



ОСНОВЫ финансовой безопасности

для тебя и твоей семьи

ERGO

Страховать – значит понимать.



ОСНОВЫ финансовой безопасности

для тебя и твоей семьи

Содержание

Часть I. Личный бюджет	7
Часть II. Финансовое планирование	15
Часть III. Сбережения. Волшебные проценты!	23
Часть IV. Кредитование	29
Часть V. Инвестирование. Риски и доходность	35
Часть VI. Страхование	41
Часть VII. Риски и финансовая безопасность!	49
Часть VIII. Защита прав потребителей	55

В нашей брошюре мы постарались интересно и, в то же время, просто рассказать о том, как важно уметь копить и сохранять деньги, правильно распоряжаться своим бюджетом.

Ведь если постичь эту науку в молодости, когда ты открыт для всего нового и легко усваиваешь информацию, то в будущем основы финансовой грамотности помогут вам спланировать учебу в престижном вузе, открыть собственное дело, завести семью, помогут быть сильными и независимыми.

В будущем вам придется часто принимать непростые решения и брать на себя ответственность. И чем раньше начать это делать, тем проще будет потом.

Эта брошюра поможет вам увлекательно провести время и узнать много полезной информации о финансовых инструментах и о том, где и как их лучше использовать!

И, кто знает, возможно, скоро уже вы будете рассказывать родителям, куда лучше вложить деньги, чтобы обеспечить финансовую стабильность для вашей семьи.

Дорогие друзья!

Я рад приветствовать вас от имени страховой компании ЭРГО Жизнь!

Быть генеральным партнером такого важного и масштабного проекта как Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи — это большая честь и ответственность для нас!

Мы живем в эпоху цифровых технологий, в стремительно меняющемся мире, когда дети уже знают больше, чем их родители, и порой учат их чему-то.

Возможно, вы тоже недавно учили свою бабушку звонить по мобильному телефону или показывали маме, как пользоваться компьютерной программой. И это здорово, когда мы можем учиться друг у друга!



Дмитрий Демидов

Генеральный директор
ООО «СК «ЭРГО Жизнь»



Именно на эти вопросы тебе сегодня предстоит ответить!



- Знаешь ли ты, откуда в семье берутся деньги?
- Какие источники доходов — основные в твоей семье?
- От чего они зависят?
- А семейные расходы?
- Можно ли их контролировать?
- Что такое семейный бюджет?
- Почему важно его правильно планировать?

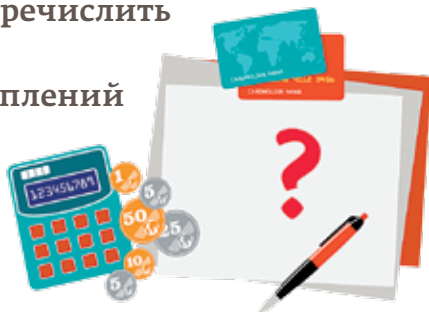
Давай с тобой попробуем перечислить возможные в нашей стране источники денежных поступлений

1. Собственный заработок – вознаграждение за работу:

1. Зарплата
2. Премии
3. Приработок
4. Социальный пакет от фирмы
5. Грант для ученых и творческих работников
6. Доходы от самозанятости

2. пособия разного рода:

1. Социальные пособия по безработице, по болезни, по беременности — для женщин
2. Пенсии для пожилых и инвалидов
3. Стипендии для учащихся
4. Помощь от благотворительных фондов



3. Доходы собственности:

1. Дивиденды
2. Доходы от сдачи имущества в аренду
3. Проценты по депозиту

4. Прочие возможные доходы:

1. Алименты
2. Возврат налогов
3. Подарки
4. Помощь родителей, супруга, детей
5. Приз, выигрыш
6. Наследство



Заметил ли ты, что источников доходов в семье немало? Но бывает так, что ты просишь у родителей купить что-то, а они отказывают тебе, говоря, что денег нет.

Давай разберемся: куда же уходят деньги?

Представь, что имеется обычная семья, в которой есть мама, папа, бабушка, дедушка, ребенок твоего возраста, малыш 4 лет и собака Жужа.



Попробуй самостоятельно заполнить таблицу. Рассмотрй внимательно и заполни места с вопросами.

Доходы

Виды доходов	Сумма в месяц, руб.	Сумма в год, руб.
Зарплата папы	30 000	?
Зарплата мамы	?	300 000
Пенсия дедушки	9 000	?
Пенсия бабушки	?	84 000
Сдача в аренду квартиры бабушки и дедушки	15 000	?
Итого:	?	?

Как ты думаешь, это много?

А вот сейчас мы с тобой проверим, прав ты или нет.

Помимо **ДОХОДОВ** у каждой семьи есть и **РАСХОДЫ**.
Это то, на что мы тратим деньги.

Продолжим составлять таблицу для семьи,
которую мы взяли для примера.



Рассмотри внимательно
и заполни места с вопросами.

Доходы		
Виды доходов	Сумма в месяц, руб.	Сумма в год, руб.
Деньги на еду	35 000	?
Услуги ЖКХ	12 000	?
Лечение и лекарства	3 000	?
Возврат долгов по кредиту	6 000	?
Дополнительные занятия для ребенка	2 000	?
Одежда	5 000	?
Транспорт	1 500	?
Развлечения	1 500	?
(Заполни сам, на что еще уходят деньги)	?	?
Итого:		

Вот так мы с тобой расписали расходы и доходы среднестатистической семьи.



Это и называется **бюджет**.



А теперь попробуй составить годовой бюджет
твоей семьи.
(Позови на помощь своих родителей)



Годовой бюджет семьи		
Доходы, руб.	Расходы, руб.	Сбережения, руб.

Задание для родителей



Рассчитайте доли каждого вида
доходов и расходов и отметьте их
разными цветами на приведенных
ниже круговых диаграммах.



Как думаешь,
что можно сделать,
чтобы было проще сверять,
сколько и на что потрачено
денег и сколько еще можно
в этом месяце сэкономить?

Планирование — это хорошая привычка, которая приведет тебя к богатству во взрослой жизни!



Можно, например, раскладывать доходные деньги семьи по конвертикам, на которых написаны названия расходов.

Или можно использовать разные копилки.

Я знаю, что папа одного моего друга ведет учет доходов и расходов в телефоне. А у некоторых ребят мамы ведут таблички в специальной программе Excel или записывают расходы в тетрадь, собирая перед этим все чеки.

А еще бывают специальные компьютерные программы и телефонные приложения, с помощью которых взрослые ведут учет доходов и расходов.

Или же можно вести вот такой учет семейного бюджета с доходами и расходами за месяц.

Очень важно «ЖИТЬ ПО СРЕДСТВАМ»!
Как ты понимаешь это выражение?



Попробуй запланировать доходы и расходы на следующий месяц на примере собственной семьи
(Позови на помощь своих родителей)

ДОХОДЫ
в следующем месяце

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

РАСХОДЫ
в следующем месяце

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

При планировании семейного бюджета важно помнить два простых правила:

- 1.** серьезно обдумать и обсудить с другими членами семьи (а при возможности и просчитать), сколько реально придется потратить на те или иные семейные нужды в следующем месяце;
- 2.** составлять бюджет так, чтобы планируемые расходы были равны ожидаемым доходам, а лучше — были бы меньше, чтобы мы могли создать КАПИТАЛ из сэкономленных средств.



Обсуди вместе со своими родителями, сколько денег вы тратите:

- **на покупку ненужных вещей** (одежду, которую не носите, гаджеты, которыми не пользуетесь);
- **на продукты**, которые вы выбрасываете, потому что сразу съесть не получилось, а потом расхотелось;
- **на оплату ненужных услуг** (свет в комнате, где никого нет; вода, которую не выключили и она продолжает литься в ванной).

Запомни на будущее:

получив месячный заработок, сразу отложи из него 10% в сбережения, а потом уже решай, как потратить все остальное.

Соблюдение этого правила может привести к тому, что в семье образуется хорошая финансовая подушка, т. е. денежные средства, предназначенные для того, чтобы справиться со сложными жизненными ситуациями.

Что полезного можно было бы купить на эти потраченные впустую деньги?

