

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

для участников СВО,
ветеранов СВО
и членов их семей





ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ для участников СВО, ветеранов СВО и членов их семей

Информация для участников СВО, ветеранов СВО и членов их семей о возможных примерах эффективного распоряжения стимулирующими выплатами при заключении контракта и денежным довольствием военнослужащего.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Формирование финансовой подушки безопасности.....	2
2. Погашение кредитных обязательств	6
3. Накопления на образование детей, улучшение жилищных условий, иные приоритетные цели	8
4. Программа долгосрочных сбережений	14
5. Приложение : Варианты ипотеки для граждан.....	18



1 Формирование финансовой подушки безопасности

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ПОДУШКА?

Так называют финансовый резерв на случай непредвиденных ситуаций. Это может быть потеря работы, болезнь, поломка бытовой техники. Оптимальный размер финансовой подушки безопасности у каждого свой. Однако рекомендуется держать на случай «если» минимум три ежемесячных дохода. Например, 150 тысяч рублей при доходе 50 тысяч рублей в месяц + 50 % от дополнительных доходов.

КАК НАКОПИТЬ?

Можно начать с малого: откладывать 10 % от доходов. К ним относятся:

- зарплата;
- премия;
- деньги от сдачи квартиры в аренду;
- нерегулярные подработки;
- денежные подарки и любые другие незапланированные финансовые поступления.

ВАЖНО!

РЕКОМЕНДУЕТСЯ ОТКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ СРАЗУ ПОСЛЕ ПОЛУЧЕНИЯ, НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО. В ПРОТИВНОМ СЛУЧАЕ МОЖНО ЗАБЫТЬ И ВСЁ ПОТРАТИТЬ.

ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗЕРВА

1

Размер: 3-6 сумм ежемесячных доходов

2

Как накопить: 10 % от регулярных доходов + 50 % доп. доходов

3

Где хранить: наличные + депозиты (накопительные счета с % на остаток)

4

Как расходовать: используйте только в случае наличия прямой угрозы финансовому положению

ГДЕ ХРАНИТЬ?

Хранить «подушку» под подушкой неразумно — эти деньги будет съедать инфляция. Размещать средства на банковском депозите, который не допускает снятие без потери процентов, тоже будет неправильным. Идеальный вариант для этих целей — накопительный счёт. В отличие от депозита проценты по нему начисляются в течение всего срока, а не в конце.



«Под матрасом»

Это самый простой вариант. Деньги всегда находятся под рукой, но этот факт относится и к плюсам, и к минусам одновременно. Чем доступнее деньги, тем больше соблазн их потратить. К другим недостаткам можно отнести:

- отсутствие дохода. На деньги не начисляются проценты, их покупательную способность постепенно съедает инфляция;
- до матраса могут добраться чужие руки. Например, если в квартиру проникнут воры.

ВАЖНО!

ОСНОВНОЕ ПРАВИЛО ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВОГО РЕЗЕРВА — ДОСТУПНОСТЬ СРЕДСТВ. ОНИ МОГУТ ПОНАДОБИТЬСЯ В ЛЮБОЙ МОМЕНТ. ВТОРОЕ, НА ЧТО СЛЕДУЕТ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ, — СОХРАННОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ РЕЗЕРВА.

ВАЖНО!

ВОЗМОЖНО НАЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА НА ДОХОД ОТ ВКЛАДА
В СЛУЧАЕ ПРЕВЫШЕНИЯ УСТАНОВЛЕННОГО ЛИМИТА.



2. На депозите в рублях

Это самый распространённый способ. Главное — выбрать вклад с возможностью частичного снятия. Остальная сумма останется лежать на счету, и на неё продолжится начисление процентов. Недостатки такого варианта:

- застрахована только сумма до 1,4 млн рублей, вклады свыше этой суммы в случае банкротства банка или отзыва лицензии могут и не вернуть;
- в кассе отделения может не оказаться нужной суммы. При крупных снятиях лучше заказать деньги заранее.



