



## УРОКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ПЕНСИОНЕРОВ

Руководитель проекта: Быкова Марина  
Владимировна



- Мы изучаем на уроках экономики, что такое семейный бюджет, **сами предлагаем различные способы пополнения бюджета, изучаем новые виды доходов и варианты их защиты. Конечно, мы задумывались** над тем, как можно помочь не только нашим семьям, но и тем, кто очень нуждается в поддержке – пенсионерам и студентам, тем, кто потерял трудоспособность или попал в непредвиденную ситуацию, да и всем тем, кто не знаком с основами финансовой защиты.



## БЮДЖЕТ –

- (от англ. **сумка и её содержимое**, бюджетом называли **денежный портфель Министра Казначейства**)

– это роспись доходов и расходов на определённый срок, в семейной экономике обычно на месяц.

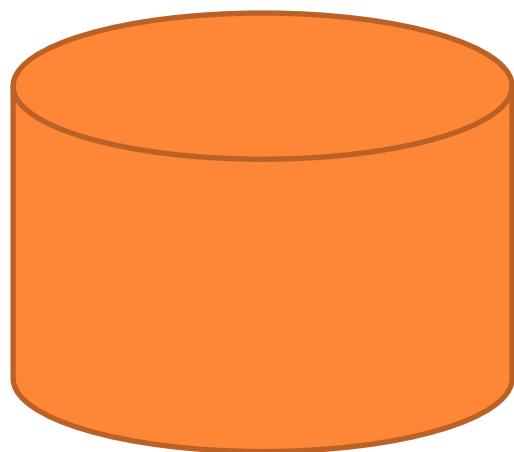
**Шаг 1.** Для начала надо попробовать составить свой бюджет и узнать, какой он на сегодняшний момент: дефицитный, профицитный или сбалансированный или. иначе говоря, чего в нём больше: расходов, доходов или они равны?



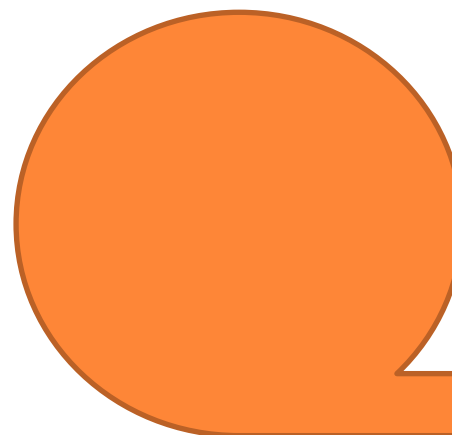
# СБАЛАНСИРОВАННЫЙ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ.



Доходы =



Расходы



○ Итого:

○ Итого:



## ШАГ 2. ПРОАНАЛИЗИРУЙТЕ, КАК МОЖНО СОКРАТИТЬ РАСХОДЫ И УВЕЛИЧИТЬ ДОХОДЫ

Доходы

«+»

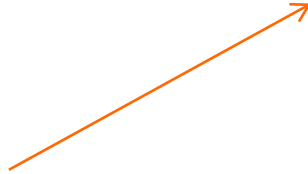
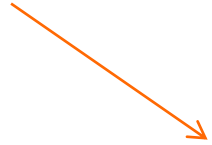
А может что-то продать на **avito.ru**?

Расходы

«-»

Не покупайте то, без чего **МОЖНО** обойтись...







Многие семьи даже и не подозревают, что старинные ценные бумаги и монеты из домашних коллекций имеют огромную историческую ценность, и могут быть проданы на аукционе, и попасть к специалистам, в коллекции музеев!



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





## ШАГ 3. РЕШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПРОБЛЕМЫ

- И всё – таки, если есть сбережения или остаток для инвестирования, то куда его лучше инвестировать? Мы искали решение всей командой, было много разных предложений.
- Проведя опрос, маркетинговые исследования финансового рынка, мы пришли к таким выводам:
- - у пожилых людей выше склонность к сбережению, а не к инвестированию, они не любят рисковать;
- - (как бывшему государственному) они доверяют больше «Сбербанку»;
- - большинство из них не учитывает в своих расчётах инфляцию при открытии счёта в банке;
- - важным фактором для пенсионера является также близость банка к дому, простота и традиционность финансового инструмента и т. п.