«Деньги вылетели в трубу».
Как ты понимаешь это выражение?



Представь, что семья Ивановых (мама, папа и двое детей) планирует бюджет на следующий месяц.

Доходы семьи составляют 50 тыс. руб. На семейном совете был составлен список всего желаемого, и обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит очень много дополнительных трат (этот список оказался на 65 000 руб.).



Что из перечисленного ты оставил бы как необходимые траты, а чем можно было бы пожертвовать в следующем месяце?

Подумай и вычеркни лишнее.

Расходы, руб.	
Коммунальные услуги	4 000
Продукты питания	11 000
Оплата кредита	6 000
Покупка сезонной одежды	6 000
Закупки для школы	1 000
Посещение кинотеатра и кафе всей семьёй	2 000
Оплата бассейна для детей	2 000
Покупка нового чайника	1 000
Карманные деньги для детей	3 000
Покупка проездных карт	2 200
Празднование дня рождения папы	6 000
Поездка на экскурсию с классом в другой город	1 000
Покупка предметов личной гигиены и бытовой химии	1 800
Ремонт автомобиля	4 000
Покупка нового шкафа	4 000
Текущие мелочи	5 000
Подарок на свадьбу двоюродной сестры	5 000

Почему ты сделал именно такой выбор?
Свой ответ обоснуй.

Ну а теперь, когда ты узнал, что такое бюджет и как важно уметь его планировать, можно сделать

ГЛАВНЫЙ ВЫВОД:

нужно хорошо потрудиться сейчас, в школе, постоянно улучшать свои умения и навыки, чтобы потом хорошо зарабатывать, так как величина зарплаты работника зависит от его образования, опыта и сложности работы, которую он способен выполнять.

Вот почему так важно получить профессиональное образование после окончания школы.

Получается, что без учебы НЕВОЗМОЖНО в этой жизни чего-либо добиться!

Часть II

Финансовое планирование и управление бюджетом



ERGO

Страховать – значит понимать.

В предыдущей теме мы с тобой поговорили о том, что такое бюджет, и узнали, как важно уметь его планировать.

У каждого человека есть мечта, но, чтобы она осуществилась, нужно уметь ставить перед собой цели и идти к ним.



Ты ведь согласен с высказыванием:

«Чтобы добиться многого, мы должны мечтать, планировать и действовать?»

А какие мечты есть у тебя?

А у твоих родителей, родственников, друзей?



Проведи опрос, заполни табличку и сделай выводы.

№	Члены семьи, родственники, друзья	Мечта	Что нужно, чтобы мечта осуществилась?
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			

НАПРИМЕР: Папа хочет купить новый спиннинг — 15 000 руб., собачке Жуже нужен новый ошейник — 1 500 руб. и т. д.

ВЫВОД:

.....

.....

.....

.....

.....

Ты убедился, что для осуществления мечты иногда требуется большая сумма денег, незапланированная в семейном бюджете. А чтобы ее собрать, необходимо не только время, но и умение разумно планировать и контролировать свои расходы.

Практически любой человек может научиться этому, если он действительно этого хочет и готов приложить усилия.

Как можно накопить определенную сумму денег для осуществления своей мечты или цели?

● Вариантов много, но мы с тобой начнем с самого простого.



Поинтересуйся, есть ли в твоей семье какой-то денежный запас? Если есть, то обсуди с родителями вопрос о том, зачем он нужен вашей семье?

А у тебя самого есть сбережения?

Если нет, то это не страшно. Ты всегда можешь начать копить и экономить.

Как?

Вот тебе простой пример:

на праздник, например в твой день рождения, тебе могут подарить подарок в виде денег.

Не спеши их потратить на какую-нибудь безделушку, **лучше отложи эти деньги на исполнение своей мечты.**

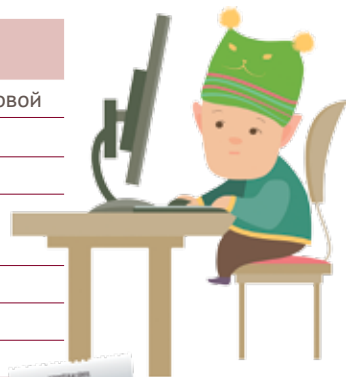
Вспомни и о карманных деньгах, которые тебе дают родители. Если научиться правильно ими распоряжаться и экономить, то у тебя всегда будут оставаться деньги «про запас», которые ты сможешь положить в «копилку мечты».



Нужно лишь понять, что тебе действительно необходимо, а без чего ты можешь обойтись и спланировать свои расходы так, чтобы тебе хватало на все.

ПРИМЕР. Вот как распределяет свои расходы мальчик Коля, 12 лет, из города Воронежа.

Расходы	В месяц, руб.	Примечание
Питание	560	В школьной столовой
Игры Xbox 360	1 750	5 дней в неделю
Книги	1 000	1 раз в месяц
Компьютерные игры и курсы	5 000	3 дня в неделю
Подарки	1 000	Друзьям
Wi-Fi	700	1 раз месяц
Детское кафе	1 000	1 раз в месяц
Итого:	11 010	-



составь свою личную таблицу расходов на месяц.

Расходы	В месяц, руб.	Примечание
Итого:		

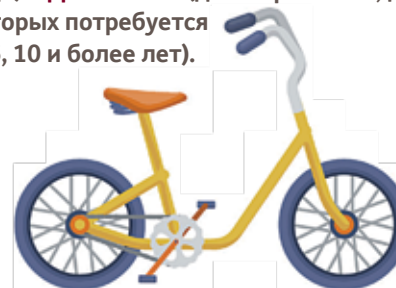
Ты доволен результатом? Можно ли сократить твои расходы?

Обсуди этот вопрос с родителями, попроси помочь тебе с расчетами.

Ты убедился, что очень важно научиться грамотно планировать и контролировать свои расходы, начиная с карманных денег

Вернемся к твоей мечте.

Чтобы чего-то добиться в жизни, нужно поставить четкую и конкретную цель и наметить пути к ее осуществлению. А цели, как ты понимаешь, бывают **БЛИЗКИМИ** (краткосрочными, на которые можно накопить в течение года) и **ДАЛЕКИМИ** (долгосрочными, для осуществления которых потребуется 3, 5, 10 и более лет).



НАПРИМЕР: ты мечтаешь к лету приобрести новый велосипед (ЭТО КРАТКОСРОЧНАЯ ЦЕЛЬ), а автомобиль для тебя — это цель, на достижения которой потребуется несколько лет (ДОЛГОСРОЧНАЯ ЦЕЛЬ).

Для осуществления краткосрочной цели можно составить план пути к ней.

Представим, что родители дают тебе **3 000 руб. в месяц** на карманные расходы, а ты хочешь купить новый велосипед и знаешь, что зимой можно купить хороший спортивный велосипед со скидкой 50 %.

Примерный план достижения цели на год

№	Месяц	Цель (велосипед)	Потратить	Сбережения
1.	Январь	1 000	1 000	1 000
2.	Февраль	1 000	1 000	1 000
3.	Март	1 000	1 000	1 000
4.	Апрель	1 000	1 000	1 000
5.	Май	1 000	1 000	1 000
6.	Июнь	1 000	1 000	1 000
7.	Июль	1 000	1 000	1 000
8.	Август	1 000	1 000	1 000
9.	Сентябрь	1 000	1 000	1 000
10.	Октябрь	1 000	1 000	1 000
11.	Ноябрь	1 000	1 000	1 000
12.	Декабрь	1 000	1 000	1 000
Итого:		12 000	12 000	12 000

Цель:
накопить до конца года | на велосипед стоимостью 12 000 руб.

Из таблицы видно, что часть своих карманных денег ты сможешь отложить на свою цель — покупку велосипеда, часть денег потратить на необходимые нужды, а часть — отложить на будущее.

Как составить финансовый план достижения долгосрочной цели?



- Для этого тебе потребуется помощь родителей.



попробуй вместе с родителями или друзьями составить свой личный долгосрочный финансовый план на 10 лет.