3. С помощью сервиса «Копилка»

Этот сервис предлагает большинство крупных российских банков. Он позволяет отправлять фиксированную сумму от зачислений или расходов на дебетовую карту, отдельный счёт или сберегательный вклад. Достаточно один раз подключить услугу, и деньги автоматически будут перечисляться в «Копилку». Способ позволяет копить практически незаметно. К минусам относятся:

- необходим контроль за перечислением средств. Для этого потребуется подключить смс-уведомление, а эта услуга может быть платной;
- не все банки начисляют проценты за хранение денег в «Копилке», а значит, их покупательную способность будет потихоньку подтачивать инфляция.



4. На брокерском счету в ОФЗ

Вложения в облигации федерального займа (ОФЗ) являются более доходным инструментом в сравнении с банковским депозитом. Доходность бумаг будет возрастать в зависимости от срока владения: чем дольше физическое лицо удерживает облигацию, тем выше её доходность. Такие бумаги надёжны, поскольку выпускаются под гарантии государства — эмитентом в данном случае выступает Министерство финансов. Для покупки ОФЗ нужен брокерский счёт. Завести его можно самостоятельно онлайн.



5. В инвестиционных монетах или слитках

Это довольно редкий способ, но у него тоже есть свои ценители. Цена на металлы исторически растёт плавно, поэтому вложения в золото или серебро помогут сохранить деньги. Недостатки:

- подходят только длинные горизонты инвестирования. Если деньги понадобятся скоро, то есть риск падения цены;
- нужно озаботиться местом хранения. Лучше иметь дома сейф либо арендовать банковскую ячейку;
- покупка онлайн невозможна. Курьеры такой товар тоже не доставляют. Придётся лично посетить отделение банка;
- при продаже могут возникать налоги.



2

Погашение кредитных обязательств

ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ?

Кредит — это заём определённой суммы денег на конкретный срок с условием возврата этой суммы с процентами банку. Когда человек берёт деньги в кредит, он обязуется оплачивать свой долг каждый месяц. Процент включает в себя услуги банка, и он входит в ежемесячные выплаты. Суммы выплат оговариваются в договоре.

При грамотном планировании бюджета можно обойтись без подобных долгов. Но в жизни могут возникнуть непредвиденные обстоятельства, когда без кредита действительно не обойтись.

ВАЖНО!

ЕСЛИ ВЫ СОБРАЛИСЬ ВЗЯТЬ КРЕДИТ, ВЗВЕСЬТЕ ВСЁ ЕЩЁ РАЗ И ХОРОШЕНЬКО ПОДУМАЙТЕ, ДЕЙСТВИТЕЛЬНО ЛИ БЕЗ НЕГО НИКАК НЕЛЬЗЯ ОБОЙТИСЬ. НЕ ЗАБЫВАЙТЕ, ЧТО В ЖИЗНИ СУЩЕСТВУЮТ НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА (НАПРИМЕР, ПОТЕРЯ РАБОТЫ). НО НИКАКОЕ НЕПРЕДВИДЕННОЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВО НЕ ИЗБАВИТ ВАС ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВОЗВРАЩАТЬ ДОЛГ, КАК ТОЛЬКО ВЫ ПОДПИШЕТЕ ДОГОВОР.

ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ НЕ ПЛАТИТЬ КРЕДИТ?

- ✗ Ухудшение кредитной истории.
- ✗ Судебное разбирательство.
- ✗ Начисление пеней и штрафов.
- ✗ Запрет на выезд за границу.
- ✗ Общение с коллекторами.
- ✗ Лишение имущества и доходов.

СПОСОБЫ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГОВ

1

Досрочное погашение

- Метод снежного кома (по размеру текущего долга, от меньшего к большему);
- Метод снежной лавины (по размеру ставки, от большей к меньшей).

2

Рефинансирование

- Объединение кредитов в один с меньшей ставкой / большим сроком.

3

Реструктуризация

- Изменение условий конкретного кредита.

ВАЖНО!

ЧЕГО НЕЛЬЗЯ ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ЕСТЬ ПРОБЛЕМНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ?

- ПРЯТАТЬСЯ ОТ СОТРУДНИКОВ БАНКА;
- БРАТЬ НОВЫЕ ЗАЙМЫ В ДРУГОМ БАНКЕ;
- ИГНОРИРОВАТЬ СУДЕБНЫЕ РЕШЕНИЯ;
- ПЫТАТЬСЯ СКРЫТЬ ДОХОДЫ.



