

Позаботьтесь о своем
будущем!

Выбирайте
финансовые
продукты с умом



РЭУ им. Плеханова

107 лет на благо России

Памятка к выбору финансовых продуктов

Цель

Подготовить население к многообразию однородных продуктов на финансовом рынке и научить выбирать из всего перечня наиболее выгодные

Задачи

1. Повышение финансовой грамотности населения.
2. Защита населения от финансовых махинаций.
3. Обучение разумному использованию средств.

Аннотация

Перед жителями России, в условиях экономического кризиса, особенно остро встала серьезная проблема по накоплению и сбережению личных средств. Данная памятка поможет обычным людям выбрать наиболее выгодные финансовые продукты и, как следствие, сохранить свои собственные средства, и даже приумножить их.

Так как в наше время участилось число финансовых преступлений – особое внимание мы уделили правилам, которые позволят населению, при условии их соблюдения, избежать контактов с мошенниками.

Последние главы посвящены финансовому и валютному инвестированию. Хотя этот рынок и является молодым для россиян, однако уже многие банки проводят компании по агитации инвестиций на биржах, и население начинает напрямую инвестировать средства в экономику страны.



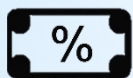
ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ



Вклад



Страхование вкладов



Потребительский Кредит



Ипотека



Автокредит



Автострахование



Валютное инвестирование



Инвестирование на
финансовых рынках



ВКЛАД

Пошаговая инструкция к выбору наиболее
доходных и надежных условий для открытия
депозита в Банках

Выбираем банк

1

1. Чем популярнее банк – тем ниже процентные ставки по депозитам.
2. Проверьте лицензию выбранного вами банка, на сайте ЦБ РФ.
3. Если вклад – меньше **1.400.00₽** выбирайте банк с максимальной %-ой ставкой.
4. Если процентная ставка больше **18,25%** - то вам придется платить **30%** от прибыли по вкладу в качестве налогов.

Выбираем тип депозита

1. Классический депозит – операции с деньгами на счету нельзя проводить, до завершения срока, указанного в договоре – максимальный процент.
2. С возможностью докапитализировать вклад – можно только пополнять счет дополнительными средствами – процент средний.
3. С возможностью докапитализирования и частичного снятия – можно как пополнять счет, так и снимать деньги со счета – процент минимальный.

2

Выбираем валюту для открытия вклада *

3

1. Максимальный процент – всегда на рублёвых вкладах.
2. Открывайте вклад только в высоколиквидных валютах (тех, которые можно очень просто продать/купить)
3. При выборе валюты – руководствуйтесь личным мнением по поводу её роста/спада, или мнением авторитетных экспертов.

Закключаем договор вклада

1. Лучше заранее ознакомиться с «договором вклада». Его образец можно попросить в офисе банка, в распечатанном виде, или найти на сайте.
2. Перед открытием вклада попросите в офисе банка документ, в котором указана полная стоимость всех тарифов для физических лиц, так как некоторые тарифы могут не указываться в вашем договоре.
3. При возможности представьте договор юристам/экономистам. Это можно бесплатно сделать в юридических клиниках при ВУЗах РФ.

4



РЭУ им. Плеханова

107 лет на благо России

Страхование Вкладов



В данной главе предоставлена инструкция, которая позволит вам застраховать ваши сбережения от обесценивания и инфляции

Страхование вкладчиков – дело рук вкладчиков

1

Прежде чем открывать депозит в банке необходимо запомнить два правила:

1. Чем моложе банк – тем выше процент по депозиту. Если банк уже давно на рынке – а процент выше среднего по региону – деньги в него лучше не нести.
2. Лучше хранить сумму, которой будет достаточно на пол года жизни без иных доходов, в самом надежном банке, пусть и под маленький процент.

Система страхования вкладов

Для страхования вкладов, не превышающих **1.400.000 ₺** рублей, создана специальная государственная программа – Система страхования вкладов (ССВ). Банки, входящие в неё, имеются в специальном реестре, они ежеквартально отчисляют **0,1%** от суммы вкладов в специальный фонд. Из него, если банк обанкротился, и производят выплаты его вкладчикам.

