

ДЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Планировать,
инвестировать,
накопить,
заработать!



Авторство:

Тырышкина Татьяна Анатольевна **Директор филиала СПАО «РЕСО-Гарантия» в г.Сыктывкар**
Югов Константин Владимирович, **заместитель директора Филиала СПАО «РЕСО-Гарантия» в г.Сыктывкар**

Путь к финансовой независимости

И как по нему
пройти?



Возможно ли сейчас делать накопления?

- Только 10% населения считает, что возможно.
- У 70 % россиян не получилось отложить деньги за последний месяц, хотя у 60 % есть такая возможность.
- 15 % затрудняются ответить на вопрос и показатель этот растет.

Доступно ли сейчас инвестирование?



- 85% считают, что доступно только избранным.
- 8% - не поняли суть вопроса.
- Только 7% считают, что инвестирование доступно ВСЕМ.

Как достичь финансовой независимости?



Путь к финансовой независимости – это всего 5 шагов:

ШАГ 1

Составить личный финансовый план –
или определиться с целью.

ШАГ 2

Контролировать доходы и расходы –
вести учет семейного бюджета.

ШАГ 3

Создать капитал –
или где взять деньги?

ШАГ 4

Регулярно инвестировать –
или как обогнать инфляцию?

ШАГ 5

Застраховать капитал –
или как защитить семью от непредвиденных случаев.

Как достичь финансовой независимости?

