

# Программа повышения финансовой грамотности на рабочем месте

В рамках Проекта Минфина России  
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения  
и развитию финансового образования в Российской Федерации»

**12.11.2019 / Москва**



Ведущий:



## Макаров Сергей Владимирович

- Заместитель директора **Национального Центра Финансовой грамотности**, независимый финансовый советник с 2006 года
- **Эксперт Проекта Минфина России** по повышению финансовой грамотности населения
- **15-ти летний опыт** консультирования и обучения в сфере персонального финансового планирования, личных финансов, инвестирования
- **Автор книг** «Личный Бюджет», «Деньги под контролем», «Богатый пенсионер», «Финансовое благополучие – это просто»
- **Эксперт на ТВ и радио** (1 канал, ОТР, Вести FM) и в печатных СМИ (Российская газета, РБК, Forbes)

# Цель программы повышения финансовой грамотности —

поднять уровень знаний  
сотрудников в области  
управления личными  
финансами и сформировать  
компетенций финансово  
грамотного человека.



Знает свои права  
как потребителя  
финансовых услуг



Формирует  
долгосрочные  
сбережения на случай  
непредвиденных  
обстоятельств

## ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ ЧЕЛОВЕК



Следит за состоянием  
личных финансов



Планирует жизнь  
на пенсии



Анализирует  
финансовые услуги



Оценивает риски  
на рынке  
финансовых услуг



Избегает  
избыточной  
закредитованности



Выполняет свои  
обязанности  
налогоплательщика



Умеет находить  
необходимую  
финансовую  
информацию



Распознаёт признаки  
финансового  
мошенничества



Планирует доходы  
и расходы

## Если мы не планируем наши доходы и расходы (и крупные покупки), то:



Переплачиваем  
за покупки и поездки



Из-за этого зачастую  
покупаем в кредит  
(не всегда нужные вещи)



Забываем про кэшбеки  
и бонусы, считая их мелочью



Не используем эффект времени  
и накопленных процентов



Копим долги, не используя  
рефинансирование



Боимся получать налоговые  
вычеты и льготы

## Семья Антоновых



**- 3650 р.**

переплатили за «рекламу» молока,  
а это только одна позиция в списке  
регулярных покупок

**- 12 000 р.**

недополученных кэшбэков и  
начисленных процентов  
на остатки на банковских картах

**- 2880 р.**

потеряли на покупке  
одноразовых  
пластиковых пакетов

**- 12 000 р.**

утекших в трубу при  
чистке зубов

**- 2 000 р.**

за «бубнящий»  
телевизор

**- 5 000 р.**

упущенных  
возможностей  
оптимизации кредита

## Покупаем дорогой телефон в кредит

Мобильный  
Телефон  
**Samsung  
Galaxy S10**

68 990 руб.

Купить в кредит на 1 год – первоначальный взнос 0% и процентная ставка от 18,29%. Через год стоимость смартфона с учетом переплаты по кредиту –  
**81 608 руб.**

Переплата за кредит и страховку от потери и поломки –  
**от 20% от стоимости смартфона.**

Через год смартфон теряет в стоимости примерно  
**50% – 35 000 рублей через год.**

**Потеряли > 50 000 рублей  
(= один годовой отпуск)**

## Не используем эффект времени и накопленных процентов

	ПРОСТО НАКОПЛЕНИЕ		ПОД 7% ГОДОВЫХ	
	5 лет	10 лет	5 лет	10 лет
500 000 ₽	<b>8 333 ₽</b>	4 167 ₽	6 984 ₽	2 889 ₽
1 000 000 ₽	16 667 ₽	8 333 ₽	13 968 ₽	5 778 ₽
1 500 000 ₽	25 000 ₽	12 500 ₽	20 952 ₽	<b>8 666 ₽</b>

# Финансовый план помогает достигнуть целей и не терять деньги.

## Какие у вас могут быть цели:



Машина



Образование и обучение (для себя или детей)



Резервный фонд (финансовая подушка безопасности)



Квартира, дача



Сделать ремонт в квартире



Рождение ребенка



Летний отпуск, юбилей, свадьба



Покупка крупной бытовой техники



Отдать долги



Заплатить налоги, страховку

и т.д.