2

Бесплатные советы по страхованию

3

1. Храните деньги, минимум, в двух банках. Лучше, что бы один из них был общеизвестным, крупным и с долей государственного участия. А второй частный, с максимально высокими процентами.
2. Если у вас на руках имеется крупная сумма денег – лучше вложить её в надежные и постоянно дорожающие активы (недвижимость, драг.металлы и т.п.)
3. Ежемесячно, и после крупных операций с счетом, просите у банка выписку по вкладу. Так вам будет проще вернуть свои деньги через ССВ и другие программы финансирования.

Дополнительные программы страхования

Если вы не хотите дробить ваш вклад по разным банкам, а решили положить всю сумму в один, и если эта сумма превышает **1.400.000 ₺** - то вам необходимо дополнительное страхование вклада, которое поможет вам избежать лишних рисков. Подобные услуги оказывают, как правило, только общеизвестные государственные, или полугосударственные, компании.

4



РЭУ им. Плеханова

107 лет на благо России

Потребительский Кредит



%

Перечень наиболее важных и ключевых правил,
которые позволят вам взять дешевый кредит
«без сюрпризов»

Чем меньше процент – тем лучше для вас

1

1. Чем больше сумма, которую вы внесете в качестве первоначального взноса, и чем меньше срок ссуды, тем ниже окажутся расходы на кредит.
2. Кредит обходится дешевле, если работодатель заемщика может официально подтвердить весь его доход соответствующей справкой.
3. Обращайтесь в разные банки параллельно. Это увеличит ваши шансы получить деньги, и так же позволит вам выбирать лучшие условия.

Кредит наличными/Кредитная карта

1. Кредиты по картам обходятся значительно дешевле, чем потребительские кредиты, предоставляемые банками в наличной форме.
2. Получив карту один раз, Вы сможете пользоваться кредитами, в течение всего срока ее действия, как правило – это 2-3 года.
3. Карту оформляйте в банке, предоставляющем по ней льготный период, в течение которого вы будете пользоваться им бесплатно. (около 50-ти дней).

2

Страхование своих обязательств

3

1. Страхование ответственности – не навязываемая банком услуга, а ваш спасательный жилет.
2. Страховать ответственность заемщика дешевле – чем расстаться с купленным товаром.
3. Страховать ответственность лучше в том же банке, в котором вы берете кредит, это позволит экономить время и силы, связанные с бумажной волокитой.
4. Застраховав свою ответственность – вы становитесь более желаемым клиентом для банка.

Бесплатные советы по «удешевлению» кредита

1. Между кредитом наличными, или кредитной картой – выбирайте карту.
2. Кредит на срок до 3-х лет лучше брать в валюте, т.к. проценты по ней на порядок ниже, чем проценты по рублевому кредитованию.
3. Анкету всегда заполняйте предельно внимательно, указывая только свои данные. Это делает Вас более приятным и желательным клиентом для банка.
4. Ищите банк, с возможностью онлайн-банкинга. Это поможет вам сэкономить время и силы при погашении кредита через онлайн – сервисы.

4



РЭУ им. Плеханова

107 лет на благо России



Ипотека

В данной главе представлены рекомендации к выбору наиболее выгодного договора ипотечного кредитования.

Льготы для ипотеки

1

Льготные программы по ипотечному кредитованию предоставляются:

1. Участникам «зарплатных» проектов (работников организаций и предприятий, которые получают зарплату через расчетную карту банка).
2. Программы для молодых семей, распорядителей материнским капиталом, бюджетников, военнослужащих, молодых ученых и ветеранов и т.д.

Всегда, при возможности выбора, выбирайте банк с льготным кредитованием.

Схемы погашения ипотеки

1. Аннуитентная схема – вы погашаете кредит одинаковыми по размеру платежами на протяжении всего периода погашения кредита.
2. Дифференцированная схема – чем дольше времени вы погашаете кредит, тем меньше становятся ваши ежемесячные выплаты.

При выборе второго способа вы выплачиваете меньше процентов банку, однако он очень дорогой (впервые 1-2 года выплаты по кредиту очень большие).

