**Модуль 5**

**Сценарий к проведению семинара по теме**

**«Накопление на цели, в том числе на обучение и будущее детей, планирование пенсии и крупные покупки»**

Москва

2020

**Цели семинара:**

•дать участникам представление о том, что такое финансовые цели, как их правильно ставить и планировать;

•рассказать о том, как надо делать накопления на финансовые цели и сориентировать участников в способах накопления на различные финансовые цели;

•обосновать необходимость направлять денежные средства на такие приоритетные цели, как образование и будущее детей, крупные покупки, накопления на пенсию.

|  |  |
| --- | --- |
| **Продолжительность семинара** – **60 минут** | |
| **Структура семинара «Накопление на цели, в том числе на обучение и будущее детей, планирование пенсии и крупные покупки»** | |
| **Время** | **Тема** |
| 2,5 мин | Приветствие, цели, регламент, представление ведущего |
| 2,5 мин | Представление проекта. Проблематизация. Цифры и факты |
| 6 мин | Первичное тестирование |
| 35 мин | Основная часть семинара по модулю |
| 5 мин | Ответы на вопросы |
| 6 мин | Завершающее тестирование. Обзор результатов тестирования. Комментарии |
| 3 мин | Прощание и приглашение мероприятия, проводимые в рамках проекта "Повышение финансовой грамотности" |

***Приветствие,******цели, регламент, представление ведущего*** *(2,5 мин)*

*Ведущий приветствует участников и говорит о цели проведения семинара: рассмотрение понятия финансовых целей и способов их достижения путем грамотного накопления денежных средств.*

*Ведущий представляется (имя, сфера деятельности, почему увлекла тема финансовой грамотности) и говорит о регламенте проведения семинара: проведение короткого первичного тестирования, рассмотрение тем семинара, ответы на вопросы, завершающее тестирование, подведение итогов семинара.*

**Слайд 1. Представление проекта «Повышение финансовой грамотности». Проблематизация. Цифры и факты** (2,5 мин)

*Ведущий говорит о важности правильной постановки финансовых целей и грамотном финансировании целей как одном из важнейших условий финансового и морального благополучия.*

*Ведущий представляет проект «Повышение финансовой грамотности» для женщин, цель которого – повышение уровня финансовой грамотности, вооружение участников базовыми навыками создания своего финансового здоровья, среди которых – накопления на различные финансовые цели.*

*Ведущий говорит о том, что отсутствие правильного поведения в отношении достижения финансовых целей не позволяет реализовывать свои мечты и имеет печальные последствия, например, если мы не можем обеспечить хорошее образование детям и достойную жизнь себе на пенсии.*

**Первичное тестирование** *(6 мин)*

*Ведущий раздает листы с тестом и предлагает участницам семинара до начала обсуждения тем семинара ответить на заданные вопросы, выбрав правильный ответ. Время на прохождение теста – 5 минут. Правильные варианты не называем, так как проверка будет в конце занятия.*

*Ведущий говорит, что в конце семинара мы проверим, как пройден тест.*

**Основная часть семинара – лекция** *(35 мин)*

*Материал дается блоками. Для удобства изложения краткое содержание каждого блока приведено на соответствующих слайдах презентации.*

**Слайд 2. Что такое финансовые цели** *(3 мин)*

У нас у всех есть мечты и цели: нужно купить жилье, транспорт, оплатить образование для себя или для детей, обновить бытовую технику или гардероб, отправиться в долгое увлекательное путешествие, обеспечить себе достойную старость.

Финансовая цель – это любая важная для нас мечта, достичь которую можно с помощью денег.

Обращали ли вы внимание, что часто при равных стартовых условиях кому-то удается построить дом, посадить дерево, выучить детей и комфортно жить по окончании трудовой деятельности, а кому-то нет?

Почему так происходит? Как правильно ставить и достигать финансовые цели? Именно об этом мы поговорим на нашем семинаре.

**Слайд 3. Правильно формулируем финансовые цели** *(3 мин)*

Определять свои финансовые цели надо не только в краткосрочной, но и в долгосрочной перспективе. Необходимо понять, что необходимо именно вам для счастливой жизни – машина, квартира, комфортная пенсия, образование для детей? В какой момент нужно получить это?

Когда вы определили свои цели, сформулируйте их предельно четко и установите конкретный срок их достижения. Это очень важно, ведь если вы не знаете, как именно должна выглядеть ваша финансовая цель и когда она должна быть достигнута, невозможно проложить путь к ней и мечты могут так и остаться только мечтами.

