

## ДЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Планировать,  
инвестировать,  
накопить,  
заработать!



# РОСГОССТРАХ

---



## КОРОТКО О ГК РОСГОССТРАХ

---



**РОСГОССТРАХ** на протяжении всей истории является системообразующей компанией на страховом рынке России и неотъемлемой частью ее финансовой системы, обеспечивая страховой защитой миллионы россиян и содействуя росту финансовой культуры населения.

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

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

ПАО  
«РОСГОССТРАХ»  
ООО «СК РОСГОССТРАХ-Жизнь»  
ООО «РОСГОССТРАХ-Медицина»  
ПАО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ОАО «Капитал Страхование»  
ЗАО «Капитал Перестрахование»  
ЗАО «Капитал Медицинское страхование»



**С 2013 года акции ПАО «РОСГОССТРАХ»** находятся в публичном обращении и включены в котировальный список высшего уровня Московской биржи.

**ПАО «РОСГОССТРАХ» —  
единственный публичный страховщик!**

**ПАО «РОСГОССТРАХ»** по итогам 2015 года вошел в **ТОП-100** крупнейших публичных российских компаний, ценные бумаги которых торгуются на биржах, и занял в рейтинге Агентства «РИА Рейтинг» **34-е место**, обойдя многие крупные и известные финансовые организации.

# РОСГОССТРАХ

---



# РОСГОССТРАХ

в цифрах...

---

# РОСГОССТРАХ – Лидер страхового рынка



**Группа компаний РОСГОССТРАХ сегодня является лидером страхового рынка России по объему сборов, выплат и количеству клиентов:**

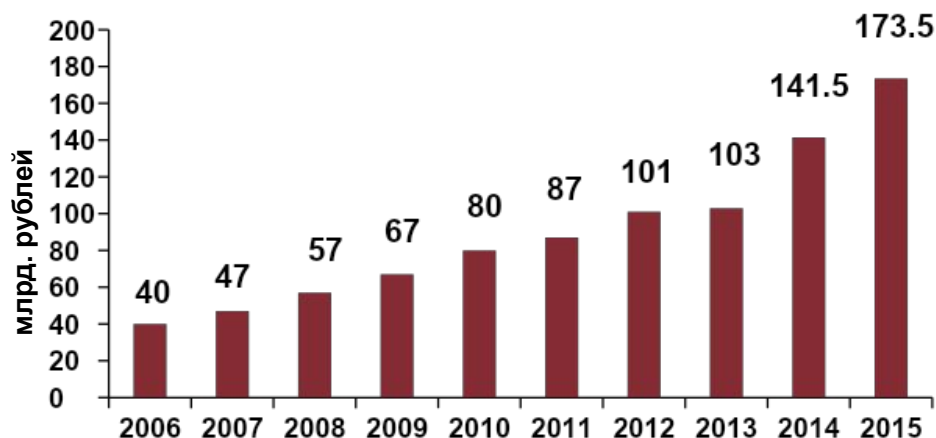
## №1

**по сборам  
и выплатам:**

**по количеству  
клиентов:**

- >173,5 млрд руб. сборов за 2015 год
- > 1,2 млрд руб. выплат в неделю
- в страховании домов и квартир
- в автостраховании ОСАГО и КАСКО

