



**8 вредных финансовых привычек,  
которые мешают вам стать богаче**



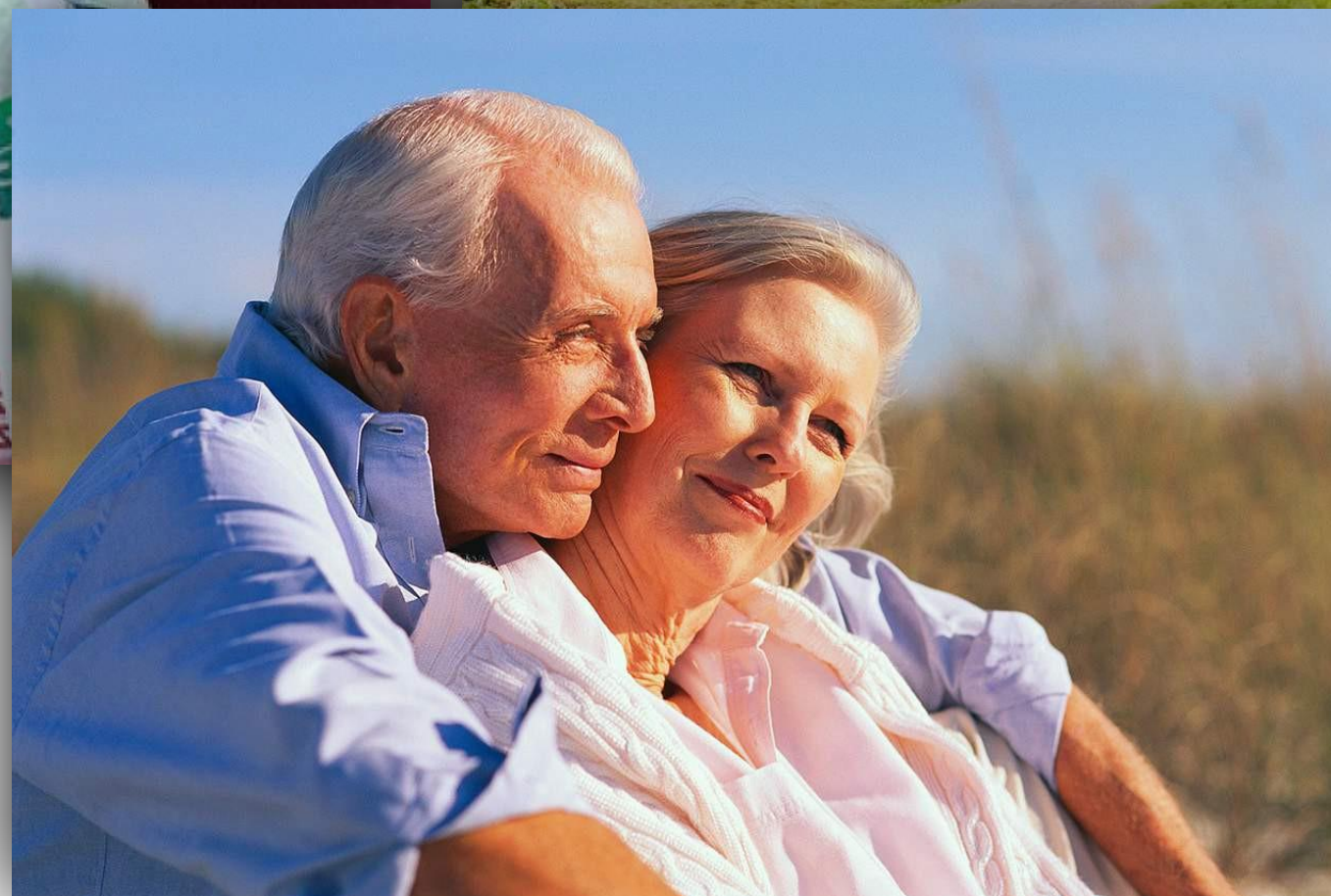
# 1. Неумение составлять финансовый план



Если получая зарплату, вы сразу начинаете её тратить и не думаете о том, хватит ли этих денег до следующей получки, то ваши шансы стать миллионером стремятся к нулю. Большинство россиян делают спонтанные покупки в начале месяца, а в конце затягивают пояса и даже берут в долг. Конечно, ни о каком росте благосостояния в этом случае речи не идёт. Исправить ситуацию поможет финансовый план. Достаточно просто расписать, на что вы хотите потратить кровно заработанные, чтобы понять, хватит ли денег на приятные, но не обязательные излишества.



