

ФК Финансовый консультант

№ 5 (024)

ОКТАБРЬ-НОЯБРЬ 2013

WWW.ФИНКОН.РФ



Сергей Драница,

начальник Главного управления
Центрального банка РФ по КО:

— Газета «ФК» очень нужна, ибо тема финансовой грамотности далека от того, чтобы быть раскрытой и понятной каждому человеку. Причем это касается как области, так и России в целом. Если не доводить до людей крайне необходимую им информацию, не показывать, как вести себя в новой финансовой обстановке, наверное, никогда не столкнем Россию вперед и не достигнем той жизни, которой хотелось бы всем.

ТЕМА НОМЕРА:

Кто на новенькое?

Уходящий год стал добровольной Школой финансов для большинства кузбассовцев

Лариса Филиппова

Нас осыпали смс с «выгоднейшими» предложениями, в почтовый ящик подкладывали кредитные и бонусные карты, заставляли принимать решение о пенсионных накоплениях, обещали и даже навязывали оригинальные услуги в банках и СК, заманивали в дешевые туры с онлайн-организацией... Волей-неволей приходилось принимать решения.

Прерогатива молодых — схватывать все с полуслова! Именно они первыми овладели навыками, которые позволяют расплачиваться за услуги и товары (и получать последние), не отходя от компьютера. Именно они входят в те 12% россиян, которые имеют опыт управления своими деньгами с помощью интернета. Еще 37% жителей страны заинтересованы в возможности онлайн-операций. Этим людям «ФК» сегодня условно отнес к категории «оптимистов», поделив участников номера на 2 лагеря:

первый — те, кто с пониманием и приятием относится к новому, и второй — те, кто пробовал, разобрался, но новую финансовую услугу в оборот не принял, предпочитает руководить финансами по-старому.

Сам «ФК» сознательно занимает среднюю позицию, поддерживая и первую, и вторую категорию читателей. Дело в том, что плюсы-минусы имеются с обеих сторон. Хорошо, когда человек не уходит от изучения новой темы, внимательно рассматривает ее и принимает собственное решение.



А кузбассовцы действительно овладевают финансовой грамотностью все шире и полнее. По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), к примеру, доля тех, кто проводит сравнения условий предоставления новых финансовых услуг, с 2008-го по 2012 год увеличилась до 73% (в 2008-м — 49%). То есть люди стали вдумчивее, внимательнее, проявляют больше аналитических способностей при подходе ко всему необычному, новаторскому. И это — только начало...

Стр. 5-8

...Пессимист скептически оценит свежую финансовую услугу, в то время как оптимист хватается все новое на лету. Главное, чтобы и тот, и другой делали свой выбор осознанно!

Гарантии на место
в детском саду

Стр. 2

Отдормозил — и спи
до старого Нового года

Стр. 3

Пенсионный клубок
распутываем по ниточкам

Стр. 8

Аренда квартиры
без обогащения риелтора

Стр. 9

Бюджетные накопления
семьи — на «избавление»
от морщин?

Стр. 10

Полную версию авторских статей, опубликованных в номере, читайте на сайте www.финкон.рф

10 лет кузбасской ипотеке

Сегодня ипотека у всех на слуху. Точная дата, с которой в Кузбассе началось развитие ипотечного жилищного кредитования, — 23 декабря 2003 года.

Именно в этот день начало работу Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области. С этого времени начал развиваться в области рынок ипотеки.

Рождение любого нового рынка проходит непросто. Незрелая законодательная база, отсутствие инфраструктуры, недоверие граждан к нов-

шествам — все это на себе в полной мере ощутили пионеры кузбасской ипотеки.

Немного теории

В мире существует две основные модели ипотечного кредитования — немецкая и американская.

В России была принята двухуровневая американская модель, которая считается классической ипотечной схемой. Ее особенностью является разделение банков-кредиторов и организаций, эмитирующих ипотечные ценные бумаги. Другими словами,

банк дает деньги заемщику на покупку жилья, а закладную на квартиру продает агентству, которое в свою очередь выпускает ипотечные ценные бумаги, обеспеченные этими закладными. Благодаря этому денежному «круговороту» у банков не заканчиваются средства и они продолжают выдавать кредиты, а агентство, продавая ценные бумаги на бирже, постоянно имеет средства, чтобы рефинансировать закладные банков.

Стр. 10

2 646 рублей

стоимость минимального набора продуктов, входящих в потребительскую корзину (для мужчины трудоспособного возраста) в среднем по области (увеличилась с начала года на 2,4%)

464,4 миллиарда рублей

денежные доходы населения области в январе-сентябре 2013 года

18 816 рублей

среднемесячный денежный доход на душу населения КО

24 722 рубля

среднемесячная заработная плата одного работника Кузбасса в январе-августе 2013 года (рост по сравнению с соответствующим периодом 2012 года на 10,6%)



Один дома?

Если ребенок не попадает в детский сад, его родители могут попасть в затруднительное материальное положение.

Варианты здесь следующие:

Семейные группы — при открытии семейной группы маму принимают воспитателем по трудовому договору с соответствующей записью в трудовой книжке в ближайший детский сад с заработной платой в 5 000 рублей. Кроме того, семья получает на питание каждого ребенка по 70 рублей в день. В месяц это составляет 1 540 рублей из расчета 5-дневной рабочей недели. Таким образом, семья с тремя детьми получает в месяц 10 000 рублей.

Группы кратковременного пребывания ребенка в ДОУ (2-3 часа).

Частные детские сады.

Бабушки и дедушки.

И все же — как попасть в детский сад? Многолетние опытные мамы рекомендуют следующие практические шаги.

Народный

ШАГ 1

Опытные мамы советуют начинать изучать ситуацию с дошкольными учреждениями еще до рождения малыша (во время беременности). Во-первых, женщину в положении обязательно возьмут на заметку и, скорее всего, поспособствуют в дальнейшем. Во-вторых, можно будет найти сад с наиболее подходящими для всей семьи условиями.

Официальный

ШАГ 2

Записать ребенка на получение места в одном из дошкольных образовательных учреждений можно на сайте «Государственные и муниципальные услуги в сфере образования».

О записи малыша в электронную очередь на получение места в выбранном детском саду уведомят сообщением на электронную почту. Зарегистрироваться на сайте можно самому лично, а также в электронную базу вас может внести заведующая учреждением, предоставив вам после логин и пароль.

Альтернативный

ШАГ 3

Даже после попадания в официальную очередь можно попробовать ускорить события, посетив лично заведующую детсада, воспитательницу, знакомого медработника..., описывать достоинства семьи, то есть как и чем будете помогать учреждению. Опыт показывает, что личное общение помогает продвинуть к заветной цели.

10-12

ТЫСЯЧ В МЕСЯЦ

составляет плата за содержание малыша в частном детском саду области

Мы знаем: саду цвести!

К 2014 году власти Кузбасса обещают полную ликвидацию очередности в дошкольные учреждения

Дарья Мулова,
Лариса Филиппова

— Мы сейчас садики печем как блины, вот каждую неделю в каком-то районе или городе открываем детсад, за счет этого практически в 24 территориях ликвидировали очередность. Но проблема еще остается, и президент ставит задачу — решить ее в 2016 году, а мы решим на следующий год, — пообещал Аман Тулеев.

Почти безнадежная ситуация

Слова губернатора Кемеровской области вселяют надежды многим мамам и папам. Ведь порой случается полная нелепица:

— Наша дочь родилась в 2007 году и была вовремя поставлена на очередь. Но когда пришло время отправляться в садик, нам заявили, что мы не попадаем. Это вынудило написать письмо в приемную главы города, — делится опытом наша читательница Ольга П.

Администрация города помогла дочке Ольги пойти в сад вовремя. Однако вывод ясен: родителям не стоит расслабляться.

Лучший показатель

Недавно Виктор Толоконский, полномочный представитель президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе, после посещения нашей области заявил, что Кузбасс лидирует в СФО по сокращению очередности в детские сады.