## Как сформулировать цели, чтобы их достигнуть:

**Что** я хочу?

**Когда** это у меня будет?

**Сколько** стоит?

**Что** у меня есть для этого?

Хорошо бы съездить  
в отпуск следующим летом

### Сравните:

**Я хочу в июле 2020 года поехать  
с семьей в (Крым / Анапу /  
Болгарию), это будет стоить  
примерно 60 000 рублей**

## На наши цели в будущем влияет инфляция:

2019 г.  
600 000 руб.

2021 г.  
686 940 руб.



**Цена в будущем** = сегодняшняя цена x  
(индекс потребительских цен\* / 100)  
*кол-во лет до цели*

**Цена в будущем** = 600 000 x (107 / 100)<sup>2</sup>  
= 686 940

## С какой денежной скоростью двигаться к цели:

**Откладывать ежемесячно** = будущая стоимость цели / количество месяцев  
до достижения цели



Новый ноутбук  
**50 000 рублей**

—



Старый ноутбук  
**8 000 рублей**

=

42 000 рублей / 12 месяцев



**3 500 рублей  
в месяц**

# Управление семейным бюджетом

Модуль 2



## Как системно управлять расходами за 10 минут в день:

1. Учет = факты, цифры (можно сократить расходы на **5-15%**)
2. Оптимизация (**максимальные** статьи в структуре расходов)
3. Бюджет = план 1 месяц / 1 год (**критичные** статьи бюджета)

## Налоговые вычеты – cash back от государства



**15 600 р.**

Ежегодно на обучение себя и родных, в том числе оплату детского сада, Общеобразовательной частной или государственной школы, курсов английского языка, музыкальной или художественной школы, спортивной секции, вузе, в том числе и зарубежном, и даже за курсы в автошколе.

Ежегодно на лечение себя и родных, оплата медицинских услуг (в том числе стоматолога и косметолога), медикаментов и добровольного медицинского страхования.

Ежегодно на добровольное пенсионное обеспечение.



**260-390 000 р.**

На покупку/строительство первого жилья, в том числе и использованием кредита.



**52 000 р. –**

*вычет по индивидуальному  
инвестиционному счету  
(ИИС)*

## Автоматизируем движение к цели:

### УЧЕТ В ИНТЕРНЕТ-БАНКЕ

7 % годовых на остаток по счету:  
**+ 3 500 руб. в год**

**Доходы + % на остаток**



**Расходы + cash back**

Кэшбэк 3% на расходы:  
**+ 14 400 руб. в год**

**5-20% от доходов**

10% от дохода:  
**60 000 руб. в год**  
На депозит под 6% годовых:  
**+ 2000 руб.**

**Накопительный счет  
Депозит  
2-7% годовых**

**1-5% от расходов**

**Итого в год:  
+ 60 000 руб. сбережения  
+ 20 000 руб. доп. доход**

# Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»

