## «Инвестируем в ПИФы», 10-11 классы, короткометражный художественный фильм



**Дидактическая карта**

|  |
| --- |
| **Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста дохода****Тема. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды****Тема. Риск и доходность. Облигации. Акции****Тема. Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать**1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04063-62. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04061-23. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04065-04. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-65. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: учебная программа. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04502-06. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 224 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-77. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. — М.: ВАКО, 2020. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04496-28. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. — М.: ВАКО, 2020. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04510-59. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. — М.: ВАКО, 2020. — 180 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04499-3 |
| **Содержание образования и планируемые результаты обучения** |
| **Основные понятия** | Инвестирование, пай, паевой инвестиционный фонд, открытый ПИФ, управляющая компания. |
| **Личностные характеристики и установки** | * Критическое отношение к инвестиционным инструментам, умение отделять относительно надежные от рискованных.
* Понимание инвестирования, как профессиональной деятельности, ее особенностей и отличий от сбережений.
 |
| **Предметные результаты** | * Понимать возможности и ограничения инвестирования средств в паевые инвестиционные фонды.
* Понимать взаимосвязь величины доходности и риска.
 |
| **Компетенции**  | Знать в общих чертах особенности, ограничения и риски инвестиций в паевые инвестиционные фонды. |
| **Структура видеофильма (продолжительность 6 мин. 29 сек.)** |
| **Содержательные фрагменты** |
| **Фрагмент 1.** |
| **Условное название**  | Введение |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 15 сек.  |
| **с ……. по…….** | с 21 сек. по 1 мин. 36 сек. |
| **Основные понятия** | Паевой инвестиционный фонд, пай. |
| **Транслируемое содержание образования**  | Дается разъяснение терминов «паевой инвестиционный фонд», «пай».Ключевая особенность ПИФа заключается в том, что общий объем инвестиций формируется большим количеством людей (пайщиков), таким образом инвестировать в ПИФ можно сравнительно небольшие суммы денег. |
| **Фрагмент 2.** |
| **Условное название**  | Пай или вклад? |
| **Продолжительность**  | 1 мин. 27 сек. |
| **с ……. по…….** | с 1 мин. 36 сек. по 3мин. 03 сек. |
| **Основные понятия** | Пай инвестиционного фонда, открытый ПИФ. |
| **Транслируемое содержание образования**  | При инвестировании в ПИФ ожидается, что его доходность будет выше, чем по сбережениям на банковском вкладе. Но эта доходность не гарантируется, а именно ожидается.Стоимость одного пая, как правило, ниже, чем минимальная сумма, необходимая для открытия банковского вклада.Забрать деньги из ПИФа можно достаточно быстро, как и со вклада, но только путем продажи пая по его цене на день продажи. К этому моменту он может как подорожать, так и подешеветь.ПИФы различаются соотношением надежности и доходности. Более доходные — более рискованные, и наоборот. |
| **Фрагмент 3.** |
| **Условное название**  | Стратегия инвестирования |
| **Продолжительность**  | 2 мин. 21 сек. |
| **с ……. по…….** | с 3 мин. 03 сек. по 5 мин. 24 сек. |
| **Основные понятия** | Договор, условия инвестирования, колебание рынка, стратегия инвестирования. |
| **Транслируемое содержание образования** | Важно получить исчерпывающую консультационную и иную профессиональную помощь при принятии решений об инвестировании.Инвестиционные инструменты (активы) способны приносить доход именно благодаря тому, что их цена на фондовом рынке регулярно меняется.У разных активов темпы изменения цены разные. В зависимости от темпов колебания цены актива и сроков инвестирования, инвестору следует выбирать подходящую стратегию управления таким активом.Фонды и брокеры берут плату (комиссию) за работу со средствами и активами своих клиентов-инвесторов. Об этом необходимо всегда помнить при продаже или покупке актива. |
| **Фрагмент 4.** |
| **Условное название**  | Заключение |
| **Продолжительность**  | 59 сек. |
| **с ……. по…….** | с 5 мин. 24 сек. по 6 мин. 23 сек. |
| **Основные понятия** | Паевой инвестиционный фонд, открытый ПИФ, пай. |
| **Транслируемое содержание образования** | Ощутимый доход может принести инвестирование только крупной суммы денег, так как в среднем размер дохода будет колебаться в рамках нескольких процентов от вложенной суммы.Инвестирование — осознанная профессиональная деятельность на финансовом рынке, заниматься которой необходимо продуманно и ответственно. |

**Место в тематическом плане занятий**

Видеоматериал иллюстрирует тему занятия 11 «Зачем нужны паевые инвестиционные фонды» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста дохода» учебной программы (Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04061-2) и соответствующей темы занятия 11 «Зачем нужны паевые инвестиционные фонды» модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста дохода» учебного пособия Бреховой Ю.В., Алмосова А.П., Завьялова Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04063-6.