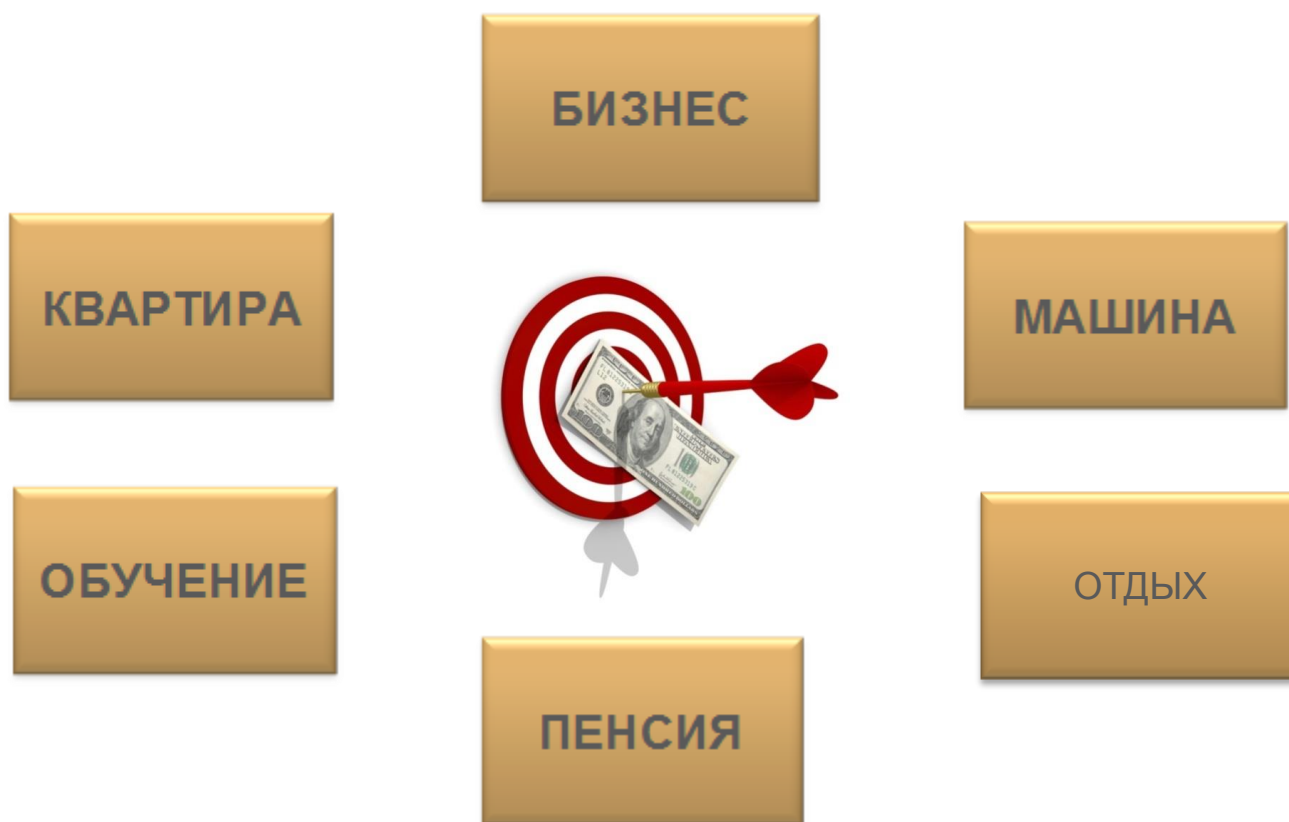


ШАГ 1

Составить личный финансовый план – или определить с целью.

Финансовый план

Цель должна быть конкретной и достижимой!



Как достичь финансовой независимости?



ШАГ 2

**Контролировать доходы
и расходы** – вести учет
семейного бюджета.

Контроль доходов и расходов

**Накопления –
это разница между доходами и расходами!**

ВЕСТИ УЧЕТ СЕМЕЙНОГО /
ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА



НАЙТИ БАЛАНС
ДОХОДОВ И РАСХОДОВ



Как достичь финансовой независимости?



ШАГ 3

Создать капитал –
*или где
взять деньги?*

Создание капитала (активов)

Возможно Вы считаете, что у Вас нет возможности копить?

Простой пример формирования капитала:

Условие:

Каждый месяц откладывать 1 000 руб.

На вклад – 10 % с капитализацией

Срок – в течение 30 лет

Результат через 30 лет:

на счету – 2 240 814 руб,

из которых

1 880 814 руб. накопленные %



Три типа капитала



Ликвидность — это способность любой актив превратить в деньги.

Надежность — это способность актива противостоять рискам.

Доходность — это способность актива изменять свою стоимость во времени.



Как достичь финансовой независимости?



ШАГ 4

Регулярно инвестировать –
или
как обогнать инфляцию?

Инвестирование и стратегии

*Что надо сделать,
чтобы
достичь своих
финансовых целей?*

Инвестировать!



Инвестиционная стратегия - это

система, направленная на достижение поставленных целей

Финансовые инструменты для инвестирования

*Чем раньше Вы начнете инвестировать,
тем больше средств Вы заработаете!*

Инструменты создания капитала:

1. Депозиты (вклады)
2. Инвестиционное страхование

Депозиты (вклады)

Банковский вклад или депозит — самый популярный инструмент размещения накоплений.

Главное – правильно его использовать!

Всегда помните о правиле:

Чем больше
операций по вкладу,
тем меньше % ставка.



Инвестиционное страхование

Инвестиционное страхование жизни

дает клиенту возможность инвестировать в финансовые рынки, получить потенциально неограниченную доходность, но при этом иметь гарантию возврата собственных средств при негативном сценарии на рынке



Выгоды инвестиционного страхования



100% гарантия возврата вложенных средств

Регулирование СФР ЦБ РФ
Указание 3444-У ЦБ РФ от 16.11.2014. о порядке инвестирования
Перестрахование рисков



Страховая защита

Адресность передачи средств при которой Страхователь может назначить или изменить получателя выплаты (Выгодоприобретателя)



Налоговые преференции

Налогооблагаемая база по НДФЛ снижается на ставку рефинансирования ЦБ РФ (ст. 213 часть 2 НК РФ).
Социальный налоговый вычет (с 01 января 2015 г.)



Юридическая защита

Полис не является ценной бумагой и не подлежит разделу (согласно ст. 143 ГК РФ) или имуществом (согласно ст. 128 ГК РФ)



Регулярная отчётность по состоянию счёта

Ежеквартально на электронный адрес клиента высылается отчёт о текущем состоянии инвестиционного счёта с детализацией параметров

Как достичь финансовой независимости?



