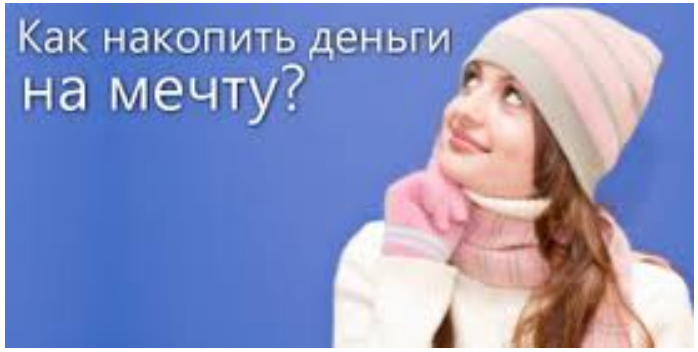
В мире финансовой грамотности

Потребности у каждой семьи разные.

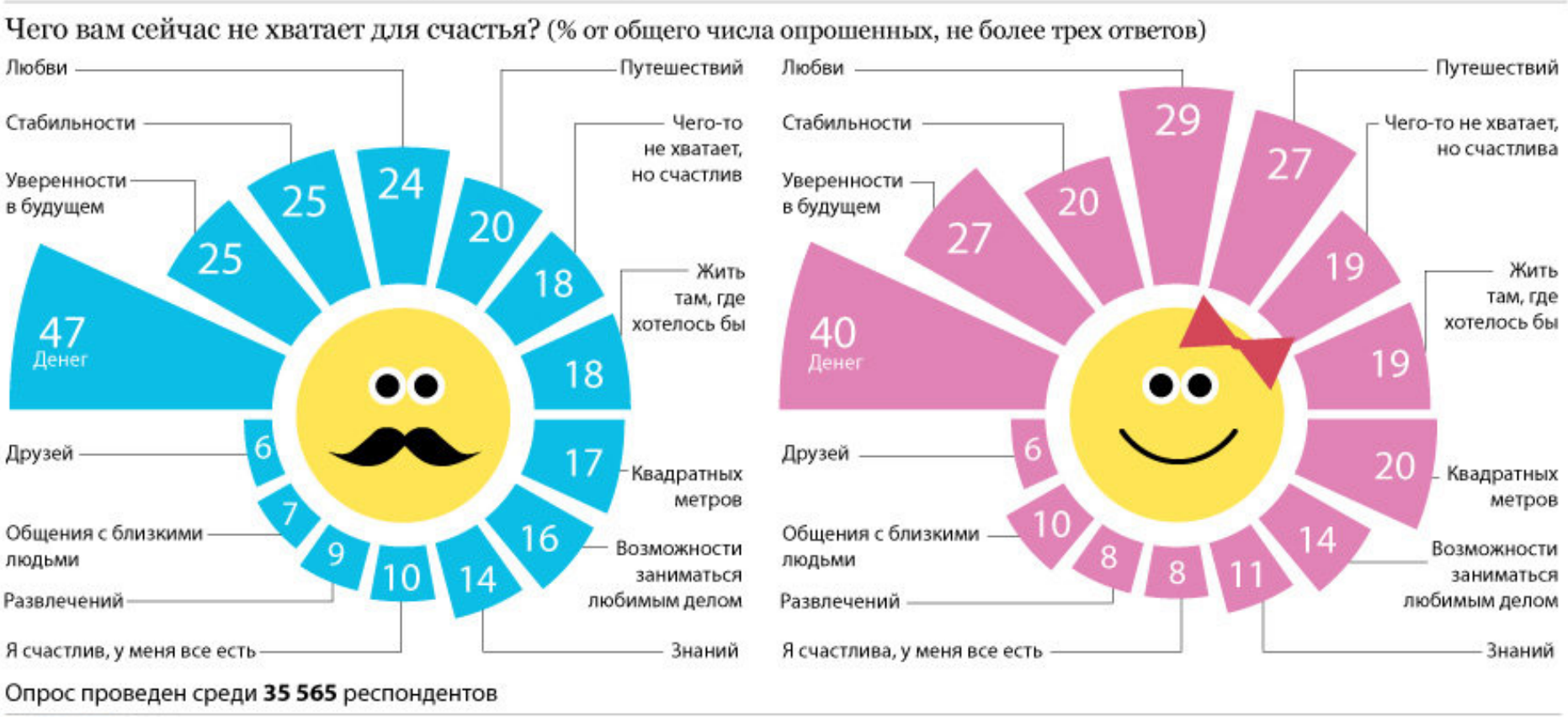
Они также могут изменяться во времени и по стоимости.