На сегодняшний день очередность по области составляет 2 228 мест. Это в разы ниже, чем в регионах Сибири. В 2013 году, несмотря на сложную экономическую ситуацию, в Кузбассе



за счет ввода в строй новых, капитальной реконструкции действующих учреждений удалось организовать 10 200 мест в детских дошкольных учреждениях.

...Инна и Владимир Поскрябовы поставили свою дочку в очередь сразу после рождения. Сейчас ей уже годик.

— Мы отслеживаем в интернете, как движется наша очередь. Нас предупредили, что нужно быть внимательными, чтобы не произошел сбой и мы не вылетели из очереди. Надеемся, что через два года наша дочка пойдет в детский сад, тем более очередь действительно становится реально меньше, — рассказывает Владимир.

Премьер-министр Д.А. Медведев в августе этого года высказал желание, чтобы с 2014 года прием в детские сады осуществлялся только на основе

«Пока стою в электронной очереди — интересно, куда отправят сегодня: к бабушке или к соседке?»

электронной очереди. Он потребовал, чтобы все электронные ресурсы, осуществляющие постановку в очередь, стали более понятными и доступными гражданам.

Старое в новое

По данным сайта reqlum.ru, в Кузбассе активно ведется работа по возвращению зданий бывших детских садов, которые используются не по назначению. С 2006 года в систему дошкольного образования возвращено 97 зданий детских садов — почти на 10 000 мест. В 2013 году планировалось вернуть еще 24 здания бывших детсадов на 2 320 мест.

Помимо этого только до конца года откроется 3 280 мест в новых дошкольных учреждениях. Больше всего детских садов появится в Кемерове и Новокузнецке. Также новые детсады получат Белово, Березовский, Ленинск-Кузнецкий, Междуреченск, Прокопьевск, Таштагол и Топки.

Основная финансовая нагрузка в этом деле падает на региональный бюджет. Федеральные средства задействованы не менее активно.

Только в прошлом году Минфин РФ по соглашению с администрацией Кемеровской области выделил 173 500 000 рублей на строительство детских садов в Кузбассе. Тогда же по распоряжению Амана Тулеева из областного бюджета было выделено 58 миллионов рублей на строительство и реконструкцию детсадов. Деньги получили 9 городов и районов Кузбасса: в том числе Анжеро-Судженск, Кемерово, Новокузнецк, Белово, Юрга, Гурьевский, Кемеровский.

А новая форма финансирования — государственно-частное сотрудничество — позволила малышам поселка Октябрьский Прокопьевского района получить подарок стоимостью 130 000 000 рублей. 92 200 000 рублей направил на строительство и оснащение инвестор — «СДС-Уголь» (ЗАО «ХК «Сибирский деловой союз»). Остальное — бюджетные деньги.

А как у соседей?

Руководство регионов СФО также озабочено устройством малышей в детсады



Александр Карлин, губернатор Алтайского края:

— В Алтайском крае реализуется программа «80х80», которая предполагает строительство и реконструкцию социально значимых объектов к 80-летию региона (2017 год). Открытие вновь построенных или реконструированных детских садов в последнее время стало привычным событием. Так, к Дню города 330 барнаульских детей получили возможность посещать новый детский сад, укомплектованный самым современным оборудованием. В частности — кабинками для детской одежды, которые снабжены подогревом. После прогулки в снежную или дождливую погоду вещи будут просушиваться.

Садик стоит 176 миллионов рублей, построен на средства краевого и городского бюджетов. Из регионального

бюджета было выделено 167 миллионов рублей.

Строим и реконструируем детские сады в беспрецедентных за последние два десятилетия масштабах. До конца этого года все дети от трех лет в Барнауле будут обеспечены местами в детских садах. Конечно, ресурсы привлекаются большие, но они оправданы — на воспитании подрастающего поколения экономить нельзя.



Владимир Никонов, министр образования, науки и инновационной политики Новосибирской области:

— Нам выделена федеральная субсидия на модернизацию региональной системы дошкольного образования в размере 1 004 678 000 рублей. Средства будут направлены на то, чтобы как можно быстрее обеспечить всех нуждающихся местами в детских садах.

Прежде всего, мы поможем Новосибирску ускорить строительство новых детских дошкольных учреждений, до конца года в городе будет начато строительство еще семи детских садов. Часть средств мы направим в муниципальные районы области, где есть сложности со строительством новых дошкольных учреждений.

В 2013 году в Новосибирской области планируется ввести более восьми тысяч дополнительных мест в детских дошкольных учреждениях.

Виктор Кресс, губернатор Томской области, предложил соседним регионам работать сообща:

— Считаю, неплохо было бы сибирским регионам организовать обмен опытом по решению проблемы дефицита мест в дошкольных учреждениях, чтобы не вариться в собственном соку, не изобретать велосипед, а использовать наработки друг друга.

Своеобразное ноу-хау области — садики-«трансформеры». Речь идет о строительстве детского сада по современной модульной технологии. Технология предполагает возведение зданий из уже готовых модулей, изготовленных в Германии. Этот метод позволяет сократить сроки строительства до нескольких месяцев, а потом, при необходимости, увеличивать площади помещений — просто собирая дополнительные блоки.

Занимаемся также возвращением «в лоно дошкольного образования» репроектированных ранее учреждений, ремонтом старых детсадов, привлечением в эту сферу частных предпринимателей. И каждый из этих путей по-своему перспективен.

Сами родители придумали еще один путь, облегчающий им жизнь: обмен местами в детских садах, чтобы малыш был поближе к дому. Администрация детсадов обычно не препятствует желанию мам и пап.



Марафон по банкам

Как выполнить святую обязанность россиянина

Испытывал на собственном опыте наш корреспондент Леонид Алексеев.

До 1 ноября каждого года гражданин РФ обязан оплатить налоги на имущество.

Это обязательство, разумеется, вошло в мой финансовый план, но взявшись за дело, по собственной безалаберности, пришлось буквально 31 октября. Итак: в руках у меня квитанция на оплату налоговой пошлины, присланная на мое имя, и, ради интереса эксперимента, 4 квитанции друзей. Они, по легенде, пребывают в других

городах, попросили меня «выполнить долг россиянина» за них.

Сбербанк

Первый визит, разумеется, в филиал Сбербанка, в котором — я надеялся — и закончится мой эксперимент. Не тут-то было! Получив номер электронной очереди «платежи», ожидаю около 20 минут. Народу, как обычно, хватает. Вызывают к окошку. Спокойно протягиваю свой квиток, готовлю деньги, до копеечки. Но — вот тебе раз! Компьютер не желает открывать систему, способную перечислить мой платеж по нужному адресу.

Девушка-операционист начинает нервничать.

— Что делать? — обращается она к соседке. Та лениво цедит:

— Не принимай и все.

— Платеж невозможен, — поворачивается ко мне банковский представитель.

— ???

— Платеж невозможен. Девушка зависла вместе с компьютером. Дальше этой фразы ответ на мои вопросы: «Что делать? Куда обращаться? Как получить справку о попытке заплатить? Не поздно ли заплатить завтра?» не продвинулся. Плохо.

С другой стороны — эксперимент продолжается.

«Альфа-банк»

Полон офис народу. Узнать что-либо не представляется возможным, все сотрудники заняты. Обращаюсь к электронному информатору. Нажимаю «Вы — не клиент банка». В ответ предлагается открыть счет, взять кредит и прочее, все это не для меня. Наконец подходит менеджер. На нее бросается несколько человек, однако я успеваю задать вопрос первым.

— К сожалению, вы не можете заплатить, у нас не установлена система «Город», — слышу в ответ.

«Ренессанс Кредит»

На вывеске около банка написано: «Платежи». Попробую? Увы, пошлину на имущество не принимают.

«Лето Банк»

— Извините, в нашем офисе пока нет кассира, платежи наличными не принимаем, но будем рады видеть вас в клиентах в будущем, — слышу в ответ на свою просьбу заплатить налог.