2

Виды процентных ставок

3

1. Фиксированная процентная ставка устанавливается сразу на весь срок погашения кредита. С ней вам могут установить точный график платежей.
2. Плавающая процентная ставка состоит из двух частей. Большая из них – зависит от ситуации на рынке, о меньшая – фиксированная.
3. Комбинированная процентная ставка – это сочетание фиксированной и плавающей ставки

Бесплатные советы по «удешевлению» ипотеки

1. При возможности – выбирайте аннуитетную схему с возможным досрочным погашением. Это поможет Вам минимизировать выплаты по процентам.
2. В годы экономического роста – выбирайте плавающую ставку, а в годы спада – фиксированную. В переходные периоды – комбинированную.
3. Обратите внимание, что бы по условиям договора банк не имел возможность единолично изменять условия кредитования и процентную ставку.
4. Помните: Вы всегда можете погасить кредит досрочно, используя материнский капитал.

4



РЭУ им. Плеханова

107 лет на благо России



Автокредит

Пошаговые рекомендации, которые помогут вам выбрать наиболее выгодный, для вас, договор автокредитования

Машина из салона, или поддержанная?

1

Перед многими небогатými автолюбителями встает вопрос о том, что же выбрать: поддержанную иномарку, или новенькую отечественную машину. С точки зрения автокредитования стоит отметить, что кредит на машину «из салона» выдается банками намного проще, и стоит дешевле, так как кредитование поддержанных авто осуществляется по условиям потребительского кредитования.

Выбор программы кредитования

1. Экспресс – кредитование – наиболее простой и дорогой способ купить авто.
2. Кредитование по факторинговой системе. Работает это так: Вы заключаете договор рассрочки с салоном, после банк выкупает ваш долг и салона и Вы оплачиваете кредит уже банку, выплачивая ему лишь небольшую комиссию.
3. Кредитования с обратным выкупом. Схема следующая: Клиент покупает у салона авто в кредит, и когда остаётся **25-30%** стоимости – салон выкупает машину обратно. При желании, клиент доплатить долг и оставить авто себе.

2

Льготные программы автокредитования

3

1. Кредитование по факторинговой схеме, и «с обратным выкупом» предоставляется только для некоторых моделей автомобилей.
2. Наиболее выгодной является государственная программа льготного автокредитования, направленная на поддержку российского автопрома.
3. Льготные программы автокредитования работают исключительно в условиях спада экономики.

Бесплатные совета по «удешевление» автокредита

1. Чем престижнее автомобиль – тем выше размер первоначального взноса (**10-50%**)
2. Кроме выплаты по кредиту вам предстоит оплатить ещё массу банковских операций. Они прописаны в договоре и являются обязательными.
3. Банки Российской Федерации выдают своим клиентам кредиты в рублях, долларах или евро. Самые низкие ставки на валютных кредитах.
4. Чем выше первоначальный взнос – тем ниже процент.

4



РЭУ им. Плеханова

107 лет на благо России



Автострахование

В данной главе представлены рекомендации, которые позволят вам выгодно застраховать ваше авто от ДТП и несчастных случаев

ОСАГО

1

1. Если у вас только ОСАГО: Вы получаете выплаты только в случае, если вы не виновны в ДТП. Размер выплаты осуществляется согласно средним тарифам
2. Если стоимость вашей машины больше **1.000.000 ₺** – оформляйте КАСКО в обязательном порядке. Это поможет Вам компенсировать все риски
3. ОСАГО является обязательным видом страхования, так что, в случае оформления КАСКО, выбирайте наиболее дешевый «ОСАГО».

КАСКО

1. В случае, если Ваш автомобиль стоит более **3.000.000 ₺** разумно обратиться к услугам страховых брокеров. Они помогут вам обезопасить свой бюджет от недобросовестных компаний и «подстрахуют» ваш договор со страховой компанией.
2. Для оформления КАСКО лучше всего обратиться к помощи юриста. Это можно сделать бесплатно в юридических клиниках при ВУЗах РФ.

2

Выбор компании для автострахования

3

1. Страховая компания должна иметь лицензию, наличие которой можно проверить на сайте Банка России или на сайте "Российского союза страховщиков".
2. Сравните рейтинги страховых компаний на рынке.
3. Сотрудничайте только с проверенными компаниями, с высоким рейтингом надежности и положительными отзывами в интернете.