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



# Стоимость ПАО «РОСГОССТРАХ»

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

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

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



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

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



**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?





## 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

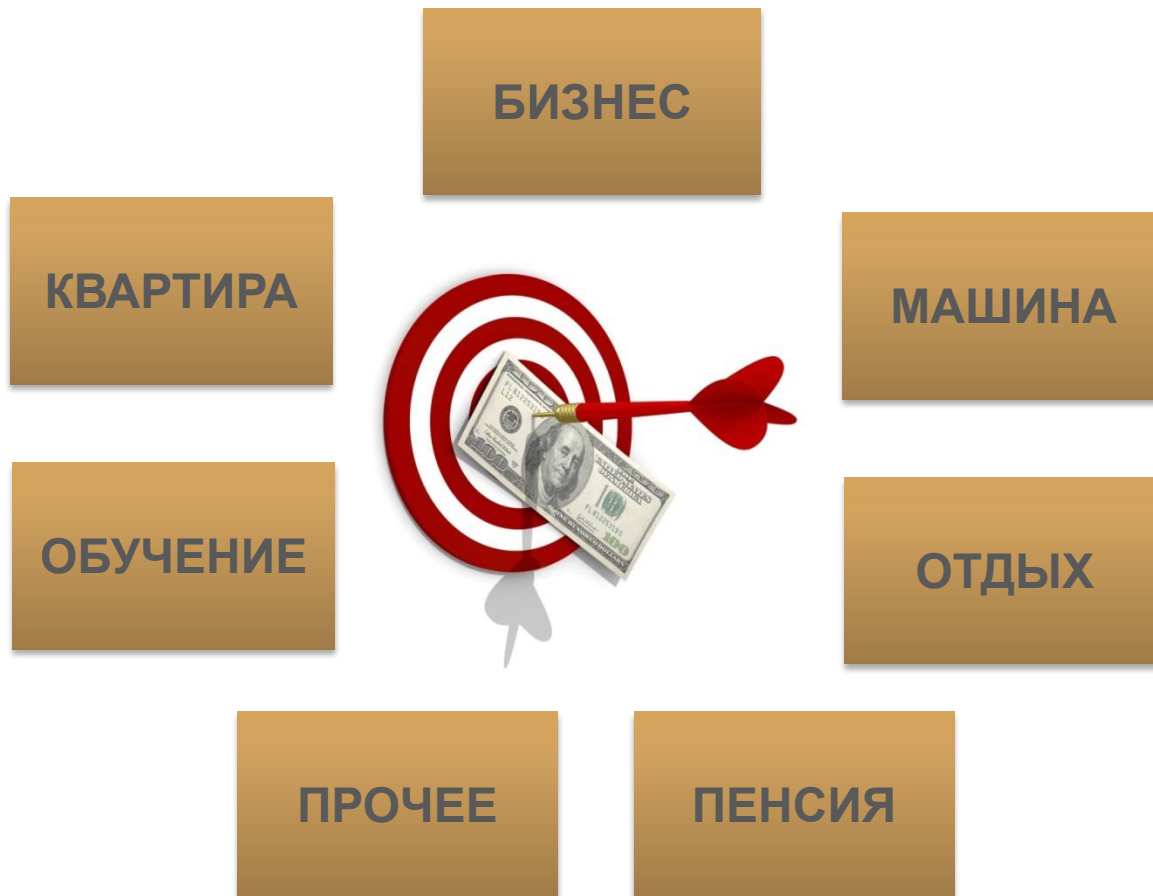
Застраховать капитал –  
*или как защитить семью  
от непредвиденных случаев.*

# 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

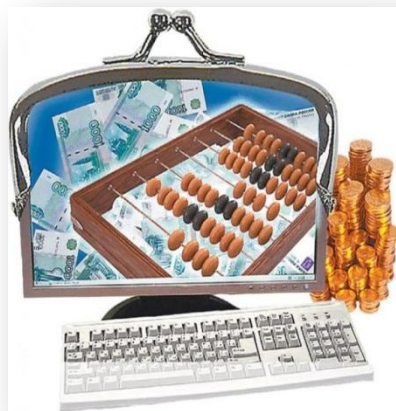


**Накопления – это разница между доходами и расходами!**

# ВАЖНО!

ВЕСТИ УЧЕТ СЕМЕЙНОГО /  
ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

НАЙТИ БАЛАНС  
ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



***В конечном итоге ВЫ...***

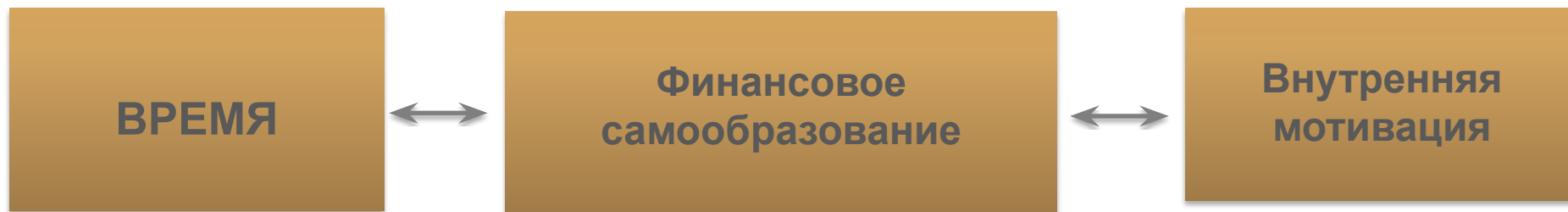
- *увидите четкую картину: в каком количестве и куда идут Ваши средства*
- *проанализируете все данные*
- *сделаете правильные выводы.*