Меня охватывает паника. Не успеваю оплатить свой долг плюс подвожу друзей. Что делать? Контакт-центр Федеральной налоговой службы (8 800 350 4251) механическим голосом объясняет: «Вы можете заплатить налог на имущество в любом коммерческом банке». Увы. Набираю телефон справочной службы инспекции ФНС России по Кемерову. После длительных бесполезных попыток слышу, наконец, ответ. Объясняю ситуацию: в Сбербанке компьютер завис, в других банках деньги не принимают, что делать? Может, в налоговой возьмут?

— Хотите, чтобы я взяла ваши деньги и сама сходила? — язвительно парирует собеседница. И успокаивает: — Не переживайте, можете заплатить и завтра.

Ну уж нет. Пойду дальше в...

«Азиатско-Тихоокеанский банк»

Огромный офис с несколькими помещениями. Народу нет. Приближаюсь к ближайшему столу:

— Могу я заплатить налог по этой квитанции?

— Пожалуйста.

— А еще по вот эти четырем, моих друзей?

— Мы можем взять деньги только от вас по вашей квитанции. Согласно инструкции, человек должен платить налог сам за себя.

— Друзья в другом городе, попросили выручить.

После небольшой консультации с коллегами девушка-операционист выносит вердикт:

— Примем деньги за друзей только от вашего лица (не факт, что налоговой это понравится), или несите паспорта друзей.

— Н-да... Ну давайте хоть собственный налог заплачу, что ли.

— К сумме, указанной в квитанции (76 рублей. — Прим. автора) добавится еще 59 рублей за наши услуги (за каждую квитанцию! — Прим. автора).

Ничего себе. Отправлюсь-ка я дальше.

ВТБ24

О, счастье! Заплатил за себя, потратив 10 минут, не превысив сумму квитанции ни на копейку. Быстро, вежливо и экономно.

Сбербанк-2

По квитанциям друзей решил рассчитаться с помощью банкомата. Сберкарты нет, поэтому при поддержке менеджера зала, потратив 7 минут на нажатие сенсорных кнопок, рассчитался наличными. Банкомат, правда, берет лишь округленные суммы, но остаток в 40 рублей я легко перечислил на сотовый телефон. Sms о пополнении счета пришла минут через 15.

Ну что? На все про все потрачено 2 часа 15 минут. Нельзя сказать, что оплатить пошлину так уж просто, повсякому, думаю, бывает, но кто хочет, тот своего добьется.

Ф ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ: Чтобы не тратить лишнее время, задумайтесь об уплате налога заблаговременно, приурочив это действие к любой другой банковской операции.

Сервис с бородой

Стать Дедушкой Морозом у Семена получилось случайно

Вера Фатеева

Дело жизни Деда Мороза и Снегурочки — дарить сказку детям и возвращать в нее взрослых. Как правило, платят новогоднему деду и его внучке звонким смехом и чистой радостью. Но не только... По словам волшебника со стажем студента Семена Захарова, в дни новогодней лихорадки присутствие желанного дуэта на празднике обойдется примерно в 4 000 рублей.

Однажды на факультете попросили провести праздник. В новом амплуа Семен почувствовал себя уверенно и быстро завоевал доверие и любовь зрителей, а через день получил еще пару заказов. Ключевую роль в убедительном перевоплощении сыграл внешний вид парня и его умение держаться на публике. Плотная комплекция, подходящий голос, опыт выступлений в качестве капитана известной в Новокузнецке команды КВН «Пальцы пианиста» превратили его в знатного Деда:

— Был один мальчишка, который сказал мне: «Вы не настоящий Дед Мороз (я немного смутил-

Личный финансовый план Семена Захарова		(рубль)
Доходы		
Стипендия		2 100
Подработка в такси		5 000
Один день в образе Деда Мороза		3 000-7 500
Неделя работы в образе Деда Мороза		21 000-52 500
Итого: усредненный декабрьский заработок		43 850
Расходы		
Автомобиль (ремонт, бензин, автомойка)		3 500
Реквизит Деда Мороза (аренда костюма и аксессуаров)		2 000
Обеды		1 000
Личные затраты (интернет, сотовая связь, развлечения)		3 000
Итого:		9 500

ся), но если бы он существовал, то я бы поверил, что вы — это он!».

По словам Семена, спрос на волшебников в канун Нового года всегда высокий:

— Проблем с предложениями нет, у меня много знакомых, которые так работают, потому что это достаточно прибыльное дело. Выступа-

ем в основном в детских садах, реже в школах, бывают и индивидуальные заказы, но это скорее исключение.

Один двухчасовой визит стоит 4 000-5 000 тысяч. Деньги делим между Дедушкой, Снегурочкой и ди-джеем, который обеспечивает нам музыку. Цена может быть меньше или больше, все



И без костюма Семен — вылитый Дед Мороз

зависит от мероприятия и даты — чем ближе к наступлению Нового года, тем дороже. Передвигаемся на своей машине, иначе очень трудно... Поэтому небольшая часть прибыли уходит на бензин. Отдельная статья расходов — костюмы. В удачный день получается совершить до трех-четырёх визитов. Конечно, как любая работа, эта также забирает силы, но, видя, как радуются дети, и сам радуешься. Их любопытные и счастливые глаза всегда заряжают положительными эмоциями, подпитывают и сладости, которыми угощают.

О завтра думаем сегодня

Еще несколько лет назад о перспективе увеличить свою пенсию мало кто задумывался. Сегодня — иное дело: мы не только знаем, что пенсионными накоплениями может более эффективно распорядиться негосударственный пенсионный фонд, но и всерьез интересуемся, как выбрать самый надежный.

На все вопросы читателей, возникшие в связи с этой темой, отвечает Светлана Молчанкина, директор филиала НПФ «Промагрофонд» в г. Кемерово.

— Почему зачастую негосударственным пенсионным фондам доверяют больше?

— Действительно, сегодня человек, который хочет позаботиться о благополучии в будущем и ищет возможность распорядиться своими пенсионными накоплениями более эффективно, чаще всего доверяет эту задачу негосударственному пенсионному фонду. Дело в том, что каждый НПФ — это некоммерческая организация, поэтому каких-либо несанкционированных действий, которые могут нанести финансовый ущерб ее клиентам, она предпринять не в состоянии.

— Как устроена изнутри система негосударственных пенсионных фондов, как эти организации работают со средствами клиентов и застрахованных лиц?



Светлана Молчанкина: «Достойную, обеспеченную жизнь в любом возрасте способен создать лишь человек, который не живет одним днем»

— Все денежные средства клиентов фонда распределяются по двум направлениям: в пенсионные резервы и пенсионные накопления. Инвестированием накоплений занимаются управляющие компании — самим фондам этого делать нельзя. Они могут самостоятельно размещать только пенсионные резервы — в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ, на банковский депозит или в объекты недвижимости. При этом вся ответственность управляющих компаний застрахована и контролируется специализированным депозитарием, а действия НПФ регламентированы так, чтобы исключить любые инвестиционные риски. Если вы собираетесь стать клиентом НПФ «Промагрофонд», то более подробно о системе его работы расскажет ваш пенсионный консультант.

— На что следует обратить внимание, выбирая свой НПФ?

— В первую очередь стоит обратить внимание на такие факторы:

- опыт работы НПФ по обязательному пенсионному страхованию;
- наличие офиса НПФ в вашем городе (чтобы задать возникшие вопросы можно было лично);
- количество застрахованных лиц, доверивших управление накопительной частью своей пенсии этому НПФ (это покажет, насколько фонд ориентирован на работу с людьми, каков

уровень его технического оснащения, квалификация персонала).

Не стоит делать выбор, исходя из доходности фонда за один год — это не самый объективный фактор, особенно если это небольшой (до 16 млрд рублей накоплений) и недавно (с лицензией менее 8 лет) работающий НПФ. Лучше изучить и проанализировать информацию о деятельности фонда, используя данные не только с его собственного сайта, но и из таких источников, как сайт InvestFunds и пенсионный навигатор PensiaMarket.

— Как, исходя из вышеперечисленного, можно охарактеризовать НПФ «Промагрофонд»?