№	Год	Цель	Необходимые расходы	Сбережения	Примечания
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					



НАПРИМЕР:

Вы с твоими родителями собираетесь в кругосветное путешествие, для этого вам потребуется **300 000 руб.** Рассчитай, сколько лет вашей семье потребуется для накопления этой суммы, зная, что ежемесячно вы можете откладывать по **5 000 руб.**

(ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ В КОНЦЕ)

Какие ДОЛГОСРОЧНЫЕ цели ты знаешь?

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



НАПРИМЕР:

Накопить деньги на образование в престижном вузе, на покупку автомобиля, квартиры, загородного дома, дачи, гаража, на ремонт, покупку новой мебели и бытовой техники. На собственную свадьбу, на свадьбу своих выросших детей, на открытие собственного бизнеса и даже на пенсию. А может быть, даже на создание капитала, доход от которого позволит тебе и твоей семье жить в свое удовольствие.



Таким образом, мы с тобой пришли к выводу:

Чтобы мечта стала реальной целью, она должна быть конкретной, измеримой и достижимой.

ЦЕЛИ бывают
КРАТКОСРОЧНЫЕ
и **ДОЛГОСРОЧНЫЕ**



Чтобы добиться цели,
нужно составить личный
ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН.

Часть III

Сбережения. Волшебные проценты!



ERGO

Страховать – значит понимать.



Существует немало способов накопления и сбережения денег.

- А какие способы знаешь ты?
- Знаешь ли ты, что такое депозитный счет?
- Какими бывают проценты?
- Слышал ли ты о том, что деньги могут расти?

Давай попробуем в этом разобраться.

Интересно, где можно хранить деньги?

Можно просто спрятать деньги где-нибудь в комнате. Например, положить в книгу, хранить их в игрушках или на полках с вещами. Но ты можешь забыть, куда именно ты положил свои деньги.



Можно закопать в саду. Но твой клад могут найти другие дети или собака Жужа, подумав, что ты закопал не деньги, а кость.

Некоторые взрослые хранят деньги под матрасами, в чулках, на кухне в баночках с крупами, в батареях, в сливном бачке, в гараже, в сундуке.



Как ты думаешь, надежно ли хранить деньги дома? Принесет ли это тебе доход?

Допустим, у тебя в копилке **5 000 руб.**



ВОПРОС:

- Сколько мороженого ты можешь купить на эти деньги, зная, что стоимость мороженого сейчас равна **50 руб.** за 1 штуку?
- Сколько мороженого ты сможешь купить в следующем году, если через 1 год его цена возрастет **до 53 руб. 50 коп.**?



Расчеты запиши: _____

ОТВЕТ:

- сейчас на 5 000 руб. ты сможешь купить 100 штук мороженого.
- через 1 год на деньги в копилке ты сможешь купить 93 штуки мороженого, и у тебя в копилке останется 24 руб. 50 коп.

Как думаешь, почему через 1 год на те же самые деньги ты сможешь купить меньше мороженого, чем в этом году?



Те самые 5 000 руб., которые лежали у тебя в копилке, НЕ увеличились, А **НАОБОРОТ**, уменьшились, так как их съела

ИНФЛЯЦИЯ



Так что же такое ИНФЛЯЦИЯ?

ИНФЛЯЦИЯ — это обесценивание денег, которые **НЕ РАБОТАЮТ**.



Что же делать?

Можно отдать эти деньги из копилки на хранение в банк. Банк сохранит эти деньги и вернет их тебе в любой момент, когда они понадобятся.

Банк защищает твои деньги и не берет плату за их хранение. Даже наоборот, заплатит тебе за то, что ты держишь свои деньги (сбережения) на счете — это называется

ДЕПОЗИТ

А еще государство дает гарантии на депозиты в банке, обязуясь вернуть до 1 400 000 руб., если что-то случится с банком.

Для этого создано специальное Агентство по страхованию вкладов (АСВ).



Знаешь ли ты, что **ДЕПОЗИТ** дружит с **ВОЛШЕБНЫМИ ПРОЦЕНТАМИ**? И что такое проценты?



ПРОЦЕНТЫ — это дополнительный доход, который нам выплачивают финансовые компании за пользование нашими деньгами.



Как ты понимаешь выражение: «Проценты капают?»»

Давай сравним, что будет с деньгами в копилке и на счете в банке.

ПРИМЕР

У тебя в копилке 5 000 руб., и ты положил еще 5 000 руб. на депозит под 7% годовых.

ВОПРОС

Как ты думаешь, сколько денег будет у тебя через 1 год (12 месяцев) в копилке и на депозите?

ОТВЕТ

в копилке как было 5 000 руб., так и осталось. А на депозите через 1 год у тебя будет не 5 000 руб., а уже 5 350 руб.

Эти 350 руб. тебе заплатит банк за то, что ты хранил деньги в этом банке, а не дома в копилке, — это и есть сила волшебных процентов.

ДОБАВЬ СВОИ ВЫЧИСЛЕНИЯ:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Правда, здорово?!

Знаешь ли ты, что бывают простые и сложные проценты?



ПРОСТОЙ ПРОЦЕНТ применяется к начальной сумме вклада, а **СЛОЖНЫЙ** — к начальной сумме вклада с процентом, к которому также прибавляется процент. Поэтому доход, который мы получаем при начислении сложного процента, **ВЫШЕ** дохода от простого процента.

● Если не понял, попроси помощи у родителей.



Пройди по ссылке и посчитай, что будет с твоим вкладом в 10 000 руб. через 1, 3, 5, 10 лет — <http://www.banki.ru/services/calculators/deposits>



Вывод:

Когда деньги работают — это хорошо и для нас, и для государства.

Важно хранить деньги на депозите в банке, так как это надежно и приносит доход, а их сохранность гарантируется государством. Деньги в банке могут расти по-разному, а как они будут расти – зависит от размера вклада, его срока, процентной ставки и от того, как начисляются проценты вклада: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно.

Часть IV

Кредитование



ERGO

Страховать – значит понимать.

Теперь ты много знаешь о бюджете, финансовом планировании и сбережениях.

А сейчас мы с тобой поговорим о еще одной важной стороне нашей финансовой жизни — **О КРЕДИТОВАНИИ.**



Что такое кредит? Нужен ли он нам?

Кредит — это когда мы берем у банка определенную сумму денег на конкретный срок с условием возврата этой суммы с процентами. Если человек берёт деньги в кредит, он обязуется оплачивать свой долг каждый месяц. Проценты включают в себя услуги банка и входят в ежемесячные выплаты. Суммы выплат оговариваются в кредитном договоре.

Можно ли представить нашу жизнь сегодня без кредитов? Конечно, можно! Но иногда они могут понадобиться. Допустим, тебе нужен новый ноутбук, так как старый сломался, а папе — поменять автомобиль, так как на ремонт старого автомобиля уходит много денег, а машина ему необходима для работы. Но сейчас, к сожалению, вы не можете себе этого позволить, вот тогда на помощь и приходит кредит.

Однако помни сам и напomini родителям о том, что любая покупка в кредит всегда обходится дороже, чем та, которую ты совершил за собственные деньги. Когда семья принимает решение об оформлении кредита, крайне важно правильно рассчитать силы своего бюджета. Вспомни, как мы с тобой учились составлять семейный бюджет. Попробуй представить, что каждый месяц из вашего семейного бюджета будет уходить определенная сумма на погашение будущего кредита.

Как это отразится на жизни вашей семьи?

Важно:
ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать 30–40 % общего дохода семьи.



Предположим, что общий доход в месяц в твоей семье — 50 000 руб.
На кредиты должно уходить не более руб.?
Подсчитай, покажи результат родителям.

Ну как, выдержит ваш семейный бюджет?

А как правильно выбрать кредит? Какие бывают кредиты?

● Существуют разные виды кредитов.

ЭКСПРЕСС-КРЕДИТЫ

Их оформляют прямо в магазинах, и для этого не требуется множества документов, чего нельзя сказать о процентах, которые иногда бывают просто грабительскими. Желание как можно скорее получить вещь может обернуться большими переплатами. Например, за телефон, купленный по экспресс-кредиту стоимостью 15 000 руб., придется заплатить двойную цену. Переплата составит 15 000 руб. Легче накопить, чем переплатить.