Модуль 3



## Как сберегать эффективно?

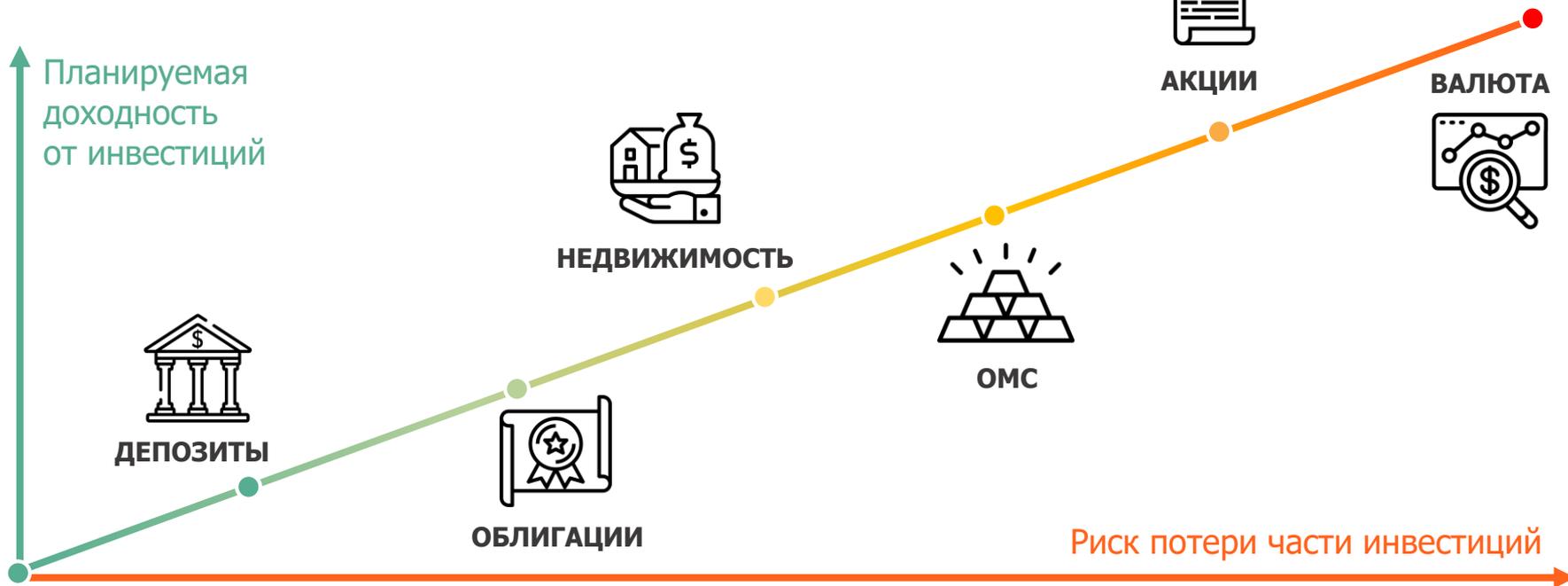
**1.** У сбережений должна быть четкая и **понятная цель** – на что копим?

**2.** Соблюдаем финансовую дисциплину – сбережения должны быть **регулярными**.

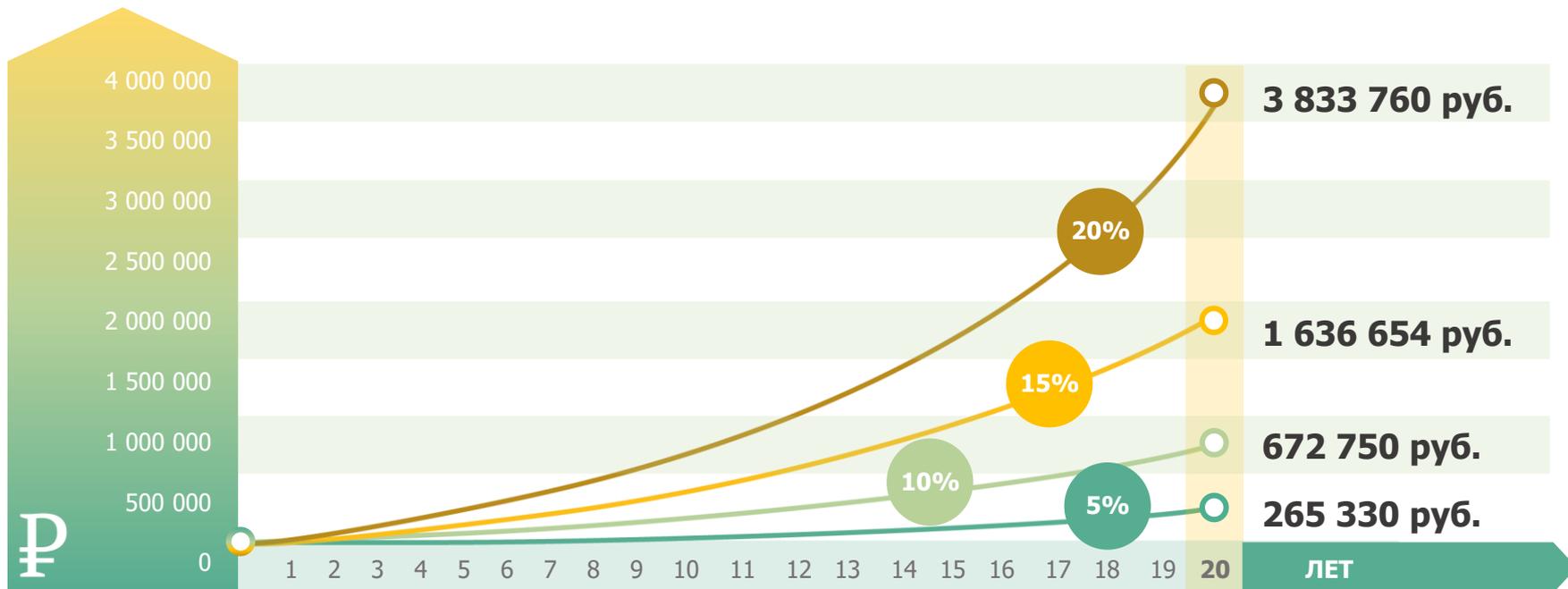
**3.** Защищаем сбережения от **инфляции** – вкладываем деньги как минимум на депозит под банковский процент!