— Негосударственный пенсионный фонд «Промагрофонд» — один из старейших участников пенсионной системы России, представленный в 113 городах России. Он был учрежден 12 октября 1994 года как некоммерческая организация социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование (лицензия №28/2 от 16.04.2004 г. ФСФР). Также НПФ «Промагрофонд» — член Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов, член Союза машиностроителей России, партнер Международной ассоциации участников космической деятельности (МАКД) и ДОСААФ России. Сегодня «Промагрофонд» занимает 4-е место по общему числу за-

страхованных лиц среди других НПФ (около 2 млн человек), 10-е место по величине имущества для обеспечения уставной деятельности, а также 10-е место по суммарному объему пенсионных накоплений.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности НПФ «Промагрофонд» на уровне А+, что означает «Очень высокий уровень надежности». Одни из последних наград фонда — премия «Финансовая жемчужина России» в номинации «Стабильная надежность», премия Сообщества профессионалов финансового рынка «Репутация года-2012», а также звание «Привлекательный работодатель-2012» (портал SuperJob.ru).



г. Кемерово,
ул. Кузбасская, 31, оф. 120
Тел.: (3842) 45-44-50, 36-26-94
www.promagrofond.ru

Лиц. №28/2 от 16 апреля 2004 г.

За что платили?

Какие именно виды расходов могут покрываться страховкой путешественника

Согласно опросу представителей туристического бизнеса городов Кузбасса, редкий путешественник интересуется условиями обязательного страхового полиса, который требуется при выезде в ряд стран мира. А тем временем...

...Довольно часто выезд за рубеж приходится отменять в последний момент. Вернут ли вам стоимость путевки? Визы? Обеспечивает ли ваша страховка такое финансовое покрытие? Не знаете? Значит, обязательно читайте дальше.

Основные опции, которые обычно включаются в стандартный страховой пакет

Медицинские расходы — ими покрываются затраты на медицинское обслуживание как при обращении к врачу амбулаторно (поликлиника), так и при нахождении в стационаре (только в стандартной палате). Сюда включаются все необходимые анализы/обследования и медикаменты, которые выпишет врач госпиталя, куда вас направит сервисный центр (ассистанс) вашей страховой компании.

ВНИМАНИЕ: Звонить в ассистанс нужно до обращения к врачу! Иначе могут отказать в оплате. Исключения составляют случаи, когда застрахованный был не в состоянии этого сделать.

Медицинская транспортировка — оплачивает расходы на перевозку пациента в медицинское учреждение (на автотранспорте или воздушном, если есть в этом необходимость) или в экстренных случаях — эвакуация прямо в Россию.

Расходы по посмертной репатриации — доставка тела к месту постоянного проживания застрахованного либо расходы по кремированию застрахованного на месте временного пребывания.

Транспортные расходы — в случае досрочного прекращения поездки по состоянию здоровья, несовершеннолетним детям заболевшего оплачивается проезд домой.

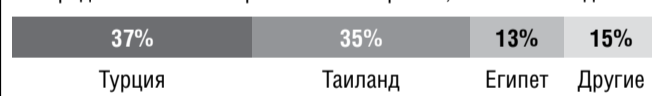
Расходы на связь — возмещение расходов на звонки в компанию-ассистанс (сервисный центр страховой компании).

Дополнительно, по желанию, приобретаются следующие опции страховки путешественника (не все они имеются в каждой страховой компании)

Экстренная стоматология — оплачиваются расходы на экстренную стоматологическую помощь: лечение острой зубной боли (рентген, лечение, пломбирование или удаление зуба), воспаления десневой ткани или ликвидация стоматологических последствий травмы, полученной в результате несчастного случая.

Заграница: куда летают из Кузбасса

Распределение пассажиропотока по странам, 2011-2012 годы



Динамика пассажиропотока, тыс. чел.

	2011	2012	2013*
Турция	65	63	22
Таиланд	52	65	65
Египет	21	24	10

* Данные за 6 месяцев



Пассажиропоток 2013 года

	Вьетнам	Греция	Египет	Индия	Испания	Кипр	Китай	ОАЭ	Таиланд	Тунис	Турция
Средняя стоимость путевки на двоих (14 дней, отель 3 звезды), тыс. руб.	70	74	54,7	50	78,5	70	65	50	50	60	58
Количество улетевших из аэропортов Кемеровской области в 2013 году, тыс. чел.	7,1	1,5	10,6	3,4	1,7	1,09	2,5	3,7	65,5	1,07	22,4

Данные предоставлены международным аэропортом им. Алексея Леонова, аэропортом «Спиченково», туроператорами

Страхование занятий спортом и потенциально опасными видами деятельности — возмещение расходов на лечение спортивных травм и травм, полученных при занятии потенциально опасными видами деятельности.

Страхование спортивного оборудования — страхуется имущество, в том числе от краж на улице и прочего.

Несчастный случай — выплата дополнительной компенсации в случае полученной травмы, увечья, наступления инвалидности или смерти застрахованного лица.

Страхование отмены поездки — возмещение расходов на приобретение авиа- и ж/д билетов, стоимости брони гостиницы, трансфера, консульского сбора и тому подобное, понесенные из-за неполучения визы; болезни, привезшей к госпитализации, или травмы, в том числе близких родственников; повреждения имущества, в том числе ДТП не по вашей вине и других рисков, которые сделали вашу запланированную поездку невозможной.

Задержка авиарейса — возмещаются расходы на питание и времен-

ное размещение в гостинице в связи с задержкой регулярного (не чартерного!) авиарейса.

Помимо этого можно застраховаться от потери или похищения документов; подстраховать багаж на время авиaperелета или нахождения в гостинице, гражданскую ответственность. Впрочем, у солидной страховой компании можно получить полис, составленный из совершенно личных пожеланий. Были бы деньги. И всегда — приятного отдыха!

Продолжение.
Начало на стр. 1

Антонина Ломакина

Стоит ли создавать накопления на случай крайней внезапности? Ради обеспечения будущего своих детей, других близких родственников. Оптимист-россиянин рассуждает так: «Зачем вкладывать куда-то деньги, если я не собираюсь умирать?». «Когда умру, — думает уже пессимист, — как я узнаю, что мои родные действительно получили выплаты?»

Тем не менее одним из самых быстрорастущих сегментов финансовых услуг в 2013 году считается страхование жизни. Однако показатели российской активности заметно отстают по ключевым показателям от экономически развитых стран Европы, Азии, Америки.

Среди основных причин отставания сами страховщики называют:

- достаточно низкие доходы населения,
- высокую закредитованность,
- недоверие людей к любым финансовым компаниям
- и, конечно же, низкую финансовую грамотность населения.

Если человек принимает решение о страховании, он должен тщательно и взвешенно подойти к выбору продукта страхования, рассчитать свои возможности (ведь приобретение страхового полиса — это серьезные финансовые обязательства) и, самостоятельно или при помощи страховой компании, оценить свою жизнь. Как правило, это 2-3 годовых дохода.

Рынок страхования сегодня предоставляет возможность выбрать оптимальный вариант.

Самое распространённое сейчас — кредитное страхование — продукт, которым уже воспользовались многие, получая кредит в банке. Зачастую кредитное страхование воспринимается клиентами банков как навязывание

СКОЛЬКО СТОИТ ЖИЗНЬ?

Тема эта — крайне интимная



ненужной услуги. Но, если она предоставлена добросовестно, кредитозаемщик и его семья защищены на размер задолженности по кредиту перед банком.

Рисковое страхование жизни обеспечивает финансовую защиту семьи застрахованного на случай его смерти.

Более сложный продукт — накопительное страхование жизни. Оно ориентировано на постепенное фор-

мирование сбережений (накоплений). При этом всегда включает и рисковую составляющую, обеспечивающую защиту на случай наступления смерти и других предусмотренных договором опасностей.

Наиболее распространенным вариантом накопительного страхования в нашей стране еще со времен СССР является смешанное страхование жизни. Выплата страховой суммы по нему

производится в случае смерти застрахованного в течение срока страхования либо в конце срока, если застрахованный дожил до него.