Также необходимо понимать, сколько будет стоить ваша цель. Причем не сейчас, а тот период, когда вы планируете ее достичь.

Как вы думаете, какая формулировка цели правильная?

Вариант 1: надо будет купить, наконец, новый холодильник.

Вариант 2: я хочу купить холодильник фирмы Samsung стоимостью 40000 руб. через полгода.

Конечно, вариант второй правильный.

**Слайд 4. Рассчитываем будущую стоимость цели Управление семейным бюджетом: увеличиваем доходы** *(3 мин)*

Поскольку инфляция ежегодно «съедает» наши деньги, нам нужно понять, сколько наша цель будет стоить в будущем, то есть будущую стоимость цели.

Формула будущей стоимости цели приведена на слайде:

текущая стоимость цели \* (1 + инфляция % в год) ^ количество лет до покупки. Если количество лет до цели неровное, то мы количество месяцев до цели делим на 12.

Узнать, какова была инфляция в определенный год, можно на портале <http://уровень-инфляции.рф>, адрес которого также приведен на слайде. Также можно ориентироваться на прогнозы инфляции, которые дают авторитетные министерства и ведомства.

Пример.

Если Ваша цель стоит 40 000 руб., достичь Вы ее хотите через 1,5 года, а инфляция за прошлый год составила 3,05 %, будущая стоимость цели составит:

*40 000 \* (1 + 3,05 %) ^ 1,5 = 41813 руб*

Узнав будущую стоимость цели, мы можем определить, какую сумму нужно ежемесячно направлять на цель и, при необходимости, скорректировать срок достижения цели.

Помните, что надо начать заботиться о своих финансовых целях заранее, тогда идти к ним будет легче.

**Слайд 5. Фиксируем свои финансовые цели** *(3 мин)*

После того как мы четко сформулировали свои финансовые цели и сроки их достижения, определили будущую стоимость финансовых целей (т.е. сколько будут стоить наши финансовые цели на момент их достижения), необходимо это зафиксировать.

Посмотрите на пример, приведенный на слайде, в котором Марина зафиксировала свои финансовые цели.

*Ведущий комментирует таблицу, приведенную на слайде.*

**Слайд 6. Определяем ежемесячные отчисления на финансовые цели** *(3 мин)*

После того, как мы верно определили и зафиксировали цели, необходимо понять, сколько мы должны откладывать ежемесячно. Для определения ежемесячных отчислений на цель надо будущую стоимость цели поделить на количество месяцев до достижения цели.

Посмотрите, пожалуйста, на слайд. Давайте рассмотрим пример Марины, которой надо накопить средства на образование дочери.

*Ведущий комментирует пример на слайде.*

Чем раньше Вы начнете делать накопления на свои финансовые цели, тем быстрее и легче Вы их достигните.

**Слайд 7. Вносим отчисления на финансовые цели в бюджет и составляем финансовый план** *(3 мин)*

Сумму отчислений на цели надо внести в семейный бюджет, о необходимости и принципах формирования которого мы уже говорили в модуле «Подушка финансовой безопасности и управление семейным бюджетом».

Важно найти комфортную нагрузку на бюджет. «Затягивать пояса» слишком туго не рекомендуется – скорее всего, в итоге Вы сорветесь, и, помимо недостигнутой цели, у Вас будет еще чувство вины и Вы огорчитесь из-за неудачи. На накопления должно уходить около 30 % бюджета – это позволит достигать целей, не понижая уровень жизни и не испытывая дискомфорта. Однако это число может быть и больше, если Вам действительно так комфортно.

Поскольку бюджет составляется, как правило, на год, а многие наши цели более долгосрочные и, как правило, должны достигаться в разные сроки и с разной периодичностью (квартиру покупаем один раз, а в отпуск ездим регулярно), нам нужен еще один инструмент – личный финансовый план.

Личный финансовый план – это Ваша финансовая стратегия, индивидуальный план движения к Вашим финансовым целям. По сути, это план доходов и расходов (в том числе отчислений на финансовые цели) на весь период, который вы идете к достижению своих целей. В нем должны быть отражены также способы достижения финансовых целей. Например, если Вы будете делать накопления на депозите, надо будет отразить начисляемые проценты. Расходная часть финансового плана должна включать все Ваши расходы: текущие расходы, отчисления в резервный фонд, страхование, отпуск, отчисления на финансовые цели.

Актуализировать финансовый план надо не реже, чем раз в год. Финансовый план – это гибкий инструмент, который будет надежным навигатором на Вашем пути к целям.

Вы можете составить его самостоятельно или обратиться за помощью к специалистам.