**4.** **Время – деньги.** Чем раньше начнете сберегать, тем быстрее достигнете цели. Работает эффект сложных процентов.

# Взаимосвязь риска и доходности



## Выгода сложных процентов. Инвестиции 100 000 руб.



# Индивидуальные инвестиционные счета

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** – особый тип брокерского счета, на который распространяется государственная поддержка в виде специальных налоговых льгот.

Максимальный размер вноса	1 млн. руб.
Минимальный срок инвестирования	3 года
2 типа налогового вычета на выбор тип А, вычет на взносы	Ежегодно на сумму вноса предоставляется вычет по НДФЛ
	Максимальный ежегодный взнос - 400 тыс. руб.
	Ежегодно возврат до 52 тыс. руб. (13% от суммы вноса), <b>за 3 года - 156 тыс. руб.</b>
	Для тех, кто платит НДФЛ 13%

## Ключевые идеи темы

### «Формирование сбережений»:



## Сберегать – важно!

Хотите быстрее идти к цели –  
**сберегайте и используйте,  
как минимум, депозит или ОФЗ**

**Чем выше доходность,** которую  
вам предлагают, тем  
выше риски.



# Домашнее задание и задание для самостоятельной работы

Ваш эксперт  
**Иванов**  
**Иван Иванович**

Телефон  
+7 (000) 000-00-00

- 
- 1.** **Домашнее задание**  
Решите задачу: Сергей планирует вложить 100 000 рублей на срок 12 месяцев, процентная ставка 7% годовых.  
У него есть три варианта:
    - Ежемесячная капитализация процентов.
    - Ежеквартальная капитализация процентов.
    - Начисление процентов в конце срока.Какой вариант для него наиболее выгодный?
  - 2.** **Задание для самостоятельной работы:**  
Изучите дополнительные материалы по ИИС на сайте МосБиржи <https://www.moex.com>
  - 3.** Изучите информацию об ОФЗ  
<https://www.banki.ru/blog/BAY/10411.php>  
<https://vashifinancy.ru/ofzn-new2/>
  - 4.** Используя чек-лист, выберите банковский вклад под свои цели и задачи.

# Управление кредитной нагрузкой

Модуль 4



## Особенности использования кредитов:

	Займ в МФО	Кредитная карта	Потребительский кредит	Автокредит	Ипотека
<b>Доступная сумма, руб.</b>	От 1000	От 30 000	От 20 000	От 60 000	От 500 000
<b>Срок</b>	От 7 дней	3-36 месяцев	От 3 месяцев	1-7 лет	10-30 лет
<b>Ставка</b>	1% в день <b>(365% в год)</b>	20-40%	9,9 -22%	8,18-17%	5 - 11%
<b>Особые условия использования</b>		Наличие льготного периода 55-100 дней , возобновляемость лимита, программы лояльности	На любые цели	Автомобиль в залоге у банка	Недвижимость является залогом, обязательное комплексное страхование
<b>Пакет документов</b>	Паспорт	Паспорт, справка о доходах	Паспорт, справка о доходах. Стаж работы на последнем рабочем месте не менее 3 мес.	Паспорт, справка о доходах, стаж работы на последнем месте не менее 3 мес.	Комплексный пакет документов, набор зависит от типа объекта, социального статуса заемщика

## 7 шагов для выбора кредита



1. Задать себе вопросы: Действительно ли мне нужен кредит? Есть ли другие способы решения этой задачи? Возможно ли накопить?