# 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!

### 2. ВАЖНО оценить параметры инвестирования:

- Риски**
- Доходность**
- Диверсификация и пр.**

# ШАГ 4. Инвестирование и стратегии. Финансовые инструменты



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



## **Инструменты создания капитала:**

1. Депозиты (вклады)
2. Ценные бумаги
3. Страхование жизни
4. Пенсионное страхование
5. Прочее

*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.**



## ШАГ 5. Страхование и капитал.



**И деньги работают, и риски под контролем!**

**Страхование жизни –**

**это инструмент накопления, защиты, 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.

# Подведём итоги ...



## Для успешного инвестирования:

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

**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.***



# Сравнение финансовых инструментов РГС



Инструмент	Доход	Срок	Уровень надежности	Уровень ликвидности	Цель пример
Инфляция	~ 13%	1 год	-	-	-
Депозит	~ 10%	От 1 года	Высокий	Высокий	Телевизор
Акции ПАО «РОСГОССТРАХ»	~ 15%	От 5 лет	Средний	Средний	Наследство внукам
Инвестиционное страхование	~ 17%	От 5 лет	Средний	Средний	Квартира
Накопительное страхование	~ 7%	От 5 лет	Высокий	Средний	Обучение ребенка
ОПС	~ 10%	От 10 лет	Высокий	Отсутствует	Пенсия

**Вкладывайте свои деньги в разные инструменты!**

- *Депозит - может быть актуален тем, кто уже создал приличный капитал и хочет получать с него стабильный и гарантированный доход.*
- ***Акции** – рисковый инструмент. Но! Риск — это обратная сторона доходности, чем выше риск, тем выше потенциальная доходность. На рынке акций наиболее высоки риски при коротком сроке инвестирования.*
- ***Инфляция** не влияет на доходность акций! Она заложена в стоимость акции, в отличие от депозитов, для которых инфляция - враг №1.*
- ***По программе накопительного страхования жизни Страховая компания гарантирует ставку дохода на длительный срок, чего по депозитам не сделает ни один банк.***

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

---

**РОСГОССТРАХ**

---



**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**

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

## **1. В зависимости от цели выбрать вид депозита и валюту**

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

## **1. 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.



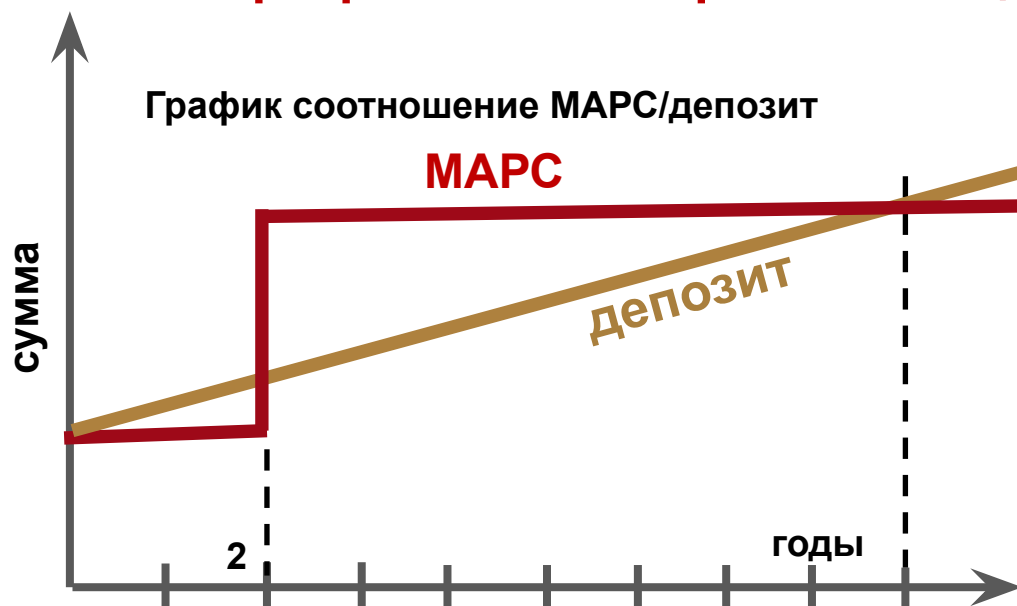
*Посмотрите материалы ...*



# 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»**

---

# Зачем вкладывать в Акции ПАО «РОСГОССТРАХ»?



*Акции – один из инструментов  
финансового управления сбережениями.*

## **АКЦИИ ПАО «РОСГОССТРАХ» — это:**

- Долгосрочные вложения под **ВЫСОКИЙ ПРОЦЕНТ ~ 15%**
- Доля капитала Лидера рынка страхования
- Участие в управлении компанией