# СОСТАВЛЕНИЕ ПЕРЕЧНЯ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

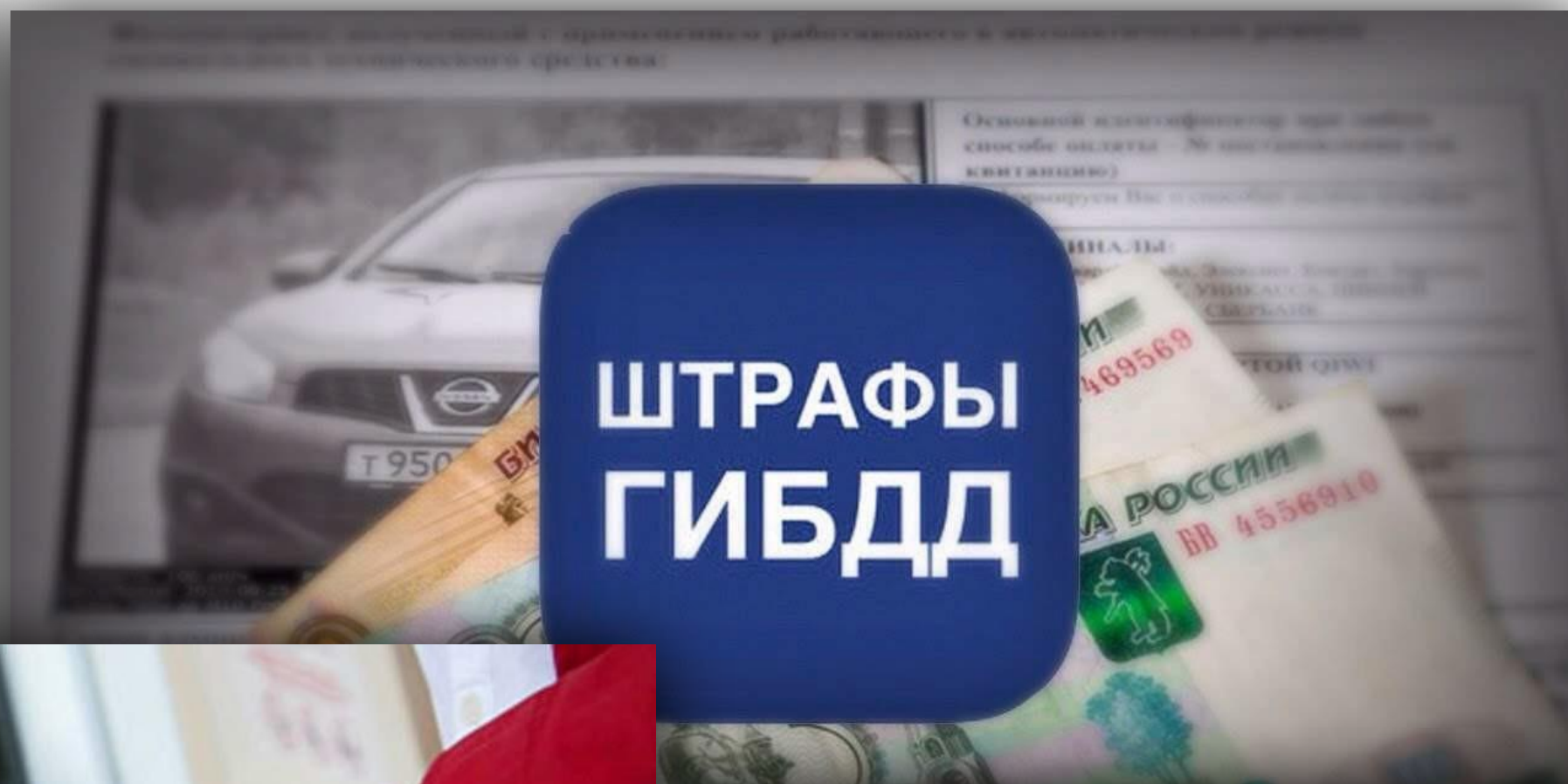




# АНАЛИЗ РАСХОДОВ И ДОХОДОВ

РАСХОДЫ	В МЕСЯЦ	ДОХОДЫ	В МЕСЯЦ
На жизнь (как физлицо)	25 000	От текущей деятельности (ЗП, бонусы..)	40 000
На активы (в том числе бизнес!)	5 000	От активов (в том числе бизнес – дивиденды)	0
На государство (как физлицо)	5 200	От государства (как физлицо)	0
Итого	35 200	Итого	40 000