3

Накопления на образование детей, улучшение жилищных условий, иные приоритетные цели

БЮДЖЕТ В ПОРЯДКЕ

Прежде чем начать копить, нужно оценить размер своих доходов и расходов. Если денег едва хватает до зарплаты, значит, в финансовом поведении есть ошибки и нужно понять, как его скорректировать.



Считаем расходы

На что в основном уходят деньги? Нужно завести специальный блокнот и записывать туда все траты: от покупки хот-дога на заправке до коммунальных платежей. Важно ничего не упускать.

Еще один способ – совершать покупки с одной банковской карты в течение месяца, а затем оценить направление расходов в приложении. Многие банки предлагают такую опцию – можно посмотреть сумму, которая ушла на еду, услуги, развлечения, транспорт и др.

ВАЖНО!

Откладывая деньги, вы не лишаете себя, а сберегаете их на будущее. Финансовая дисциплина позволит реализовать свои цели и мечты.



Анализируем доходы

Стоит стремиться к нескольким источникам доходов: основная работа, репетиторство, монетизация хобби, подработка и т. д. Важно не останавливаться на достигнутых результатах, а стремиться повысить стоимость своих услуг.

Хорошо, когда есть пассивный доход. Это может быть квартира для сдачи в аренду, проценты по банковскому депозиту, купонные выплаты с облигаций федерального займа (ОФЗ) и др.



Сводим бюджет

После того как проведен анализ доходов и расходов, можно садиться за бюджетное планирование – создание финансовой стратегии на ближайший месяц. Начинаем с колонки «Доходы». Сюда включаем все предполагаемые денежные поступления: зарплаты всех членов семьи, деньги с аренды квартиры и т. п.

Далее заполняем колонку «Расходы»: подробно расписываем, сколько денег необходимо на оплату кредитов, коммунальных услуг, детского сада, бензина и т. д. Чем подробнее план, тем проще будет его исполнять. Сюда же включаем примерные траты на питание и покупку товаров первой необходимости.

Траты на месяц – это краткосрочная цель. Помимо неё, стоит включать в семейный бюджет также среднесрочные и долгосрочные цели, например, подарки на Новый год или поездку в отпуск.

ВАЖНО!

Доходы должны обязательно превышать расходы. Если этого не происходит, думаем, что изменить: либо повысить доходы, либо сократить траты, либо сделать и то, и другое.

СТРАТЕГИИ НАКОПЛЕНИЯ

Накопления должны работать — для этого определяем свой риск-профиль, горизонт инвестирования и составляем инвестиционный портфель. Если самостоятельно это сделать сложно, можно обратиться за помощью к профессионалам.

1

Определение риск-профиля

У всех людей разная терпимость к риску: одни готовы рисковать в надежде на более высокую доходность (агрессивный риск-профиль), другие выбирают меньшую доходность, поскольку спокойствие для них важнее (консервативный риск-профиль).

2

Определение горизонтов инвестирования

Например, если накопления нужны на поступление ребенка в университет через 10 лет, горизонтом инвестирования будет именно этот период времени.

3

Составление инвестиционного портфеля

Он формируется исходя из риск-профиля. У агрессивного инвестора будет больше рискованных инструментов, например, таких ценных бумаг, как акции. А у консервативного в инвестпортфеле будут преобладать защитные инструменты, например, облигации федерального займа (ОФЗ) или драгоценные металлы.



КУДА ВЫГОДНО ВЛОЖИТЬ ДЕНЬГИ?

Банковские вклады

Перед открытием вклада в конкретном банке стоит обращать внимание не только на доходность, но также:

- на срок размещения денежных средств;
- возможность снятия\пополнения;
- капитализацию (начисление процентов на счёт).

ВАЖНО!

С ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ, НЕОБХОДИМО ЗАПЛАТИТЬ НАЛОГ, НО ТОЛЬКО С СУММЫ, КОТОРАЯ ПРЕВЫШАЕТ ЛИМИТ. В 2025 ГОДУ ЭТА СУММА СОСТАВЛЯЛА 210 ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ.