Важно понимать, что классические накопительные программы страхования жизни — это не инструмент получения сверхприбылей, как, например, ПИФы. Это инструмент, который позволяет защитить накопления и обеспечить финансовую прибыль семьи. Ключевое отличие программ по страхованию жизни от других финансовых инструментов — это непосредственно страхование, то есть возможность получить страховую выплату при непредвиденных обстоятельствах, связанных со здоровьем.

Инвестиционное страхование жизни — продукт относительно новый на рынке страхования. Это некий симбиоз накопительного страхования и традиционной формы инвестирования. При этом он вообрал в себя преимущества как страхования, так и системы инвестиций. Страховщики утверждают, что ИСЖ — продукт очень привлекательный и у него практически отсутствуют минусы.

Предполагается, что владелец полиса ИСЖ может рассчитывать на льготную систему налогообложения. Средства ИСЖ не делятся при разводе, их невозможно конфисковать в судебном порядке. В случае смерти владельца счета наследники получают компенсацию немедленно. Более или менее приличная прибыль при этом виде страхования возникает через 5-7 лет после заключения договора.

Подводя итоги 2013 года в финансовом плане, можете ли вы сказать: находитесь сейчас в эмоциональном состоянии оптимиста или пессимиста? Какие именно финансовые события повлияли на ваше настроение? Эти вопросы «ФК» задал известным в Кузбассе людям.



Алексей Анатольевич Разуков, директор областного театра драмы им. А.В. Луначарского:

— Итоги года меня вполне удовлетворяют, поскольку театр идет по нарастающей как с точки зрения наполнения зала, так и в финансовом смысле (что, впрочем, взаимосвязано).

Важным событием года считаю начало нового этапа международного театрального проекта «Кузбасс — Финляндия» и премьеру спектакля по Ф.М. Достоевскому «Записки из Мертвого дома», который поставил финский режиссер Камран Шахмардан. Как это связано с финансами? Напрямую. Поскольку репертуарный театр, к которому относится наш областной, не может существовать без дотаций из бюджета, тема самоокупаемости не стоит самоцелью. Однако зарабатывать мы обязаны. Прежде всего, удовлетворяя запросы зрителя и привлекая его к нам. Во-вторых, за счет интеграции с российским, мировым театральным сообществом. Сегодня наши артисты уже не боятся выезжать за рубеж и представлять свое искусство. Все это способствует как творческому, так и финансовому укреплению. И радует зрителя.



Диана Бондаренко, победительница конкурса «Мини-мисс Россия-2013», обладательница титула «Мини-мисс мира-2013»:

— Я весь год нахожусь в эмоциональном состоянии оптимиста. Год у меня был успешен и насыщен значимыми событиями. Судьба дала мне возможность принять участие в конкурсах красоты и таланта. Я выиграла несколько конкурсов красоты, как в России, так и за рубежом, а также одержала победу на нескольких соревнованиях по художественной гимнастике.

Я получила не только призы и подарки, но и денежные премии. По прибытии из Москвы с конкурса «Мини-мисс Россия» мэр Новокузнецка подарил мне компьютер и розового зайца. Мой маленький братик очень любит по нему ползать. А губернатор Аман Гумирович Тулеев наградил меня лентой и медалью «Надежда Кузбасса», подарил 20 000 рублей. На эти деньги я купила iPad для поиска различной нужной для меня информации, а по выходным младшая сестренка Злата играет на нем в детские игры. К тому же я получила денежную премию от Амана Гумировича за отличное обучение в двух полугодиях. Губернатор также выделил средства для участия в конкурсе «Мини-мисс мира-2013», за что я ему очень благодарна.

Еще один денежный подарок мне сделал директор спортивного лагеря «Металлург» в Междуреченске Юрий Николаевич Каменев: сертификат на 20 000 рублей на покупку нового телефона.



Виктор Белозеров, генеральный директор ООО «Аэрокузбасс»:

— В этом году наше предприятие было награждено дипломом победителя всероссийского конкурса «Лучший страхователь 2012 года».

В качестве плательщика страховых взносов ООО «Аэрокузбасс» зарегистрировано в ПФР с 2001 года. На предприятии трудятся 663 человека. Ежемесячно «Аэрокузбасс» отчисляет в бюджет ПФР на обязательное пенсионное страхование 1,8 миллиона рублей.

Коллектив летного состава состоит из 14 человек. Среднемесячные начисления по дополнительному тарифу на дополнительную пенсию для членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации составляют 61 100 рублей.

Наше предприятие отличает высокая степень социальной ответственности перед коллективом, исполнительская финансовая дисциплина. Может быть, поэтому мы успешно развиваемся. Тема дня — реконструкция аэропорта в Таштаголе. Ежегодно горный курорт принимает несколько сотен тысяч туристов со всей России, а также зарубежья. Проект аэропорта Таштагола оценивается в миллиард рублей. Грубо говоря, 60% — государственные средства, остальные средства — частные инвестиции. Принято решение увеличить длину взлетно-посадочной полосы в два раза, до 1,3 тысячи метров. Это позволит принимать в том числе самолеты деловой авиации. Но главное — горнолыжников из Красноярска, Нижневартовска, Тоска, Омска.

Только факты

Малыш на полмиллиона
Программа «Материнский капитал» существенных изменений за год не претерпела, за исключением традиционно переиндексированной суммы — теперь она составляет 408 960 рублей.

В 2014 году некоторые коррективы, скорее всего, будут иметь место:

■ Главным изменением может стать появление возможности использовать материнский капитал при необходимости улучшить жилищные условия (купить квартиру, взять ипотечный кредит) даже в том случае, если ребенку еще не удалось исполниться три года. Однако есть исключение — полученные средства нельзя будет использовать на погашение кредита, который был оформлен ранее.

■ Размер суммы материнского капитала в 2014 году составит 430 000 рублей, есть прогноз, что к 2016 году сумма возрастет до 500 тысяч.

■ Рассматривается также возможность расширения имеющегося перечня целевых трат, материнский капитал можно будет использовать для оплаты образования не только ребенка, но и родителей. Также материнский капитал можно будет использовать и для лечения ребенка.

■ Также планируется введение в обиход термина «благонадежные родители», гражданам такой категории будет предоставляться возможность распорядиться пособием сразу же после того, как ребенок родился (или был усыновлен).

Ё-МОБИЛЬ!⁽¹⁾

С середины августа-2013 в Кемерове работает автомобиль Многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг в городе. Около 500 кемеровчан обратились в мобильный офис МФЦ с начала его работы.

Главное преимущество мобильного офиса — возможность получить государственные или муниципальные услуги в любом районе города. Подробная информация на сайте www.mfc-keмеровo.ru, а также по телефону «горячей линии» 77-21-79.

Кроме этого, в автомобиле МФЦ можно внести платежи по системе «Город».

^{(1)Ё} — транскрипция английского местоимения you — «твой».

Платеж на дому

Возможность оплатить услуги ЖКХ, не посещая кассы РЭУ, появилась у жителей большинства городов Кузбасса.

Так, на официальном сайте МП «Расчетно-информационный центр Кемерово» (www.gkh-keмеровo.ru) есть раздел «Оплата». Денежные средства поступают на лицевой счет горожанина в режиме «on line». Помимо этого, на сегодняшний день снижен лимит минимальной суммы платежа — он составляет всего 100 рублей.

Кроме этого, все больше кемеровчан становятся пользователями услуги «Личный кабинет». Сегодня благодаря этой услуге передают показания индивидуальных счетчиков более 17 000 горожан.

ТЕМА НОМЕРА

Фингороскоп-2014

Овны могут ожидать хорошей прибыли. Уже в начале года они смогут значительно улучшить свое материальное положение.

Тельцам придется немного потерпеть с реализацией своих планов, касающихся денег. Они смогут пополнить свои кошельки лишь к середине года. Большая прибыль может стать постоянной.

Близнецам будет вести с деньгами как никогда. Вполне возможно, что они найдут новый источник дохода. Близнецы во второй половине года смогут осуществить свои планы и мечты, которые ранее не сбывались лишь из-за нехватки денежных средств.