- Помощь и поддержка близких
- Хобби, увлечения, подарки
- Материальное благополучие
- Получить качественное образование
- Достичь приемлемый уровень комфорта и качества жизни (мед. услуги, среда развития)
- Обеспечить безопасность (жилье, питание, одежда)

Однако, для реализации большинства материальных желаний нужны денежные средства.



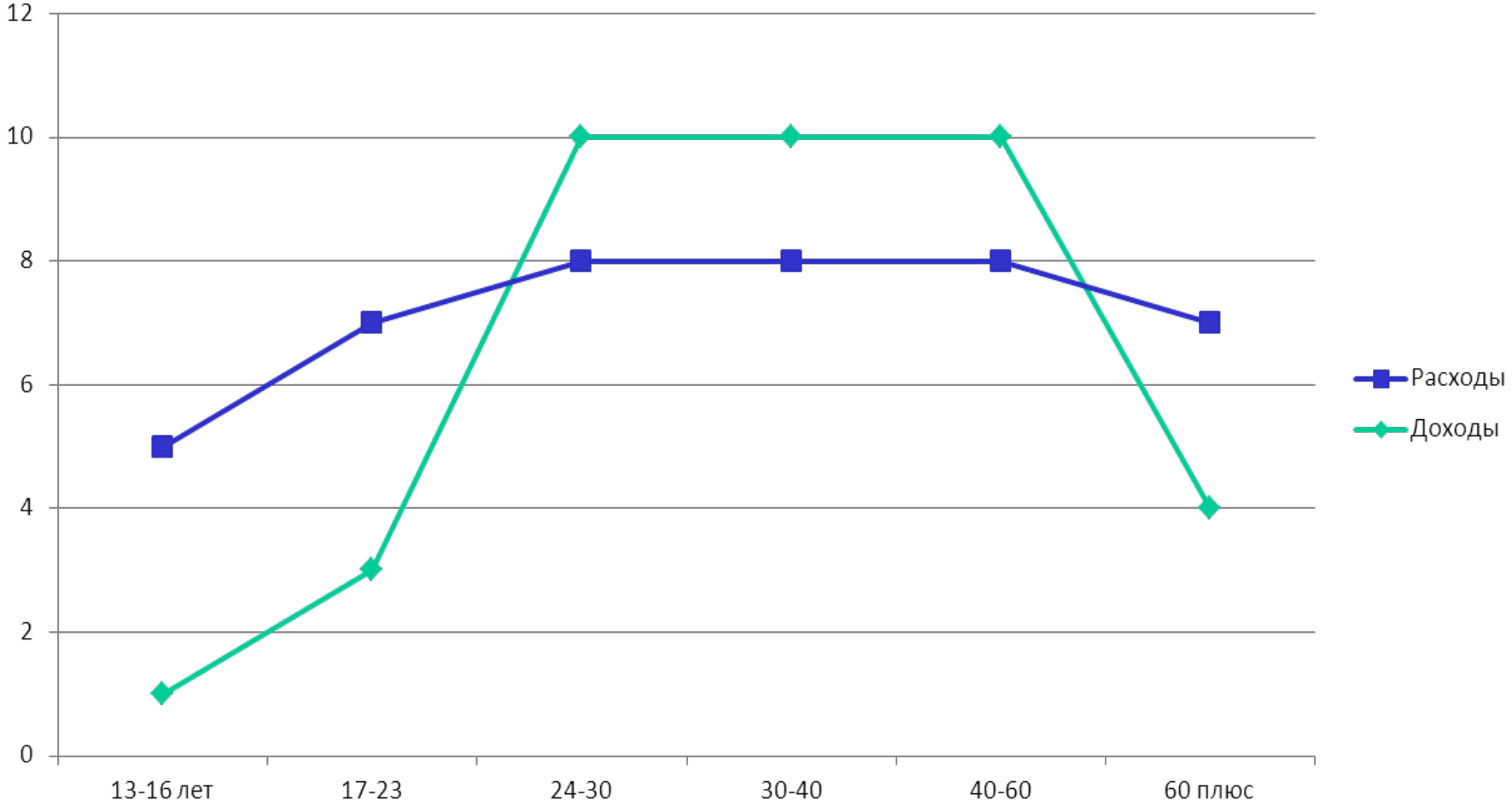
Сколько нужно для счастья?