КУДА ВЛОЖИТЬ ДЕНЬГИ, КРОМЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА?

Обезличенные
металлические
счета

Акции

Облигации

Паевые
инвестиционные
фонды



Недвижимость

К традиционным инструментам следует также отнести инвестиции в недвижимость. Заработать здесь можно несколькими способами:

- Способ № 1: купить объект дешевле, а затем продать дороже.

Например, можно купить квартиру с «бабушкиным» ремонтом, привести её в порядок и продать с прибылью. Еще один вариант — купить квартиру у застройщика на начальном этапе строительства, а затем продать её по договору переуступки прав перед сдачей дома в эксплуатацию.

- Способ № 2: купить объект для сдачи его в аренду.

В этом случае важно внимательно анализировать рынок и считать окупаемость.

ВАЖНО!

В ПРИЛОЖЕНИИ К БРОШЮРЕ ВЫ МОЖЕТЕ ОЗНАКОМИТЬСЯ С ПРЕДЛОЖЕНИЯМИ ПО СЕЛЬСКОЙ И СЕМЕЙНОЙ ИПОТЕКЕ В 2026 ГОДУ С ВАРИАНТАМИ ПЛАНИРОВКИ.



Облигации

Облигации — это долговые ценные бумаги. Купить облигации — означает дать средства в займы. Эмитент облигаций может ими распоряжаться (компания, государство, регион, муниципалитет).

Наиболее консервативными считаются облигации федерального займа (ОФЗ), эмитентом которых выступает Российская Федерация в лице Министерства финансов. Цена одной такой облигации составляет 1 000 рублей — это номинал. ОФЗ бывают с плавающим и фиксированным купоном.

КАКОЙ ДОХОД МОЖНО ПОЛУЧАТЬ ПО ОБЛИГАЦИЯМ?

Периодический

Купоны (проценты) по облигации.

Вы будете получать купоны до момента погашения облигации (или до момента, пока её не продадите).

Разовый

Вы купили облигацию, а затем продали её по более высокой цене. Ваш доход — это разница между ценой продажи и ценой покупки облигации.

Если вам сложно самостоятельно следить за ситуацией на финансовом рынке, вы можете вложить деньги в паевой инвестиционный фонд.

ВАЖНО!

ОФЗ лучше приобрести на индивидуальный инвестиционный счёт, который даёт право на получение налогового вычета. Стоит учитывать, что вложения в ценные бумаги, к которым относятся облигации, в отличие от вкладов, не застрахованы государством.



Акции

Покупая акции той или иной компании-эмитента, инвестор становится её акционером. Он разделяет как успехи, так и риски, с которыми может столкнуться организация в будущем. Есть две стратегии работы с этим инвестиционным инструментом:

- купить акции в расчёте на рост цены: купил дешевле, продал дороже;
- купить акции в расчёте на дивидендные выплаты (вознаграждение акционерам).

Возможно и объединение этих двух стратегий. Например, инвестор может получать дивиденды компании, а затем продать её бумаги с прибылью. При этом важно учитывать, что выплату дивидендов акционеру никто не гарантирует, если у компании возникнут сложности.



Драгоценные металлы

Золото считается защитным активом. Как правило, его стоимость растёт в период кризисов. Для защиты своих вложений рекомендуется держать в том числе и драгоценные металлы. Помимо золота, это может быть серебро, платина, палладий. Есть несколько способов инвестирования в драгметаллы:

- слитки;
- монеты (бывают памятными и инвестиционными);
- обезличенный металлический счёт (ОМС) — на счёту хранится определённое количество драгметалла без указания числа слитков, пробы и производителя;
- фьючерсы на золото — контракт между покупателем и продавцом на обмен и получение определённого количества золота по заранее определённой цене и дате. не подходит для начинающих инвесторов;
- биржевые ПИФы — фонды, которые повторяют цену на тот или иной драгоценный металл;
- акции добытчиков, — например, компаний «Полус», «Полиметалл», «Селигдар».



4

Программа долгосрочных сбережений

ЧТО ЭТО ТАКОЕ?

