниципальные облигации субъектов РФ и корпоративные облигации крупнейших российских компаний), фьючерсы. Кроме того, можно работать через фонды ETF, паи которых обращаются на бирже, а также приобретать еврооблигации российских компаний, номинированные в иностранной валюте.

Заместитель директора Уральского филиала Московской биржи Антон Джуган сообщил о том, что на бирже есть все финансовые продукты, которые можно использовать для работы с ИИС.

«У нас представлено разнообразие отраслей, «выбирай — не хочу». Разнообразие позволяет принять оптимальное инвестиционное решение. Через фонды ETF можно купить любые акции зарубеж-

ных компаний, физические активы. Сегодня на рынке акций каждая третья сделка приходится на физическое лицо. Более 60 тыс. инвесторов постоянно совершают операции на рынке», — рисовал оптимистичные перспективы биржевой специалист. По его словам, с начала текущего года открыто уже 50 тыс. генеральных счетов ИИС.

«Идея государства — оживить льготным налогообложением фондовый рынок и научить каждого инвестированию», — уверена начальник отдела глобальных рынков Пермского отделения Западно-Уральского банка Сбербанка России Елена Батуева. Она рассказала об инвестиционных стратегиях индивидуальных инвестиционных счетов, рассматривая несколько вариантов для разных типов инвесторов. Эти стратегии зависят от отношения инвестора к риску и потенциальной доходности.

К примеру, «консервативная» инвестиционная стратегия имеет целью сохранность капитала. Поэтому в качестве инструментов здесь используются облигации высококлассных заёмщиков. Уровень риска при этом низкий, опыт работы на фондовом рынке для человека не обязателен.

«Сбалансированная» инвестиционная стратегия имеет целью как сохран-

ность капитала, так и доходность — выше уровня инфляции. В качестве инструментов она использует ликвидные акции и облигации. Потенциал роста портфеля, по данным специалистов Сбербанка, может составить до 27,7% годовых. Такая стратегия подразумевает наличие опыта работы владельца счёта на бирже.

Инвестиционная стратегия «Агрессивная» (спекулятивная) предполагает максимальный рост капитала. В качестве инструментов здесь выступают акции, в том числе второго и третьего эшелона, производные инструменты (фьючерсы, опционы), высокорисковые облигации. Уровень риска при этом очень высокий, что подразумевает, в свою очередь, высокую квалификацию брокера.

Что касается опыта работы на биржевой площадке, то специалисты Сбербанка рады помочь в его приобретении. По словам Елены Батуевой, банк предлагает целую линейку семинаров, на которые приглашает всех желающих.

«Мы объясняем, как работать на бирже, как выбрать оптимальную стратегию. Главное — готовность человека получать знания. Индивидуальные инвестиционные счета мы позиционируем как инструмент для массового инвестора», — сообщает специалист.

реклама



15 ЛЕТ — ГАЗЕТА ГОРОДСКОГО БОЛЬШИНСТВА

Получите большинство: 210-40-28, 210-40-23, reklama@idk.perm.ru
Подробнее о рекламных возможностях
«Пятницы» — newsko.ru/ads

* Газета «Пятница» — лидер по величине читательской аудитории среди общественно-политических изданий в Перми, по данным исследования Института «УралИНСО» («Весна-2010», «Осень-2010», «Весна-2011», «Осень-2011», «Весна-2012», «Весна-2013», «Осень-2013», «Весна-2014», «Осень-2014»).