



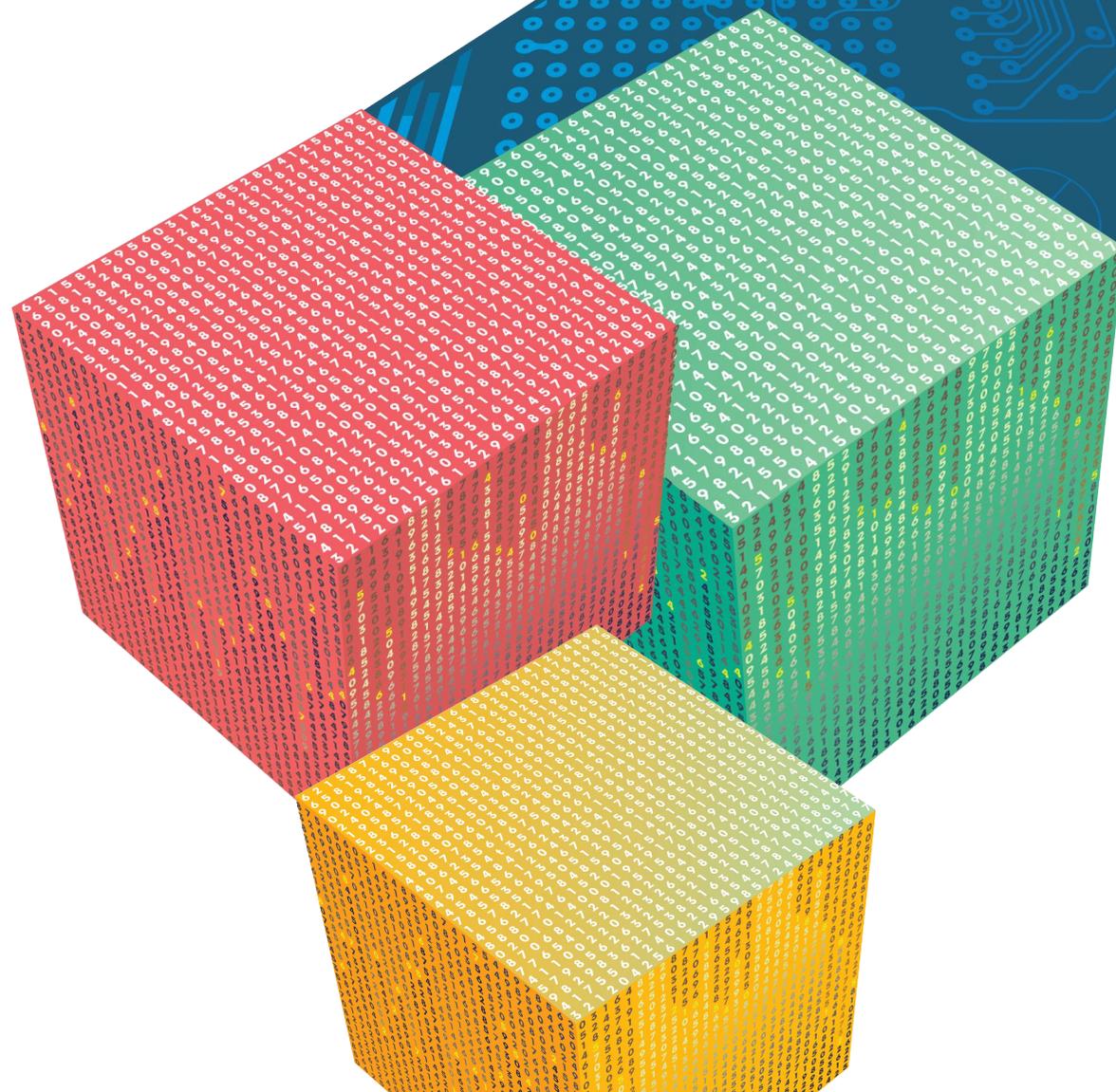
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**Друзи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010101000000101

ФИО спикера



Фото / логотип компании/ ...

Самопрезентация*

- Компания, которую представляет, несколько слов о компании
- Опыт в качестве эксперта в финансовой сфере
- Достижения
- и прочее...

Информация о спикере заполняется самим спикером в рамках подготовки к выступлению

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010100000101

Финансовая грамотность

Вопросы финансов затрагивают все сферы жизни современного человека, а финансовая грамотность стала необходимым жизненным навыком, как умение читать и писать.

Финансово грамотный человек подсчитывает свои расходы и доходы, ведёт семейный или личный бюджет, не влезает в излишние долги, имеет финансовую «подушку безопасности». Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием, строить долгосрочные планы и добиваться успеха.

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.

Цель - повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010101000000101

Личный финансовый план



- Для чего нужен
- Как правильно строить финансовый план
- Какие типичные ошибки могут свести на «НЕТ» любой финансовый план
- Важные шаги для защиты от рисков

000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 011111100001010101010100000101

Личный финансовый план



Мария и Алексей



Анна и Валерий

- Одинаковый состав семьи
- Одинаковый доход - 60 000 рублей в месяц
- Одинаковое стартовое положение

00001111100000 0000111000010101010101010000101010101011111 000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010100000101

Составление финансового плана



1. Определить свои финансовые цели



2. Посчитать их будущую стоимость



3. Найти подходящий темп движения к целям

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 01111110000101010101000000101

Финансовые цели

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Каждая цель финансового плана имеет два важных параметра: срок ее реализации и стоимость. Исходя из этого, можно посчитать необходимую сумму ежемесячных/ежегодных необходимых вложений в нее.