Программа долгосрочных сбережений (ПДС) начала действовать по поручению Президента РФ с января 2024 года. Она даёт людям возможность получить дополнительный доход для реализации приоритетных целей. Например, приобрести недвижимость, оплатить образование детей или дорогостоящее лечение. Можно сформировать подушку финансовой безопасности на случай особых жизненных ситуаций либо получать пассивный доход в будущем. ПДС подходит для людей разного возраста и с любым уровнем доходов.

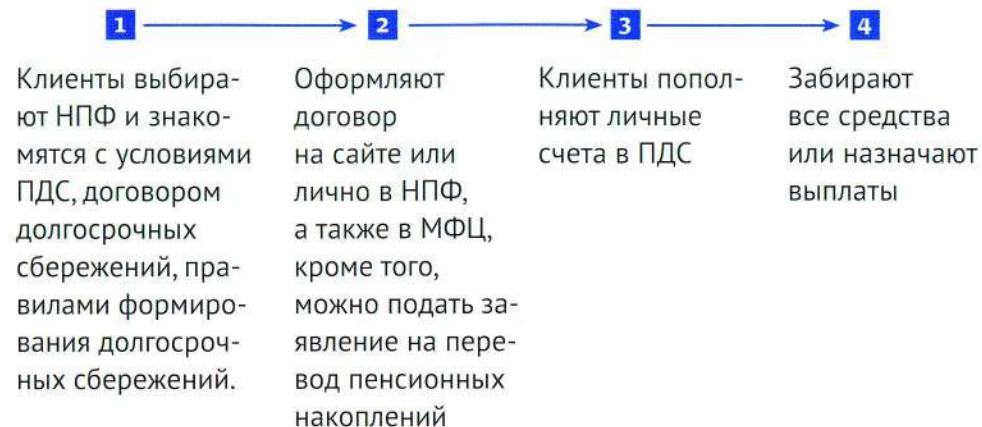


ЦЕЛЬ – ВЫБИРАТЬ РАЗНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ПОЛУЧАТЬ ДОХОД

УСЛОВИЯ НАКОПЛЕНИЯ

Чтобы стать участником программы, нужно заключить договор с одним или несколькими негосударственными пенсионными фондами (НПФ). Надзор за их деятельностью ведёт Банк России. Все НПФ, у которых есть лицензия, можно найти в реестре, составленном регулятором.

ЭТАПЫ КЛИЕНТСКОГО ПУТИ В ПДС



Долгосрочные сбережения человек сможет формировать самостоятельно за счёт взносов. Можно заключить неограниченное количество договоров долгосрочных сбережений. Причём сделать это можно не только в свою пользу, но также на своего ребенка до 18 лет или любого другого лица независимо от его возраста. Размер и периодичность отчислений можно определять самостоятельно.

СБЕРЕЖЕНИЯ УЧАСТНИКА ПРОГРАММЫ

формируются из следующих

источников:

- собственные взносы;
- софинансирование государства;
- инвестиционный доход,
- средства пенсионных накоплений;

можно гибко использовать:

- после 15 лет действия договора;
- при достижении 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины);
- в особых жизненных ситуациях.

КАК БУДУТ ПРОИСХОДИТЬ ВЫПЛАТЫ?

Участник Программы сможет рассчитывать на получение дополнительного дохода по истечении 15 лет формирования сбережений или при достижении определённого возраста – 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин. Условия выплат будут определяться в индивидуальном порядке с НПФ.

В частности, можно будет выбрать период регулярных выплат: в базовых условиях значится срок в десять лет. Возможны пожизненные выплаты (накопленная сумма будет разделена на средние показатели возраста дожития). Если этот возраст будет превышен, то НПФ берёт расходы на себя.

Еще один вариант – получить единовременную выплату сформированных сбережений. Это может сделать любой участник Программы долгосрочных сбережений вне зависимости от возраста по истечении периода накопления (15 лет). Такое решение принимается по договоренности с НПФ.

