



Пост-релиз

14.07.08

## «ФИНПРОСВЕТ 2008»

**14 июля 2008 года в рамках проекта «Финпросвет-2008» в пресс-центре газеты «Санкт-Петербургские Ведомости» состоялся круглый стол на тему: «Советы начинающему инвестору: как выбрать свою инвестиционную стратегию»**

### **В беседе приняли участие:**

Специальный гость мероприятия:

Сергей Макаров - автор бестселлера «Управляй своими деньгами» (издательство «Питер» 2008 г), независимый финансовый советник, преподаватель ИНФИС, автор проекта Money-Guide.ru.

### **Президиум:**

1. **Никонов Александр Анатольевич**, Советник Губернатора Санкт-Петербурга по финансовым вопросам
2. **Оверченко Денис Витальевич**, Филиал ГАЗПРОМБАНК (ОАО) в Санкт-Петербурге, начальник отдела ценных бумаг.
3. **Моисеев Алексей Игоревич**, УК БФА, начальник управления инвестиционных продуктов.

Разговор начался с обсуждения значимости инвестиционных процессов.

По словам, А.А. Никонова для городского бюджета и развития экономики одним из значимых аспектов является процесс инвестирования. В данный период времени у населения много наличных денег и если предположить, что некоторая их часть будет вложена в экономику страны и экономику города и от них будет получена средняя прибыль, то уже можно будет увидеть тот колоссальный эффект, который эти вложения могут принести для всего общества.

Так же Александр Анатольевич уточнил, что большинство людей, которые не являются профессиональными участниками финансовых и фондовых рынков должны ориентироваться на достаточно простые принципы управления своими средствами, такие как:

- Разнообразие. Средства следует раскладывать по разным финансовым инструментам;
- Рациональность. При принятии решения о вложении своих средств, вкладчик должен принимать во внимание существующие риски и соотносить эти риски с той доходностью, которую может получить;
- Информация. Вкладчикам, не обладающим профессиональными знаниями, лучше всего ориентироваться на средние и долгосрочные вложения. Это связано с трудностями постоянного контроля колебаний и изменений на финансовых рынках.
- Спокойствие. Осуществляя контроль инвестированных средств, следует спокойно анализировать ситуацию и не поддаваться панике.

При соблюдении данных принципов риск потерь будет снижен.

На вопрос о поведении населения и готовности к инвестициям А.А. Никонов ответил, что существует две стороны инвестиционного поведения населения. С одной стороны с каждым годом все больше и больше денежные средства вкладываются в различные финансовые инструменты, соответственно увеличивается количество людей, которые готовы стать частными инвесторами. С другой стороны в последнее время появляются публикации о финансовых пирамидах, в которые люди также охотно несут свои деньги. Это говорит о том, что население уже готово вкладывать свои средства, но уровень знаний в данной области не достаточен.

**Алексей Моисеев, начальник управления инвестиционных продуктов УК БФА** добавил: не все задумываются над тем, что можно инвестировать, хотя многие понимают, что наличие накоплений подразумевает их сохранение и преумножение. Для этого и существуют различные финансовые инструменты. Если говорить о выборе инвестиционной стратегии и выборе инвестиционных продуктов, то действительно следует распределить свои средства по разным инструментам. В первую очередь это важно потому, что у каждого инструмента есть свои цели и задачи. При первом этапе инвестирования следует определиться со сроками и с целями, а также ознакомиться с особенностями представленных на рынке продуктов. Рассматривая все представленные продукты инвестирования в комплексе проблема выбора существенно сокращается, так как нет однозначно



лучшего или худшего продукта, а есть продукт более соответствующий инвестиционной цели или менее соответствующий ей. Например, ПИФы мало подходят для краткосрочных вложений.

**По словам Алексея Моисеева** входной барьер во многих ПИФах не велик, например в УК «БФА» это 10 000 руб. Однако привлекательность ПИФов скорее в том, что доходность в процентах не зависит от того какая сумма была инвестирована.

Денис Оверченко посоветовал начинающему инвестору доверить свои средства профессиональному участнику финансового рынка. Тем кто занимается инвестированием самостоятельно Денис Оверченко рекомендовал каждый месяц пополнять свой портфель. Это связано с тем, что в течение года рынок колеблется, достигая максимума и минимума, поэтому, вкладывая средства равномерными частями один раз в месяц, снижается риск и усредняется цена портфеля.

Сергей Макаров рассказал о различных вариантах инвестиционного поведения населения и обозначил два противоположных образа: хаотичный инвестор (вкладчик, у которого нет определенной цели, а есть лишь желание куда-нибудь вложить) и настоящий инвестор (вкладчик, имеющий конкретную цель и свою инвестиционную стратегию). Так же Сергей Макаров указал несколько аспектов, на которые следует обращать внимание при выборе инвестиционной стратегии:

- Вкладчик должен учитывать свою текущую финансовую ситуацию;
- Вкладчик должен учитывать свои финансовые цели;
- Вкладчику необходимо определить именно те финансовые инструменты, с помощью которых можно перейти от текущей ситуации к желаемым результатам;
- Вкладчику важно понимать, какая доходность достаточна для достижения целей.

Следующий шаг в процессе инвестирования – составление финансового плана. Данный инструмент структурирует все поведение вкладчика и помогает достигнуть поставленных целей с минимальными рисками.

***Контактная информация орг. комитета проекта «Финпросвет»:***

Полякова Елена, тел. 334-33-32, 931-02-66

Гимадеева Жанна, тел. 334-33-32, 993-86-83

Макарова Екатерина, тел. 334-33-32

**e-mail: [press@art-profit.ru](mailto:press@art-profit.ru)**

**[www.finprosvet.com](http://www.finprosvet.com)**