Раки смогут увеличить свое благосостояние. Если им представится возможность открыть свое дело, то они не в коем случае не должны упускать этот шанс. Всем родившимся под созвездием Рака в 2014 году будет сопутствовать удача в любых рискованных начинаниях, связанных с финансами.

Львы обогатятся. Представители этого знака зодиака будут в 2014 году притягивать деньги как магнит. Им не придется даже особо напрягаться для этого. Однако им нужно быть осторожнее со своими сбережениями.

Девы станут наконец-то довольны своим уровнем достатка, но ненадолго. Как говорится, денег много не бывает. Вместе с ростом доходов будут расти и потребности представителей этого знака.

Весы могут увеличить свой достаток лишь в том случае, если сменят свою сферу деятельности или же найдут дополнительный источник дохода. Представителям этого знака требуется объективно оценить свои способности и найти пути решения для увеличения своего уровня дохода.

Скорпионы могут быть полностью уверены в том, что они смогут увеличить свой уровень дохода. Деньги потянутся к ним уже с начала года, поэтому Скорпионам стоит активизировать свою реакцию и смелость, чтобы не упустить свой шанс.

Стрельцы смогут найти то, что может принести им значительный доход. Они словно проснутся после долгой спячки и поймут: «вот она, моя золотая жилка».

Козероги будут приятно удивлены тем, с какой легкостью им будут доставаться деньги. Представителей этого знака будут окружать успешные люди, которые и будут вдохновлять их на новые свершения.

Водолеям гороскоп на 2014 год сулит как прибыль, так и растраты. Год будет нестабильным. Чтобы не оказаться в глубоком кризисе, Водолеям потребуется более серьезно относиться к деньгам и не растрачиваться по мелочам.

Рыбам гороскоп готовит удачу в карьере, что повлечет за собой и прибыль. Рыбы смогут по-другому взглянуть на себя и свои способности и откроют новые возможности для достижения финансового благополучия.

Читатели «ФК» поделились своим опытом освоения новых финансовых услуг 2013 года. Как и следовало ожидать, кто-то принял новые тенденции, освоил системы и с удовольствием и выгодой пользуется ими. Другие предпочитают действовать по старинке. «ФК», занимая объективную середину, поделил этих людей на оптимистов и пессимистов весьма условно, ведь главное не в том, что именно выберешь, а в том, чтобы выбор был сознательным, обдуманным, а финансовая тема — изученной, по возможности, глубже.

Кредитная карта



Елена Гринева, ландшафтный дизайнер. Пользуется кредитной картой и считает, что эта финансовая услуга «палочка-выручалочка» при ожидании заработ-

ной платы:

— Последние три года я регулярно прибегаю к помощи кредитной карты, которую получила в своем банке по одной из рекламных акций. Бухгалтер на моем прошлом месте работы часто задерживала выплату заработной платы. И тогда выручала кредитка. С виду обычная пластиковая карта, только с кредитным лимитом, который определяют индивидуально для каждого клиента. Мне, например, банк поставил сумму в 60 000 рублей.

Смысл услуги заключается в том, что когда тебе нужны деньги, ты можешь пользоваться этой суммой по своему усмотрению. Совершать покуп-

ки или снимать наличные (что не слишком выгодно). Для меня карта удобна, когда срочно нужно что-то приобрести, например, ребенок порвал ботиночки или куртку, а денег нет.

Моя карта с овердрафтом (беспроцентное пользование в течение 50 дней). То есть я совершаю по карте покупки, в течение 50 дней вкладываю эти деньги обратно на счет и тогда не плачу проценты за их использование, да еще и бонусы накапливаются!

На мой взгляд, кредитка очень выручает, когда есть временные материальные трудности. Условия получения карты у всех банков разные, в моем снимали кроме годового обслуживания (около 900 рублей) еще и ежемесячный платеж — 200 рублей. Но что такое 200 рублей, когда ты использовал на срочные нужды 10 000?



ОПТИМИСТ



Александр Ефремов, индивидуальный предприниматель:

— Не люблю жить в кредит, отдавать долги всегда неприятно и хлопотно. Но,

услышав, как все восторженно отзываются о кредитной карте, всерьез задумался об ее оформлении — мне нужны были деньги, чтобы расплатиться с рабочими, которые делали ремонт в квартире. Однако когда узнал подробнее все условия, то понял, что ничего особенно выгодного в ней нет — обычный потребительский кредит. Во-первых, снимать наличные по этой карте крайне невыгодно — процент снятия денег через банкомат просто огромен — 4-6% (в большинстве случаев)! К тому же, даже расплачиваясь картой при совершении разных покупок, можно легко запутаться с датой погаше-

ния заемных средств, и вот тогда будь готов платить солидные проценты. Если не успел погасить долг, забыл или просто запутался — будешь платить больше, чем при классическом кредите.

И здесь стоит сказать и о психологическом моменте. Хотя и кажется, что лимит карты небольшой и вроде как условия выгодны, чтобы кредитка не превратилась в кабалу, нужно отдавать деньги в срок, а для этого рассчитывать свои возможности и потребности. К тому же я слышал, что многие банки недоговаривают клиентам информацию. Так, льготный период по карте через какое-то время может быть изменен (например, первые месяцы были просто по акции), и тогда будут начисляться дополнительные проценты комиссии.



ПЕССИМИСТ

Квартплата онлайн

Мария Иванова, юрист, оплачивает коммунальные услуги через интернет на сайте собственного банка, поэтому не стоит в очередях и не тратит деньги на дополнительные комиссии:

— Производить квартплату через интернет мне посоветовали в отделении моего банка, когда я зашла получить пластиковую карту и положить на нее деньги. Девушка-сотрудник рассказала, что можно оплачивать коммунальные счета либо через терминал, либо с домашнего компьютера, имеющего доступ в интернет. Все очень просто — заходишь на сайт своего банка в рубрику «личный кабинет», там все расписано — «платежи», «коммунальные платежи», далее вводишь все платежные реквизиты и сумму. Оплата перечисляется на счет в течение суток. Второй раз и последующие нужно вводить с квитанции о квартплате только сумму, потому что все платежные реквизиты остаются в памяти системы. Следовательно, это экономит время. Кроме того, при таком способе оплаты не снимают проценты комиссии, что позволяет сэкономить. Как правило, деньги приходят на следующий день. Все это можно посмотреть в истории платежей, которая является подтверждающим документом оплаты. Ее можно распечатать и попросить у любого сотрудника банка заверить подлинность, поставив печать. Это может пригодиться, например, при спорах с ЖКХ. Заверенная история имеет такую же силу, как и бумажный чек и квитанция с терминала.



Выводы от Марии: Я пользуюсь этой услугой в течение трех лет, и у меня ни разу не было сбоев. Но перед тем как платить по этой системе, нужно узнать в вашем банке, в течение какого времени приходят платежи. Я, например, знаю, что в некоторых банках деньги перечисляются в течение пяти дней, тогда вам могут начислить пеню.



ОПТИМИСТ

Ольга Фатеева, пенсионер. Считает, что значение и удобство банковских услуг онлайн сильно преувеличено:

— Я думаю, что нужно жить и делать так, как тебе удобно. Не секрет, что половина людей старше 50 лет либо не пользуется интернетом, либо делает это редко, не слишком разбираясь в компьютере. Я, например, не вижу необходимости в том, чтобы все операции совершать виртуально. Мне удобнее заплатить наличные деньги и получить на руки

подтверждающий документ — чек или квитанцию. Так мне легче вести бухгалтерию.

К счастью, банки понимают, что в России многие предпочитают живое общение, и предлагают массу удобных способов совершить оплату в офисе. Например, очень удобны терминалы. Я в них ничего не понимаю, но знаю, что за ними закреплены сотрудники банка и они всегда объяснят и помогут оплатить услуги. К тому же к ним практически нет очередей. Всю информацию о банковских услугах и операциях — вкладах, переводах и других — я также предпочитаю получать при личной консультации, тогда сразу можно задать уточняющие вопросы и получить на них ответы. Самостоятельно я бы никогда не стала совершать сложные операции, например, переводы денежных средств с карты на карту — лучше обратиться к профессионалу, тогда точно будешь знать, что все прошло нормально, а в случае чего — есть с кого спросить. Я не говорю, что интернет и банковские услуги онлайн — это плохо, но, видя, в какую зависимость попадают от него молодые люди, в том числе мои дети, я беспокоюсь и считаю, что его польза преувеличена.