КРЕДИТЫ НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ

Сюда входит все, что угодно — покупка стиральной машинки, породистой кошечки, ремонт в квартире и т. д. Сумма может быть любой (от 10 000 до 1 000 000 руб.). Такие кредиты оформляются непосредственно в банках.

НА ОБРАЗОВАНИЕ

Получить такой кредит можно уже с 14-летнего возраста, и у него низкая процентная ставка. Обязательным условием является наличие нескольких (двух или трех) совершеннолетних и платежеспособных созаемщиков (например, родителей, других родственников).

Особенность этого кредита в том, что, пока ты учишься, выплачиваются только проценты по этому кредиту. Сам кредит можно выплачивать после окончания вуза и начала трудовой деятельности. К сожалению, не все банки выдают такие кредиты.



НА ОТДЫХ

Такой кредит оформляется гораздо быстрее, требует меньше документов, но очень напоминает экспресс-кредит, и проценты могут быть немаленькими. Поэтому иногда на отдых лучше копить, ежемесячно откладывая из семейного бюджета.

КРЕДИТЫ ПОД ЗАЛОГ

Чтобы получить такой кредит, вам придется оставить что-то в залог: имущество, транспортные средства, ценные бумаги или даже вклад в другом банке.



КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

После получения кредитной карты есть период беспроцентного использования. Вы совершаете покупки и совсем не платите проценты, если успеваете вернуть деньги вовремя. Важно не снимать деньги с карты, а оплачивать покупки в магазинах и не допускать просрочки, так как проценты по кредитной карте могут быть выше, чем по обычному кредиту.



АВТОКРЕДИТ

Выдается только на приобретение транспортного средства — от мопеда до грузовика.



ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

От остальных видов кредитов он отличается длительными сроками (20, 25, 30 лет) и низкой процентной ставкой. Используется этот кредит для строительства или покупки жилья, причем приобретаемая недвижимость на время ипотеки находится в залоге у банка. Ипотечный кредит очень важен для многих людей, так как жить в арендованной квартире выходит дороже, чем платить взносы по ипотеке за собственное жилье.



Вот такие кредиты существуют сейчас.



Отметь те кредиты, о которых ты услышал впервые!



Как уберечь себя от разных ошибок при оформлении кредита?

Еще до того, как подписан договор, банк обязан вам рассказать о полной стоимости кредита и указать ее крупным шрифтом на первой странице договора. Возврат долга, проценты и стоимость дополнительных услуг — все это вместе и составляет **ПОЛНУЮ СТОИМОСТЬ**.

Это понятие помогает определить, во что же на самом деле обойдется кредит. **Вот еще одна причина, чтобы задуматься!**



А как же уберечь себя от переплат?



Давай представим, что твоя семья взяла кредит «На неотложные нужды» в 100 000 руб. сроком на 3 года, на 5 лет и со ставкой 15 % в год.

Подсчитай, какой будет переплата в том и в другом случае.

- Если трудно самому, позови на помощь родителей и воспользуйся калькулятором на сайте:

<http://www.banki.ru/>

(ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ В КОНЦЕ)

Конечно, всем нам хочется уменьшить размер переплат, насколько это возможно. А знаешь, это вполне реально, если выполнять некоторые требования (рассмотри их вместе со своими родителями)

- Важно предоставить **максимум возможных документов**. Чем выше сумма внесенного первоначального взноса, тем ниже процент. Ипотеку же вообще без первоначального взноса не оформить;
- **Правильно выберите срок кредита**. Чем больше срок, тем меньше ежемесячный платеж. Но, в то же время, чем дольше срок кредита, тем больше переплата по нему.
- **Сохраняйте хорошую кредитную историю**. Если у вас уже есть кредиты, не допускайте просрочек. Хорошая кредитная история означает, что вы — ответственный заемщик, это может обеспечить льготные условия кредитования в будущем, например небольшое снижение ставки по кредиту.

Кстати, ты знаешь, что такое кредитная история?



Кредитная история — это своеобразная репутация человека в банковском мире. В нее входит информация о всех ваших займах, выплатах, сроках погашения кредитов и наличии долгов.

Иногда хорошая кредитная история может стать отличным помощником, предоставляющим вам преимущество перед теми, кто кредиты никогда не брал. Банки могут снизить ставку, а в некоторых случаях наличие истории становится определяющим фактором для одобрения кредита. Например, банк может сомневаться в размере ваших доходов: сможете ли платить без задолженностей? Это очень серьезный повод отказать в кредитовании. Но если вы уже зарекомендовали себя как добросовестный плательщик, вашу заявку одобрят.

А можно ли создать себе хорошую кредитную историю?

● Конечно, можно! Нужно только следовать простым правилам.

1. Погашать кредит строго по графику.
2. Желательно подключить SMS-уведомления.
3. Обновлять свои контактные данные в банке.
4. Если банк обанкротился, нужно продолжать выплаты по кредиту в соответствии с графиком, привычным для вас способом. Потому что у банка-банкрота в любом случае появится

правопреемник, который и будет продолжать взимание долга.

5. При проблемах с ежемесячным погашением кредита следует сообщить об этом в банк и договориться о более удобном графике выплат.
6. Раз в год можно совершенно бесплатно проверить состояние кредитной истории на сайте Центрального банка РФ: www.cbr.ru

Самое главное:

если использовать кредит с умом, следить за переплатами, вовремя делать взносы и помнить о своих правах и обязанностях как заемщика, вполне возможно избежать многих кредитных проблем. Тогда кредит может стать достойным помощником в решении финансовых вопросов.



Проверь кредитную историю своей семьи!

Чтобы узнать свою кредитную историю, для начала необходимо выяснить, в каких бюро кредитных историй (БКИ) находятся сведения о вашей семье. Можно подать запрос в Центральный каталог кредитных историй через Интернет на сайте Банка России: <https://www.cbr.ru/ckki>

Часть V

Инвестирование



ERGO

Страховать – значит понимать.

Ты уже понял, что деньги могут приносить деньги.

Как же заставить деньги работать так, чтобы это происходило быстрее?



Есть отличный способ — инвестирование.

● Что это такое? Вот сейчас и будем разбираться.



Ценная бумага — это возможность инвестировать в чужой бизнес.

Многие компании выпускают ценные бумаги, которые можно купить и продать на фондовом рынке (рынке ценных бумаг).

Для компании это способ привлечь финансирование, а для инвесторов (людей, которые вкладывают деньги), получить доход.

Инвестирование — это вложение сэкономленных денег для получения дохода в будущем. В прошлых темах ты узнал о том, как деньги можно сэкономить и сберечь для новых вложений.

Конечно, если тебе еще не исполнилось 18 лет, ты не сможешь инвестировать самостоятельно, но ты всегда можешь попросить своих родителей сделать это за тебя.

Самые распространенные способы инвестировать деньги — это депозиты в банках, которые мы с тобой рассмотрели ранее. А еще есть инвестиции в разные ценные бумаги: облигации, акции, паевые фонды.



Что такое облигации ?

ОБЛИГАЦИИ — это долговые ценные бумаги.

Инвестируя в облигации, ты получаешь ценную бумагу — в ней указываются: цена, которую у тебя занимают; процент за использование денег; срок погашения.

Можно инвестировать в облигации государства, города, региона или профинансировать корпоративные (частные) компании. Государство или компании обязуются выплатить инвесторам определенную сумму в виде процентов за пользование деньгами. Сумма процентов зависит от срока: чем дольше срок, тем выше доходность.

Похоже на депозит, правда?

Но, как правило, доходность по облигациям может быть выше, чем по депозиту в банке.

Инвестирование в акции означает покупку доли в компании.

Люди, которые владеют акциями, называются **АКЦИОНЕРАМИ**. Стоимость акций может расти, и на этом можно хорошо заработать. Не обязательно их продавать, если стоимость упадет, — придет время, и она снова вырастет. А еще многие покупают акции для того, чтобы получать дивиденды (часть прибыли компании).



Паевые фонды — это целые наборы разных акций и облигаций.

Покупая доли в паевом фонде, ты становишься совладельцем некоторой части этого фонда, а не какой-то конкретной акции или облигации.