Машина



Обучение
(для себя или
детей)



Резервный фонд
(финансовая
подушка безопасности)



Квартира, дача



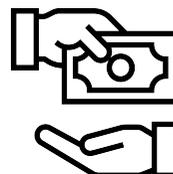
Летний отпуск,
юбилей, свадьба



Сделать ремонт
в квартире



Рождение
ребенка



Отдать долги



Покупка крупной
бытовой техники

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 01111110000101010101000000101

Описание цели

Прежде чем принимать решение, связанное с финансами, необходимо все мечты «превратить» в финансовую цель - очень четко материализовать ее, используя три простых показателя:

- Стоимость
- Желаемый срок достижения
- Регулярность повторения цели

Пример 1

ЦЕЛЬ	СТОИМОСТЬ, РУБ.	СРОК	РЕГУЛЯРНОСТЬ
Поездка в отпуск	50 000	6 месяцев	2 раза в год
Покупка автомобиля	400 000	12 месяцев	1 раз в 3 года
Свадьба	250 000	3 года	единожды

00001111100000 0000111000010101010101010100000101010101011111 000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010101000000101

Пример



Ирина и Игорь

Возраст: 36,39, 6 и 13 лет

Доход: 60 000 рублей

Расход: 40 000 - 50 000 рублей

Желают:

- Обучить детей
- Жить на пенсии достойно

ЦЕЛЬ	ГОД РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ	ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ, РУБ
Обучение старшего ребенка	2022	800 000
Обучение младшего ребенка	2028	800 000
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2034 (начало выплат)	20 000 /мес. на 20 лет (4 800 000 руб)

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 01111110000101010101000000101

Будущая стоимость

Цена в будущем = сегодняшняя цена x (индекс потребительских цен* / 100)^{количество лет до цели}

Цена в будущем = 4 800 000 x (105,4 / 100)¹⁷ = 11 736 311

ЦЕЛЬ	ГОД РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ	ТЕКУЩАЯ СТОИМОСТЬ, РУБ	БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕЛИ, РУБ
Обучение старшего ребенка	2022	800 000	1 040 622
Обучение младшего ребенка	2028	800 000	1 426 713
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2034 (начало выплат)	20 000 /мес. на 20 лет (4 800 000 руб)	11 736 311

* Индекс потребительских цен Цен можно найти на сайте Центрального банка России <https://www.cbr.ru>

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010100000101

Достижение цели



Как реализовать цель:

- Купить в кредит
- **Накопить**
- Совместить эти два варианта

00001111100000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 011111100001010101010100000101

Как накопить на цель?



Копилка



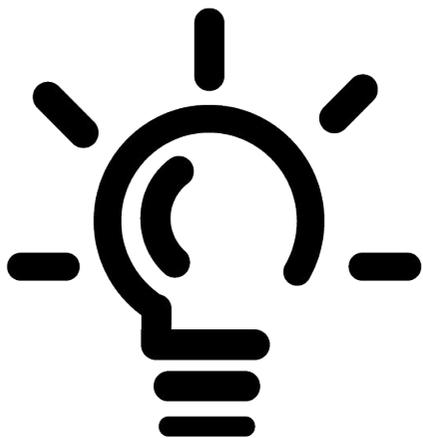
Депозит в Банке



**Депозит через
Интернет-банк или
Мобильный банк**

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010100000101

Как сберегать эффективно?



- ✓ У сбережений должна быть четкая и понятная **цель** – на что копим?
- ✓ Соблюдаем финансовую дисциплину – сбережения должны быть **регулярными**.
- ✓ Защищаем сбережения от **инфляции** – вкладываем деньги как минимум на депозит под банковский процент!
- ✓ **Время – деньги**. Чем раньше начнете сберегать, тем быстрее достигнете цели. Работает эффект сложных процентов.

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 01111110000101010101000000101

Выбор показателей доходности



Инструменты различных категорий риска

- Консервативные (доходность 4-10%): сберегательные счета, депозиты и т.д.
- Умеренно-консервативные (доходность 10-15%): ПИФы облигаций, структурные ноты и т.д.
- Агрессивные (доходность 15 - 19%): ПИФы акций, смешанные фонды и т.п.

Сервисы банков и инвестиционных компаний



Определение инвестиционного профиля – инвестиционные цели клиента на определенный период времени, а также и риск возможных убытков, связанных с инвестициями, который клиент способен.

Подбор портфеля ценных бумаг под инвестиционный профиль клиента – диверсификация для снижения рисков от инвестиций

Открытие ИИС (индивидуальный инвестиционный счет) – получение налоговых льгот: возврат 13% от суммы внесенных на счет средств или освобождение от уплаты налогов прибыли, полученной от инвестиций

Удаленное открытие и пополнение брокерского счета, возможность совершать операции через приложение на компьютере, на смартфоне или по телефону через трейдера.

Обучение основам инвестирования (в том числе дистанционное)

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 01111110000101010101000000101

Пример

ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ	ГОД РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ	БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ, РУБ	СКОРОСТЬ ДВИЖЕНИЯ, РУБ В МЕС.
Обучение старшего ребенка	2022	1 040 622	14 163 рублей в месяц под 8% в год (депозиты на долгий срок или сберегательные сертификаты)
Обучение младшего ребенка	2028	1 426 713	5 972 в месяц под 10% в год (инвестиционные инструменты с умеренным риском)
Выход на пенсию (или пассивный доход)	2034 (начало выплат)	11 736 311	15 877 рублей в месяц под 13% в год (инвестиционные инструменты с умеренным риском)

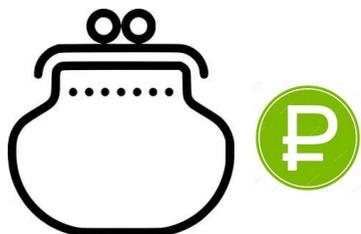
По условиям:

Максимальная сумма инвестиций в месяц может составлять до 20 000 рублей, а необходимая сумма для реализации финансовых целей семьи в течение ближайших 5 лет - 36 012 рублей. Таким образом, семье необходимо:

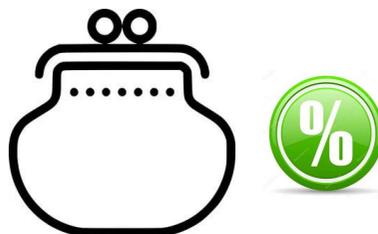
- Увеличить размер ежемесячных инвестиций или
- Уменьшить стоимость своих целей или (в случае с пенсионной программой) - отдалить срок ее реализации