- **Высокий доход!**  
*Цена акций стабильно растет! За 2 года – более, чем на 30%!*
- **Уровень дохода выше темпов инфляции!**
- **Защита от дефолта!**

# Динамика цены акции ПАО «РОСГОССТРАХ»

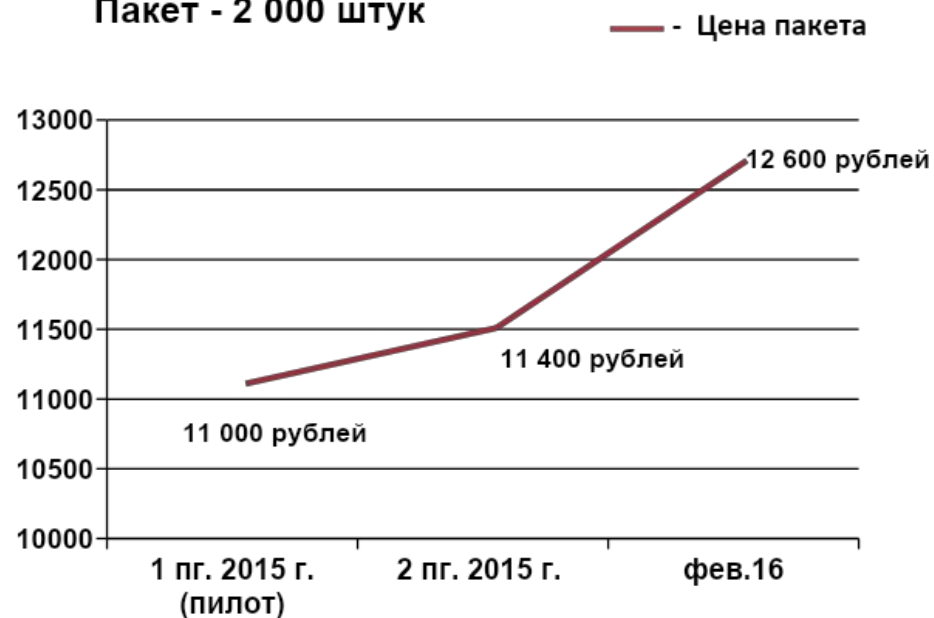


## Динамика рыночной цены акций ПАО «РОСГОССТРАХ»



## Динамика розничной цены акций ПАО «РОСГОССТРАХ»

Пакет - 2 000 штук



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

**Самое время покупать!**

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



- Увеличение доли ПАО «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 РГС растут выше рынка!

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

# Стоимость акций ПАО «РОСГОССТРАХ» на сегодня



Пакет акций	Количество акций, штук	Стоимость пакета, рублей
<b>VIP</b>	<b>1 000 000</b>	<b>420 000,00</b>
<b>Престижный №1</b>	<b>500 000</b>	<b>210 000,00</b>
<b>Престижный №2</b>	<b>250 000</b>	<b>105 000,00</b>
<b>Большой</b>	<b>100 000</b>	<b>42 000,00</b>
<b>Средний</b>	<b>60 000</b>	<b>25 200,00</b>
<b>Оптимальный №1</b>	<b>50 000</b>	<b>21 000,00</b>
<b>Оптимальный №2</b>	<b>45 000</b>	<b>18 900,00</b>
<b>Оптимальный №3</b>	<b>40 000</b>	<b>16 800,00</b>
<b>Минимальный</b>	<b>30 000</b>	<b>12 600,00</b>

## ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В НПФ РГС

---



# Принципы формирования пенсионных накоплений с 2016 года



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!*

**И к моменту выхода на пенсию  
накоплениякратно увеличатся в пропорции 4:1.**

# 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 «A++» (наивысший уровень надёжности).



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



**Финансовая Элита России**

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

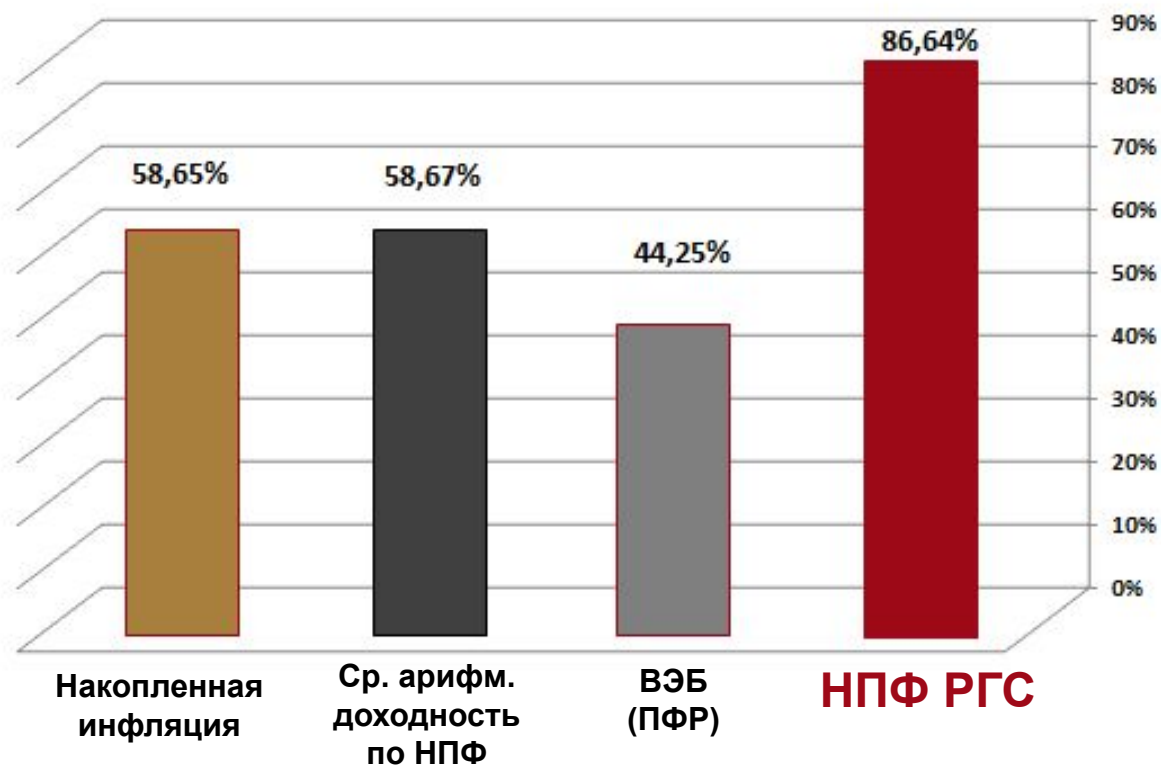


**НПФ РГС - лидер по региональному охвату!**

# 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?**

# Куда вкладывать, чтобы деньги работали? Направления инвестирования.



## Фондовый рынок (рынок ценных бумаг):

перераспределяет денежные средства:

- Между странами и территориями.
- Между отраслями промышленности и секторами экономики.
- Между отдельными предприятиями внутри одного сектора.

**Фондовый рынок - инструмент, при помощи которого инвесторы направляют свой капитал в наиболее перспективные их точки зрения направления экономики.**

## Почему 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 попытать 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 депозита**





# Инвестиционное страхование жизни: инвестиции с защитой капитала



## 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.



безрисковые вложения в высоконадежные облигации, депозиты крупных банков.

**Защитная часть: задача – гарантированный возврат.**



размещается в высокодоходные инвестиционные инструменты (базовые активы).