Больше узнать об инвестициях ты можешь вместе с родителями на сайте:

<http://investfunds.ru>

Акции и паевые фонды похожи, так как на них можно не только заработать, но и потерять деньги. Любые инвестиции связаны с риском, причем чем больше ожидаемая прибыль, тем выше риски, и наоборот.

Но если ты сделаешь инвестиции одновременно в разных формах, то какие-то из них обязательно принесут прибыль, даже если другие окажутся убыточными.

Это и называется ДИВЕРСИФИЦИРОВАТЬ (распределить) свои вложения.

Представь, что твоя семья в этом году инвестировала свои сбережения в акции разных компаний. Через год цены акций изменились.



Рассмотри (вместе с родителями) приведенную ниже табличку и посчитай, как изменится доходность по каждой акции и по всему инвестиционному портфелю.

Доходность акций						
Инвестиции	Количество	Цена за 1 ед. (в руб.) 2016 г.	Итого (руб.) 2016 г.	Цена за 1 ед. (в руб.) 2017 г.	Итого (руб.) 2017 г.	Разница (прибыль или убыток)
Сбербанк	10	100	?	160	?	?
Газпром	10	150	?	130	?	?
Роснефть	10	290	?	330	?	?
МТС	10	240	?	270	?	?
Итого:			?		?	?

Запиши полученный результат: _____

(ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ В КОНЦЕ).



Ты убедился, что можно, хорошо заработать или все потерять, получить как прибыль, так и убыток одновременно. Часто бывает, что кто-то излишне осторожничает, а кто-то рискует всем капиталом сразу. Готовность к риску связана с тем, как человек относится к жизни: что его беспокоит, о чем он волнуется, готов ли на поступок.

Хочешь выяснить, какой ты инвестор? И кто в вашей семье готов идти на большой риск?

Предлагаем пройти всей семьей интересный, увлекательный и немного забавный тест. Очень важно отвечать честно и самостоятельно!



Тест Какой ты инвестор?



Какой ты инвестор?

(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

1. Тебе предстоит длительная поездка. Какой вид транспорта ты предпочтешь:

- а) автомобиль;
- б) поезд;
- в) самолет.

2. Ты пришел в бассейн. Здесь высокий трамплин для прыжков в воду. Твои действия:

- а) пойдешь к трамплину, чтобы быстрее его опробовать;
- б) не пойдешь к трамплину, обойдешься плаванием в бассейне;
- в) подождешь, когда кто-то другой прыгнет, потом повторишь.

3. Ты участвуешь в телевизионной программе «Поле чудес», и только что тебе выпал сектор «Приз». Тебе предлагают:

- а) забрать приз, но ты не знаешь, что находится в «черном ящике»;
- б) забрать деньги, которые тебе предложили вместо приза;
- в) попросить помощи у студии (проголосовать за определенный выбор).

Какой ты инвестор?

(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

4. Ты пришел в парк аттракционов.

Тебе предлагают посетить «Комнату страха».

Ты:

- а) соглашаешься, не раздумывая;
- б) отказываешься;
- в) соглашаешься, но с условием, что ты идешь не один.

5. У твоей семьи есть любимое кафе, которое вы посещаете каждое воскресенье. В очередной раз тебе предлагают попробовать новое блюдо дня.

Твои действия:

- а) закажешь, не раздумывая;
- б) откажешься;
- в) попросишь совета у тех, с кем пришел.

Теперь подсчитай баллы за каждый из выбранных ответов: а) **5**; б) **1**; в) **2**

Общая сумма: _____

(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

Вывод:

при инвестировании невозможно избежать рисков, поэтому нужно научиться грамотно ими управлять. Важнейшая задача каждого инвестора — найти оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска и желаемой доходностью.



Часть VI

Страхование



ERGO

Страховать – значит понимать.

Многие взрослые при финансовом планировании будущего своей семьи и ее защиты используют СТРАХОВАНИЕ.

Знаешь ли ты, что это такое?
От чего оно нас защищает и зачем оно нужно?
Что знают о страховании в твоей семье?



Что же можно застраховать в наши дни?

Во-первых, страхование призвано защищать нас от возможных рисков, неприятных событий, которых мы не ждем.

Например: получение убытка, причинение вреда здоровью и жизни человека и т. д.

Во-вторых, программы страхования предназначены для накопления, сохранения и приумножения денег с целью обеспечить достойное будущее своей семье на долгие годы.

СТРАХОВАНИЕ — это своеобразная «подушка безопасности», и она может понадобиться каждому.

В зависимости от риска застраховать можно жизнь, здоровье, имущество, ответственность. А порой бывают страховки, которые заставляют нас улыбнуться: балерины страхуют ноги, боксеры — нос, модели — губы, певцы — голос, актеры — лицо.

Например, известная певица Марина Хлебникова решила застраховать себя на 1 млн долларов от встречи с инопланетянами; Земфира — свои пальцы на 170 тыс. долларов; Николай Басков — свой голос на 2 млн долларов; французский футболист Зинедин Зидан — свои ноги на 30 млн долларов.



В жизни случаются разные неприятные события, наступления которых иногда не получается избежать, но смягчить последствия для себя и близких вполне возможно.

Страховые компании (СК) предлагают разные виды страховок, заключая с клиентом (страхователем) договор.

Этот договор называется **СТРАХОВОЙ ПОЛИС**, и в нем подробно расписываются все страховые случаи.

Чтобы разобраться в этих терминах, рассмотрим ситуацию.

Ты решил застраховать свою любимую игрушку от потери и от поломки сроком на один год, для этого ты заключил договор со страховой компанией. Страховая компания оценивает степень риска и берет его на себя за определенную плату.

На взрослом языке это называется СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ.

Прошел год — и с твоей игрушкой ничего не произошло, страховой случай не наступил. Если все же что-то произошло, то СК определяет размер ущерба и осуществляет выплату. И заплатит она только за те риски, которые указаны в договоре. Если ты сам специально повредил игрушку, то выплаты тоже не будет.



Страховой случай —

это свершившееся событие, наступление которого было оговорено в полисе страхования. После наступления страхового случая можно получить денежную выплату.

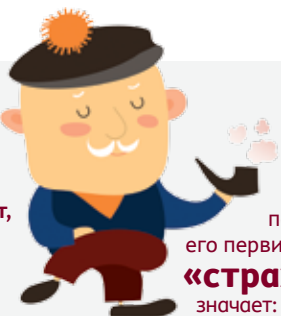
Знаешь ли ты, что страхование бывает ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ И ДОБРОВОЛЬНЫМ?

Название «**обязательное**» говорит о том, что без него нельзя обойтись никому, а «**добровольное**» — оформляется по твоему желанию.

А еще можно выделить два основных вида страхования: **ЛИЧНОЕ** (жизнь, здоровье) и **ИМУЩЕСТВЕННОЕ** (например, автострахование).

Страховой случай —

Английское слово **insurance** в первичном значении можно перевести как «свободный от забот, от беспокойства, от хлопот», т. е. «уверенный», что достаточно полно отражено в экономическом значении понятия **«страхование»**.



Анализ истории русского слова **«страхование»** позволяет определить его первичное значение как **«страх»**. Сейчас это слово означает: «оберегать», «обеспечивать безопасность» — физическую, материальную, финансовую.

Страхование жизни

Страховые компании предлагают нам для финансовой защиты жизни **рисковое и накопительное** страхование.

РИСКОВОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ создает своеобразный «зонтик» для твоей семьи.

Вы (ты и твои родители) можете выбрать один вид риска или несколько (например, риск получения травмы, риск наступления временной нетрудоспособности).

Длительность такого договора — ОДИН год, вы можете застраховать кого-то одного из вашей семьи или всю семью целиком. А взносы вы можете оплачивать ежемесячно, раз в квартал, в полугодие или сразу все за один раз.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ — это долговременная защита и отличная возможность сохранить свои деньги.

Вы заключаете договор **НА ДЛИТЕЛЬНЫЙ СРОК (5, 10, 15 лет и больше)**.