# АНАЛИЗ РАСХОДОВ И ДОХОДОВ





# АНАЛИЗ РАСХОДОВ И ДОХОДОВ

## РАСХОДЫ В МЕСЯЦ

- ПРОДАЖА НЕРЕНТАБЕЛЬНЫХ АКТИВОВ
- ПОИСК ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫМИ ТАРИФАМИ
- КРЕДИТНАЯ ОПТИМИЗАЦИЯ
- НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ПРИ ПРОДАЖЕ СВЫШЕ 3/5 ЛЕТ
- НАЛОГОВАЯ ОПТИМИЗАЦИЯ

физлицо)

**ИТОГО**

## ДОХОДЫ В МЕСЯЦ

- ДОХОДНАЯ КАРТА
- АУДИТ ЗП И/ИЛИ ПОДРАБОТКА

- CASH BACK
- БОНУСНЫЕ ПРОГРАММЫ
- РАЗУМНАЯ ЭКОНОМИЯ

- НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ
- МАТКАПИТАЛ
- ПОСОБИЯ, ЛЬГОТЫ

**ИТОГО**

## 2. Привычка жить в кредит

За последний год 56% россиян воспользовались кредитными продуктами. Показатель выше был зафиксирован лишь в докризисные 2012 и 2010 годы. При этом 52% наших сограждан считают кредит нормальным инструментом для повышения уровня жизни или необходимостью для совершения крупных покупок.

Конечно, есть ситуации, когда кредит помогает решить финансовые проблемы. Но большинство кредитов всё же создают новые денежные трудности. Избавиться от кредитной зависимости, можно, начав экономить и создавать подушку финансовой безопасности.





# ИПОТЕКА. РЕФИНАНСИРОВАНИЕ

от **9%** годовых

+1 п.п. при отсутствии личного страхования

## СУММА КРЕДИТА

до 45 млн руб. для всех регионов

## ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Рефинансируется

ипотека в другом банке

Срок кредитования

до 30 лет

Досрочное погашение

на любую сумму и в любую дату

## ТЕПЕРЬ И НОВОСТРОЙКИ!

На период до регистрации залога квартиры в пользу Банка ГПБ (АО), процентная ставка увеличивается на 1 п.п. - при предоставлении заемщиком (залогодателем) нотариально удостоверенной доверенности представителю Банка на регистрацию залога, на 2 п.п. - при не предоставлении доверенности.

Данное предложение не является офертой. Условия кредитования для конкретного заемщика определяются Банком в индивидуальном порядке и могут отличаться от указанных условий. Подробности на сайте [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)





# КРЕДИТ. РЕФИНАНСИРОВАНИЕ

СРОК КРЕДИТОВАНИЯ	% СТАВКА
от 6 мес. до 5 лет (включительно)	<b>11,4%</b>
от 5 лет до 7 лет (включительно)	<b>14,25%</b>

+3,0 п.п. при отсутствии личного страхования

## ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

**Срок кредитования** до 7 лет  
**Сумма кредита** от 50 000 руб. до 5 лет (включительно)  
от 300 000 руб. от 5 до 7 лет.

Данное предложение не является офертой. Условия кредитования для конкретного заемщика определяются Банком в индивидуальном порядке и могут отличаться от указанных условий. Подробности на сайте [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)





## 3. Шопинг в пик сезона

Бежать в супермаркет в канун Нового года, 1 сентября или 8 марта – очень затратно и по времени, и по нервам, и по деньгам.

Затраты на подарки и важные дорогостоящие покупки лучше планировать заранее. И приобретать их проще заблаговременно.



Без толпы и горячки, в которой вы готовы отдать любые деньги за последний набор для бритья или флакон туалетной воды.



## 4. Надежда на единственный источник дохода

Представление о том, что работа должна быть единственной, уже устарело. И это успешно доказывают те, кто совмещает основную деятельность с заработком на биржах, онлайн-сервисах и других платформах. Даже небольшой дополнительный источник доходов поможет увеличить финансовую безопасность и снизить уровень стресса.