# Мы сходили на экскурсию в «Сбербанк»



**ЭТО ФИОЛЕТОВОЕ  
ОТДЕЛЕНИЕ ДЛЯ VIP  
(ДЛЯ ВКЛАДОВ ОТ 8  
МЛН. РУБ.), ЕСТЬ К  
ЧЕМУ СТРЕМИТЬСЯ!!!**



## ПРОГРАММА ДЛЯ ПЕНСИОНЕРОВ.



- Исходные данные:
- **1000 000 рублей – сбережения пенсионера.**
- При текущей ставке рефинансирования, по которой ЦБ даёт кредит банкам (до 01. 01. 2016 г. – справочный характер, потом будет скорректирована до уровня ключевой) - **8,25%** ») и ключевой ставке, по которой уже коммерческие банки выдают кредиты – **15%** годовых, процент по вкладу нельзя ожидать значительно выше.
- Из условия, что инфляция в стране более 10% следует, что главная задача – **защитить** сбережения пенсионера **безрисковой** программой (которую он, скорее всего, выберет) с уровнем доходности выше 10%.

# СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ПЕНСИОНЕРОВ



## КАК СДЕЛАТЬ ЛЮБЫЕ ПОКУПКИ ПО ВАШЕЙ КАРТЕ БОЛЕЕ ВЫГОДНЫМИ?

Подключитесь к бонусной программе «Спасибо от Сбербанка» и получайте бонусы СПАСИБО каждый раз, когда Вы рассчитываетесь Вашей картой. Накопленные бонусы Вы сможете обменивать на скидки до 99% в магазинах-партнерах. 1 бонус СПАСИБО – это 1 рубль скидки!

Сбербанк начисляет на Ваш бонусный счет:

- ✓ 1,5% от суммы каждой покупки в первые 3 месяца после регистрации в программе;
- ✓ 0,5% от суммы каждой покупки в дальнейшие месяцы.

Еще больше бонусов – до 20% от суммы покупки – начисляют партнеры программы.

Подключитесь к программе в любом банкомате Сбербанка или обратитесь к сотруднику отделения, чтобы он помог Вам зарегистрироваться. Подробная информация на сайте [www.spasibosberbank.ru](http://www.spasibosberbank.ru) и в отделениях Сбербанка.



## ПОЗНАКОМИМСЯ СО СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМ СЕРТИФИКАТОМ!

- Сертификаты представляют собой **денежные документы, удостоверяющие внесение денежных средств на определенное время, имеющие обычно фиксированную процентную ставку.**
- Сертификаты имеют строго ограниченный период обращения. Для депозитного этот срок не может превышать 1 год, для сберегательного - 3 года.
- То есть сертификат может быть приобретен в любой период срока его действия, проценты по нему начисляются с момента приобретения, а выплачиваются вместе с суммой вклада при предъявлении сертификата по окончании срока его действия.



- Все банки, привлекающие средства у населения во вклады, участвуют в системе страхования вкладов, но **сертификаты на предъявителя страхованию не подлежат.**
- То есть причиной отсутствия страхового покрытия является не сама форма удостоверения вклада – сберегательный сертификат, а именно его **обезличенность.**
- Таким образом, вместо отчисления взносов в Агентство по страхованию вкладов, как это происходит по обычным депозитам, банки **направляют сэкономленные средства на повышение процентной ставки по сертификатам.** Это дает возможность получить гарантированный максимальный доход, при этом риск невозврата незастрахованных средств, учитывая репутацию Сбербанка, – нулевой.



## КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ



- Другое существенное преимущество сертификата на предъявителя перед вкладом состоит в том, что его можно оставить в качестве залога (заклада) при получении кредита. Плата за пользование таким кредитом на 4-6% ниже, чем при обычном потребительском кредитовании. В Сбербанке выдают кредиты под залог сертификатов на срок до полугода под 17% годовых. При этом сумма выдаваемого кредита и процентов, которые клиенту придется заплатить банку за заем, не будет превышать номинальной стоимости сертификата с учетом набравших по нему процентов.
- Сертификат на предъявителя может являться предметом залога при получении кредита как в выпустившем его банке, так и в любом другом банке.