ШАГ 5

Застраховать капитал –
*или как защитить семью
непредвиденных случаев.*

Корпоративное страхование



Преимущества для корпоративных клиентов

Персональный менеджер, понимающий специфику Вашего бизнеса

Квалифицированные менеджеры с многолетним опытом работы.

Комплексная защита бизнеса



Обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов



Страхование автопарков (ОСАГО, каско, ДСАГО)



Транспортное страхование грузов и логистических компаний



Страхование имущества предприятий



Страхование сельскохозяйственных рисков



Строительно-монтажные риски



Ответственность юридических лиц



Добровольное медицинское страхование



Страхование морских и речных судов



Страхование воздушных судов

Индивидуальное страхование

- *Это денежная компенсация клиенту финансовых потерь в случае неблагоприятных событий*

Сегодня страхование для физических лиц можно разделить на три отрасли:

- страхование жизни;
- имущественное страхование,
- страхование ответственности.



Страхование жизни

Страхование жизни – это инструмент накопления, защиты, преумножения капитала!

Накопительное страхование жизни

это возможность формировать накопления к определенной дате или событию, и одновременно иметь страховую защиту на случаи травмы, смерти, инвалидности, критических заболеваний.



Жизнь с финансовой точки зрения



Имущественное страхование

Полис ИФЛ помогает защитить:



Основное
строение:
Дом
Коттедж
Дача



Внутреннюю
отделку:
Окна
Двери
Отделка стен,
потолка
Элементы декора



Инженерное
оборудование:
Внутренние
системы водо- и
газоснабжения
Сантехника
Система
кондиционирова
ния и др...

Имущественное страхование

Полис помогает защитить:



Дополнительные строения:

Бани

Гаражи

Теплицы

Беседки

Сараи

Навесы

Ограждения



Домашнее имущество :

Мебель

Технику

Предметы интерьера

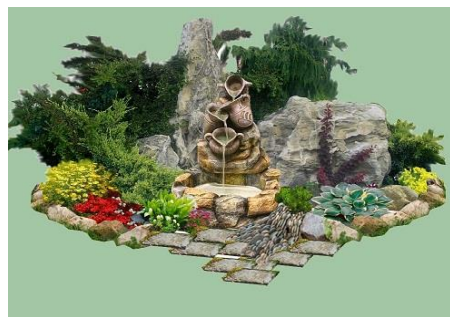
Одежда и т.п.

Имущественное страхование

На условиях «специального» договора могут быть застрахованы:



Внешнее оборудование:
Системы видеонаблюдения
Оборудование для приема спутникового телевидения
Системы охрано-пожарной сигнализации и т.д.



Элементы ландшафтного дизайна:

Альпийские горки
Экзотические растения
Барбекю
Поле для мини-гольфа
и т.д.



Спортивный и охотничий инвентарь:

Спортивный, туристский, охотничий, рыболовный инвентарь и т.д.



Предметы и изделия:

Книги
Живопись
Скульптуры
Картины
Антиквариат и т.д.

События и выплаты по имуществу

Лучшая реклама страхования – это произошедшие события и страховые выплаты по ним!

В 2016 году РЕСО-Гарантия произвела страховые выплаты пострадавшим от стихийных бедствий (включая лесные пожары, паводки, ураганы с дождями и крупным градом), произошедших на территории России на сумму более 2 млрд. 118 млн.руб.

Паводок
Ставропольский край.
Принято 322 заявления.
На данный момент
урегулировано 196 убытков на
сумму 11 млн. руб.



2017г



Сильный ветер конец мая
2017г. Москва и МО
Принято 382 заявления.

Пожары в Тюменской
области, Красноярском крае
охватили 2 города, выгорело
несколько населенных
пунктов (**застраховано всего
несколько домов**)



*Финансовая грамотность -
позволит Вам быть успешными в
настоящем, и обеспеченными в
будущем!*



**167000, Республика Коми,
г.Сыктывкар, ул.Советская д.3
т./ф. (8212) 24-08-84
syktyvkar@reso.ru www.reso.ru**