2. Оцените возможности вашего бюджета, соотнесите платеж по кредиту и ваши регулярные доходы. Безопасный для бюджета платеж не превышает **25%**.



3. Сравните предложения разных банков – ПСК, сервис, удобство погашения.



4. Оцените полную стоимость кредита (ПСК). **Полная стоимость кредита (ПСК)** — ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей, связанных с его получением, обслуживанием и возвратом.



5. Уточните возможность и условия досрочного погашения.



6. Обратите внимание на комиссии и сборы.



7. Внимательно прочитайте договор перед подписанием. На изучение договора клиенту должно быть выделено **не менее пяти рабочих дней**. В случае ипотечного кредита подписывается не один, а несколько договоров, поэтому важно внимательно прочитать каждый из них.

ПСК должна быть указана в кредитном договоре — **на первой странице, в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом.**

## Выход из долгов



### 1. Досрочное погашение

- Метод снежной лавины (по размеру ставки, от большей к меньшей)
- Метод снежного кома (по размеру текущего долга, от меньшего к большему)



### 2. Рефинансирование (объединение кредитов в один с меньшей ставкой / большим сроком)



### 3. Реструктуризация (изменение условий конкретного кредита)



### 4. Личное банкротство



## Как получить и узнать кредитную историю?

- Можно получить 2 раза в год бесплатно с 31.01.2019
- Узнать, в каком БКИ находится ваша кредитная история можно через сайт Госуслуг;
- Три крупнейших бюро: НБКИ, Эквифакс или ОКБ.
- Можно сделать он-лайн запрос на бесплатное предоставление информации, если у вас есть авторизация на сайте Госуслуги, либо на сайте самого бюро (например, <https://online.equifax.ru/> необходима регистрация)



# Риски и финансовая безопасность

Модуль 5



## Финансовая безопасность – это про что?



- 1.** **Пережить временные финансовые трудности** (или смягчить их последствия) не снижая уровень жизни и не залезая в долги.
- 2.** **Избежать вложений денег в финансовые пирамиды** или высокорискованные инструменты (тем более, взяв на это кредит).
- 3.** **«Охранять» деньги от мошенников** при совершении переводов, платежей и покупки услуг.

**Финансовый резерв** — деньги, которые помогут пережить временные финансовые трудности (или смягчить их последствия) не снижая уровень жизни и не залезая в долги.



#### **ПРЕИМУЩЕСТВА:**

- Страховка от непредвиденных обстоятельств.
- Предотвращает появление долгов и необходимости продавать нужное имущество.
- Защита от стресса и источник уверенности в завтрашнем дне.
- Источник стартового капитала при возникновении возможностей.
- Защита от нищеты и полного краха в случае катастрофической ситуации.

## Финансовая пирамида – это структура, в которой доход первым участникам выплачивается за счет вкладов последующих участников.

### Признаки «пирамиды»

- отсутствие лицензии на осуществление деятельности;
- высокая доходность вложений, в несколько раз превышающей рыночный уровень и ее гарантирование;
- отсутствие информации о возможных рисках, присущих данной инвестиции, гарантирование полного возврата средств;
- объяснение высокой доходности новыми сверхприбыльными видами инвестирования, которые могут быть не до конца понятны;
- массированная реклама и призывы не раздумывать долго, а быстрее инвестировать деньги;
- новым участникам из денежных средств, внесенных другими инвесторами ранее;
- распространение продукта очень похоже на сетевой маркетинг;
- сокрытие информации о руководстве компании и ее реквизитах и финансовом положении;
- требование к инвесторам уплаты регистрационного сбора, зависимость размера прибыли от количества привлеченных клиентов инвестором лично;
- с инвестора берется расписка о неразглашении информации.

## Последствия вложений в пирамиды. Хотите так?

Алина: "Инвестировала 100 000 кредитных. Малышу 2 годика, и еще дочка родится через месяц. В надежде на лучшую жизнь. А сейчас просто хочется рыдать, и света не видно в конце туннеля".

Ирина: "У меня кредит 500 тысяч, маленький ребенок. Помогите!"

Карина: "120 тысяч кредита и тоже декрет".