ПРИМЕР ЭФФЕКТИВНОЙ ДОХОДНОСТИ ПО ПДС

Доход участника	До 80 тыс. ₽/мес.	80–150 тыс. ₽/мес.	Более 150 тыс. ₽/мес.
Взносы участника	До 36 тыс. ₽/год	До 72 тыс. ₽/год	До 144 тыс. ₽/год
Софинансирование государства	100 %	50 %	25 %
	+		
Налоговый вычет	13 %	13 %	13 %
	+		
Инвестиционный доход	10 %	10 %	10 %
Доходность по программе за год	123 %, увеличение личных взносов в 4,22 раза за 15 лет	73 %, увеличение личных взносов в 3,32 раза за 15 лет	48 %, увеличение личных взносов в 2,87 раза за 15 лет

Сформированные в программе сбережения наследуются в полном объеме в период, пока происходит процесс накопления. Если выплаты уже назначены, при этом участник Программы выбрал ежемесячные выплаты на определённый срок (от 10 лет), то сформированные средства за вычетом выплаченных также перейдут по наследству. Если же были выбраны пожизненные выплаты, то они прекращаются со смертью участника Программы и не наследуются.

КАК ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР?

Красноярский край вошёл в число пилотных регионов, где жители могут заключить договор по Программе долгосрочных сбережений (ПДС) в многофункциональных центрах «Мои документы». Новая возможность делает участие в программе более доступным и позволяет получать профессиональные консультации.

В МФЦ специалисты помогают заявителям разобраться в условиях программы, дают разъяснения по вопросам софинансирования со стороны государства, гарантиям сохранности средств, переводу пенсионных накоплений. При этом сам договор гражданин оформляет лично с использованием подтверждённой учётной записи на портале госуслуг. Сотрудники центра сопровождают и консультируют на каждом этапе, помогают пользоваться сервисами.



pds.napf.ru



5

ПРИЛОЖЕНИЕ Варианты ипотеки для граждан

АО «ДОМ.РФ» предлагает два варианта ипотеки для граждан:

1

СЕЛЬСКАЯ ИПОТЕКА В 2026 ГОДУ.

Ставка — от 0,1 до 3 % годовых.

Размер кредита — до 6 млн рублей.

Первоначальный взнос — не менее 20 % от стоимости жилья.

Срок ипотеки — до 25 лет.

Цели кредита:

- приобретение готового или строящегося жилого помещения у застройщика по ДДУ или ДКП;
- строительство дома с подрядчиком или своими силами;
- приобретение земельного участка и строительство дома с подрядчиком или своими силами.

Список банков-участников:

АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО КБ «Центр-Инвест», Банк Левобережный (ПАО), ПАО «АК БАРС» БАНК, АКБ «Энергобанк» (АО), РНКБ Банк (ПАО), ПАО «Дальневосточный банк», АО «Акционерный банк «РОССИЯ», ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ООО КБ «Кубань Кредит», ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», ПАО Банк «ФК Открытие»

2

СЕМЕЙНАЯ ИПОТЕКА.

Ставка — до 6 % годовых.

Размер кредита — до 6 млн рублей.

Первоначальный взнос — не менее 20 % от стоимости жилья.

Срок ипотеки — до 25 лет.

Цели кредита:

- приобретение квартиры или дома у застройщика по ДДУ или договору купли-продажи;
- приобретение квартиры или дома у закрытого паевого инвестиционного фонда или у Фонда развития территорий по договору купли-продажи;
- приобретение квартиры у Московского фонда реновации жилой застройки по договору купли-продажи, в том числе если право собственности на квартиру у Фонда реновации возникло в результате передачи;
- приобретение квартиры из государственной или муниципальной собственности, от застройщика или приобретение по ДДУ (для семей с детьми до 6 лет включительно или с детьми-инвалидами);
- строительство дома с привлечением подрядчика и с использованием счёта эскроу для оплаты (в ипотеку можно включить покупку земельного участка);
- приобретение вторичного жилья в регионах, где нет строящихся многоквартирных домов, по данным ЕИСЖС (только для семей с детьми-инвалидами);
- приобретение вторичного жилья в многоквартирных домах в городах, где, по данным ЕИСЖС, нет строящихся многоквартирных домов или их количество менее 2 (только для семей с детьми в возрасте до 6 лет включительно).



АО «ДОМ.РФ»