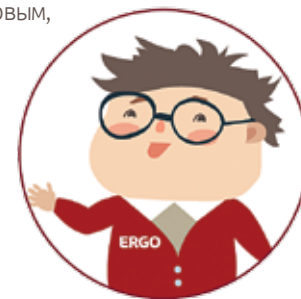
В конце срока все вложенные в программу средства можно будет получить обратно с учетом небольшого дополнительного дохода. Это станет хорошим дополнительным вкладом в формирование пенсионного капитала. С помощью данного вида страхования можно накопить деньги на обучение детей и одновременно защититься от рисков.

Этот вид страхования еще называют **ИНВЕСТИЦИОННЫМ (смешанным)**.



Спроси у родителей, знают ли они об этом?

Заботливые родители хотят видеть своего ребенка здоровым, радостным, успешным и счастливым. И конечно же, они мечтают дать ему хорошее образование. В помощь родителям приходят — накопительные страховые программы на образование. Они позволяют накопить на обучение в любом вузе мира.



Бывает так, что **КАПИТАЛ** начинают создавать для ребенка уже с самого рождения, в этом родителям активно помогают бабушки и дедушки.

Страхование **ЗДОРОВЬЯ** бывает **ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ** и **ДОБРОВОЛЬНЫМ**.

У всех жителей страны должен быть полис обязательного медицинского страхования (ОМС). Благодаря ему нас бесплатно обслуживают в больницах.

Добровольные программы медицинского страхования — это специальные программы защиты, которые могут предложить твоим родителям на работе. Такие программы страхования могут стоить немного дороже, но они открывают доступ к медицинским услугам, которые медицинские учреждения оказывают на платной основе.

Приобретение полиса со стоматологической помощью позволяет в 1,5–2 раза сократить расходы на медицинское обслуживание.

НАПРИМЕР, в платной стоматологической клинике за лечение больных зубов вам пришлось бы заплатить **28 000 руб.**, а по Полису вы потратите **15 000 руб.** Кроме того, со средств, на которые вы приобрели эту программу страхования, можно получить налоговый вычет в размере не более 120 000 руб. в год.



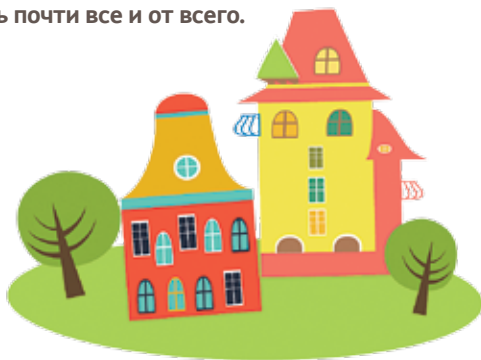
Спроси у родителей: **есть ли у них полис добровольного медицинского страхования (ДМС)?**





Страхование имущества

Защитить квартиру, дом, дачу и нести ответственность перед соседями помогут полисы страхования недвижимого имущества. Можно защитить почти все и от всего.



Узнай у родителей: застрахована ли ваша квартира (дом, бабушкина дача и т. д.)?

Что же может случиться с имуществом?

Соседи сверху могут забыть закрыть кран и затопить квартиру, либо ты сам, либо кто-то из родных это сделает. Может произойти пожар, стихийные бедствия. Какие-то нехорошие люди заберутся в квартиру и испортят вещи или заберут их с собой (например, твой компьютер). Ущерб оплатит страховая компания. Жаль, конечно, имущество, но средства на покупку нового теперь будут.

Автострахование

Защитить автомобиль и других участников дорожного движения призваны ОСАГО и Каско. Каждый российский водитель по Закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) просто не имеет права садиться за руль без страховки на машину (это обязательный вид страхования).

Каско и ОСАГО — самые известные виды страхования в нашей стране. Суть их в том, что вы защищаете себя от больших проблем в случае, если в произошедшем ДТП виноваты именно вы. В данном случае за нанесенный вами ущерб вместо вас расплатится страховая компания, у которой был куплен полис. В случае если разбили вашу машину, ремонт оплатит страховая компания того человека, который въехал в вас.

Защита Каско стоит намного дороже ОСАГО, но она включает случаи, когда с виновника повреждения машины невозможно получить возмещение: дорожный люк на дороге, открытый по халатности коммунальщиков, или во время грозы дерево упало на вашу машину, или зимой — сосульки с крыши.

А самое главное — при наличии полиса **Каско** вам выдадут деньги на ремонт вашей машины, даже если **Вы** виновны в ДТП.

С помощью **Каско** можно застраховать свой автомобиль не только от аварий, но и от угона и от случая, если кто-то причинит вред вашему авто (например, на парковке в супермаркете поцарапает дверь). В этом случае страховая компания произведет страховую выплату, которую можно будет потратить на ремонт авто.



В наши дни автомобиль есть почти в каждой семье. Попроси родителей показать тебе страховку на вашу машину.



Страховка для путешественника —

это страхование граждан, не только выезжающих за рубеж, но путешествующих по своей стране.

УРА! Ты со своими родителями едешь в отпуск, без медицинской страховки тут не обойтись! Представь, если в другой стране что-нибудь случится! Неприятности могут произойти с кем угодно. **Страхование от неприятностей не уберезет, но убытки возместит поможет** (компенсирует расходы на экстренную медицинскую помощь, расходы при потере багажа или причинении вреда здоровью).

Важно помнить, что эта страховка действует только во время вашего путешествия.

Как видишь, существует много видов страхования, и все они нужны.



Рассмотри вместе с родителями предложенные виды страхования.
Отметить те виды страхования, которыми пользуется ваша семья.

Викторина

(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

Представь себя в роли страхового консультанта, проведи для родителей викторину и узнай, от каких рисков может защититься ваша семья.

1. Что случится, если вы потеряете возможность работать для получения регулярного дохода?
Какой вид страхования поможет вам в таком случае?
2. Если в ваших ближайших планах — провести комплексное обследование здоровья, какую программу страхования выгоднее приобрести для этого?
3. Если вы только что приобрели квартиру в новом доме, вложились в ее обустройство, а над вами или рядом проживает неблагополучная семья, есть ли какие-то варианты застраховаться?
4. Вы припарковали свою машину во дворе. Наутро вашу машину угнали. Какой вариант автостраховки, на ваш взгляд, поможет в этом случае: Каско или ОСАГО?
5. Можно ли защитить свой отдых от мелких и крупных неприятностей?
 Да Нет
 Если — «Да», то какой вид страхования придет на помощь?



Обсудите результаты викторины вместе. Кто в вашей семье оказался победителем, ответив верно на все вопросы?

Страхование — это возможность защититься от финансовых последствий незапланированных событий, а также возможность накопления, сохранения и приумножения денег с целью обеспечить достойное будущее своей семье на многие годы.

Часть VII

Риски и финансовая безопасность!



ERGO

Страховать – значит понимать.

Ты уже научился правильно планировать семейный и личный бюджет; понял, как накопить какую-либо сумму денег; узнал, что держать дома накопленные деньги невыгодно, а лучше заставлять их работать; даже о том, что и как надо страховать, чтобы защитить свой бюджет.

Еще один способ защиты бюджета семьи — иметь денежный резерв на всякий непредвиденный случай

Например, сломалась стиральная машина, разбился телефон, потребовалась денежная помощь другу или родственникам.

Есть ли в твоей семье такой резерв?

Такой денежный резерв называется в финансовом мире **«ПОДУШКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»**. Это запас денег, который в случае чего (например, потери работы) позволит твоей семье прожить полгода (или больше), не задумываясь о том, как накормить себя, семью и собачку Жужу, заплатить за квартиру и свободно перемещаться, хотя бы на общественном транспорте.



Размер запаса — минимум на 3–6 месяцев, в зависимости от суммы расходов семьи в месяц.



Реши 2 задачи.

1. Ежемесячные расходы семьи Ивановых составляют 40 000 руб. Посчитай размер резервного фонда семьи Ивановых на 3 месяца, полгода и 1 год.

Резервный фонд	
3 месяца:	_____
6 месяцев:	_____
1 год:	_____

2. Узнай, сколько составляют ежемесячные расходы твоей семьи. Посчитай резервный фонд («подушку безопасности») твоей семьи на 3 и 6 месяцев.

Резервный фонд семьи	
3 месяца:	_____
6 месяцев:	_____

(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

Но еще очень важно знать о том, что сегодня, в век информационных технологий, наши финансы могут пострадать от действий финансовых мошенников.

