Проблема индивидуального инвестирования или как сохранить деньги

Актуальность изучаемой проблемы связана с формированием стремления граждан накапливать средства и необходимостью определения наиболее прибыльных стратегий в 2012 году.

Цель исследования - определение направлений сохранения капитала индивидуальных инвесторов в условиях нестабильности экономики страны.

Задачи исследования:

- проанализировать способы сохранения денежных средств, выделив преимущества и недостатки таких направлений вложений индивидуальных инвесторов, как вложения в предметы искусства, золото, объекты недвижимости (включая сдачу объектов в аренду), банковские депозиты;
- оценить эффективность отдельных направлений вложений индивидуальных инвесторов;
- предложить варианты формирования инвестиционного портфеля индивидуального инвестора.

Вложения в вечное

По данным Всероссийского центра изучения общественного мнения 41% тех, кто копит деньги, откладывает их «на всякий случай».

28% копят на дорогостоящую покупку (причем, под «дорогостоящей покупкой» иногда подразумевается пальто или сапоги).

19% собирают на ремонт в квартире, столько же респондентов откладывают на отдых и лечение. Образование заставляет класть рубль к рублю 10% опрошенных россиян. 7% занимаются накопительством, повинуясь мечте об автомобиле. На квартиру собирают 5%. Еще 5% вообще не знают, зачем они копят. Но копят. Потому что человеку разумному свойственно делать «запасы».

Редкоземельный металл

Закупочные цены на золото в Астрахани на 2011 г.

Проба	Цена за 1 гр., руб.
375$_{o}$	400
500º	550
583º - 585º	700-750
750º	800
900º (включая золотые зубы, коронки)	950
958º	1000
999,99º	1050
Золотые монеты России царской чеканки после 1896 г	От 1100
Золотые монеты России царской чеканки до 1896 г	От 2500

г

Землица в будущем пригодится

Цены на недвижимость в Астраханской области на ноябрь 2011 г.

Недвижимость, тип сделки	Средняя цена на недвижимость в Астрахани в ноябре	Изменение цены на недвижимость в Астрахани за месяц	Изменение цены на недвижимость в Астрахани с начала 2011 г.	Изменение цены на недвижимость за год	Количество объявлений в ноябре
ПРОДАЖА					
Квартиры	33 723 руб. за кв.м.	-0.74%	-0.03%	–	278
-Вторичный рынок	33 431 руб. за кв.м.	-0.59%	+1.36%	–	268
-Новостройки	41 561 руб. за кв.м.	0%	+6.46%	–	10
Дома	5 368 832 руб.	-2.58%	-28.8%	–	200
Земля	218 986 руб. за сотку	+2.65%	-22.66%	–	186
Офисы	32 196 руб. за кв.м.	+1.58%	-17.59%	–	29
Торговые площади	24 122 руб. за кв.м.	0%	+102.18%	–	9
Гаражи	407 500 руб.	-2.2%	+63%	–	4
АРЕНДА					
1 комнатные квартиры	14 750 руб. в месяц	+6.74%	+1.72%	–	12
2 комнатные квартиры	18 083 руб. в месяц	+15.5%	+48.22%	–	18

Проценты - получше

Условия инвестирования Паевого инвестиционного фонда Управляющей компании Сбербанка

Минимальная сумма инвестирования	15 000 руб.
Минимальная сумма дополнительных инвестиций	1 500 руб.
Надбавка при приобретении паев при сумме инвестирования:	
менее 100 000 рублей	1%
свыше 100 000 рублей	0%
Скидка при погашении паев при сроке инвестирования:	
менее 1 года	1,5%
от 1 до 2 лет	1%
свыше 2 лет	0%

Структура Астраханской региональной системы сельскохозяйственной потребительской кооперации

Вклады валют в банк ВТБ-24 с 1.04.2011 по 30.09.2011г

Валюта	USD	EUR	RUB
Срок вклада, мес.	6	6	6
Первоначальный взнос, тыс.	10	10	300
Процентная ставка	5,7	5,6	7,45
Валютный курс по отношению к RUB на начало срока вклада, руб.	23,5	37,08	-
Валютный курс по отношению к RUB на конец срока вклада, руб.	25,3	36,4	-
Доход от вклада, руб.	25210	3392	11175

Сила привычки или анализ депозитной политики Сберегательного банка России

Депозиты физических лиц ведущих банков страны по состоянию на 01.01.2011г.

Банк	*Сумма депозитов*
Сбербанк России	1308291 т.р.
Внешторгбанк	71694 т.р.
Банк Москвы	49844 т.р.
Газпромбанк	37267 т.р.
Росбанк	36458 т.р.

Процентные ставки по вкладам Сбербанка на 01.01.2011г

Вклады Сбербанка с максимальной ставкой в 6 %	Минимальная сумма взноса / рубли	Срок вложения
Вклад «Депозит Сбербанка России»	От 3 000 000,00	3 года
Вклад «Накопительный Сбербанка России»	От 3 000 000,00	546 - 732 дня
Вклад «Доверительный Сбербанка России»	от 10 000,00	3 года
Вклад «Пенсионный депозит Сбербанка России»	от 1 000,00	3 года

Рублевые базовые показатели пенсионных вкладов

Виды пенсионных вкладов	Сроки вложения / процентные ставки						Минимальный первоначальный взнос	Дополнительный взнос
	от 2 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	2 или 3 года		
Получи доход	4,00 - 4,50	4,15 - 4,75	4,90 - 5,50	5,40 - 6,00	5,90- 6,50	6,40 - 7,00	1 000 рублей	не принимаются
Создай накопления	4,00 - 4,40	4,00 - 4,50	4,60 - 5,20	5,00 - 5,60	-	5,40 - 6,00	1 000 рублей	от 1000 рублей
Пользуйся сбережениями	4,00 - 4,00	4,00 - 4,00	4,10 - 4,70	4,60 - 5,20	-	5,10 - 5,70	от 30 000 рублей	от 1 000 рубле
Пенсионный-Плюс Сбербанка России	-	-	-	-	-	3,5	1 рубль	Не ограничен

Вклады ВТБ 24 как альтернатива вложений в депозиты Сберегательного банка России

Внешторгбанк предлагает вкладчикам 6 видов вкладов 303 разновидностей, из которых 5 видов вкладов 285-и разновидностей можно разместить как в рублях, так и в долларах США или Евро. Процентные ставки не выдерживают сравнения даже с относительно низкими ставками Сбербанка России.

Самая низкая процентная ставка по срочным, рублевым вкладам Внешторгбанка - 2,75 %, самая высокая - 10 % «годовых».

Самая низкая процентная ставка по срочным валютным вкладам Внешторгбанка - 3,2 %, самая высокая - 7,80 % «годовых»

DesignerStudio.RU

Диверсификация активов как направление инвестиционной политики

Чтобы пережить финансовый кризис с минимальными потерями, экономисты советуют:

1. Перевести свои вклады из мелких банков в крупные государственные, защищенные государственными гарантиями.
2. Урезать расходы на товары не первой необходимости.
3. Создать собственный «стабилизационный» фонд для непредвиденных расходов, пополняя его по мере возможности. В трудную минуту «копилочные» деньги станут неоценимым подспорьем.
4. Отказаться от неиспользуемых услуг, за которые идет ежемесячная оплата (например, пакет ночных кабельных каналов и т. д. - вроде и недорого, но в условиях кризиса важна любая экономия).
5. Не одалживать деньги, особенно под проценты.

Экономические прогнозы, специфика положения и жизненные приоритеты.

Оптимизация личных финансовых трат

Смета доходов и расходов

Разделение расходов на три группы

Curierul Național