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010101000000101

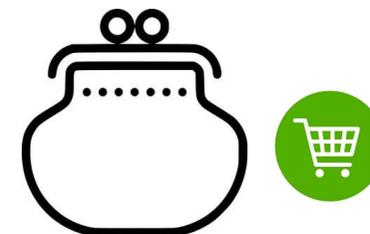
Дополнительный сервис для накоплений: «Копилка»



Копилка на фиксированную сумму
в определенную дату с определенной периодичностью



Копилка от зачислений:
% от суммы поступлений денег на счет



Копилка от расходов:
перевод определенного % от суммы расходов по карте

- ✓ **Быстро** - регулярное автоматическое накопление денег
- ✓ **Удобно** – дистанционный выбор копилки разного типа
- ✓ **Доступно** – всегда под рукой в телефоне или в компьютере
- ✓ **Безопасно** – защищенное соединение, одноразовые пароли

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010100000101

Частые ошибки



- Постановки целей
- Неверная оценка доходов
- Отсутствие самодисциплины
- Неверный выбор инструментов инвестирования
- **Отсутствие защиты от рисков (подушка безопасности, страхование)**



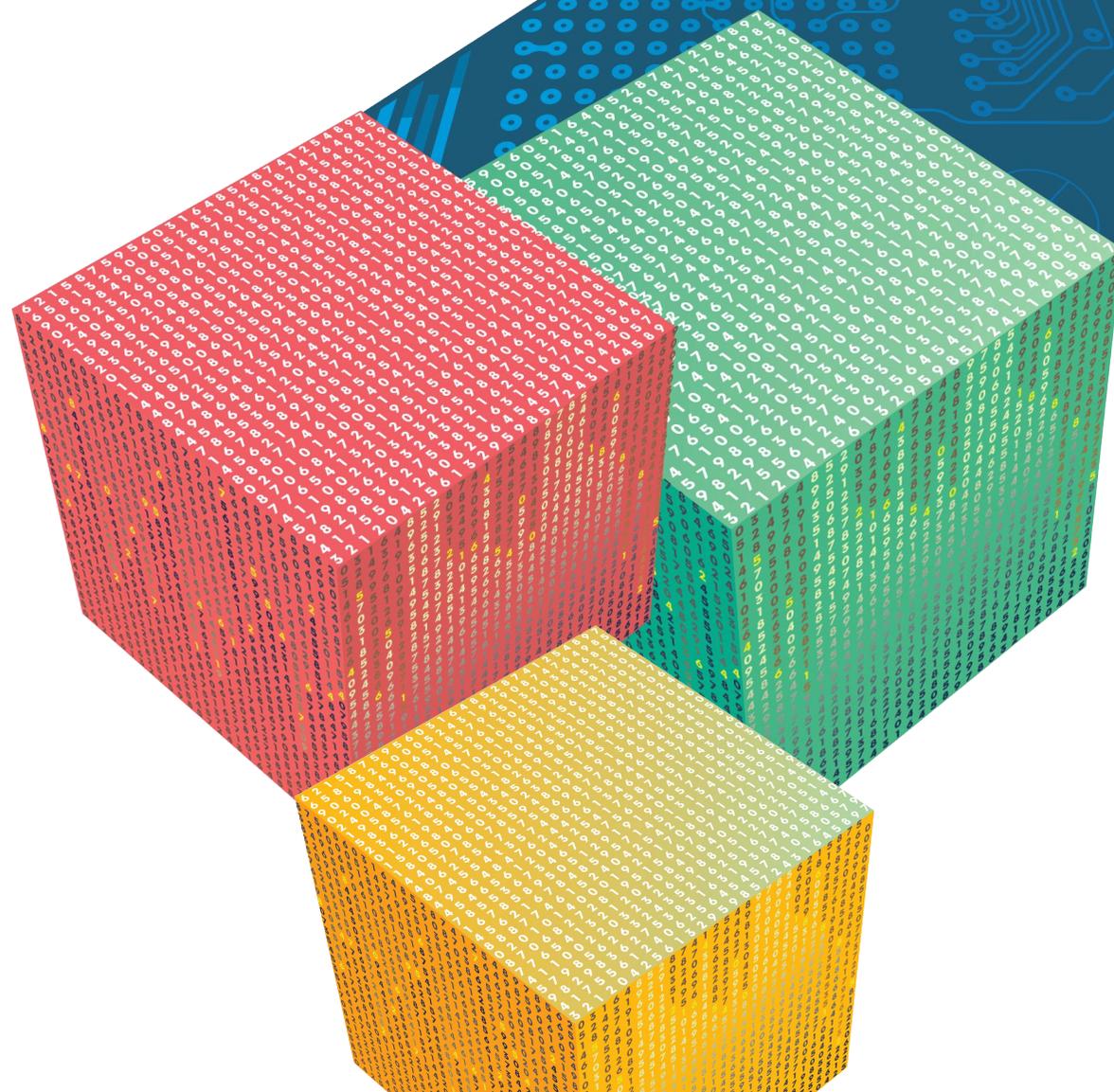
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**Друзья
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ЗАЩИТА КАПИТАЛА ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ЛФП



0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010101000000101

Основы устойчивости бюджета

Прежде, чем начинать накопления для реализации целей Важно предусмотреть все возможные события, которые могут повлиять на реализацию вашего плана.

Дополнительные факторы, которые могут обеспечить Вам стабильное финансовое положение:

- «Подушка финансовой безопасности»
- Защита от рисков



«Подушка финансовой безопасности»



Защита от рисков

000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010101000000101

Подушка безопасности

Защитит Вас в случае, если по какой-либо причине Ваш источник доходов прекратит приносить деньги (например, в случае увольнения).



Минимальный ее размер составляет не меньше трехмесячной нормы ваших расходов, но вы можете, исходя из ваших жизненных условий, увеличить его до 6 или даже до 12-месячной суммы расходов вашей семьи.

ПРИМЕР

«Расходы семьи составляют 30 000 рублей в месяц и 100 000 рублей в год.

Таким образом, минимальный запас средств равен:

$$3*(30\ 000 + 100\ 000/12)=115.000\ \text{руб.}$$

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 01111110000101010101000000101

Как сформировать?

Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта, но быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия.

Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете.

Сократить расходы:

- Транспорт: покупка проездных, оптимизация маршрутов.
- Интернет, мобильная связь: поиск оптимальных тарифов, бесплатные приложения
- Питание: замещение дорогих продуктов сходными по качеству
- Одежда, обувь: покупка в конце сезона со скидками
- Отдых, развлечения: поездки в «не сезон», бесплатные программы развлечений

Увеличить доходы:

- Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу.
- Дополнительная подработка: можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода.
- Продажа ненужных вещей: одежда, мебель, техника, детские вещи

Где хранить



Храните ее на **депозите** и при открытии вклада помните: банк должен быть участником системы страхования вкладов АСВ. Тогда, в случае проблем, по застрахованному вкладу вы сможете вернуть до 1 400 000 рублей.

**Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц,
размещенные в банке-участнике ССВ кроме:**

- Вкладов на предъявителя
- Средств, переданных банкам в доверительное управление
- Вкладов в зарубежных филиалах российских банков
- Электронных денежных средств (предназначенных для расчетов только с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета)
- Средств на счетах Индивидуальных Предпринимателей, адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 01111110000101010101000000101

При выборе депозита

Если нужно накопить средства, то выбирайте депозит с возможностью пополнения, а частичное снятие без потери процентов позволит изъять деньги в случае форс-мажора.



Обратите внимание на:

- Валюту вклада. Если предполагается расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый. Если же накопления предназначены для отпуска в Европе, то можно открыть депозит в евро
- Срок депозита и процентная ставка по нему.
- Возможность пополнения вклада. Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее.
- Возможность частичного снятия средств без потери процентов.
- Наличие или отсутствие автоматической пролонгации.
- Периодичность начисления и капитализацию процентов.

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 01111110000101010101000000101

Выгодная капитализация

Сколько необходимо откладывать в месяц, чтобы сформировать подушку безопасности в размере 120 000 в течение 1 года? Ответ прост: 120 000 рублей делим на 12 месяцев и получаем 10 000 руб./мес. А если на остаток начисляются ежемесячно проценты?

Ключевое отличие принципа простых и сложных процентов в том, что при простом проценте доход приносит только первоначальная сумма, а при сложном – начальная сумма и ранее полученные проценты

Простые проценты:

$$S = P + \left(P \times \frac{КД}{К} \times \frac{ПС}{100\%} \right)$$

- P – сумма привлеченных в депозит денежных средств
- S - сумма банковского вклада (депозита) с процентами,
- КД – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу
- КДВП – количество дней в одном периоде, по окончании которого происходит начисление процентов и капитализация
- КП – количество таких периодов в течение срока вклада
- К – количество дней в календарному году (365 или 366)
- ПС – годовая процентная ставка

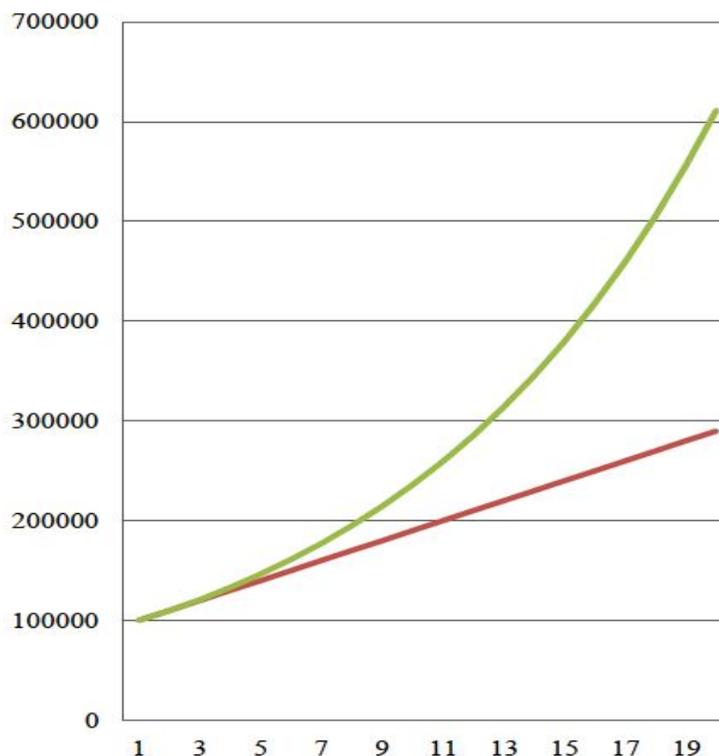
Сложные проценты:

$$S = P \times \left(1 + \left(\frac{КДВП}{К} \times \frac{ПС}{100\%} \right) \right)^{КП}$$

000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010101000000101

100 000 под 10% годовых

Какое преимущество дает принцип сложных процентов, если вкладывать 100 000 рублей под 10% годовых в течение последующих 20 лет.



Год	Результат инвестиций по методу простого процента, рублей	Результат инвестиций по методу сложного процента, рублей
1	100 000	100 000
2	110 000	110 000
3	120 000	121 000
4	130 000	133 100
5	140 000	146 410
6	150 000	161 051
7	160 000	177 156
8	170 000	194 872
9	180 000	214 359
10	190 000	235 795
11	200 000	259 374
12	210 000	285 312
13	220 000	313 843
14	230 000	345 227
15	240 000	379 750
16	250 000	417 725
17	260 000	459 497
18	270 000	505 447
19	280 000	555 992
20	290 000	611 591

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010100000101

Как выбрать Банк

- Узнайте рейтинг банка, присвоенный ему одним из рейтинговых агентств
- Проанализируйте различные показатели работы банка на основании его официальной отчетности (<http://www.cbr.ru>): обороты, учредители, соотношение собственных и заемных средств и другие
- Обратите внимание на удобство и скорость обслуживания, количество банкоматов, интернет-банк и прочее
- Почитайте отзывы

Сайты рейтингов, ранжирующих банки по различным публичным показателям.