ПЕССИМИСТ

Путешествия с помощью интернета

Марианна Ким, редактор журнала «Самый Сок» (Новокузнецк), регулярно бронирует гостиницы и оплачивает авиабилеты пластиковой картой через интернет:

— Я летала несколько раз турами и каждый раз мне казалось, что во многом мне не хватает свободы, я вижу и посещаю то же, что и тысячи туристов вместе со мной. Ограничения проявляются во всем — в датах вылетов, перечне стран, количестве дней отдыха. Хотелось больше, разнообразнее, свободнее в плане перемещений. Я не люблю сидеть только на пляже или территории отеля, мне нужно узнать страну, в которую я приехала. Запрос моих пожеланий в туристическом агентстве дал неутешительную сумму. Поэтому решили с мужем отправиться в отпуск самостоятельно. С тех пор совершили уже две поездки. Выбор интернет-ресурсов я сделала на основании отзывов друзей, которые уже давно отдыхают без помощи турагентств. Например, если вы составили нестандартный для туроператоров маршрут, к примеру — девять дней в ключевых городах Израиля и неделя на острове Кипр, то плюсы самостоятельного путешествия очевидны: стоимость выгоднее, очень удобно (не отходя от рабочего или домашнего компьютера получаешь билеты, броню, а порой и визы (например, на Кипр или в Сингапур)). К тому же перед вами полная свобода действий. В любой момент, когда надоест какое-то место, можно отправиться в следующую



Марианна Ким: «Хотелось больше, разнообразнее, свободнее в плане перемещения»

ее. Чтобы не было сбоев и мошенничеств, использую проверенные ресурсы: для брони гостиниц booking.com, а для брони билетов tomondo.ru. Есть еще ряд популярных сайтов по поиску авиабилетов (Aviasales.ru, Skyscanner.ru), друзья ими также пользуются. При помощи этих сайтов можно найти самые низкие цены. Для совершения всех покупок и брони достаточно карты Visa или Mastercard. Плюс еще в том, что при бронировании гостиниц

я оплачиваю номер на месте, заранее деньги с карты не списывают (нужно быть внимательным, при спецпредложениях и акциях встречаются пометки «без отмены брони»).

Выводы от Марианны:

Результатом я очень довольна: насыщенный отдых, четкое расписание вылетов (в отличие от чартерных рейсов). При покупке туров у меня бывали случаи, когда вместо вечера нас забрала из отеля утром. Просто ужас! Минус один день отдыха, такого ценного в отпуске! С отелями никогда не случалось неприятных сюрпризов, так как я заранее изучала отзывы на соответствующих сайтах (например, torhotels.ru или tripadvisor.ru). Единственное, я читала негативные отзывы о возврате авиабилетов, но сама пока с этим не сталкивалась.

Однако нужно понимать, что вариант самостоятельных поездок совершенно не подойдет тем, у кого неожиданный отпуск и надо очень оперативно решить вопрос поездки. В таком случае лучше обратиться за «горящим» туром. К тому же поиск информации — довольно кропотливый процесс. Нужно продумать маршрут, выбрать вариант проживания, уладить вопросы перемещения внутри посещаемой страны, аренды авто и другие, необходимо знать иностранный язык. Мне на подготовку отдыха нужен месяц. Соответственно наличие временного ресурса очень важно. Также надо заранее подумать о медицинской страховке. На всякий случай.



ОПТИМИСТ



Валерий Александров, PR-специалист:

— Практически все мои знакомые перешли на самоорганизацию туров за границу. Одной из главных причин видится слабое обслуживание в турфирмах: их менеджеры не готовы удовлетворять запросы клиента, но охотно навязывают известный им продукт.

Что касается ограничения свободы и цены... Очень выгодно купить «горящий» дешевый тур в какую-либо страну, по прилету выбрать другой, более подходящий отель, питаться чем хочешь и ходить куда хочется. Порой это гораздо дешевле, чем бронирование гостиницы и регулярного рейса, поскольку самое дорогое в поездке (мне так кажется) — дорога.

Согласен, что нестандартные поездки лучше подбирать самим. Хотя (по опросам друзей) этим занимаются их жены, большинство которых является домохозяйками. Времени убивается прорва. В турагентстве, куда я обращаюсь, за пару дней мне подобрали поездку во Францию, с обратным полетом через ОАЭ (три дня на море). Цена показалась реальной. Надо как-то набраться терпения и сравнить, насколько дороже дешевле было бы искать этот вариант самим.



ПЕССИМИСТ

Жизнь наладится

Элементарные советы по улучшению психологического восприятия жизни. А к счастливым людям и деньги липнут!

1 Выезжать на природу

Многие сильно недооценивают, насколько это важно. Проведенное на природе время уменьшает стресс, делает человека более креативным, улучшает память и, возможно, улучшает жизнь в целом.

2 Заниматься физическими упражнениями

Помимо положительного эффекта для здоровья, физические упражнения делают нас умнее, счастливее, улучшают сон, увеличивают сексуальную потенцию и просто помогают чувствовать себя лучше.

3 Проводить время с друзьями и семьей

Одиночество может привести к сердечным заболеваниям, инсульту и диабету. Именно поэтому долгожители, как правило, являются членами большой и дружной семьи. По мнению ученых, хорошие отношения чрезвычайно важны для человека, а друзья — один из основных способов улучшить жизнь.

4 Не стесняйтесь чаще говорить слова благодарности

Это сделает вас более счастливым и улучшит отношения с окружающими людьми.

5 Медитируйте

Медитация может сделать вас счастливым, поможет найти смысл жизни, а также уменьшит тревогу, беспокойство и усталость. В связи с этим ученые советуют молиться (даже если вы нерелигиозный человек), так как молитва помогает чувствовать себя лучше.

6 Избегайте недосыпания

Нельзя спать меньше, чем требует ваш организм, так как недосып негативно отражается на вашем здоровье и поведении. Уставшему человеку трудно быть счастливым, а постоянный недостаток сна может привести к различным заболеваниям.

7 Ставьте перед собой сложные задачи

Изучение иностранного языка укрепляет остроту ума, а уроки музыки развивают воображение. Умение ежедневно ставить перед собой сложные и, на первый взгляд, невыполнимые задачи — залог того, что рано или поздно вы добьетесь успеха.

8 Смейтесь

Люди, которые с юмором решают возникшие проблемы, имеют более крепкую иммунную систему, не боятся физической боли и намного дольше живут.

Смех должен стать частью повседневной жизни.

9 Прикасайтесь к кому-то

Физическое прикосновение уменьшает стресс, повышает работоспособность и помогает быть целеустремленным. Обнятия сделают вас счастливым, а секс предотвратит сердечные заболевания и рак, а также увеличит продолжительность жизни.

10 Быть оптимистом

Оптимизм может сделать вас более здоровым и счастливым. Чувство уверенности и позитивное отношение помогают добиться отличных результатов во всех начинаниях.

Главное — комфорт

Нужно ли пробовать все новинки рынка?

На эту тему рассуждает Светлана Левиус, старший преподаватель кафедры психологии Кузбасской государственной педагогической академии:

— Мировосприятие человека, его отношение к жизни, а следовательно, и к финансовым услугам во многом определяет тип личности. Одни люди подвижны, испытывают потребность в постоянном обновлении, поэтому стремятся к перемене мест, работы и отношений, другие ценят стабильность. Первые более восприимчивы ко всему новому, в том числе и финансовым услугам, вторые более консервативны. И то, и другое неплохо. Если человеку удобно платить по печатным квитанциям и отправлять обычные, а не электронные письма, пусть делает так, как ему нравится. Я как психолог не вижу в этом ничего плохого. Главное, чтобы ему было комфортно.