Руслан: "Миллион с копейками кредит остался. Похоже, квартиру продавать придется".

Денис: "У меня 300 тысяч кредит, выплатил только 50".

Альбина: "Кредиты с мужем на двоих у меня 280, у него 464 тысячи".

Татьяна: "У меня два маленьких сына, я мать-одиночка. И кредит 200 тысяч".

Юля: "Меня кинули на полмиллиона. Сейчас не работаю, получаю детские 3000 рублей. Взяла кредит, вступила 25 сентября. Не вывела ни копейки".

<http://stoppiramida.ru>

## Что обещали в крупной пирамиде?



1

Доходность по инвестициям  
до 600% годовых



2

Ежедневное начисление  
доходности по инвестициям



3

Множество тарифных  
инвестиционных планов  
на любой вкус



4

Страхование инвестиций,  
гарантийный фонд  
заложенного имущества

# Страхование базовых рисков семьи

Модуль 6



~~Зарплата мужа  
30 000 руб~~

~~Зарплата жены  
30 000 руб~~

~~Непредвиденные  
расходы~~



~~Жизнь  
и здоровье~~

~~Квартира  
2 млн. руб~~

~~Автомобиль  
400 тыс. руб~~

~~Ущерб  
другим людям~~

# Для защиты от рисков существуют различные механизмы финансовой защиты

Неблагоприятные события (риски)	Страховая защита
Уход из жизни кормильца	Накопительное / рисковое страхование
Потеря трудоспособности временная или частичная	Страхование от несчастных случаев, «финансовая подушка безопасности»
Порча или утеря имущества	Имущественное страхование (комплексное ипотечное страхование, КАСКО)
Гражданская ответственность	Страхование гражданской ответственности (в том числе ОСАГО, ДСАГО)
Недостаток финансовых ресурсов, риск пережить накопления	Накопительное страхование жизни, резервный фонд

## Пример выбора продукта



**Объект**  
 дом в лесопарковой зоне с газовым отоплением



**Основные риски**  
 пожар, взрыв бытового газа, противоправные действия 3-х лиц и др.



**Страховая компания**  
 отвечающая всем основным критериям надежности, стабильности и ответственности

**Варианты стоимости страхового продукта в зависимости от размера страховой суммы**

Страховая сумма, руб.		100 000	300 000	500 000	700 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	2 500 000	3 000 000	
Объекты страхования	Стены	Стоимость полиса, руб./год									
	Жилой дом	Камень/кирпич	1 100	2 400	3 500	4 900	6-300 <b>3 150</b>	9 000	40-800 <b>5 400</b>	13 300	45-800 <b>7 900</b>
		Дерево	1 500	3 400	5 000	7 000	9-000 <b>4 500</b>	12 800	45-300 <b>7 650</b>	19 000	22-500 <b>11 250</b>

# Финансовый уполномоченный

**В случае, если спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, потребитель вправе обратиться в суд только после обращения к финансовому уполномоченному**

Обращение  
в суд



1.

Обратитесь  
к финансовому

2.

3.

Обращение  
в суд

Обратитесь  
в страховую  
организацию

Получите решение  
финансового  
уполномоченного

Если в ходе рассмотрения обращения между сторонами достигнуто соглашение, решение не принимается.

# Пенсионное обеспечение

Модуль 7



## Государственная пенсия (по ОПС)

- Направляется на текущие выплаты пенсий
- Не наследуется
- Не инвестируется
- Формируется в баллах



Ваш работодатель перечисляет в ПФР



Формируется в ПФР и учитывается в баллах

Из них



Можно перевести в НПФ для получения инвестиционного дохода

- Накапливается на СНИЛС
- Наследуется
- Инвестируется и увеличивается
- Формируется в рублях

# СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ = A x B + C

## A

**количество  
пенсионных баллов**

- рассчитывается за каждый год страхового стажа;
- зависит от размера официальной заработной платы;
- общее количество пенсионных баллов (A) – сумма баллов за весь страховой стаж

## B

**стоимость  
пенсионного  
балла**

2018 год – 81,49 руб.  
2019 год – 87,24 руб.

## C

**Фиксированная  
выплата**

- гарантированная государством выплата получателю страховой пенсии;

2018 год – 4982,9 руб.  
2019 год – 5334,2 руб.