## 5. Отсутствие платежной дисциплины

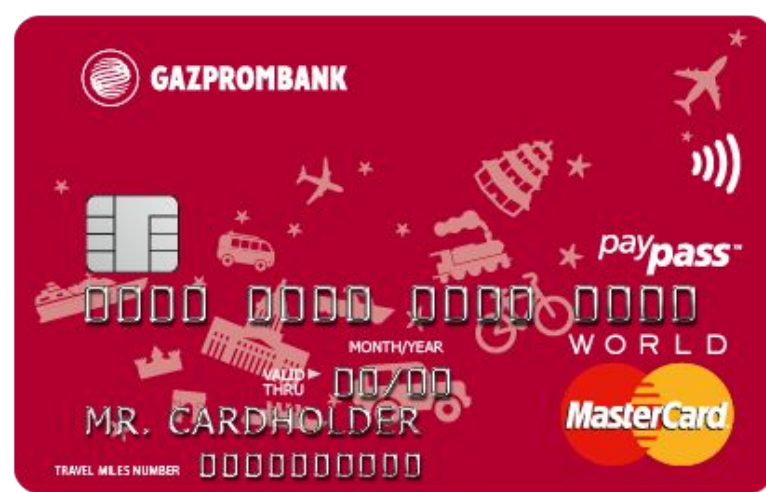
Привычка задерживать оплату по счетам чревата штрафами, пенями и прочими санкциями. К тому же, не рассчитываясь вовремя, вы рискуете забыть о платеже в текущем месяце.

Чтобы долги не копились, составьте календарь оплат. И подключите доступную в большинстве банков услугу «автоплатеж». Она напомнит о том, что пришло время платить по счетам.





# 6. Нежелание пользоваться скидками, бонусами, льготами, субсидиями



**Деньги возвращаются**

из Перекрестка – в М.Видео с подарочными картами!

Банковские карты, которые лежат в кошельке у каждого, стоит выбирать и использовать обдуманно. Многие из них дарят бонусы, дают скидки, помогают копить мили и возвращать деньги. Главное – уметь этим пользоваться. К этой же категории можно отнести различные государственные программы и субсидии. Те, кто умеет в них ориентироваться и не боится бюрократических сложностей, могут получить хорошую выгоду. Самый элементарный способ получить деньги от государства – оформить налоговый вычет. Не слишком хлопотное дело с реальным доходом.





# ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЁТ

Доход физического лица (инвестора) от размещения денежных средств на ИИС складывается из двух частей:

## 1. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

**~7.4%** годовых  
по облигациям ГАЗПРОМБАНКА  
(СЕРИЯ БО-17)\*



## 2. НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

**13%** от суммы вноса  
(НЕ БОЛЕЕ 52 000 РУБ.)

Максимальный размер годового вноса – 1 млн. руб. Налоговый вычет предоставляется на сумму вноса не более 400 000 руб. в год. Срок действия договора не менее 3 лет.

## ПРИМЕР

Ежегодный взнос	400 000 руб.
Срок	3 года
Инструмент инвестирования	Облигации Газпромбанка серия БО-17



Инвестиционный доход

**186 524 руб.\*\***

Налоговый вычет

**156 000 руб.**

Внесенная сумма

**1 200 000 руб.**

Сумма в конце срока

**1 542 524 руб.**

Доходность, (% годовых)

**14.9%\*\*\***

\* Доходность к погашению рассчитана на основе рыночной цены облигаций Газпромбанка (серия БО-17 с офертой 02.11.2021), указанной на сайте Московской Биржи [www.moex.com](http://www.moex.com) по состоянию на 08.06.18. Возможность покупки облигаций Газпромбанка серии БО-17 по указанной доходности не гарантируется и обуславливается наличием соответствующего предложения на продажу облигаций на основных торгах Московской Биржи на момент подачи Инвестором поручения на покупку.

\*\* Инвестиционный доход рассчитан с учетом реинвестирования купонных платежей.

\*\*\* Указанная доходность рассчитана исключительно для примера и не может рассматриваться как оферта, гарантирование доходности или предложение совершить сделку по покупке или продаже ценных бумаг. Фактическая доходность зависит от выбранного инвестором инструмента, его рыночной стоимости на момент покупки или продажи.