"– Скажите, Шура, честно, сколько вам нужно денег для счастья? – спросил Остап. – Только подсчитайте все.
– Сто рублей, - ответил Балаганов, с сожалением отрываясь от хлеба с колбасой.
– Да нет, вы меня не поняли. Не на сегодняшний день, а вообще. Для счастья. Ясно? Чтобы вам было хорошо на свете.
Балаганов долго думал, несмело улыбаясь, и, наконец, объявил, что для полного счастья ему нужно шесть тысяч четыреста рублей и что с этой суммой ему будет на свете очень хорошо."

Ильф и Петров "Золотой теленок".

Факт № 1: Доходы не регулярны и не гарантированы. Расходы - постоянны



Факт №2: Наши потребности неограниченны.

Финансовые цели (денежная масса, руб.)

Планирование и передача наследства

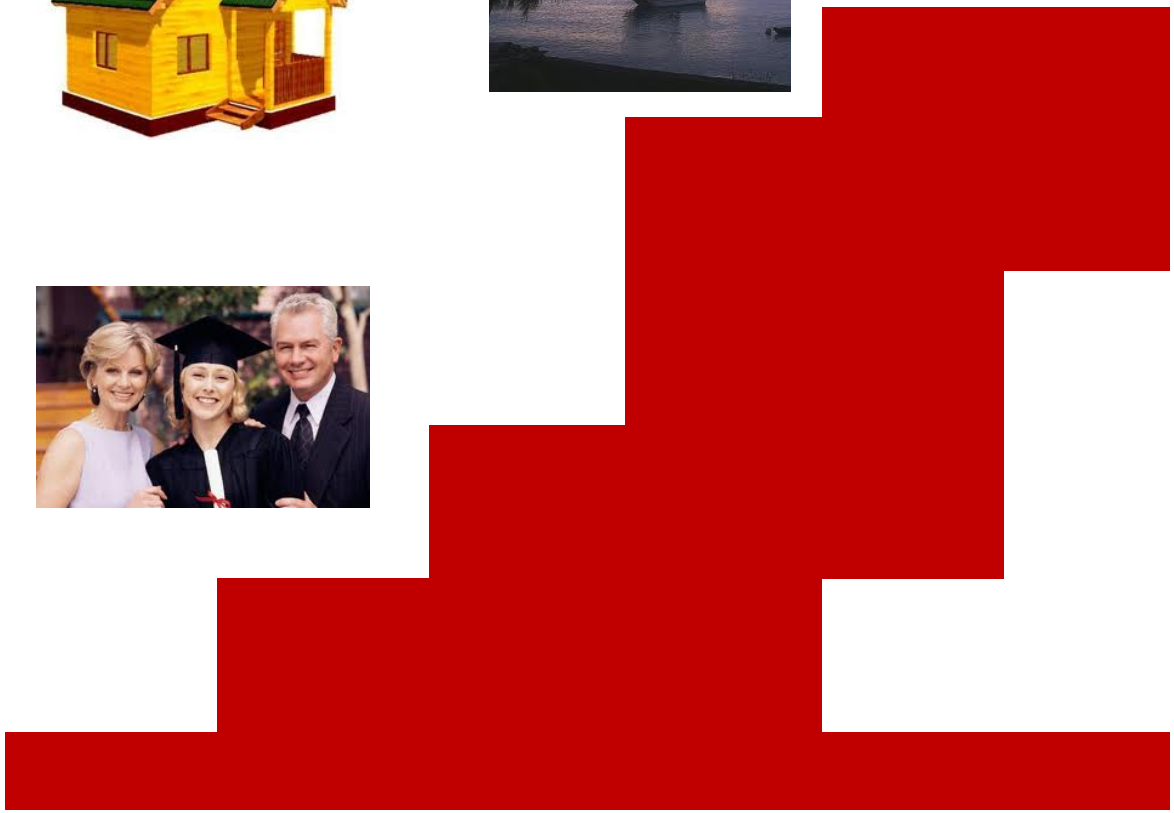
Поддержание привычного уровня жизни после выхода на пенсию