Об этом мы часто слышим из новостей по телевидению.

Раньше в нашей стране мошенниками называли мелких карманных воришек. А сейчас появились кибермошенники, финансовые пирамиды, мошенники, занимающиеся махинациями с банковскими картами, агрессивная реклама, мошенничества с SMS и сообщениями по электронной почте.

Все они могут нанести вред твоим финансам или финансам твоей семьи.

Личная финансовая информация

Большая часть личной финансовой информации хранится в виде компьютерных файлов и через Интернет может попасть в руки мошенников.

Чтобы этого не случилось, пользуйся некоторыми простыми правилами:

- придумай надежный пароль
- если какой-то сайт просит твою финансовую информацию (например, внести номер своей банковской карты) — не делай этого!
- все, что ты пересылаешь через Интернет, может быть скачано и использовано кем-то еще, особенно если ты пользуешься Интернетом, находясь в общественных местах.





МОШЕННИЧЕСТВА С SMS И СООБЩЕНИЯМИ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ

Различай фишинговые сообщения по электронной почте. Например: «Ваша карта заблокирована», «Ваш друг попал в беду – срочно переведите деньги», «Вы выиграли миллион в лотерею – сообщите данные карты для перечисления» и пр.

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Будь внимателен при использовании банковских карт. С осторожностью вводи ПИН-код своей карты, если пользуешься банкоматом на улице. Храни ПИН-код отдельно от карты. Не совершай интернет-покупки на незнакомых сайтах.

Если сомневаешься, позвони на помощь родителей. При покупке компьютерной игры или приза в игре будь осторожен, особенно если тебя просят совершить покупку с помощью банковской карты твоих родителей.

Фишинг — это одна из наиболее распространенных схем похищения платежных реквизитов и паролей пользователей компьютеров.



При потере карты необходимо **СРОЧНО** позвонить в банк и сообщить родителям!

АГРЕССИВНАЯ РЕКЛАМА

Если ты видишь громкие обещания на экранах телевизора и на рекламных баннерах, если перед твоими глазами постоянно всплывают рекламные окна в Интернете, и все они обещают финансовую независимость и большую прибыль — это повод насторожиться. Самое главное — правильно оценить, что в этих обещаниях правда, а что — ложь.

Насторожить должна и реклама на страницах бесплатных газет, на разных досках объявлений, в метро, автобусах и т. д. Если в рекламе тебе предлагается вложить деньги под большие проценты — это тоже сигнал для осторожного отношения к своим финансовым вложениям.

НАЛИЧИЕ ЛИЦЕНЗИИ

Принимать деньги у населения имеют право только специальные компании, деятельность которых контролируется государством, т. е. лицензируется.

Отсутствие лицензии — это повод задуматься о том, стоит ли доверять этой компании.



Пройди тест. Проверь свои ответы.

Тест «Сможешь ли ты защититься от финансовых мошенников?»



(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

1. Можно ли передавать карту в пользование и сообщать ПИН-код родным и другим лицам?

- а) Да, если хорошо попросят
- б) Нет
- в) По желанию родных
- г) Да



Тест «Сможешь ли ты защититься от финансовых мошенников?»

(продолжение)

(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

2. Можно ли совершать по карте покупки в Интернете?

- а) Да, конечно
- б) Запрещено законом
- в) Нет

3. Какой код банковской карты используется для ввода в банкомате, при совершении покупок в магазине и который никогда нельзя сообщать посторонним лицам?

- а) СИВИСИ-код (CVC-код).
- б) ПИН-код (PIN-код).
- в) 16-значный номер карты



Вывод

Для финансовой безопасности каждой семьи нужно:

- Иметь резервный фонд (подушку безопасности) минимум на 3–6 месяцев.
- Игнорировать заманчивые предложения в Интернете, быть осторожнее с хранением личной финансовой информации.
- Не доверять агрессивной рекламе.
- Не верить финансовым организациям, гарантирующим финансовую независимость и высокий доход (выше, чем проценты по депозитам в банках).

Часть VIII

Защита прав потребителей

Права и обязанности потребителя финансовых услуг



ERGO

Страховать – значит понимать.



А теперь пришла пора поговорить о правах потребителей.

Кто такие потребители?

ПОТРЕБИТЕЛИ — это все мы, те, кто покупают товары и пользуются услугами, в том числе финансовыми. Если услуга оказана некачественно, ты как потребитель, всегда можешь защитить свои права.

Чтобы избежать нарушения прав, будь внимателен и откажись от услуги, если она кажется сомнительной. Иногда разногласия могут возникнуть даже между потребителем и финансовой организацией.



ЧАСТЫЕ НАРУШЕНИЯ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЯ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ:

- незаконное начисление процентов по кредиту,
- требование о досрочном погашении кредита,
- навязывание дополнительных продуктов и т. д.

Как потребители мы имеем обязанности и права, и в жизни иногда ты можешь столкнуться с нарушением своих прав.

А чтобы этого не случилось, нужно знать, что **Законом РФ от 7 февраля 1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей»** закрепляется право потребителя (покупателя) требовать возмещения вреда, причиненного вследствие недостатков товара (работы, услуги).

Потребитель имеет право по своему выбору потребовать от продавца безвозмездного устранения недостатков, уменьшения цены или замены приобретенного товара в том случае, если он оказался некачественным.

В течение 14 дней покупатель имеет право вернуть товар владельцу, только если товар не потерял товарный вид.

- **За нарушение прав потребителей организации несут установленную законодательством ответственность.**



Знаешь, как можно защитить свои права? Где искать правду?

Существует несколько организаций, призванных помочь решить возникшую проблему в досудебном порядке, объяснить вам суть ваших прав и помочь отстоять ваши интересы. **Следует обратиться к ним.**

ФИНАНСОВЫЙ ОМБУДСМЕН —

это общественный «примиритель» на финансовом рынке. Орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами.

ОБЩЕСТВО ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ,

где можно провести независимую экспертизу, получить консультацию юриста, защиту в суде.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

(Роспотребнадзор), где можно получить высококвалифицированный ответ специалиста. Там организован прием граждан и рассмотрение их обращений. Ответы на вопросы, разъяснения и принятые по обращениям решения направляются в письменном виде. Услуги предоставляются Роспотребнадзором бесплатно (<http://rosпотребнадзор.ru>).

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ по защите прав потребителей финансовых услуг вправе предъявить банку требования об устранении нарушений (<https://www.cbr.ru>).



Сейчас мы предлагаем тебе вместе с родителями и друзьями пройти тест «Попробуй защитить свои права».

Чтобы ответить на вопросы теста, используй статьи Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (<http://www.zakonrf.info/zozpp>).

Тест «Попробуй защитить свои права»

(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

Задание 1.

1. Ты приобрел в магазине стиральную машину со сроком гарантии один год. За неделю до окончания срока стиральная машина сломалась, ее пришлось отвезти в гарантийную мастерскую. Ремонт занял 14 дней. Когда ты пришел ее забирать, от тебя потребовали оплатить ремонт, так как срок гарантии уже кончился.

Должен ли ты оплатить ремонт?

2. Папа подарил маме в день ее рождения зимние сапоги. Мама впервые надела сапоги только через два месяца и обнаружила, что они ей немного жмут.

Может ли мама обратиться в магазин с просьбой заменить сапоги, потому что они не подошли ей по размеру?

3. Твоя соседка купила телевизор, а он вышел из строя. Гарантийный срок не закончился. Она предъявила магазину требование о расторжении договора купли-продажи и возврате денег.

Какую сумму магазин обязан выплатить соседке, если при покупке телевизор стоил 5 тыс. руб., а в настоящее время — 14 тыс. руб.?

Задание 2. Выбери правильный ответ.

1. Недавно знакомый вашей семьи купил прибор для отпугивания насекомых. Он прочел в инструкции, что прибор предназначен для использования в помещении, но повесил его на открытое окно. Через несколько часов прибор перестал работать. Когда ваш знакомый обратился за гарантийным ремонтом, ему отказали на том основании, что он потерял право на гарантийное обслуживание.

Прав ли продавец?