- <http://www.sravni.ru/banki/rating/>
- <http://www.banki.ru/banks/ratings/>
- <http://bankir.ru/rating/>
- <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/>

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 01111110000101010101000000101

Открыть вклад онлайн

Преимущества:

- из любой точки мира
- экономия времени
- возможность самостоятельно управлять финансами
- клиент видит любые манипуляции с деньгами, может контролировать процесс накопления

Чтобы открыть счет, необходимо уже являться клиентом банка и иметь пароль от личного кабинета. Банки не допустят перевод с «чужого» счета.

Банки используют электронно-цифровую подпись: если договор подписан с ее помощью, то считается, что он заключен с соблюдением формы.

К тому же клиент, после того как оформил депозит через Интернет, может при первом удобном случае зайти в офис и получить бумажный вариант договора о размещении денежных средств.

Страхование – защита от рисков

Каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Зато можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.

Для защиты от рисков существуют различные механизмы финансовой защиты:

НЕБЛАГОПРИЯТНЫЕ СОБЫТИЯ (РИСКИ)	СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА
Смерть кормильца	Накопительное / рисковое страхование
Потеря трудоспособности временная или частичная	Страхование от несчастных случаев, «финансовая подушка безопасности»
Порча или утеря имущества	Имущественное страхование (КИС, КАСКО)
Гражданская ответственность	Страхование гражданской ответственности (ОСАГО, ДСАГО)
Недостаток финансовых ресурсов, риск пережить накопления	Накопительное страхование жизни, резервный фонд

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 01111110000101010101000000101

Безопасность источника дохода

В первую очередь, важно создать «зонтик» над тем, что приносит основной доход. Если это заработная плата, следовательно, уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе.



- Наличие семьи (муж/жена, дети), будущее которых хотелось бы обезопасить
- Человек является единственным (или основным) источником дохода для своей семьи
- Трудовая занятость на травмоопасном производстве, работа так или иначе связана с риском для жизни
- Частые поездки за рулем, управление или перемещение на личном автомобиле
- Увлечение экстремальными видами спорта
- Отсутствие резервных накоплений, позволяющих обеспечить финансами на 3–6 месяцев
- Отсутствие финансовой поддержки (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств.

Если присутствует ответ «да» хотя бы на один из этих вопросов, то стоит задуматься о приобретении полиса страхования жизни.

00001111100000 000011100001010101010101010000101010101011111 000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 011111100001010101010100000101

Страхование жизни

Страхование жизни – единственный инструмент, позволяющий получить финансовую поддержку в случае потери здоровья

Страхование жизни позволяет создать финансовый резерв на случай непредвиденных обстоятельств

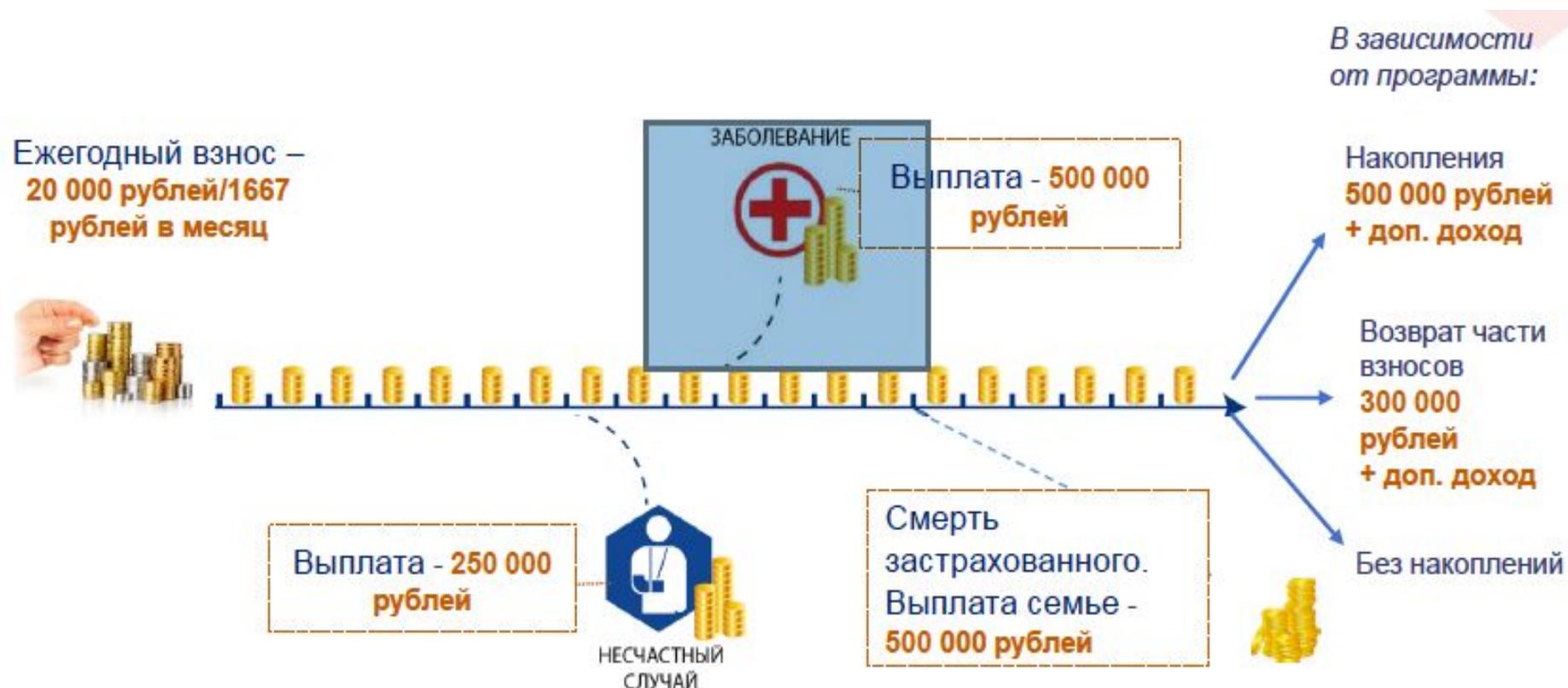


Преимущества

- Финансово защитить семью в обстоятельствах, связанных с потерей здоровья
- Создать резерв для решения проблем со здоровьем
- Сохранить привычный уровень жизни в любой ситуации

00001111100000 0000111000010101010101010000101010101011111 000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 011111100010101010100000101

Принцип работы страхования жизни



В результате страхового случая компания сделает выплату, которую можно направить на лечение и восстановление здоровья. В случае необратимых обстоятельств финансово поддержит семью.

