



Всероссийская
просветительская Эстафета
по финансовой грамотности
«Мои финансы»



Минфин
России

мои финансы

Этап VI «Думай о будущем: страхование и накопления»



ИНСТРУКЦИЯ

ПДС: КАК СТАТЬ УЧАСТНИКОМ ПРОГРАММЫ

С помощью Программы долгосрочных сбережений вы можете накопить на любые цели, создать финансовую подушку безопасности на случай форс-мажора. Как это сделать? Следуйте шагам в нашей инструкции.

ШАГ 1

ПРИМИТЕ РЕШЕНИЕ О ВСТУПЛЕНИИ В ПРОГРАММУ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

- Изучите условия на сайте моифинансы.рф
- Соотнесите условия со своим финансовым положением
- Определите, сколько сможете регулярно откладывать на счет Программы



На портале
моифинансы.рф
рассказываем все
про финансовую
грамотность,
накопления
и страхование

ШАГ 4

НАЧИНАЙТЕ ДЕЛАТЬ ВЗНОСЫ И ПОЛУЧАЙТЕ К НИМ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СОФИНАНСИРОВАНИЕ

Государство начнет вносить деньги на ваш счет пропорционально вашим взносам. Минимальный размер взноса для получения господдержки — 2 тыс. рублей в год. Максимальный размер господдержки зависит от общей суммы уплаченных взносов за год и размера среднемесячного дохода вкладчика и составляет 36 тыс. рублей в год

ШАГ 2

ВЫБЕРИТЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД (НПФ) И ЗАКЛЮЧИТЕ С НИМ ДОГОВОР

Это можно сделать на сайте НПФ, в отделении банка — акционера НПФ или лично в офисе НПФ. Список лицензированных НПФ опубликован на сайте Банка России.

ШАГ 3

РЕШИТЕ, ХОТИТЕ ЛИ ВЫ ПЕРЕВЕСТИ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ В НПФ

НЕТ ДА



- Закажите выписку с индивидуального лицевого счета на «Госуслугах», чтобы узнать, где находятся накопления, их размер и дату фиксирования
- Определитесь с годом, когда следует заключить договор по Обязательному пенсионному страхованию (ОПС)
- Напишите заявление о переводе своих накоплений из СФР/НПФ
- Напишите заявление о переводе ваших накоплений в НПФ в Программу долгосрочных сбережений

ПРЕИМУЩЕСТВА УЧАСТИЯ В ПДС



Налоговый вычет
с макс. суммы
в 400 тыс. рублей
в год



Софинансирование
государства до 36 тыс.
рублей в год,
всего 360 тыс. рублей
за 10 лет



Возможность получить
до 100% накоплений
на дорогостоящее
лечение или
при потере кормильца



Возможность
наследования 100%
средств на счете
на этапе накоплений
и выплат

ВНИМАНИЕ! Вы можете получить деньги, накопленные по Программе, через 15 лет или по достижении возраста 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин), при условии соблюдения требований. Для предпенсионеров и пенсионеров, вступающих в Программу, предусмотрены отдельные условия по срокам — их можно уточнить в том НПФ, с которым вы заключаете договор



ПАМЯТКА

КАК ЧИТАТЬ СТРАХОВОЙ ДОГОВОР, ЧТОБЫ НЕ ОСТАТЬСЯ БЕЗ КОМПЕНСАЦИИ

Главные пункты, на которые надо обратить внимание

1 РИСКИ СТРАХОВАНИЯ

Это перечень пунктов, от чего защищает полис. Выпишите все риски, которые вас интересуют, и проверьте, входят ли они в перечень покрытия в вашем договоре.