- а) прав, так как прибор, скорее всего, пострадал при неправильной эксплуатации;
- б) не прав, так как причина недостатка не установлена;
- в) прав, это предусмотрено законодательством.

Тест «Попробуй защитить свои права»

(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

Задание 2. Выбери правильный ответ.

2. Ты, проходя в супермаркете мимо стеллажа с молоком, задел его. Несколько коробок упало, при этом один пакет разорвался и его содержимое оказалось на полу. **Ты:**

- а) должен заплатить за разорвавшийся пакет, так как он разорвался по твоей вине;
- б) должен заплатить за разорвавшийся пакет по требованию продавца;
- в) не должен платить за разорвавшийся пакет молока.

3. Ты приобрел холодильник. Через несколько дней он перестал работать. В результате экспертизы холодильника было установлено, что недостатки возникли потому, что ты установил его не горизонтально, а под наклоном.

Ты должен оплатить:

- а) расходы на проведение экспертизы;
- б) расходы на проведение экспертизы, оплату электроэнергии и выезд специалиста;
- в) расходы на проведение экспертизы, расходы на транспортировку и хранение.

4. В твоей семье недавно был куплен новый автомобиль. Но через неделю после покупки папа решил вернуть продавцу автомобиль, у которого плохо работала кнопка стеклоподъемника.

Возврат денег должен быть осуществлен продавцом в течение:

- а) срока, указанного в договоре;
- б) 10 дней;
- в) 15 дней.

5. Ты принес в ремонт мамину золотую цепочку. Договор об исполняемом в присутствии заказчика ремонте золотой цепочки может оформляться выдачей:

- а) гарантийного талона;
- б) кассового чека;
- в) именного сертификата.



Тест «Попробуй защитить свои права»

(ПРАВИЛЬНЫЕ ОТВЕТЫ В КОНЦЕ)

Задание 2. Выбери правильный ответ. 

6. Вы с друзьями были в кафе. Вы расплатились и уже собирались уходить, а проходившая мимо официантка оступилась и вылила на одного из твоих друзей горячий кофе. После обращения к врачу выяснилось, что травма серьезная и предстоит лечение, процедуры. Администрация кафе оплачивать лечение отказалась, объяснив это тем, что после оплаты счета все взаимоотношения между ними и потребителем завершены и начинает действовать полис медицинского страхования.

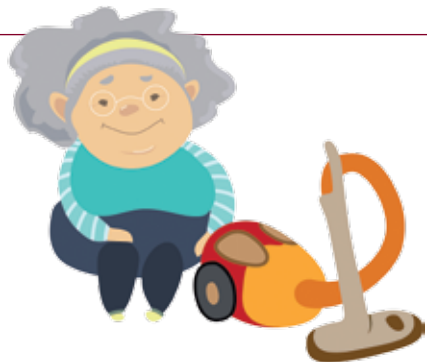
Прав ли исполнитель? Варианты:

- а) исполнитель прав, он не должен оплачивать лечение, это страховой случай;
- б) исполнитель не прав, он не должен оплачивать лечение, но это не страховой случай, а непредвиденная ситуация в результате обстоятельств непреодолимой силы;
- в) исполнитель не прав. Он отвечает за безопасность потребителей при оказании услуг.

7. У твоей бабушки сломался пылесос. Получив его из ремонта, через день она обнаружила, что пылесос вновь перестал работать.

Так как гарантийный срок на работу не был установлен, то исполнитель отвечает за недостатки:

- а) если докажет, что они возникли по вине потребителя;
- б) если потребитель докажет, что они возникли по вине исполнителя;
- в) если это предусмотрено договором.



Правильные ответы



ты найдешь на этих страницах

Глава 2, страница 20.
ОТВЕТ: 5 ЛЕТ.

Глава 3, страница 24.
ОТВЕТ: сейчас на 5000 руб. ты сможешь купить 100 штук мороженого, а через 1 год на деньги в копилке ты сможешь купить 93 штуки мороженого, и в копилке останется 24 руб. 50 коп.

Глава 3, страница 26.
ОТВЕТ: в копилке как было 5000 руб., так и осталось. А на депозите через 1 год у тебя будет не 5000 руб., а уже 5350 руб. Эти 350 руб. тебе заплатит банк за то, что ты хранил деньги в этом банке, а не дома в копилке, – это и есть сила волшебных процентов. Правда, здорово?!

Глава 4, страница 32.
ОТВЕТ: переплата за 3 года – 24 861 руб., а за 5 лет – 42 832 руб.

Глава 5, страница 37.
ОТВЕТ: **Доходность акций**

Инвестиции	Количество	Цена за 1 ед. (в руб.) 2016 г.	Итого (руб.) 2016 г.	Цена за 1 ед. (в руб.) 2017 г.	Итого (руб.) 2017 г.	Разница (прибыль или убыток)
Сбербанк	10	100	1 100	160	1 600	+500
Газпром	10	150	1 500	130	1 300	-200
Роснефть	10	290	2 900	330	3 300	+400
МТС	10	240	2 400	270	2 700	+300
Итого:			7 900		8 900	+1 000

Глава 5, страница 38. Тест «Какой ты инвестор?»

ОТВЕТЫ:

19–25 ЛЮБИТЕЛЬ РИСКА. Ты любишь рисковать, и если выпадет шанс добиться отличного результата, ты его не упустишь. Таких людей часто называют агрессивными инвесторами.

10–18 УМЕРЕННЫЙ ЛЮБИТЕЛЬ РИСКА. Ты не против рискнуть, но всегда думаешь о последствиях. Таких людей называют умеренными инвесторами.

5–9 ИЗБЕГАЮЩИЙ РИСКА. Ты не любишь рисковать и всегда хочешь быть уверен в результате. Таких людей называют консервативными инвесторами.

Правильные ответы

ты найдешь на этих страницах



Глава 6, страница 47.

ОТВЕТЫ:

1. Программы рискового или накопительного страхования жизни.
2. Программу комплексного добровольного медицинского страхования.
3. Полисы страхования недвижимого имущества.
4. КАСКО.
5. Страховка для путешественника.

Глава 7, страница 49.

Ежемесячный расход 40 000 руб.

Резервный фонд

3 месяца:	120 000 руб.
6 месяцев:	240 000 руб.
1 год:	480 000 руб.

Глава 7, страница 52.

ОТВЕТЫ:

1. b) Нет.
2. a) Да, конечно.
3. b) ПИН-код (PIN-код).

Глава 8, страница 57. Задание 1.

ОТВЕТ НА 1 СИТУАЦИЮ: нет, так как в соответствии со ст. 20 Закона «О защите прав потребителей» срок гарантии продлевается на все время, в течение которого товар не использовался. Поэтому срок гарантии на кондиционер во время ремонта не истек, и потребитель вправе получить отремонтированный товар бесплатно.

ОТВЕТ НА 2 СИТУАЦИЮ: нет, обмен недовольственного товара надлежащего качества проводится в течение 14 дней, не считая дня покупки.

ОТВЕТ НА 3 СИТУАЦИЮ: в соответствии со ст. 24 Закона «О защите прав потребителей» при расторжении договора купли-продажи потребителю возвращают цену телевизора (5 тыс. руб.), разницу в размере цен, т. е. продавец обязан уплатить 14 тыс. руб.

Глава 8, страница 58. Задание 2.

ОТВЕТЫ:

1. b) Не прав, так как причина недостатка не установлена.
2. c) Не должен платить за разорвавшийся пакет молока.
3. c) Расходы на проведение экспертизы, расходы на транспортировку и хранение.
4. b) 10 дней
5. b) Кассового чека.
6. c) Исполнитель не прав. Он отвечает за безопасность потребителей при оказании услуг.
7. b) Если потребитель докажет, что они возникли по вине исполнителя.



8 (800) 200-22-24
(бесплатно по РФ)

www.ergo.ru



vk.com/ergorussia



<http://facebook.com/ergorussia>

Сведения, изложенные в данной публикации, носят исключительно справочно-информационный характер и ни при каких условиях не являются публичной офертой, определяемой положениями ст. 435, 437 (2) ГК РФ.

ООО «СК «ЭРГО Жизнь», лицензии Банка России от 28.04.2017 г.: СЖ № 3879, СЛ № 3879.