

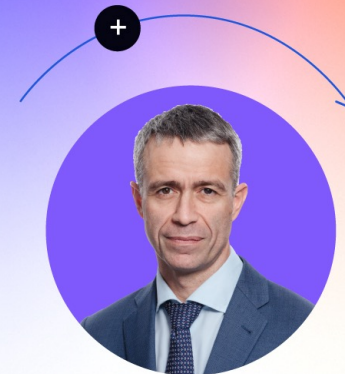


Банк России



15 марта, 10:00

# Я и мои деньги: как стать финансово успешным



**Михаил Мамута**

Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, Банк России

# Какие вопросы мы разберем сегодня?

- 1 Зачем человеку быть финансово грамотным?
- 2 Как стать финансово успешным? Планируй будущее сегодня.
- 3 Как разобраться в финансовых инструментах и избежать «ловушек»?
- 4 Если я задумываюсь об инвестициях?
- 5 Границы рационального и эмоционального в нашем поведении.



# Зачем человеку быть финансово грамотным?

**Как открыть  
свой бизнес?**

**Как  
выбрать  
полис ОСАГО?**

**Как выбрать  
самый  
клиентоориен-  
тированный  
банк?**



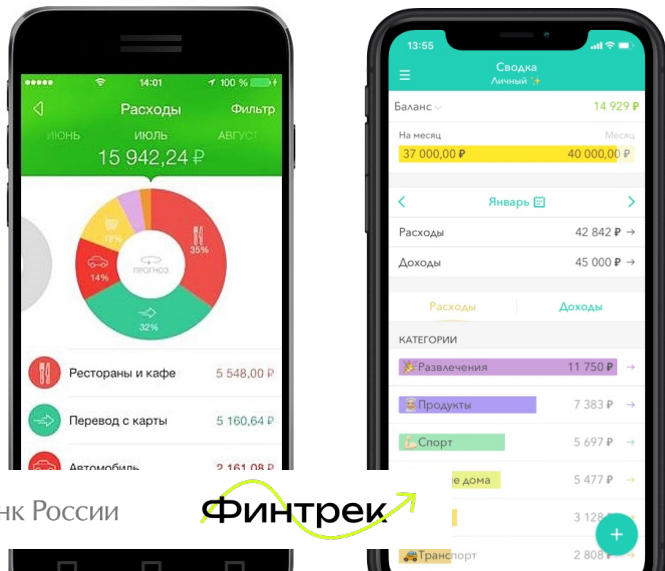
**Как накопить  
на крупную  
покупку?**

**Что  
нужно знать  
о налогах?**

**Как  
инвестировать  
выгодно?**

# Как стать финансово успешным?

# Личный финансовый план



Банк России

Финтрек

- Даёт представление о **финансовых потоках**
- Позволяет понять, от каких трат можно отказаться
- Способствует **разумному** потреблению
- Позволяет прогнозировать и строить **долгосрочные планы**
- Важен при **любом уровне доходов**

# Финансовая подушка безопасности – это ваш запас прочности

Составляет 3–6  
ежемесячных доходов

- Внесите в список стратегических финансовых целей
- Откладывайте деньги каждый месяц

# Разбор кейса



# У кого через 3 года капитал будет больше? У кого будет больше доход?

София



- Открыла вклад под 8% на 3 года
- Без снятия и пополнения
- С ежегодной капитализацией
- Положила 100 тыс. руб.

Мария



- Открыла накопительный счёт под 4 % годовых
- С ежемесячной капитализацией
- Откладывает 3,5 тыс. руб. каждый месяц

# Как разобраться в финансовых инструментах и избежать ловушек ловушек?

# Определитесь с целью

Сбережение



Приумножение  
и развитие



# Вселенная финансовых услуг



Вклады

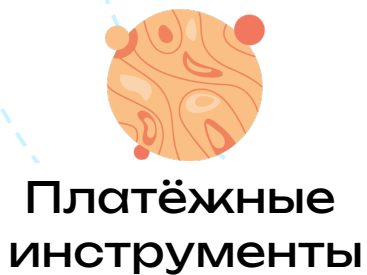
Финансовый  
рынок



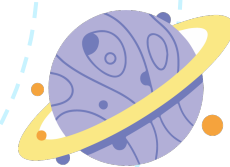
Инвестиции



Страхование




Платёжные  
инструменты



Кредиты  
и займы

# Как выбрать финансовую услугу и организацию?

- 1 Цель
- 2 Бюджет
- 3 Сравнение предложений
- 4 Проверка лицензии
- 5 Отзывы
- 6 Осмотрительность! 

Ловушка #1

# Мисселинг

«Почти как вклад, но только лучше»

- **Вклады (счета) в банках застрахованы государством – на сумму до 1,4 млн ₽, а в ряде случаев – до 10 млн ₽**
- **Доходность может быть гарантирована **только по вкладу****

Полная  
стоимость  
кредита  
(ПСК)

Ловушка #2

# «Дешёвые» кредиты

- Тело кредита + проценты + страхование + иные платежи = **полная стоимость кредита**
- Внимание к платным услугам



СМС



Страховка



Нотариальные  
услуги



Телемедицина




Банк России

Финтрек

## Ловушка #3

# Маркетинговые уловки

### 1 Галочка проставлена автоматически

Дата платежа  
17 числа 

С 3 по 23 число

Защита жизни и здоровья (+ 1 092 Р в месяц)

### 2 Оформление без страховки возможно, но неудобно

Услуга по уведомлению заемщиков

Страхование жизни и здоровья физических лиц

Для подачи заявки без данной услуги необходимо обратиться в офис банка

### 3 Акция «с необходимостью» купить страховку

Прошу сформировать предложение по выбранному мной варианту:

ставка 2,9% с акцией

ставка 24,9%



## Ловушка #4

# Мошенники

- Предлагают **работу мечты**, но сначала нужно заплатить
- Призывают **привести друзей** в «успешный» суперпроект
- Обещают много подарков, если перейдёте **по ссылке**
- Завлекают в инвестиционные проекты и онлайн-игру с **невероятными возможностями** обогащения
- Подделывают официальные письма и сообщения, но **прокальваются** на орфографических ошибках



5 апреля!