- Сертификат можно передать, подарить, завещать, продать другому человеку с последующим его предъявлением в банке для погашения новым хозяином. Сертификат, выписанный на предъявителя, можно просто передать третьему лицу, что называется из рук в руки. **Получается, что сертификат намного более ликвиден, чем любой другой финансовый инструмент.**
- Именной же сертификат передается простым оформлением цессии (уступки требования) на оборотной стороне сертификата и на приложениях к нему. Уступка требования по сберегательному сертификату должна быть оформлена личными подписями обеих сторон. Передаваться сертификат может несколько раз, но при этом должно быть соблюдено условие непрерывности оформления цессии на бланке. Уступка требования по сберегательному сертификату может производиться только в течение срока его обращения.
- Хранится сертификат в Сбербанке бесплатно.





- При действующей ставке рефинансирования Банка России 8,25%, налог будет исчисляться только в случае, если ставка по сберегательному сертификату будет установлена выше 13,25%. Если ставка по сертификату превысит 13,25%, то придется платить налог. Ставка налога для вкладчиков-резидентов РФ установлена в размере 35% и 30% - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.
- Кроме того, **если именной сберегательный сертификат сменил владельца, то новый хозяин при погашении сертификата должен выплатить налог в размере 13% от его стоимости.** Однако в этом случае возможно избежать уплаты налога, если лицо, погашающее сертификат, сможет предоставить в налоговую инспекцию **документы, подтверждающие его расходы на приобретение бумаги.** Сберегательные сертификаты на предъявителя налогом не облагаются.