2 ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

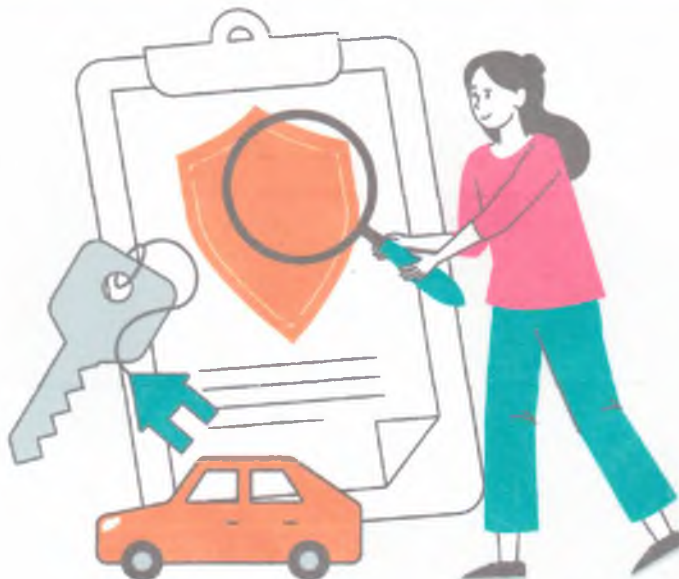
Определите, что именно вы страхуете, и ищите перечень объектов в соответствующем пункте договора. Например, в перечне объектов страхования квартиры нет мебели и техники. А вы рассчитывали застраховать именно это.

3 ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Договоры изобилуют терминами, которые могут быть критически важны. Например, слово «франшиза» значит, что часть ущерба вы оплатите сами. А «территория покрытия» — указывает зону ограничения действия вашего полиса. При страховании авто и имущества важно понять разницу в понятиях «страховая стоимость» и «страховая сумма».

4 ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ УСЛОВИЙ

Страховые предлагают полисы с одинаковыми рисками, но со значительной разницей в цене? Ищите разгадку в пункте «Исключения» — там перечислены события, которые исключают выплаты. Часто там содержатся скрытые ограничения ответственности.



5 УЗНАЙТЕ, КАК РАССЧИТЫВАЕТСЯ ИЗНОС ИМУЩЕСТВА

Помните, что выплата страхового возмещения с учетом износа не лишает вас права требовать полного возмещения реальных расходов.

6 СРОКИ И ПОРЯДОК ВЫПЛАТ

Обычно страховые выплачивают компенсацию через 10–30 дней после подачи всех документов. Но в договоре может быть пункт про «уточнение обстоятельств», который растягивает срок выплат.

На портале moifinansy.rf
рассказываем все
про финансовую грамотность,
накопления и страхование



ВАЖНО! Чтение страхового договора требует времени, но этот процесс поможет сэкономить вам деньги и нервы в будущем. Убедитесь, что слова страховых консультантов и ваши ожидания подтверждены условиями договора.



ПАМЯТКА СТРАХОВАТЕЛЮ

Как правильно оформить страховку, чтобы защитить себя от реальных рисков и точно получить компенсацию

ПРАВИЛО 1

ПОДСЧИТАЙТЕ ВЫГОДУ ОТ СТРАХОВАНИЯ ДЛЯ СВОЕГО БЮДЖЕТА

Для этого определите свои риски и где чаще всего вы несете убытки. Если это частые ДТП, рассмотрите полис Каско и ДОСАГО, если часто болеете — медицинский полис.

ПРАВИЛО 2

ВЫБИРАЙТЕ НАДЕЖНЫЕ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ

С ними, как правило, меньше проблем при наступлении страховых случаев.



ПРАВИЛО 3

СРАВНИВАЙТЕ ЦЕНЫ И УСЛОВИЯ В РАЗНЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

В этом вам помогут онлайн-калькуляторы по страхованию.

ПРАВИЛО 4

ПРОЧИТАЙТЕ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ПРЕЖДЕ, ЧЕМ ЕГО ПОДПИСАТЬ

Все детали страховки прописываются в договоре или дополнительных Правилах. Изучите их и задайте вопросы по непонятным пунктам.

ПРАВИЛО 5

РАССМОТРИТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФРАНШИЗЫ

Стоимость полиса может оказаться намного дешевле, если незначительная часть ущерба при наступлении страхового случая будет компенсироваться самим страхователем.

ПРАВИЛО 6

НЕ ХИТРИТЕ И НЕ СКРЫВАЙТЕ РИСКИ ОТ СТРАХОВЩИКОВ

Это может привести к тому, что соглашение аннулируют.