# ГАЗПРОМБАНК

## Вклад «Сбережение и защита»

50% Вклад под повышенную процентную ставку до **8%**

50% вложение в Инвестиционное страхование жизни

### Потребности клиента:

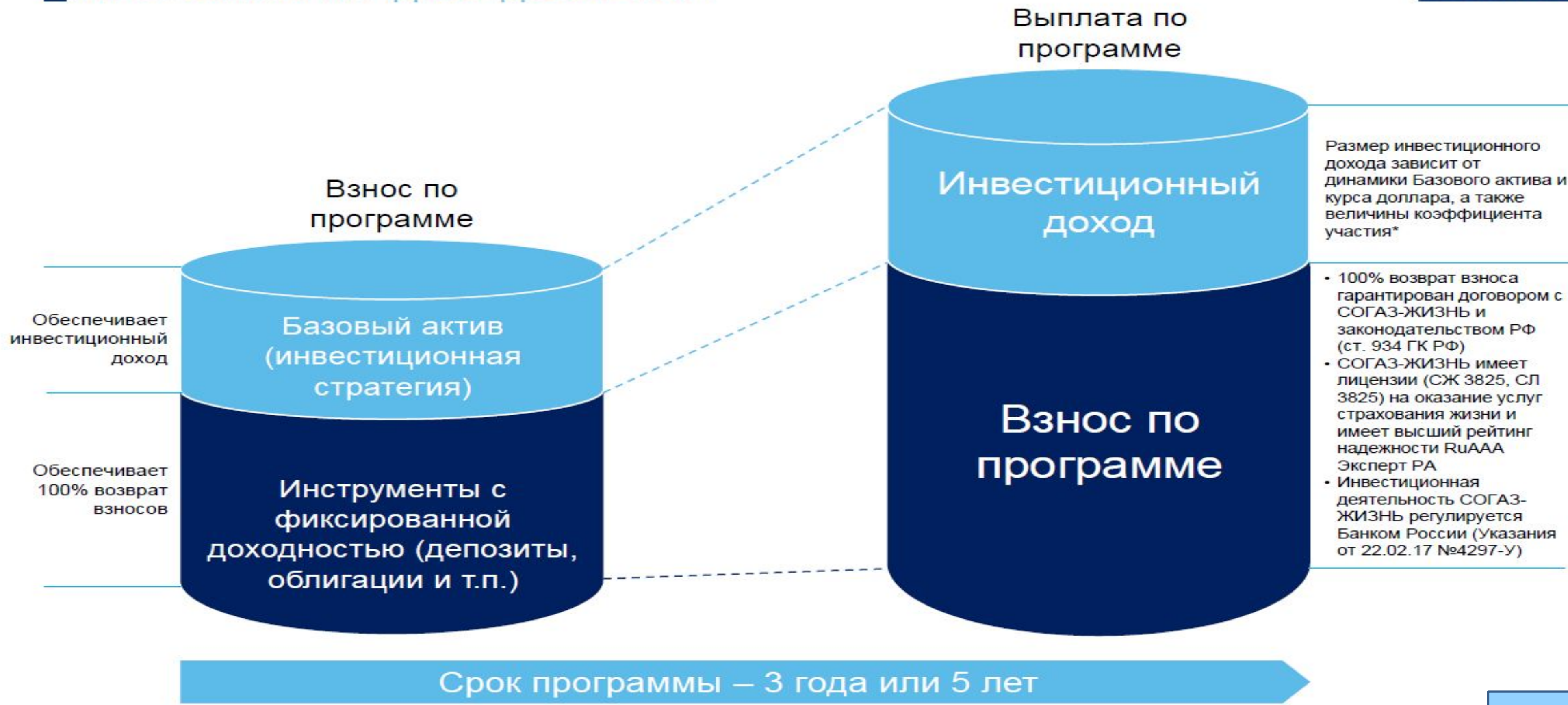


### Возможности продукта «ИСЖ»:

- ? Хочет получать доходность выше, чем по депозитам
- ? Предпочитает консервативные инструменты, не готов к рискам, хочет иметь максимум гарантий
- ? Не готов к долгосрочным вложениям
- ? Заботится о финансовом благополучии близких и семьи
- ? Нуждается в юридической защите капитала
- ? Предпочитает пассивные инвестиции или активно занимается инвестициями, но заботится о максимальной диверсификации портфеля

- ✓ Вложения в активы с высоким потенциалом роста
- ✓ Гарантия возврата 100% вложенных средств при любой ситуации на рынке
- ✓ Среднесрочная программа: 3 года
- ✓ Страховая защита и назначение выгодоприобретателей
- ✓ Юридические и налоговые преимущества
- ✓ Вложения, недоступные рядовому инвестору, активно управлять которыми нет необходимости





\* Коэффициент участия (КУ) показывает, какую часть от потенциальной доходности можно получить по итогам инвестирования страхового взноса Клиента. Величина КУ фиксируется в договоре страхования и сохраняется в течение его действия для выбранного Базового актива.