26 апреля!

## Ловушка #5

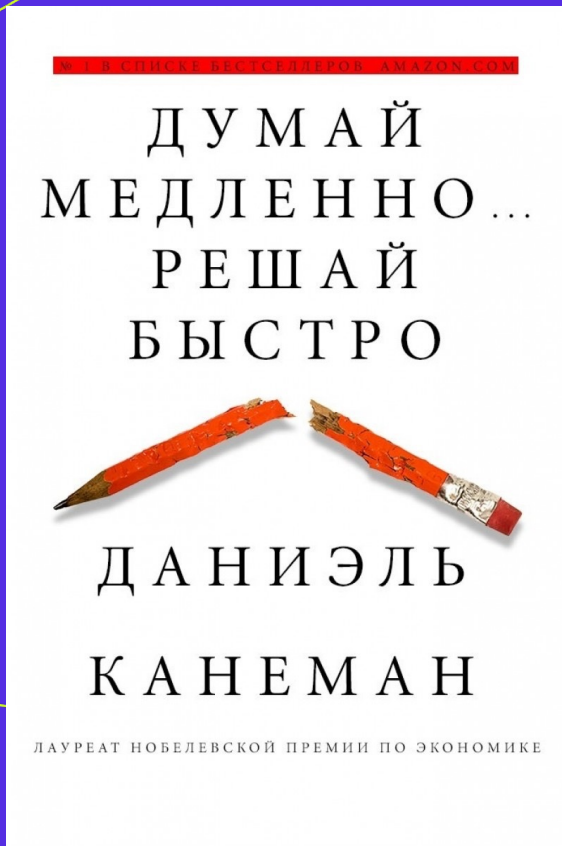
# Эмоциональное и иррациональное в потреблении



- Потери ощущаются сильнее, чем прибыль
- Критерии оценки стоимости одного и того же продукта различны в зависимости от условий
- «Теория ставок» и оптимизация
- Продавцы играют на эмоциях, используя «заманивание», «подталкивание» к неосознанным решениям *nudging*



# Совет



# Если я задумываюсь об инвестициях?

# Есть 2 типа инвесторов

Неквалифици-  
рованные



Квалифици-  
рованные



Банк России



22 марта!

# Какие бывают инвестиции?



Куда  
вложиться



На какой  
срок



Какие риски  
и доход



Ликвидность

- Можно самостоятельно торговать **через брокера**
- Можно передать деньги **в доверительное управление** или купить паи ПИФ



# Правильные установки для начинающего инвестора

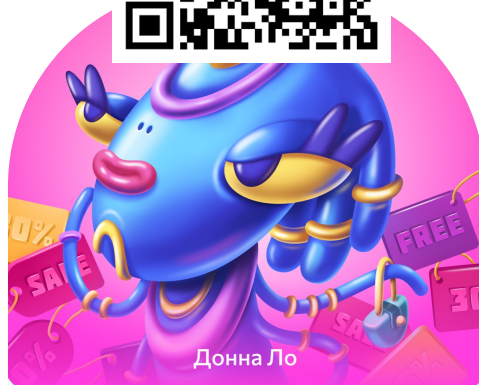
- 1 **Не инвестируйте** заёмные средства
- 2 **Не рискуйте** последними деньгами
- 3 Контролируйте эмоции
- 4 **Проверяйте лицензию** компании
- 5 Диверсифицируйте инвестиции
- 6 Пользуйтесь услугами **профессиональных управляющих**
- 7 Трезво **оцените** свою готовность к риску



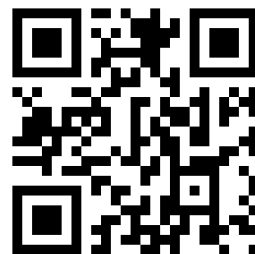
Телеграм-канал  
[@fintrack\\_cbr](https://t.me/fintrack_cbr)



Мобайл игра  
«Экономикум»



Портал  
[Fincult.info](http://Fincult.info)



Финансовая  
культура

Приложение  
«ЦБ онлайн»





# Вопросы и ответы

# Проверка знаний





Личный  
финансовый план

15 марта,  
10:00



2

Финансовый рынок  
в текущей реальности

22 марта,  
10:00



3

Финансовые  
технологии

29 марта,  
10:00



4

Кибербезопасность

5 апреля,  
10:00



5

Общественные  
финансы

11 апреля,  
10:00



6

Рубль: безналичный  
и цифровой

13 апреля,  
10:00



7

Открываем  
свой бизнес

19 апреля,  
10:00



8

Недобросовестные  
и нелегальные прак-  
тики на рынке  
ценных бумаг

26 апреля,  
10:00