Кроме того, видеоматериал иллюстрирует тему «Риск и доходность. Облигации. Акции» раздела 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов» учебной программы СПО (Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: учебная программа. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04502-0).

Тема раскрыта в учебном пособии (Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6) в параграфе «Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать» подтемы «Как на практике можно получить доступ к торгам на бирже» и «Пассивное и активное инвестирование» в части материала о ПИФах модуля 2 «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов».

**Образовательная цель демонстрации видеоматериала**

В соответствии с учебной программой (Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04061-2) занятие предназначено для выработки у учащихся части личностных установок, умений и компетенций, связанных с возможностями коллективных инвестиций.

Демонстрация Серии поможет учащимся узнать о способах коллективных инвестиций в России и механизмов их функционирования, о рисках, преимуществах и недостатках инвестирования в ПИФы.

Показ видеоматериала помогает в формировании компетенций — «оценивать недостатки и преимущества инвестирования в паевые инвестиционные фонды», «ориентироваться в видах коллективных инвестиций» и «работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке коллективных инвестиций».

Использование видеоматериала помогает формировать перечисленные выше знания, умения, навыки и при работе с учебными программами в редакции Лавреновой Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. — М.: ВАКО, 2020. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04510-5, а также Ждановой А.О., Зятькова М.А. Финансовая грамотность: учебная программа. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04502-0.

**Краткое описание**

Глеб обнаруживает в почтовом ящике рекламную листовку с предложением инвестировать в Паевой инвестиционный фонд. Глеб и Костян решают на спор вложить по пять тысяч рублей на месяц в ПИФы и посмотреть, кто получит большую прибыль.

Глеб постоянно продает и покупает паи разных ПИФов, и в итоге теряет немного денег. Костян на весь срок пари вкладывает деньги в один ПИФ, и в итоге немного зарабатывает.

Аня объясняет, что если бы друзья вложили больше денег на больший срок, победа Костяна была бы очевиднее — вследствие того, что он не суетился и следовал выбранной стратегии.

Исходя из ситуации, герои приходят к выводу: чтобы инвестиции в ПИФы принесли прибыль, важна стратегия. Можно вкладывать и с высоким риском, и с низким, но надо делать выбор осознанно. В любом случае, следует выбрать одну стратегию и четко следовать ей.

**Варианты использования в учебном процессе**

При проведении уроков по учебному пособию Киреева А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. — М.: ВАКО, 2020. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04496-2 учитель пользуется пособием Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. — М.: ВАКО, 2020. — 180 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04499-3. Это пособие содержит сценарий занятия 11 «Зачем нужны паевые инвестиционные фонды».

С учетом анимированной презентации «Паевые инвестиционные фонды» и в соответствии с сценарием занятия 11 фильм целесообразно показать на шаге 5 «Рефлексия».

При проведении уроков по учебному пособиюЖдановой А.О., Савицкой Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6 учитель пользуется методическим пособием Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование. — М.: ВАКО, 2020. — 224 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-7. Методическое пособие содержит сценарий занятия «Формируем инвестиционный портфель (деловая игра)». С учетом этого сценария рекомендуется показ материала на этапе 2 «Введение в онлайн-игру».

Видеоматериал рекомендуется к показу целиком.

**Комментарии педагога после просмотра, обсуждение в классе, вопросы обучающимся**

По завершении показа учитель с целью систематизации учащимися полученных знаний проводит фронтальную работу, акцентируя внимание на рисках инвестирования в ПИФы и на несоответствие рекламных обещаний и результатов, полученных героями.

При обсуждении содержания Серии можно задать обучающимся следующие вопросы:

* Какие риски могут ожидать инвестора, который вкладывает средства в ПИФ?
* Почему частая покупка и продажа паев с высокой вероятностью приносит убытки?

**Применение в проектной деятельности**

Учитель также может рекомендовать видеоматериал для использования при подготовке индивидуальных или групповых проектов по следующим темам:

* Реклама на сайтах управляющих компаний об управлении ПИФами и анализ доходности вложений по стоимости пая за определенный период.
* ПИФ, который вкладывается в акции, выгоднее ПИФа, который вкладывается в облигации.