## Куда можно вложить

БАЗОВЫЙ АКТИВ	СРОК	ОТРАСЛЬ	ТЕКУЩИЙ КУ	ДОХОД ЗА ВСЕ СРОК ПРОГРАММЫ*
«Эпоха технологий»	3 года	Интернет-продажи и сопутствующие (9 компаний)	31 %	<b>47,8%</b>
«ФАСТ ФУД»	3 года	Производство готовой еды, рестораны «быстрого питания» (5 компаний)	54 %	<b>46 %</b>

## Новые фонды с мая 2018

<b>NEW</b> «Уверенность и стабильность»	3 года	Нефтяная (6 компаний), аэрокосмическая (6 компаний), динамика золота (ETF)	60 %	<b>39 %</b>
<b>NEW</b> «Взаимные фонды»	5 лет	Фонды акций и облигаций (6 фондов)	140 %	<b>147 %</b>

\* 3 или 5 лет соответственно на основе информации о доходности, приведенной в клиентских презентациях от 26.03.2018. Доход в прошлом не определяет доходность будущих периодов





**Возраст застрахованного**

- 18-79 лет (или 77 лет)\*

**Срок страхования**

- 3 года / 5 лет

**Валюта договора**

- Российские рубли

**Валюта расчета инвестиционного дохода**

- Доллары США

Выплата инвестиционного дохода – в рублях по курсу на дату выплаты

**Период и территория страхования**

- 24 часа в сутки, по всему миру

**Страховой взнос**

- От 50 000 руб.
- При взносе от 500 000 руб. доступны опции управления базовым активом «Смена базового актива», «Фиксация»
- Оплата – единовременно
- Возможно внесение дополнительных взносов (не менее 100 000 руб. и не позднее, чем за 6 мес. до окончания срока страхования)

**Базовые активы**

- Эпоха технологий
- Фаст Фуд
- Уверенность и стабильность
- Взаимные фонды



	Страховой риск	Страховая выплата
Основная программа	• Окончание срока договора (дожитие)	100% страховой суммы + инвестиционный доход
	• Уход из жизни по любой причине	
Дополнительные программы	• Уход из жизни в результате несчастного случая	200% страховой суммы + инвестиционный доход
	• Уход из жизни в результате ДТП	300% страховой суммы + инвестиционный доход
	• Инвалидность 1 группы в результате несчастного случая	100% страховой суммы по данному риску (программа продолжается)

\* На дату начала срока страхования

**100% страховой суммы = 100% взноса, но не более установленного договором лимита\*\***

\*\* Заключение договора на сумму свыше 50 млн руб. (по основной программе) осуществляется при условии обязательного прохождения андеррайтинга. По дополнительным программам установлены следующие ограничения по максимальному размеру выплат: по риску «Уход из жизни в результате несчастного случая» – 7 млн руб. (до 72 лет на дату окончания срока страхования) / 1 млн руб. (для застрахованных в возрасте 73-82 года на дату окончания срока страхования), по риску «Уход из жизни в результате ДТП» – 7 млн руб. (до 72 лет на дату окончания срока страхования) / 1 млн руб. (для застрахованных в возрасте 73-82 года на дату окончания срока страхования). Суммарная выплата по данным страховым случаям, без учета выплаты по основной программе, не более 14 млн руб. (с учетом максимальной выплаты по риску «Уход из жизни в результате несчастного случая»), по риску «Инвалидность 1 группы в результате несчастного случая» – 3 млн руб. (на стандартных условиях).





Опцион – ценная бумага, контракт, **который дает право, но не обязательство купить или продать какой-либо актив** (акцию, фьючерс, любой товар и т.д.) по фиксированной цене в течение жизни опциона или в определённый момент времени.

При покупке опциона покупатель платит продавцу **«премию за опцион»**, то есть его стоимость.

Стоимость опциона рассчитывается продавцом исходя из ожиданий по реалистичности события к конкретной дате - **«дате экспирации»**.

Чем более вероятно событие **«исполнения опциона»**, тем дороже он будет для покупателя, если есть высокая вероятность того, что к условленной дате актив вырастет в цене.

И наоборот, чем менее вероятно события в будущем, тем меньше будет премия по опциону.

Важно! Премия по опциону не может меняться по уже действующему контракту, таким образом покупатель может ограничить свои убытки ценой на опцион.