Поддержание Детей, Накопления на образование детей

Семья, Дети, Накопления на крупные покупки (машина, недвижимость)

Образование, проф. развитие, финансовая самостоятельность

Текущее потребление



Не пойму, в чем секрет.
То деньги есть,
то их сразу нет!
БЮДЖЕТ

Где выход?

Системный подход в управлении личными финансами

Уровень	Задачи	Финансовые процессы
IV	Управление семейным капиталом	Налоговое планирование. Наследование. Оптимизация капитала.
III	Управление активами (Инвест.портфель) и пассивами (Кредитный портфель)	Инвестирование, кредитование, финансовое, пенсионное планирование
II	Сбережения, Пенсионный план Финансовая защита	Резервный фонд, целевые накопления, страхование, потреб.кредиты, платежные системы.
I	Управление Семейным Бюджетом	Учет, Экономия. Планирование, Контроль,

Как снизить расходы бюджета?

УЧЁТ

ЭКОНОМИЯ

ПЛАНИРОВАНИЕ

СБЕРЕЖЕНИЯ

BANK

Что значит «финансово грамотный человек»?

- Планирует свое благополучие
- Определяет финансовые цели и их приоритеты
- Ведет учет расходов и доходов
- Живет по средствам
- Минимизирует долги
- Формирует резервный фонд на непредвиденные расходы
- Разумно инвестирует и приумножает капитал

- Пользуется услугами финансовых консультантов
- Разбирается в финансовых инструментах, получает актуальную информацию и новые знания
- Учится сам и передает свои знания семье, детям, близким
- Осознанно выбирает услуги финансовых партнеров и строит долгосрочные доверительные отношения с финансовыми институтами
- Планирует жизнь на пенсии, имеет пенсионный план

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ - НАВЫК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОДУКТОВ, УСЛУГ И «ЗАКОНОВ» ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СЕБЕ ВО БЛАГО

Мысли мудрых

- «Богатство – не в обладании сокровищами, а в умении ими пользоваться». Наполеон Бонапарт

- «Не быть жадным – уже богатство, не быть расточительным – доход». Цицерон

Народная мудрость

- «Копейка рубль бережет»
- «Накопи – потом купи»
- «Деньги любят счет»

«Дилемма Вкладчика»

Выбирая банковский вклад мы хотим…

Получить максимальный % на фиксированную сумму средств

Накопить сумму к событию / сроку / накапливать постепенно

Распоряжаться средствами вклада - снимать часть суммы , когда необходимо

Возможность конвертации и доп. Дохода от изменения курсов, диверсификация вложений

Как правило, по вкладам с «высокими процентами»…

Возможность пополнения **Не предусмотрена**

Периодичность выплаты процентов: **В конце срока**

Автоматическое возобновление вклада **Не предусмотрено.**

Денежные средства, размещенные на счете вклада, в дату окончания срока вклада перечисляются на счет вклада «До востребования», открытый на имя Клиента.

Досрочный возврат вклада

При досрочном изъятии суммы вклада или ее части, в результате которого остаток на счете вклада становится меньше неснижаемого остатка по вкладу, договор вклада считается расторгнутым, а проценты по вкладу выплачиваются из расчета фактического количества дней нахождения денежных средств на счете вклада, исходя из ставки по вкладу «До востребования», действующей на дату расторжения договора.