**Слайд 8. Накопление на будущее и образование детей на депозите** *(3 мин)*

Инструмент накопления, который обычно используют родители, – вклады в банках. Поскольку накопления на образование, как правило, занимают большой период времени, отлично подойдут депозиты на большой срок с пополнением вклада и капитализацией процентов. Либо вы можете открыть пополняемый вклад с возможностью снятия процентов, которые вы сможете направить на карманные расходы ребенка.

**Слайд 9.**

Оформление депозита в банке дает сразу две выгоды: защиту средств и дополнительный доход в виде процентов.

Защиту средств гарантирует система государственного страхования вкладов через Агентство по страхованию вкладов, которое обеспечивает возврат 100 % вложенных средств при сумме до 1,4 млн рублей. Более подробно о защите вкладов вы можете узнать на сайте АСВ, адрес которого приведен на слайде.

Вы можете заранее рассчитать, какую выгоду принесет депозит, например, с помощью калькулятора на портале Banki.ru, ссылка на который также приведена на слайде.

В нашей брошюре по данному модулю вы можете узнать об основных условиях, которые надо узнать при выборе депозита.

**Слайд 10. Накопление на будущее и образование детей с помощью накопительного страхования** *(3 мин)*

Часто родители хотят накопить средства к значимому событию в жизни ребенка, например, к окончанию вуза или к свадьбе. В этом случае можно прибегнуть к накопительному страхованию.

Накопительное страхование  дает возможность накопить и сохранить денежные средства к определенной дате/событию в сочетании со страховой защитой жизни и здоровья.  Договор накопительного страхования заключается со страховой компанией. В нем может оговариваться минимальный гарантированный инвестиционный доход, примерно 2–5 % годовых.

У страховых компаний могут быть разные программы страхования, познакомиться с которыми, как и с Правилами страхования компании, можно на сайтах самих страховых компаний.

Сориентироваться в услугах разных страховых компаний, а также посмотреть рэнкинги страховых компаний можно в специальном разделе портала Investfunds.ru, ссылка на который приведена на слайде.

**Слайд 11. Накопления на крупные покупки** *(3 мин)*

Выше мы говорили о преимуществах накопления на депозите. Когда речь идет о крупных покупках, стоит рассмотреть и другие инструменты, которые помогут осуществить запланированное.

Например, накопление на покупку квартиры может занять очень много времени, а жить надо уже сейчас, поэтому иногда стоит прибегнуть к ипотечному кредитованию. Более подробную информацию об ипотечном кредитовании Вы можете узнать на сайте Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (ссылка приведена в брошюре по данному модулю: <http://rosipoteka.ru/ru/borrower/>) или на сайте [www.banki.ru](http://www.banki.ru).

При замене автомобиля на новый целесообразно воспользоваться услугой трейд-ин, по которой автосалон фактически меняет ваш старый автомобиль на новый, но с доплатой.

Планируя крупные покупки также важно рассмотреть все имеющиеся активы, которые могут быть направлены на финансовую цель.

Давайте рассмотри пример Татьяны, которая планирует купить дачу.

*Ведущий комментирует пример на слайде.*

**Слайд 12. Инвестирование** *(3 мин)*

Инвестирование – это вложения средств с целью их приумножения в будущем. Инструменты инвестирования – это все, куда мы можем вложить деньги для достижения прибыли.

Это могут быть ценные бумаги (акции и облигации), паевые инвестиционные фонды (ПИФ), альтернативные инвестиции (предметы искусства, вино и т.д.). Инвестировать можно на разных рынках: в России, за рубежом.

Инвестировать нужно не в один инструмент – это может быть рискованно, а формировать инвестиционный портфель из разных инструментов.

Любые инвестиции связаны с риском, причем чем больше ожидаемая прибыль, тем выше риски и наоборот.

*Ведущий комментирует график на слайде.*

Самое главное – найти приемлемое для себя соотношение риска и доходности.

**Слайд 13. Определяем доходность инвестирования.**

Больше узнать об инвестициях вы можете на сайте Investfunds.ru, ссылка на который приведена на слайде.

**Слайд 14. Планирование пенсии** *(3 мин)*

Знаете ли вы, что для комфортной жизни на пенсии необходимо сохранить 70–80 % от привычного уровня расходов? Подготовка к жизни на пенсии является важнейшей финансовой целью. К сожалению, обычно мы задумываемся об этом слишком поздно, зачастую за пару лет до выхода на пенсию. Разумеется, накопить нужную сумму за такой короткий срок не получится.

Как же рассчитать сумму, которую надо накопить к пенсии?