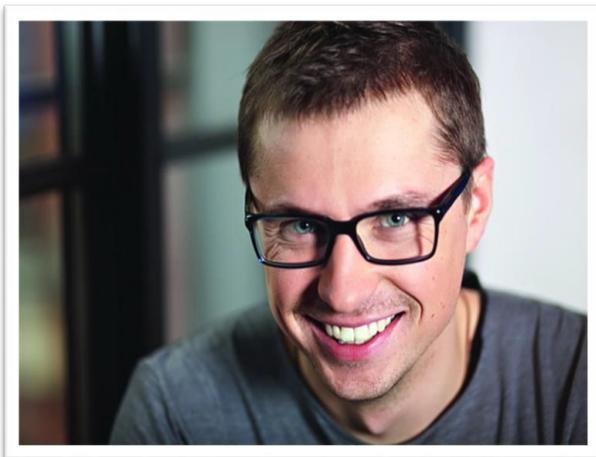
0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010101000000101

Накопительное страхование жизни



- Длительный срок защиты - от 5 лет
- Выплаты сразу после признания случая страховым
- При несчастном случае выплата производится из средств страховой компании. Основной капитал накоплений не расходуется.
- В случае ухода из жизни застрахованного семье выплачивается полная сумма по договору
- Выгодоприобретатель назначается застрахованным
- Выплаты расходуются по усмотрению клиента
- Дисциплина в накоплении и в защите
- Надежный инструмент: страхование жизни находится под жестким контролем государства!

История



Год назад моего близкого друга сбила машина. Своих сбережений другу не хватило, на три месяца он практически лишился доходов, и я одолжил ему приличную сумму.

История произвела на меня впечатление – перспектива оказаться беспомощным просителем в результате серьезной травмы не радовала.

Поскольку на родительскую поддержку мне рассчитывать не приходилось, то я решил застраховаться от несчастного случая. За полис сроком на один год заплатил **10 тыс. рублей**.

Страховка гарантировала приличное возмещение при различных несчастных случаях. Например, максимальный размер возмещения (страховая сумма) при получении травмы, которая не повлекла за собой инвалидности, по моей страховке составлял 500 тыс. рублей.

Через три месяца после приобретения страховки я поскользнулся во время гололеда и сломал себе ключицу и три ребра. Выплата составила **112,5 тыс. рублей** (15% от страховой суммы). Эти деньги компенсировали мне временную потерю трудоспособности.

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010100000101

Пенсионное страхование жизни

Человек сам планомерно создает для себя капитал к «золотому возрасту», при этом его жизнь и здоровье застрахованы!

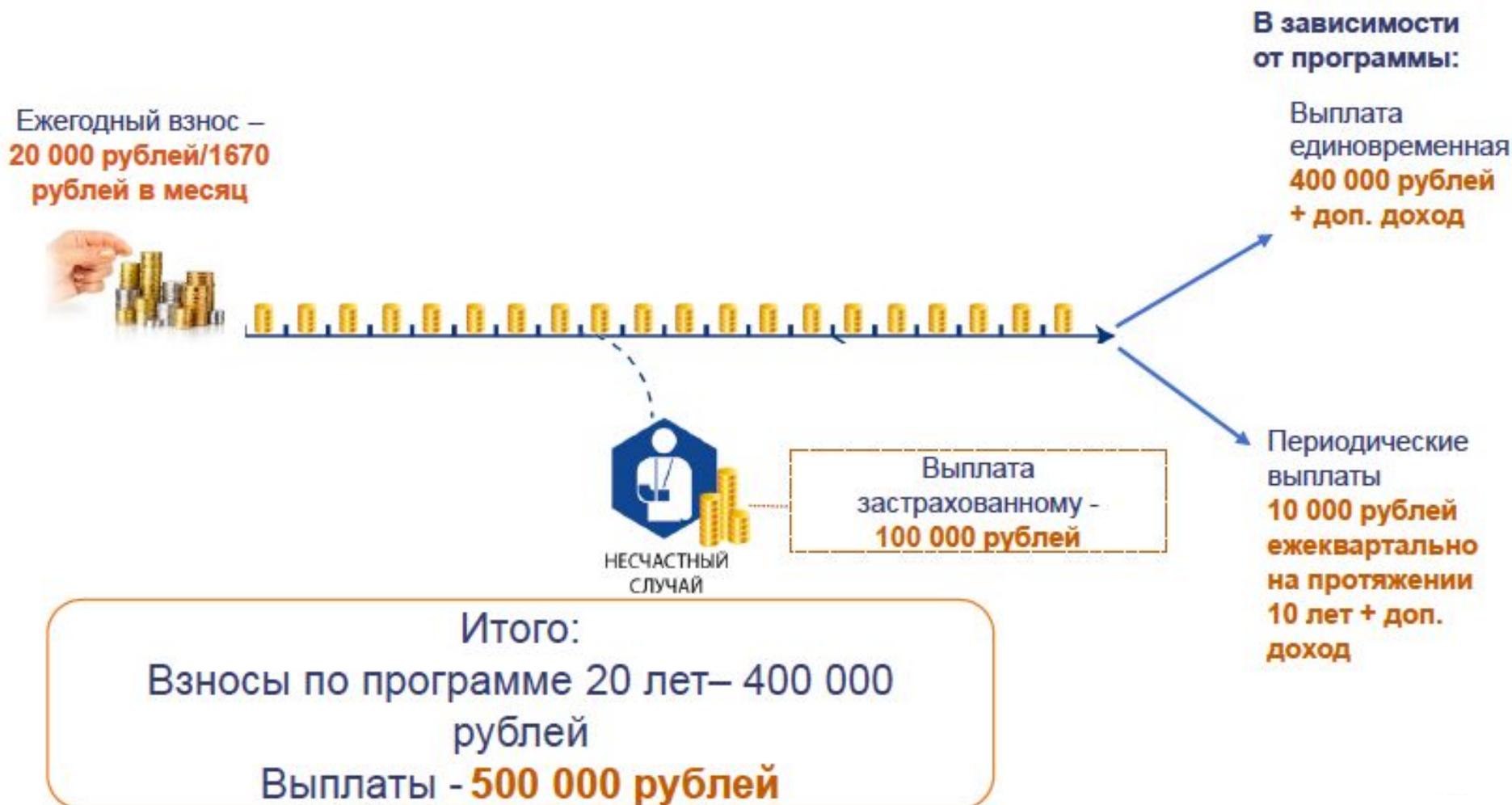


Преимущества полиса:

- Избежать финансовой зависимости от родственников, детей, государства при выходе на пенсию
- Обеспечить себе гарантированную пенсию раньше пенсионного возраста
- Финансовый резерв при проблемах со здоровьем
- Получение дополнительного дохода
- Уверенность в сохранности капитала

000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010101000000101

Пенсионное страхование жизни



Инвестиционное страхование жизни

Инвестиционное страхование жизни (unit-linked) -это финансовый инструмент, сочетающий в себе участие в фондовом рынке, защиту инвестированного капитала и страховую защиту при непредвиденных обстоятельствах.

ПРЕИМУЩЕСТВА:

- Потеря которого не может быть восполнена или его восстановление требует очень больших финансовых затрат
- Защита здоровья
- Высокий уровень защиты капитала
- Большие возможности для инвестирования (от золота и металлов до акций и недвижимости)
- Диверсификация по рискам, валютам и активам
- Возможность онлайн-контроля (в любой момент можно посмотреть сумму, которая накопилась на счету, или поменять фонд инвестирования)
- Возможность получить вложенные средства назад

НЕДОСТАТКИ:

- Нет гарантии доходности, т.к. она зависит от выбранной стратегии инвестирования
- Средняя ликвидность (нельзя вывести все деньги сразу)

0000011111000000 0000011100001010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010101000000101

Страхование имущества

Каждая семья мечтает о собственной квартире/доме, даче, машине. Страхование имущества - это надежный и экономичный способ уберечь себя и своих близких от риска лишиться того, что создавалось долгие годы.

Какое имущество необходимо застраховать в первую очередь:

Потеря которого не может быть восполнена или его восстановление требует очень больших финансовых затрат

- Благодаря которому формируется основная часть семейного бюджета
- С продажей которого связано осуществление других важных целей семьи.
- Объектом страхования может быть как движимое, так и недвижимое имущество.



Квартира



Загородный дом, дача



Транспортные средства



Домашнее имущество

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010101000000101

Что делать?



Во-первых, подумайте о потенциальных рисках, которым подвержены: жизнь, здоровье, трудоспособность, источники дохода и основные материальные ценности...

Во-вторых, оцените финансовые последствия каждого из рисков, сколько будет стоить потеря имущества и трудоспособности и как это повлияет на ваше будущее.

В-третьих, разработайте механизмы защиты от этих рисков:

- Резервный фонд («Подушка финансовой безопасности»)
- Страхование жизни и здоровья
- Страхование имущества и ответственности.

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 01111110000101010101000000101

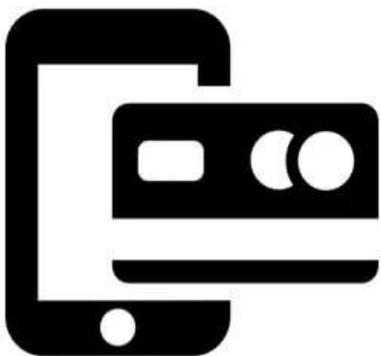
При выборе программы

При выборе программы страхования придерживайтесь следующего алгоритма:



- Определите объект страхования: загородный дом, квартира, автомобиль, дача, домашнее имущество и т.д.
- Выявите риски, связанные с имуществом
- Выберите страховую компанию, занимающиеся страхованием выбранного имущества, обратив внимание на стаж ее работы, учредителей, филиальную сеть, рейтинги надежности и отзывы клиентов
- Выберите несколько страховых программ, покрывающих необходимые вам риски
- Сравните стоимость страхования по выбранным программам при одинаковом «наборе» рисков и сумме возмещения ущерба
- Изучите условия и заключите договор страхования.

Онлайн-сервисы страховых компаний



На сайте страховой компании или в приложении на смартфоне (в личном кабинете):

- Клиент видит информацию о своих договорах
- Клиент может оплачивать взносы, следить за изменением дохода
- Возможность получать информацию о действиях при наступлении страхового случая
- Связь со страховой компанией в случае необходимости, кнопка «SOS»
- Расчет стоимости страховки
- Покупка туристической страховки
- Push-уведомления, которые позволяют напоминать клиентам о новых продуктах или о том, что срок действия полиса заканчивается