**Рисковая часть: задача – высокий доход.**

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



# Управление капиталом «Фарма»

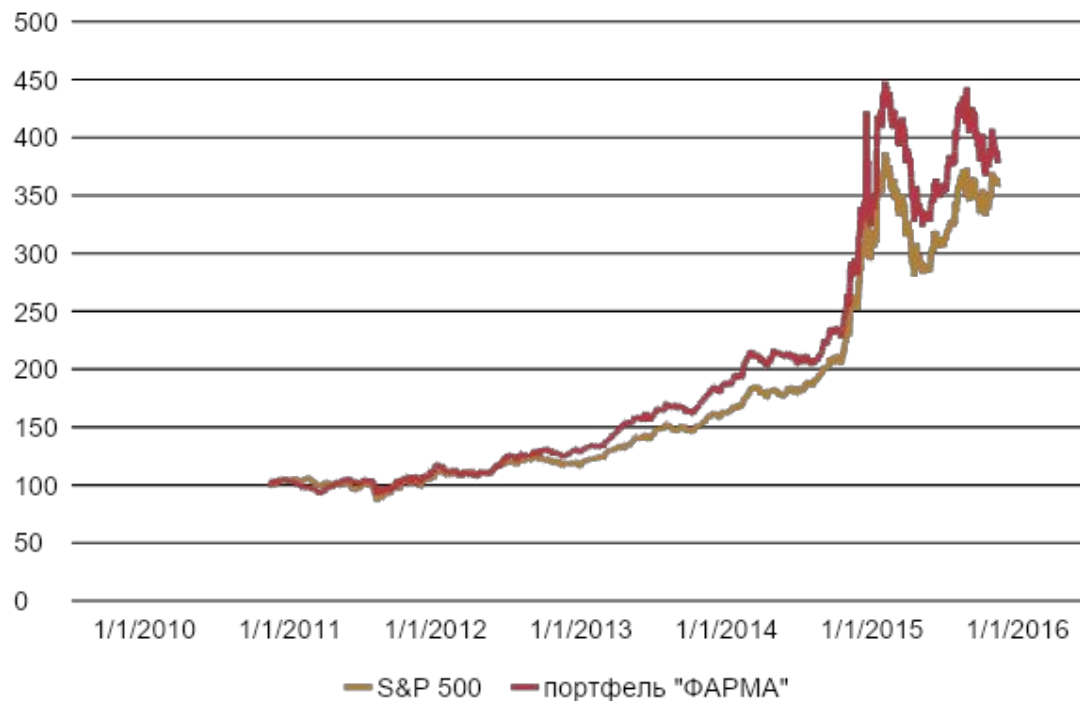


Фармацевтический рынок является одним из самых высокодоходных и быстроразвивающихся секторов мировой экономики.

Инвестирование в акции 4-х глобальных фармацевтических компаний, ведущих научные разработки новых поколений лекарств и препаратов:



Динамика рублевой доходности (%)



**Доход по программе составил 330% за 5 лет (2010 – 2015 г.г.)**



# Управление капиталом «Хай-Тек»

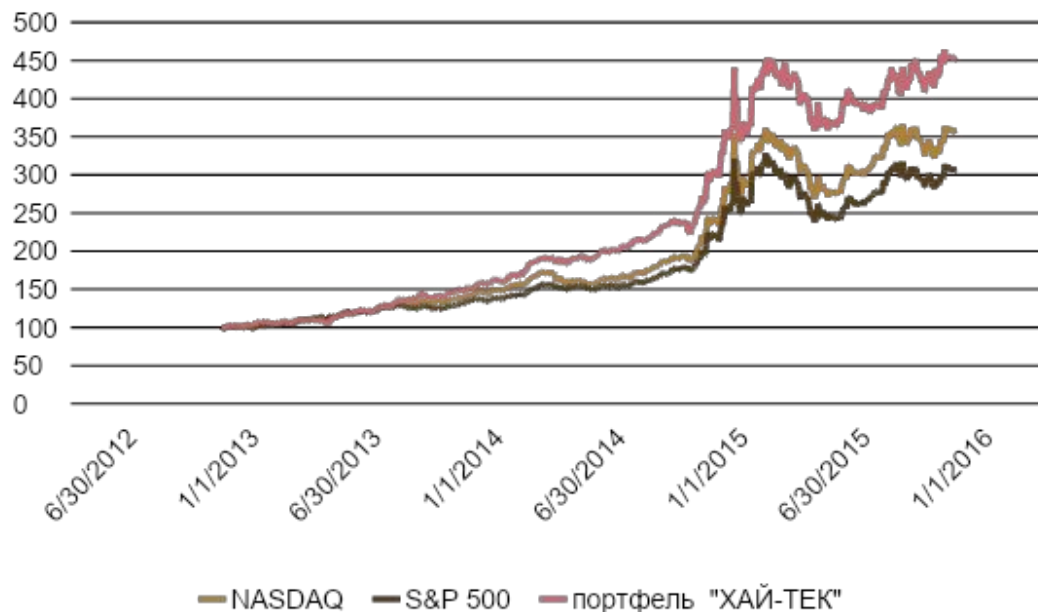


Развитие технологий перестраивает повседневные процессы в жизни человека. Каждые 3-5 лет внедряются новинки, меняющие окружающую действительность

Базовый Актив – корзина акций компаний:



Динамика рублевой доходности



Доход по программе составил 170,4% за 3 года (2012 – 2015 г.г.)