Давайте рассмотрим пример, приведенный на слайде.

*Ведущий рассказывает о расчете накоплений на пенсию на примере, приведенном на слайде.*

Помните, что готовиться к пенсии надо заранее!

**Слайд 15. Способы накопления на пенсию** *(3 мин)*

Накопления на пенсию могут совершаться разными способами.

Самая распространенная форма накопления на пенсию – накопления на депозите.

*Ведущий комментирует пример, приведенный на слайде.*

Другой популярный способ поддержания себя на пенсии – сдача имущества в аренду. Жить на пенсии вы сможете, сдавая в аренду, например, квартиру, которая позже достанется в наследство вашим детям.

Другой способ накопления на пенсию – накопительное пенсионное страхование. Страховые компании предлагают различные долгосрочные программы накопительного пенсионного страхования. Такие страховые программы позволяют путем страховых отчислений накопить нужную сумму к моменту выхода на пенсию.

Для того чтобы оценить, насколько накопительное пенсионное страхование подходит Вам в качестве способа накопления на пенсионный период, надо рассмотреть программы, предлагаемые различными страховыми компаниями и познакомиться с Правилами страхования компаний.

Вы можете воспользоваться данными портала [Investfunds.ru](http://life.investfunds.ru/), о котором мы уже говорили и ссылка на который приведена на слайде.

Еще один способ накопления на пенсию - негосударственное пенсионное страхование. Вы можете также заключить договор с Негосударственным пенсионным фондом (НПФ). На основе заключаемого с НПФ договора вкладчик перечисляет взносы в фонд. При выходе вкладчика на пенсию, исходя из накопленной суммы, определяется размер пенсии и порядок ее получения.

Познакомиться с Пенсионными правилами НПФ и их рейтингами можно на сайте <http://npf.investfunds.ru/>, с которого можно зайти в профиль интересующего НПФ. Ссылка также приведена на слайде.

**Слайд 16. Создание подушки финансовой безопасности** *(2 мин)*

Финансовой целью может быть не только покупка вещи или услуги. Важнейшими целями являются также обеспечение собственной безопасности и комфортного будущего.

Нашу финансовую безопасность обеспечивает подушка финансовой безопасности – неприкосновенный резерв средств, который защищает от проблем на случай болезни, потери работы или другой жизненной неурядицы, связанной с лишением дохода. Подробно о ней мы говорили в модуле «Подушка финансовой безопасности и управление семейным бюджетом».

Если у Вас еще не сформирована подушка финансовой безопасности, самое время сделать её одной из своих финансовых целей.

*Ведущий поясняет пример, приведенный на слайде.*

**Слайд 17**

**Ответы на вопросы** *(5 мин)*

*Кратко напоминаем участницам, о чем был семинар. Предлагаем слушателям задать вопросы по рассмотренным темам.*

Итак, мы затронули ключевые вопросы сегодняшнего семинара.

Определили, как правильно ставить финансовые цели, рассмотрели различные способы накопления на финансовые цели, остановились на специальных инструментах, которые можно использовать при достижении конкретных финансовых целей.

Остались ли у вас вопросы?

*На этом лекция заканчивается*

**Завершающее тестирование. Обзор результатов тестирования. Комментарии** *(6 мин)*

*Участницы снова проходят тест, который был вначале. Цель – проверить, как изменились их ответы. После прохождения теста надо назвать правильные варианты ответов для самостоятельной проверки. Выявить людей, которые на все ответили правильно.*

А теперь мы снова вернемся к вопросам, на которые вы отвечали в начале нашей встречи. Мы предлагаем вам еще раз пройти тест, с учетом тех знаний, которые вы сегодня получили. Начнем.

(*Даем 3 минуты на прохождение.*)

А теперь проверим, правильно ли вы ответили на вопросы. (Н*азываются правильные варианты.*) Есть ли среди нас те, кто правильно ответил на все вопросы еще в первый раз? У вас совпали ответы со вторым тестированием? Замечательно. А кто ошибся в первом тесте, но правильно прошел второй? Поднимите, пожалуйста, руки (*смотреть по количеству поднятых рук*). Спасибо, мы очень рады, что наше занятие прошло так эффективно!

**Слайд 18. Прощание и приглашение на мероприятия, проводимые в рамках проекта «Повышение финансовой грамотности»**

Дорогие друзья, мы были рады видеть вас на нашем семинаре. Уверены, что знания, полученные сегодня, помогут вам в постановке и достижении ваших финансовых целей. Ждем вас на наших новых занятиях.

*Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».*