На портале moifinansy.rf рассказываем все про финансовую грамотность, накопления и страхование



НА ЗАМЕТКУ! Мы часто воспринимаем страховки как навязывание лишних услуг и бесполезную трату денег. Но при правильных расчетах своих рисков и выборе подходящего именно вам продукта, страхование может оказаться самым действенным способом уберечь бюджет от провала в финансовую яму.



Всероссийская просветительская Эстафета
по финансовой грамотности «Мои финансы»
Этап VI «Думай о будущем:
страхование и накопления»



Минфин
России

мои финансы



ТОП-5 ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНОГО НАКОПЛЕНИЯ

Они помогут защитить деньги от инфляции и обеспечить стабильный доход на несколько лет вперед в условиях, когда экономика демонстрирует неоднозначные тенденции.

1 ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

Позволяет накопить деньги на любую цель в будущем при финансовой поддержке государства. Счет ПДС можно открыть в Негосударственном пенсионном фонде (НПФ).



2 ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ — 3 (ИИС-3)

Счет для инвестиций в ценные бумаги, в драгметаллы и валюту. Позволяет получать налоговые преимущества и благодаря этому добиваться большей доходности. Можно открыть через брокера с лицензией Банка России.

3 ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (ИСЖ)

Позволяет накопить деньги, сочетая страхование жизни и инвестиции в финансовые активы с полной защитой капитала. Программы рассчитаны на 3–7 лет. Подходят для тех, кто хочет попробовать инвестировать без риска потерять деньги. Продукт предлагают и в банках и в страховых компаниях.

4 ОБЕЗЛИЧЕННЫЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ (ОМС)

Это право на обладание драгоценными металлами — золотом, серебром, платиной и палладием. Стоимость металлов записывается на счет клиента. Металлы со временем только дорожают. Открывается в банке.

5 ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА (ОФЗ)

Долговое свидетельство от государства, по которому оно берет в долг у инвесторов и платит процент за пользование их деньгами. ОФЗ можно сравнить со вкладами, но с доходностью чуть выше ставок по депозитам. Можно купить через брокера на Московской бирже.

БОНУСНЫЙ СОВЕТ. Инвестиции в себя выгоднее любых вложений! Траты на образование, повышение квалификации помогут не только стабильно увеличить доход, но и поменять жизнь к лучшему.

На портале moifinansy.ru рассказываем все про финансовую грамотность, накопления и страхование



ВНИМАНИЕ! Изучите каждый инструмент внимательно, просчитайте риски и доходность, прежде чем воспользоваться!



Все-российская просветительская Эстафета
по финансовой грамотности «Мои финансы»
Этап VI: «Думай о будущем:
страхование и накопления»



Минфин
России

мои финансы



ТОП-6 ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ, КОТОРЫМИ ЛУЧШЕ НЕ ПРЕНЕБРЕГАТЬ

Они помогут вам и вашим близким не остаться без денег
в момент форс-мажора

ПОЛИС №1

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЛЬЯ

Поможет компенсировать ущерб заливов, пожаров, стихийных бедствий, вандализма. Лучше не надеяться на ответственность соседей.

ПОЛИС №2

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЖИЛЬЯ ПЕРЕД СОСЕДЯМИ

Заливы и пожары — самые частые бытовые ЧС, которые связаны с высокими расходами и сильным стрессом. Компенсации соседям можно переложить на страховую компанию. Кстати, это снизит и стресс.



ПОЛИС №3

ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Покрывает амбулаторное и стационарное лечение, проведение исследований и анализов, прием узких специалистов. Позволит существенно сократить сроки лечения.



ПОЛИС №4

СТРАХОВАНИЕ ДЛЯ ПУТЕШЕСТВУЮЩИХ ЗАРУБЕЖ

Стоит не дорого по сравнению с огромными счетами на лечение даже в странах третьего мира.



ПОЛИС №5

ДОСАГО

Пригодится, если обязательное автострахование (ОСАГО) не покроет весь ущерб в ДТП, произошедшем по вашей вине.



ПОЛИС №6

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Даст возможность увеличить накопления, а также позволит создать финансовую подушку для близких в случае смерти застрахованного или получить компенсацию в случае тяжелой болезни.