- ежегодно устанавливаются государством;
- ежегодно индексируются как минимум на уровень инфляции;
- публикуются в СМИ и в Интернете

## Сколько нужно накопить для достойной пенсии?

- Ивану 35 лет
- Он хочет получать на пенсии **40 тыс. руб.**
- Возраст выхода на пенсию 65 лет
- Пенсионный калькулятор рассчитал государственную пенсию = 14 тыс. руб.
- Срок дожития на пенсии 25 лет

**СКОЛЬКО ЕЖЕМЕСЯЧНО  
НУЖНО  
ОТКЛАДЫВАТЬ ИВАНУ?**

**40 000 – 14 000 = 26 000 руб.** (столько нужно в месяц дополнительно к государственной пенсии);

**26 000 x 12 месяцев x 25 лет = 7 800 000 руб.**  
Такую сумму Ивану нужно накопить к моменту наступления пенсионного возраста.

Теперь посчитаем, сколько для этого нужно откладывать:

**7 800 000 руб. / 30 лет будущего трудового стажа  
= 260 000 руб. в год;**

**260 000 руб. / 12 месяцев = 24 667 руб.** в месяц.

**или 4 000 руб. в месяц** при инвестициях под 10% годовых

**А если начать думать о пенсии раньше 35 лет?**

# Инструменты добровольных пенсионных накоплений



## Банковские депозиты



- гарантированный доход;
- страхование вкладов



- банкротство банка;
- низкая доходность



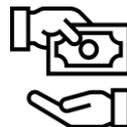
## Накопительное страхование жизни



- страховая защита
- налоговый вычет
- не подлежат разделу при разводе



- банкротство страховой компании



## Добровольные взносы в НПФ



- отсутствие убытков
- налоговый вычет



- банкротство НПФ



## Инвестиции (ПИФы, ОМС, ценные бумаги)



- как правило, более высокая доходность



- колебания доходности (риск)

# Защита прав потребителей финансовых услуг

Модуль 8



## Как избежать нарушения моих прав



- ❑ Прежде чем подписывать договор, прочтите его и получите полную информацию об условиях. Не покупайте то, чего не понимаете!



- ❑ Сравните разные предложения, а также узнайте, каковы сопутствующие затраты.



- ❑ Откажитесь от дополнительных услуг, если они вам не нужны и невыгодны.



- ❑ Берегите свои персональные данные.



- ❑ Храните копии всех документов.



- ❑ Если у вас возникли проблемы с исполнением обязательств – попытайтесь договориться с финансовой организацией

## Как защитить свои права

При нарушении ваших прав потребителя финансовых услуг, прежде чем подавать в суд, попробуйте урегулировать конфликт в досудебном порядке. Для этого вы можете:



1. Самостоятельно разъяснить свои законные требования и представить в финансовую организацию письменную претензию.
2. Обратиться за консультацией или помощью в следующие организации:
  - а) Роспотребнадзор (для представления ваших интересов в суде);
  - б) в общественные организации по защите прав потребителей (для оказания юридической консультации);
  - с) к финансовому омбудсмену;
3. Обратиться с жалобой в контролирующие органы.
4. Решить спор в судебном порядке.



Федеральная служба по надзору  
в сфере защиты прав потребителей  
и благополучия человека  
(территориальные отдел)

[www.rosпотребнадзор.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru)

По вопросам не соблюдения:

1. положений Закона о защите прав потребителей.
2. правил санитарно-эпидемиологического регулирования и др.

Телефон горячей линии по вопросам нарушения прав потребителей финансовых услуг: **8-800-100-29-26**



Банк России

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) или

<https://www.cbr.ru/Reception/Message/Registrar?messageType=Complaint>

По вопросам:

1. Неправомерных действий коллекторов;
2. Списания денежных средств без согласия клиента в целях погашения кредита или иных платежей/штрафов.
3. Установления высоких процентов по кредиту.
4. Навязывание доп. услуг при заключении договора с финансовыми, кредитными организациями и др. проф. участниками рынка ценных бумаг
5. Отказа от выдачи документов по кредиту.
6. А также иные вопросы, возникающие на финансовом рынке



Федеральная антимонопольная служба

1. Если сотрудники в банке навязывают или принуждают воспользоваться дополнительными платными услугами, которые являются добровольными.
2. Если вы приобретаете в кредит товар, и в этой торговой сети на момент приобретения, отсутствуют предложения других банков.
3. При получении от сотрудника банка недостоверной информации по услугам, которые потребитель мог видеть через рекламу.
4. По вопросам завышенных тарифов на обслуживание.



