



# Стоит ли инвестировать в драгоценные металлы?

А.А. Курашева, В.А. Москаленко  
Студентки СПО «Банковское дело»  
Преподаватель Е.В. Чернышева  
НГУЭУ, г. Новосибирск, 2024

**Актуальность:** как сохранить и приумножить свои денежные средства. Драгоценные металлы один из перспективных инструментов на фондовом рынке.

**Цель:** создать руководство по выбору инструмента инвестиций в драгоценные металлы для населения и организаций.

## Задачи:

1. Провести анализ доходности и рисков инвестиций в драгметаллы;
2. Определить способы вложений в драгметаллы;
3. Подобрать вид драгметаллов с учётом инвестиционной активности инвестора.

**Методы:** экономический анализ, прогноз, сравнение, наблюдение

## 1. Драгоценные металлы

1. золото,
2. серебро,
3. платина,
4. платиновая группа



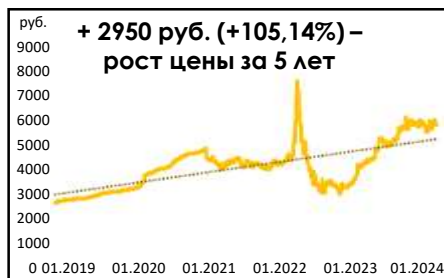
## Плюсы вложений в металлы:

+ они дорожают в долгосрочной перспективе;  
+ приносят большой доход в экономические кризисы.

## 2. Как оценить доходность?

Ознакомьтесь в курсах за последние несколько лет на сайте ЦБ РФ для выявления текущих тенденций цены каждого металла.

### Динамика цен на грамм золота 2021-2024, руб.



### Доходность инвестиционного фонда FXGD / FinEx Gold ETF.

Период	Доходность %
1 месяц (с янв. 2024)	+ 0,66
6 месяцев (с июля 2023)	+ 1,37
1 год (с янв. 2023)	+ 39,09
3 года (с янв. 2021)	+ 30,30
5 лет (с янв. 2019)	+ 104,41

### Сравнение доходности инвестиционных инструментов (50 тыс. руб. на 5 лет)

Продукт	Доход, тыс. руб.
Вклад	25,4
Накоп. счёт	31,08
ETF (в золоте)	44,47
Метал. счёт	31,16

## 3 Куда вложить?

### 1 Слитки

- + Легко купить;
- + Коллекционирование;
- + Может выступить залогом.
- Низкая ликвидность при повреждении;
- Большой спред покупки и продажи;
- Доход только через большой период.

### 2 Монеты из драгметаллов

- + Легко купить;
- + Коллекционирование;
- + Можно использовать как деньги.
- Низкая ликвидность при повреждении;
- Большой спред;
- Доход только через большой период.

### 3 Металлические счета

- + Легко и бесплатно открыть;
- + Низкий спред;
- + Большая ликвидность.
- Нет физического металла;
- Доход в долгосрочной перспективе;
- Не страхуется.

### 4 Инвестиционные фонды в металлах (ПИФ, ETF)

- + Большая доходность;
- + За вас инвестирует управляющий;
- + Высокая ликвидность;
- Комиссия брокера и управляющего;
- Невысокая доступность;
- Средний риск.

### 5 Производные финансовые инструменты (ПФИ) в металлах (фьючерсы и споты) –

- + Большой и быстрый доход;
- + Высокая ликвидность;
- Требуется контроль и времени;
- Комиссия брокера;
- Высокий риск.

## 4. Куда обратиться?

Покупка **СЛИТКОВ ИЛИ МОНЕТ** – обратитесь в офис крупного банка;

Открытие **МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЁТА** – откройте на сайте, в офисе или приложение банка;

Покупка пая в **ПИФ ИЛИ ПФИ** – откройте брокерский счёт (или ИИС типа 3) в банке или инвестиционной компании и совершите покупки на различных биржах.

## 5. Какую стратегию инвестирования выбрать?

**1. Если вы новичок в инвестировании** – подойду **металлические счета и инвестиционные фонды;**

**2. Если вы любите коллекционировать** – **СЛИТКИ И МОНЕТЫ**, но с учётом того, что заработать с них сложно;

**3. Если вы предприниматель**, который хочет получить **прибыли** – **металлические счета и фонды;**

**4. Если вы готовы тратить время на инвестиции и нацеленные на получение наибольшего дохода** – **ПФИ.**