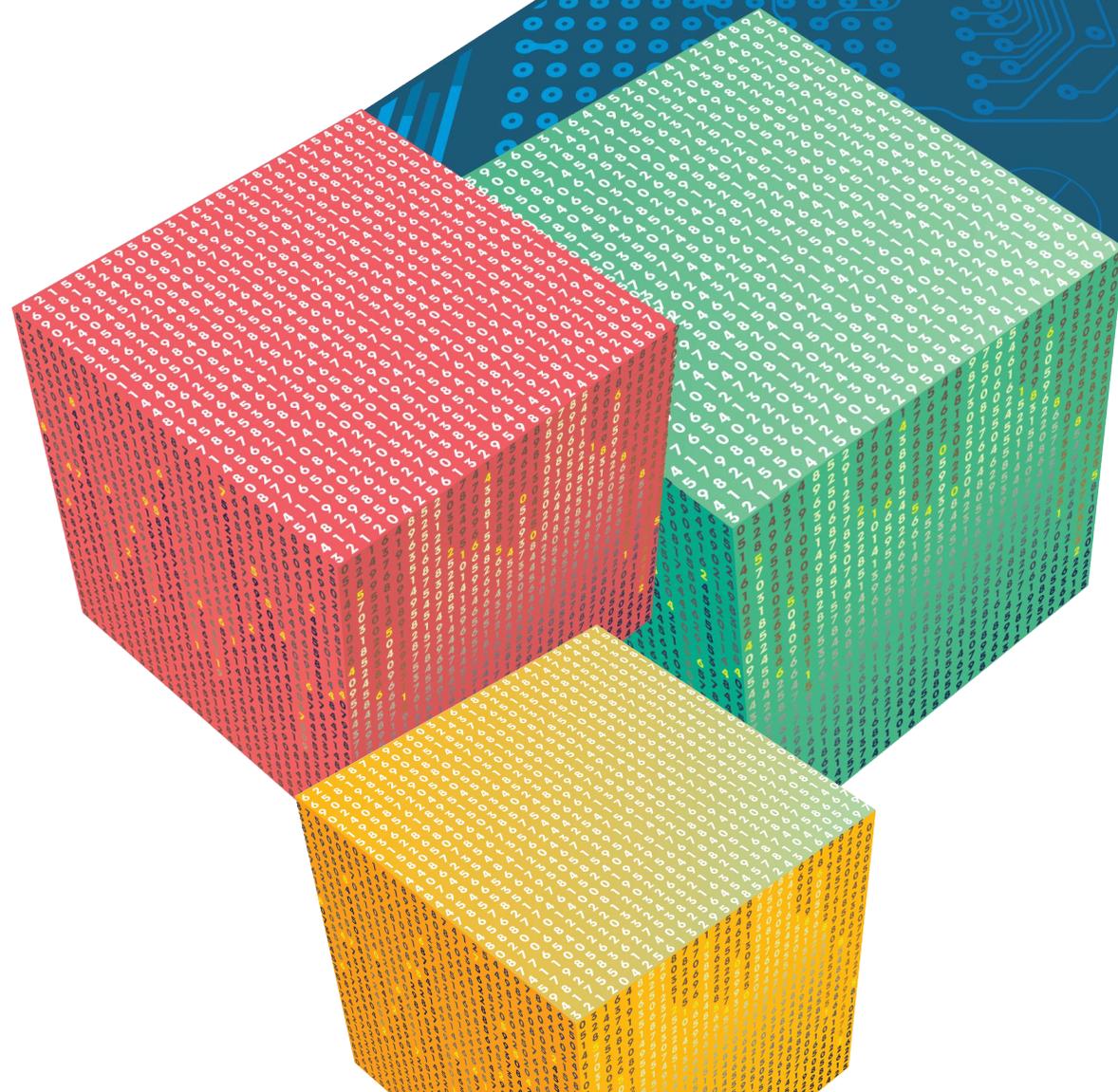
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ОЦЕНКА ПОЛЕЗНОСТИ



0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 01111110000101010101000000101

Тест

1. Обычные ежемесячные расходы семьи составляют 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности
 - 30 000 руб.
 - 90 000 руб.
 - Чем больше, тем лучше
 - Никакая подушка безопасности не нужна
2. Лучшим вариантом источников дохода для устойчивости семейного бюджета является:
 - Один большой источник дохода, например, 30 000 руб.
 - Несколько источников дохода, в сумме составляющих 30.000 руб.
 - Лучший источник дохода – банковские кредиты или кредитные карты

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 01111110000101010101000000101

Тест

3. Лучший вариант хранения денег на непредвиденные расходы:

- Текущий или срочный банковский вклад, частично наличные деньги
- Драгоценности, которые в случае чего можно заложить в ломбард
- Когда мне понадобятся деньги, я их займу в банке или «до зарплаты»

4. Страхование – это:

- Это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо.
- Это для богатых, а у меня нечего страховать
- Это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 01111110000101010101000000101

Тест

5. В случае страхования человека, как заемщика, его жизнь будет застрахована
- В пользу застрахованного
 - В пользу банка
 - В пользу страховой компании
6. Вы застраховали автомобиль от угона и ущерба. За время действия страховки, с автомобилем ничего не произошло. Что произойдет после окончания срока действия полиса:
- Мне вернут стоимость неиспользованной страховки
 - Мне бесплатно продлят срок действия страхования еще на 1 год
 - Страховка просто закончится, для оформления новой страховки также придется оплатить новую страховую премию

Тест

7. Как правильно выбрать страховые услуги для защиты семьи от рисков:

- По цене, нужно брать самую дешёвую, все равно ничего не случится
- Нужно приобретать у знакомого агента, он поможет с получением выплат по страховому случаю, даже если риск не включен в полис
- Нужно определиться с рисками, выбрать надежные страховые компании, сравнить условия при одинаковом наборе рисков, изучить договор

8. Чем отличается страховая сумма от страховой премии

- Страховая сумма – это максимальный размер страхового покрытия, страховая премия – то, сколько страховая компания выплатит в конкретном случае
- Страховая сумма – это максимальный размер страхового покрытия, страхования премия – стоимость страхования

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 01111110000101010101000000101

Тест

9. Какова максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков (в случае прекращения деятельности банка), производимая через государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?
- 700 000 рублей
 - 1 400 000 рублей
 - 3 000 000 рублей
 - Государство должно возместить все деньги, которые лежат в банке, если банк прекратил свою деятельность.
 - Нет никакой страховки
10. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:
- Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
 - Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
 - Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

00001111100000 00000111000010101010101010100000101010101011111 0000111100101111100000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010100000101

Тест

11. В какой валюте лучше всего делать сбережения достижения своей цели (ремонта в квартире, приобретения автомобиля, загородного дома, учебы детей в частном учебном заведении, и т.д.)

- В долларах или евро
- В фунтах стерлингов, поскольку Великобритания вышла из Евросоюза
- Равными долями в долларах и рублях
- В той валюте, в которой будет осуществляться целевая покупка

Хотите научиться принимать грамотные финансовые решения?

Регистрируйте на бесплатный онлайн курс по ссылке:

www.course.ncfg.ru

Получайте надежную и комплексную информацию по финансовой грамотности, не выходя из дома. Программа разработанную в рамках проведения Всероссийской недели сбережений.

После прохождения всего курса – распечатайте именной сертификат!



СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