## ГАЗПРОМБАНК Практический пример опциона

Предположим, у вас сегодня есть 100 000 рублей и вы хотите в будущем заняться бизнесом и продавать яблоки со склада. Склад будет построен только через 2 года. Сейчас у фермера цена на яблоки составляет 100 рублей за 1 кг. Вы готовы купить сейчас у него 1 000 кг яблок, но вам негде их хранить, а за 2 года они испортятся.

Поэтому вы подписываете с фермером контракт (ОПЦИОН), на право, **НО НЕ ОБЯЗАННОСТЬ**, через 2 года купить у него 1 000 кг яблок по зафиксированной сегодня цене (100 рублей за 1 кг), т.е. сумма к оплате будет 100 000 рублей.

При этом, за этот контракт, вы сегодня даете фермеру задаток, «премию за опцион» (например: 10% от суммы контракта, т.е. 10 000 рублей).

У вас остается 90 000 рублей, которые вы положили на депозит на 2 года под 5% годовых, таким образом, через 2 года у вас будет снова 100 000 рублей.



### Ситуация через 2 года (3 сценария)

Цена на яблоки упала до 50 р. за 1 кг

Тогда вам проще купить яблоки не у фермера (по контракту за 100 рублей за 1 кг), а на открытом рынке по 50 р. за 1 кг.

**ЛИБО**

Ничего не покупать и не тратить 100 000 рублей (сохранив сбережения).

Таким образом, благодаря опциону вы понесли убытки только в размере премии за опцион.

Цена на яблоки осталась прежней 100 р. за 1 кг.

Вы покупаете яблоки либо у фермера (по контракту за 100 р. за 1 кг), либо на открытом рынке по той же цене.

Таким образом, благодаря опциону вы понесли убытки только в размере премии за опцион.

Цена на яблоки выросла до 150 р. за 1 кг.

Вы покупаете яблоки у фермера (по контракту за 100 р. за 1 кг), а на открытом рынке продаете за 150 р. за 1 кг. **Заработав при этом 50% за 2 года или 25% годовых.**

Таким образом, благодаря опциону вы не потеряли деньги и смогли получить существенную прибыль.







**ЗАБОТА  
О БЛИЗКИХ**

- ✓ Возможность назначить любого получателя выплаты (выгодоприобретателя) – лицо, которому принадлежит право на получение страховой выплаты в случае ухода из жизни Застрахованного и / или в случае дожития до окончания срока страхования. Выплата Выгодоприобретателю производится в соответствии со страховым законодательством, поэтому отсутствует необходимость ожидания 6-ти месяцев вступления в наследство и выделение обязательной доли и др. наследственные споры. Выгодоприобретателем может быть лицо любого возраста, в том числе и не входящее в состав семьи. Есть возможность сменить выгодоприобретателя в любой момент до наступления страхового случая (подробнее – ГК РФ глава 48 – Страхование; ФЗ №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»)
- ✓ Выплата до 300% страховой суммы в случае ухода из жизни застрахованного



**ЮРИДИЧЕСКИЕ  
ПРИВИЛЕГИИ**

В отличие от счета в банке и другого имущества, страховые накопления не подлежат разделу при разводе супругов, не могут быть конфискованы или арестованы до момента выплаты. (подробнее – ГК РФ, глава 48 – Страхование; Семейный кодекс РФ, ФЗ №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»)



**ПОЛНАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ЗАЩИТА ВЗНОСОВ**

100% защита вложенных средств при любой динамике активов (ФЗ №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»)





Программа накопительного страхования жизни – это финансовый резерв, дающий уверенность в завтрашнем дне Вам и Вашим близким.

Стабильность и уверенность при планировании будущего

Крепкое здоровье для всей семьи

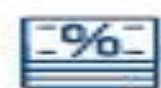
Прекрасное образование для детей

Яркая жизнь в любом возрасте

## Преимущества программы



Финансовая стабильность при любых обстоятельствах



Ежегодный налоговый вычет в размере 13% от суммы взносов\*



Высококачественная медицинская помощь при обнаружении опасных заболеваний



## Таблица накоплений

		50 000 Р	100 000 Р	200 000 Р
Гарантированная сумма накоплений	5 лет	250 000 Р	500 000 Р	1 000 000 Р
	10 лет	500 000 Р	1 000 000 Р	2 000 000 Р
	15 лет	825 000 Р	1 650 000 Р	3 300 000 Р
Полученный налоговый вычет	5 лет	32 500 Р	65 000 Р	78 000 Р
	10 лет	65 000 Р	130 000 Р	156 000 Р
	15 лет	97 500 Р	195 000 Р	234 000 Р
Инвестиционный доход		%	%	%

\*Налогооблагаемая база 120 000 рублей в год в соответствии с п. 2 ст. 219 НК РФ. Подробнее на [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

### Страховые выплаты по рискам:

Уход из жизни по любой причине - 200% ГСС

Уход из жизни в результате несчастного случая - 300% ГСС

Уход из жизни в результате ДТП - 400% ГСС

### Страховые выплаты по дополнительным программам:

Инвалидность 1, 2 группы - 100% ГСС

Лечение по программе «Медицина без границ» на сумму 12,5 млн. руб.