Советы по «удешевлению» страховки авто

1. Всегда выбирайте ограниченное число застрахованных лиц, это поможет вам сэкономить.
2. Постарайтесь как можно более уменьшить пакет дополнительных услуг, при оформлении автострахования. Это позволит уменьшить стоимость страховки в 1,5-2 раза.

4





Валютное Инвестирование

Рекомендации по покупке и продаже иностранной валюты, с целью получения прибыли

В какие валюты инвестировать?

1

Среди наиболее выгодных валют для инвестирования остаются, как и прежде, доллар и евро. Они используются по всему миру и являются наиболее ликвидными (их можно в любой момент поменять на что то другое). Сейчас, в свете развития азиатского сегмента мирового рынка, инвестиции в китайский юань так же показывают высокие доходы и стабильный рост.

Как обезопасить себя от рисков?

Чтобы наиболее обезопасить себя от обесценивания валюты рекомендовано хранить сбережения и инвестировать сразу в нескольких валютах. Если евро/доллар используются для торговли, то около 20% сбережений необходимо хранить в следующих валютах: Швейцарский франк, Норвежская крона, Сингапурский доллар, Польская крона, Bitcoin – так как данные валюты показывают стабильную динамику, хоть и труднодоступны.

2

Как максимизировать свой доход?

3

Для максимизирования дохода, при валютном инвестировании, необходимо запомнить три важнейших правила:

1. 20% - надежной валюты, 25% - национальной валюты, 55% - доходной валюты.
2. Помните: Валютный рынок очень быстро меняется.
3. Если Ваша главная цель – сохранить деньги – открывайте валютный депозит.

Когда лучше торговать?

Среди наиболее простых способов торговли на рынке можно выделить периодичную. Схема простая:

1. Просмотрите ежеквартальный (годовой) финансовый отчет крупнейших компаний и министерств страны, валютой которой хотите торговать.
2. Если наблюдается положительная динамика – покупайте валюту как можно быстрее. Если отрицательная – продавайте всё, что есть на руках.

4



РЭУ им. Плеханова

107 лет на благо России



Инвестирование на Финансовых рынках

В данной главе представлены рекомендации, которые позволят вам минимизировать риски, при торговле на финансовых рынках

1

Торговать самому или вкладывать деньги?

Если Вы не получили профильного образования и не обладаете навыками – не торгуйте на биржах. Всегда, если у Вас есть желание инвестировать деньги, идите к профессиональным брокерским компаниям. Самостоятельное инвестирование денег – первый путь к банкротству собственных активов.

В случае, если Вы твердо решили торговать самому – ознакомьтесь с профильной литературой, и торгуйте, первые 3 месяца, только на демо-счете.

Онлайн биржи, или очная торговля?

Если Вы все таки выбрали самостоятельную торговлю на биржах, что крайне не рекомендуется, без наличия профильного образования, то желательно начать торговлю с онлайн бирж, так как они предоставляю новичкам «уроки», и на них намного проще заключать сделки, чем на очных биржах.

Однако более выгодным остается вклад в инвестиционную компанию.

2

Как выбрать инвестиционную компанию?

3

Существует ряд признаков, которые могут позволят вам правильно выбрать инвестиционную компанию. Их можно найти на сайте компании.

1. Размер собственных средств учредителей компании не менее 5 млн. рублей.
2. Наличие в штате компании не менее 10 сотрудников с аттестатом ФСФР 1.0.
3. Положительные отзывы в интернете и положительная динамика развития.

Как не проиграть все и сразу?

Для того, что бы обезопасить свои инвестиционные счета рекомендуется:

1. Вкладываете деньги в компании, которые торгуют акциями. Этот рынок наиболее предсказуем.
2. Застрахуйте свой вклад, если имеются личные средства
3. Храните деньги в 2-3 разных международных инвестиционных компаниях.

4





Авторы:

**Саркисян Юра Нверович
Иванишина Виктория Александровна
Стрепетова Виктория Сергеевна**

Научный руководитель:

Марченко Светлана Владимировна

РЭУ им. Плеханова

107 лет на благо России