Таблица процентных ставок

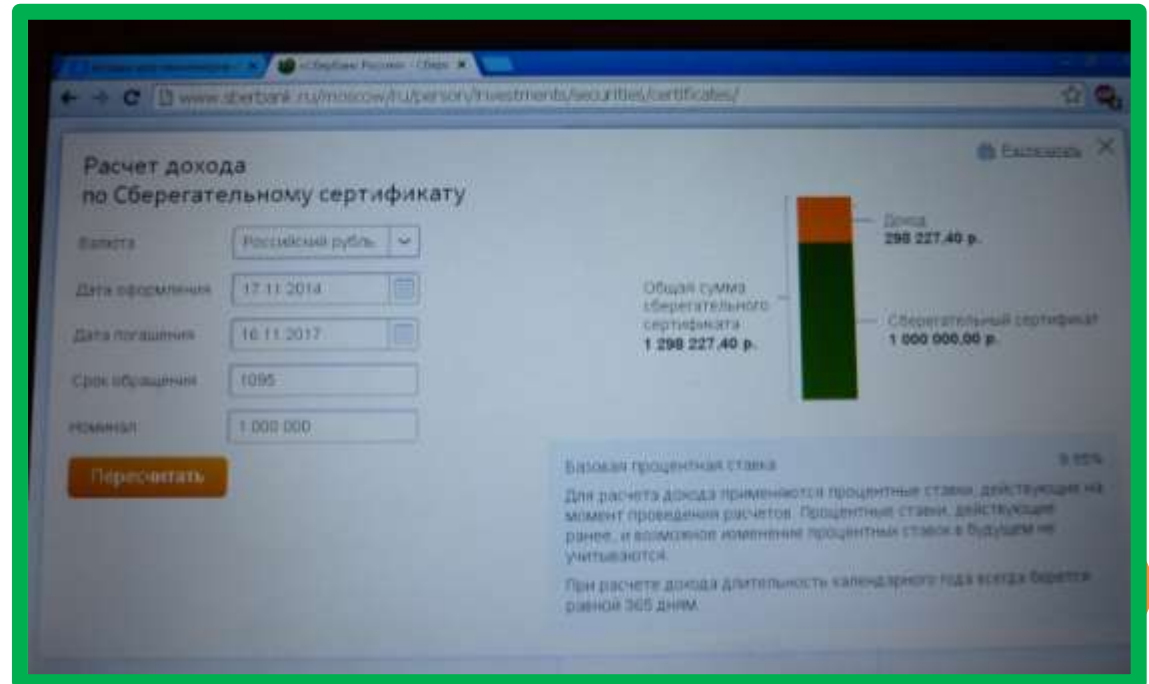
Российский рубль

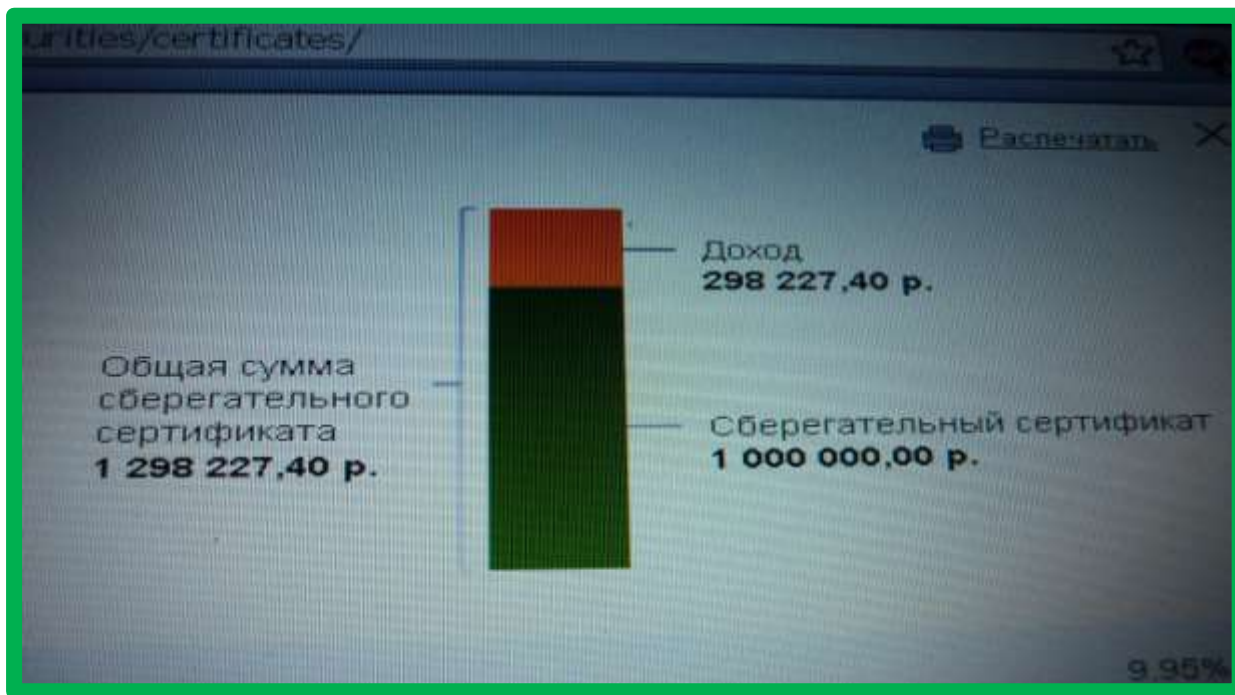
Номинал*	Срок				
	11 - 180 дней	181 - 360 дней	365 - 730 дней	731 - 1094 дней	1095 дней
10 000 — 50 000	0,01	0,01	0,01	0,21	0,01
50 000 — 1 000 000	0,50	0,40	0,10	0,70	0,20
1 000 000 — 5 000 000	0,50	0,70	0,80	0,45	0,00
5 000 000 — 100 000 000	0,25	0,00	0,00	10,20	10,30
от 100 000 000	0,20	0,05	0,00	10,50	11,00

\* При вложении депозитов, срок — это срок начисления процентов, срок — это срок возврата суммы депозита.

## КАЛЬКУЛЯТОР НА САЙТЕ «СБЕРБАНКА»

**ВНИМАНИЕ!!!  
ИНФОРМАЦИЯ  
НА 01.12.2014 Г.  
ТЕКУЩУЮ —  
СМ. НА САЙТЕ  
«СБЕРБАНКА»**





- Положив 1000000 рублей на сберегательный сертификат, через 3 года получим 298 227 рублей 40 копеек (ставка – 9,95% на 17.11.14г.)
- Часть средств, которые пенсионер потеряет из-за инфляции, он может покрыть за счёт экономии по акции накопления бонусов за покупки при оплате картой Сбербанк - Maestro «Социальная» (на которую будет приходить пенсия) в аптеках и магазинах-партнерах банка.



**Мы начинаем серию уроков по финансовой грамотности. Поэтому будем рады получить Ваши отзывы, пожелания, вопросы!**

**Наш электронный адрес (e-mail):**

**[fingram1208@mail.ru](mailto:fingram1208@mail.ru)**



***Благодарим за  
внимание!***