Renaissance<sup>®</sup>  
Life



**ГАЗПРОМБАНК**



# Страхование рисков «Медицина без границ»



ГАЗПРОМБАНК

Renaissance<sup>®</sup>  
Life

Страхование рисков



Злокачественные опухоли



Аорто-коронарное шунтирование



Пересадка или восстановление сердечного клапана



Трансплантация внутренних органов

Страховая сумма

Максимальная стоимость лечения:  
**12,5 млн. руб.** в течение одного года.

Максимальный лимит на весь период страхования:  
**25 млн. руб.** с учетом пролонгации.

Срок страхования

1 год с возможностью пролонгации до достижения застрахованным 85 лет на момент окончания договора страхования.

Страховая премия	Страховая премия по данной программе составляет 12 000 руб. Периодичность уплаты страхового взноса – единовременным платежом раз в год.
Возраст застрахованного	От 18 лет до 64 лет на момент заключения нового договора страхования, но не более 85 лет на момент окончания срока действия договора страхования в случае его пролонгации.
Страховая сумма	Годовая страховая сумма по данной программе 12,5 млн. руб. (25 млн. руб. - пожизненный максимальный лимит на все страховые случаи в случае пролонгации договора страхования).
Срок страхования	1 год с возможностью пролонгации. Страховое покрытие вступает в действие с 181 дня после начала действия договора (период ожидания). В случае пролонгации – с первого дня. При необходимости прохождения лечения сроком более срока действия договора, необходима пролонгация. Случай не будет признан страховым если: Застрахованное лицо проживало за пределами Российской Федерации на протяжении более, чем 91 день подряд в течение 12 месяцев до наступления страхового события.



- Инструменты инвестирования строго регламентированы **Центральным Банком РФ (ЦБ РФ)**
- СК строго соблюдает требования **ЦБ РФ, Указ № 3444-У («О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»)**
- СК строго соблюдает требования **Федерального закона №4015-1 («Об организации страхового дела в Российской Федерации»)**
- Соответствие и состав ценных бумаг под управлением контролируется **на ежедневной основе** Специализированным депозитарием





## 7. Привычка покупать кофе с собой

Простейшая привычка, которая съедает много денег. Если по пути на работу или учёбу вы ежедневно покупаете стаканчик кофе, то тратите в месяц 3-5 тысяч рублей.

За год накопится кругленькая сумма, на которую можно купить билет в тёплую страну или хорошее обучение





## 8. Привычка жить не по средствам

Желание обладать вещами, которые мы не можем себе позволить, мало сопоставимо со здоровым отношением к финансам. Ради дорогих вещей люди влезают в долги. А потом не могут позволить себе содержать их.

Большинство обеспеченных людей умеют видеть разницу между реальным и желаемым уровнем доходов. И не переходят черту. А некоторые и вовсе далеки от излишеств.



Так, Уоррен Баффет (крупнейший в мире и один из наиболее известных инвесторов состояние которого на март 2018 года оценивается в 100,1 млрд долларов) до сих пор живет в доме, который он купил за \$31,500 в 1958 году, Марк Цукерберг водит Volkswagen хэтчбек, а основатель ИКЕА, Ингвар Кампрад, часто ездил на автобусе на работу.





# ГАЗПРОМБАНК



**Борокова Елизавета Анатольевна**  
**Руководитель проекта**  
**моб. +7 905 905 90 33**  
**[E.Borokova@Kemerovo.Gazprombank.ru](mailto:E.Borokova@Kemerovo.Gazprombank.ru)**

**Призова Наталья Юрьевна,**  
**Отдел продаж розничных продуктов**  
**Заместитель начальника отдела**  
**моб. +7 903 984 99 47**  
**[N.Andreeva@Kemerovo.Gazprombank.ru](mailto:N.Andreeva@Kemerovo.Gazprombank.ru)**

[www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)

8 800 100 07 01

\*0701 (для абонентов МТС, Билайн, Мегафон, Теле2, Мотив)