На портале moifinansy.rf
рассказываем все
про финансовую грамотность,
накопления и страхование



ВАЖНО! Страховка не предотвратит несчастные случаи, болезни, аварии и прочие неприятности! Но она поможет снизить непредвиденные траты, сохранить финансовую стабильность и минимизирует стресс.



ПАМЯТКА: ОМС: КАКИЕ МЕДУСЛУГИ ДОСТУПНЫ КАЖДОМУ РОССИЯНИНУ БЕСПЛАТНО

ОМС — вид социального страхования, который гарантирует бесплатную медицинскую помощь на всей территории нашей страны. По полису ОМС можно получить широкий перечень услуг. Собрали основные в нашей памятке.

ДИСПАНСЕРИЗАЦИЯ

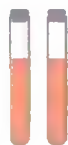
Вы можете пройти **комплексное обследование организма**: измерение роста, массы тела, давления, определение уровня холестерина, глюкозы в крови, флюорографию, ЭКГ и пр.)

Обратиться за диспансеризацией можно в поликлинику, к которой вы прикреплены, один раз в три года в возрасте от 18 до 39 лет, и ежегодно, если исполнилось 40 лет.

ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Вы можете сдать общий и биохимический анализ крови, определить уровень сахара, холестерина, глюкозы в крови и пр. А также пройти компьютерную томографию (КТ), ультразвуковое исследование (УЗИ) и магнитно-резонансную томографию (МРТ), рентгенографию.

Обратиться за этими медицинскими услугами можно в поликлинику, к которой вы прикреплены. Запишитесь к врачу общей практики или к профильному специалисту, чтобы получить направление.



КОНСУЛЬТАЦИЯ ВРАЧЕЙ

Вы можете пройти консультацию и осмотр врачей общей практики, терапевта или педиатра. А также получить у них направление к узкопрофильным специалистам (хирургу, отоларингологу, эндокринологу, неврологу и пр.).

Обратиться за консультацией и пройти осмотр можно в поликлинику, к которой вы прикреплены. Количество посещений не ограничено.

ВАКЦИНАЦИЯ

Вы можете поставить прививки бесплатно как себе, так и детям. Например, пройти вакцинацию против гриппа, гепатита В, краснухи, кори и других заболеваний.

Вакцинация проводится в соответствии с национальным календарем прививок. Также есть профилактические прививки по эпидемиологическим показаниям.

На портале moi-finansy.ru рассказываем все про финансовую грамотность, накопления и страхование



СТОМАТОЛОГИЯ

Вы можете получить консультацию стоматолога и провести лечение зубов — кариеса, пульпита, пародонтита и др., чистку зубов. Также провести удаление больных зубов, установку пломб и рентген больного зуба.

Обратиться за стоматологическими услугами можно в поликлинику, к которой вы прикреплены. По ОМС выбор материала пломбы или препарата для анестезии недоступен.



ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНАЯ МЕДИЦИНСКАЯ ПОМОЩЬ

Это часть специализированной медицинской помощи, где используются более сложные технологии: проведение сложных операций с использованием клеточных технологий, роботизированной техники и методов генной инженерии.

На такие операции выделяется квота. Встать в очередь на операцию и получить квоту на ее проведение можно по направлению лечащего врача.

ПАЛЛИАТИВНАЯ ПОМОЩЬ

Это помощь неизлечимо больным в последние годы их жизни. В рамках ОМС доступны психологическая поддержка, необходимые лекарства, облегчающие боль, и средства ухода. Также можно добиться бесплатной помощи социальной сиделки.

ВЕДЕНИЕ БЕРЕМЕННОСТИ, РОДЫ, ПОСЛЕРОДОВОЙ ПЕРИОД И ЭКО

Беременные женщины могут получить медпомощь в женской консультации и родильном доме. Также в программу ОМС входит экстракорпоральное оплодотворение (ЭКО).

На проведение ЭКО выделяют квоты. Их количество ограничено, поэтому нужно ждать своей очереди.



РЕАБИЛИТАЦИЯ ПО ПОКАЗАНИЯМ

Вы можете пройти физиотерапевтические процедуры, курс лечебного массажа или посетить занятия лечебной физкультурой.

Получить услуги медицинской реабилитации можно в поликлинике в условиях стационара или специальном медучреждении. Для этого понадобится направление от узкопрофильного специалиста.