# «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.



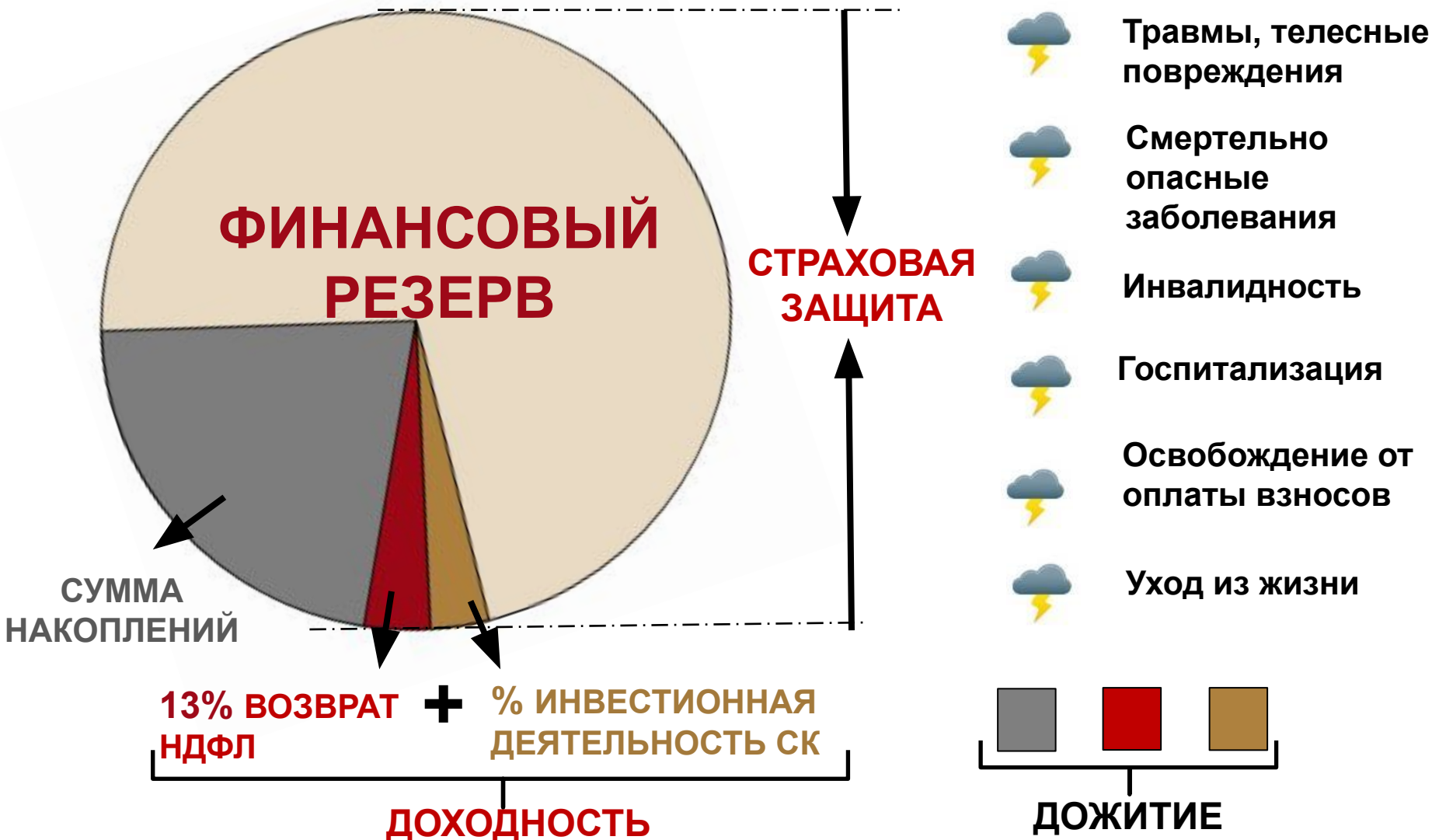
Доходность за 2015 год 14,9% годовых

## НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

# Жизнь с финансовой точки зрения



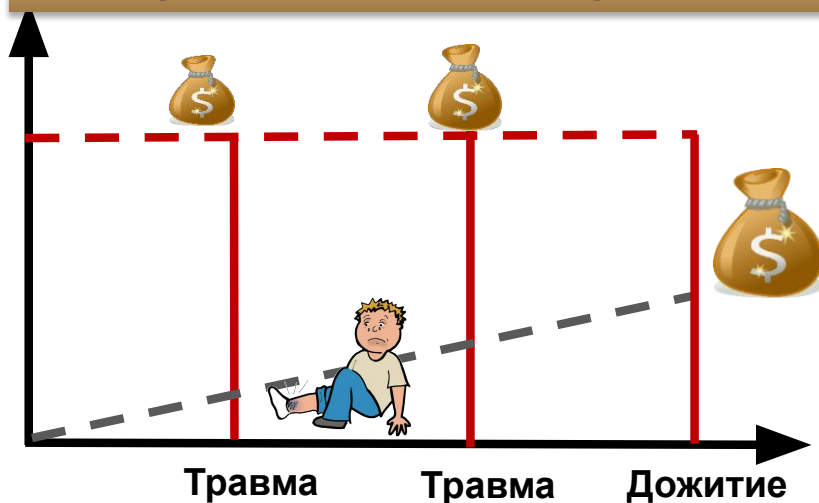
# Накопительное страхование жизни



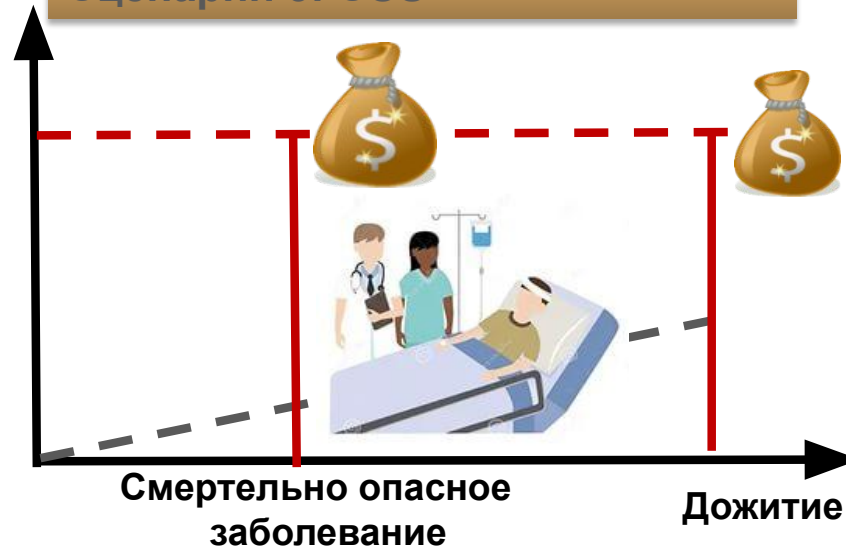
# Как работает защита. Сценарии для владельцев полисов.



## Сценарий 2: телесные повреждения



## Сценарий 3: СОЗ



## Сценарий 4: инвалидность



## Сценарий 5: уход из жизни





# Как сформировать финансовый портфель?

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



2. **Оценить возможные последствия и стоимость риска.**
3. **Найдите оптимальное соотношение между расходами по страхованию жизни и необходимым вам уровнем**
4. **Определите суммы инвестиций в различные активы. Выберите:**



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

5. **Выберите инструменты для вашего портфеля:**

- долгосрочные цели (свыше 7 лет);
- среднесрочные цели (от 2 до 7 лет);
- краткосрочные цели (менее 2 лет);



**6. Сформируйте Портфель для удовлетворения Ваших**

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

***Спасибо за внимание!***



© 2016 «Росгосстрах»

«Росгосстрах» — крупнейшая по масштабам российская страховая компания с 90летней историей. В группу компаний «Росгосстрах» входят: ОАО «Росгосстрах», ООО «Росгосстрах», СК «РГСЖизнь» (страхование жизни и добровольное пенсионное обеспечение), а также ООО «РГСМедицина» (ОМС). «Росгосстрах» 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](http://www.RGS.ru)