# Содержание тематических модулей Программы

## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

- Сколько денег стоят нам наши финансовые ошибки
- Как долгосрочное планирование личных финансов помогает их избежать
- Правила формулировки финансовых целей (крупных покупок)
- Инфляция и ее влияние на личные финансы и долгосрочные цели
- Как проверить возможности достижения цели и оптимизировать варианты достижения

## УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМ БЮДЖЕТОМ

- Как системно управлять бюджетом за 10 минут в день
- Как вести учет денег, оптимизировать расходы и планировать бюджет
- Какие программы можно использовать для ведения и планирования личных финансов
- Какие варианты увеличения доходов существуют (включая использование банковских сервисов, налоговых вычетов)
- Два основных правила формирования сбережений
- Как автоматизировать формирование сбережений и получать дополнительный доход от банковских сервисов

# Содержание тематических модулей Программы

## ПЛАНИРОВАНИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ

- Чем отличаются простые и сложные проценты
- Правила эффективных сбережений
- Как связаны доходность вложений и их риски
- Как выбрать депозит и что такое Система страхования вкладов
- Что вам могут продать в банке вместо депозита и почему это вам не нужно
- Как правильно покупать валюту и не потерять деньги на колебании курса
- Что такое облигации федерального займа
- Как получить от государства налоговый вычет на инвестиции до 52 000 рублей в год

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ НАГРУЗКОЙ

- Ошибки, которые мы совершаем при обращении с кредитными продуктами и как их избежать
- Какие бывают кредиты и какова «стоимость» заемных денег по каждому из них
- Семь шагов при выборе кредита
- Какие есть права и обязанности у заемщика
- Несколько способов оптимизации долговой нагрузки (от досрочного погашения до банкротства)
- Как отказаться от навязанной страховки по кредиту
- Зачем нужно знать свою кредитную историю и как ее получить

# Содержание тематических модулей Программы

## СТРАХОВАНИЕ БАЗОВЫХ РИСКОВ

- Каковы базовые риски домохозяйства и какими способами можно снизить влияние этих рисков на финансовое положение
- Особенности, виды и формы страхования как финансового инструмента
- Какие вопросы нужно задать, чтобы понять необходимость и уровень финансовой защиты
- Как выбирать страховой продукт и страховую компанию
- Как защищены права потребителей страховых услуг
- В чем функция финансового омбудсмана и в каких случаях к нему необходимо обращаться

## ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- Какие есть уровни современного пенсионного обеспечения в РФ
- Какие виды пенсии по обязательному пенсионному страхованию существуют в пенсионной системе
- Содержание основных показателей для расчета страховой пенсии: пенсионный балл, страховой стаж, не страховые периоды, фиксированная выплата
- Примеры расчета будущей страховой пенсии по данным личного кабинета и пенсионного калькулятора
- Как рассчитать собственные потребности в дополнительном пенсионном обеспечении
- Какие виды финансовых инструментов подходят для создания дополнительных пенсионных накоплений

# Содержание тематических модулей Программы

## РИСКИ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- Финансовая подушка безопасности: определения, преимущества и правила формирования
- Особенности и риски связанные с платежными услугами и необходимые правила безопасности при их осуществлении
- Особенности и риски связанные с цифровыми финансовыми услугами и каналами взаимодействия и необходимые правила безопасности при их осуществлении
- Телефонные мошенничества и способы защиты
- Интернет мошенничества и способы защиты
- Финансовая пирамида и ее признаки

## ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

- Каковы основные права заемщика, вкладчика, страхователя и их основные нарушения
- Особенности общения потребителя с коллекторскими агентствами (коллектором)
- Система защиты прав потребителя финансовых услуг
- Как самостоятельно предупредить нарушение ваших прав, как потребителя финансовой услуги
- Как защитить нарушенные права
- Система органов и организаций по защите прав потребителей