Врожденным является разделение людей на оптимистов и пессимистов, и, как правило, это дается на всю жизнь. Пессимистичное отношение

к миру в течение жизни может усугубляться негативным жизненным опытом. Изменить «серое» на «белое» (и наоборот) в конкретном человеке нельзя, это можно лишь незначительно подкорректировать. Есть несколько простых приемов: самокоманды, самовнушение, самоинструкции. Можно развесить дома собственные оптимистичные фотографии, где ты полон сил и уверен в завтрашнем дне, или нарисовать себя таким, каким хотелось бы видеть. Некоторые психологи рекомендуют расклеивать над рабочим столом яркие стикеры. Эти приемы не гарантируют результат, изменения не происходят в одночасье, поэтому нужно понемногу воспитывать себя. Один из шагов изменить концепцию мира — начать с малого, попробовать новые финансовые услуги. Но к выбору предлагаемых банками продуктов нужно подходить осознанно. Всем без исключения я не рекомендую брать кредиты и кредитные карты без особой необходимости. Я воспитана на убеждении, что надо накопить и купить, то есть рассчитывать свои возможности, жить по потребностям, а не совершать покупки бездумно.



Светлана Левиус: «Азартным людям следует особенно внимательно относиться к деньгам, в том числе при инвестировании»

Недавно мне звонили из одного банка и предлагали кредитную карту. По разговору заметно, что с сотрудниками провели работу — голос поставленный, проникновенный и вкрадчивый, девушки обращаются к тебе по имени и отчеству, что вызывает доверие. Подобные предложения финансовых учреждений я считаю «крючком», манипуляцией. Ты необдуманно тратишь ссыпавшиеся на тебя деньги, но потом тебе их все равно нужно возвращать, да еще и с процентами.

Азартным людям следует особенно внимательно относиться к деньгам, в том числе при инвестировании. Риски должны быть оправданы. Если вы выбираете не традиционный банковский депозит, а, например, ПИФы, взвесьте и изучите тщательно все тенденции и информацию, рискуйте для начала небольшой суммой денег. Я знаю, что некоторые клиенты банков, которые любят рисковать и не слишком разбираются в ситуации на рынке, открывают традиционный депозит, а незначительную сумму вкладывают в активы с высокой доходностью и высоким уровнем риска, заведомо относясь к этому как к игрушке.

ТЕМА НОМЕРА

Только факты

Ипотека в минус

До конца этого года АИЖК планирует предложить новую услугу на ипотечном рынке.

Суть услуги заключается в том, что она позволяет заемщику несколько раз за время ипотеки снизить платежи по кредиту при возникновении у заемщика финансовых трудностей. Снижение ежемесячного платежа будет возможно до 60%, а общая продолжительность снижения составит два года.

Минимальный срок, при котором будет предоставляться услуга — шесть месяцев, максимальный разовый период снижения платежа — двенадцать месяцев. Причем после возвращения заемщика к обычному графику выплат размер платежа не увеличится, а перераспределение суммы выплат произойдет за счет увеличения срока кредита. Надо отметить, что воспользоваться данной опцией заемщик сможет не ранее, чем через год после получения кредита.

Данная опция уже прошла апробацию и будет предлагаться вместе с программой ипотечного кредитования АИЖК «Стандарт».

Магазины без витрин...

...и даже без прилавков и привычных продавцов появляются в Кемеровской области.

Продавцов заменили специальные терминалы самообслуживания. Их интерфейс сделан максимально простым и понятным. Обычно проблем с тем, чтобы выбрать и заказать товар, ни у кого не возникнет. А получить товар на руки и проверить его можно на стойке выдачи.

Если нужно, можно получить консультацию живого специалиста. Рядом с каждым терминалом установлены телефоны, связанные с контакт-центром. Там постоянно дежурят несколько экспертов. Каждый из них отвечает за конкретное направление, в котором разбирается досконально, так что сможет рассказать о товаре намного больше, чем обычный продавец-консультант.

Такие магазины — это два, а вернее, даже три в одном — не только традиционные и интернет-магазины, но еще и склады (если товар слишком большой — здесь же, прямо в магазине, можно заказать доставку. Судя по интересу покупателей, предприятия востребованы.

Бесплатные авиабилеты

Новая система под названием «Накопительные мили» позволяет людям, которые часто совершают перелеты на самолетах различных компаний, рассчитывать на серьезные скидки.

Механизм работы довольно типичный: вы тратите свои средства на покупку билетов, с каждого такого приобретения вам на специальный счет приходит определенное количество бонусов. В определенный момент их становится достаточно много, и вы можете с уверенностью рассчитывать на премиальный билет, повышение класса, скидки в отелях и другие бонусы.

Количество предлагаемых миль зависит от тарифа, по которому приобретен билет, и расстояния.

Рейтинг грамотных

Как кузбассовцы улучшили свою жизнь, воспользовавшись федеральными или региональными программами



★★★★

На первом месте семья Ольги Рощупкиной из Рудничного района Прокопьевска.

Она переезжает из барака в благоустроенную трехкомнатную квартиру площадью 50,2 кв. метра на пятом этаже (в районе 16-го училища). Осуществить давнюю мечту помог семейный капитал.

— Второй ребенок, дочь Варвара, родилась в 2010 году, — рассказывает Ольга Федоровна, — сертификат на материнский капитал я получила легко и быстро, а в текущем году решили использовать финансовое право и купили новую квартиру за 1 350 000 рублей. Старую удалось реализовать за 650 000 плюс средства «капитала».

Мы все очень довольны. Детский сад рядом, две школы... Без денег, полученных на рождение второго ребенка от государства, о новой квартире подумали бы не скоро.

★★★★☆



Вторая в рейтинге — предприниматель Надежда Котыхова, которая получила от администрации Новокузнецка грант в размере 300 000 рублей на развитие собственного дела.

Надежда не новичок в бизнесе — предпринимательством она занимается с 2003 года. Девушка начинала со сферы образования, но поскольку данная работа носила сезонный характер, решила придумать что-то на период отсутствия заказов. Проведя мониторинг рынка, остановилась на идее открыть клининговую компанию. Для успешной работы необходимо было приобрести дорогостоящее оборудование, поэтому Надежда решила

подать заявку на конкурс грантов, объявленный Советом по поддержке и развитию предпринимательства при главе Новокузнецка.

— Я собрала документы и составила бизнес-план всего за неделю. Отдала пакет документов в Центр содействия малому и среднему предпринимательству и через некоторое время успешно прошла там публичную защиту проекта. По договору нам выделили 300 000 рублей, мы имели право использовать их только по двум статьям — для оплаты аренды помещения и покупки оборудования. Средства необходимо было потратить до конца текущего года.

Я благодарна главе Новокузнецка и администрации Кемеровской области за финансовую поддержку, которая помогла нам начать свое дело. Без нее мы бы вряд ли справились. И если бы сейчас меня спросили, приняла бы я вновь участие в конкурсе грантов, я однозначно ответила бы «да».

★★☆☆☆

«Бронзу» получает Александр Шенкевич, новосел из Калтана.

Вручение сертификата и ключей от однокомнатной квартиры улучшенной



планировки по программе «100 квартир для сирот» произошло в апреле текущего года.

— В первую очередь хотелось бы поблагодарить Амана Тулеева за содеянную помощь. Квартира нормальная. Не было бы программы — не было бы собственного жилья. Ждал этого события 9 лет. Напоминал о себе. Наконец дождался.



СПРАВКА: Губернатор в январе этого года обратился к кузбассовцам с просьбой помочь детям-сиротам в Кемеровской области обрести жилье, и его призыв был услышан. Сегодня на счет акции поступило более 176 000 000 рублей.

Пенсионный ребус

Кому и зачем потребовалось сегодня менять пенсионные правила, которые наконец стали понятны большинству граждан?

На этот и другие вопросы, интересующие читателей, отвечает Ольга Фалалеева, заместитель управляющего отделением Пенсионного фонда России.

— По действующей сегодня пенсионной формуле, — говорит Ольга Ильинична, — трудовой стаж практически не имеет влияния на размер пенсии.

Уравнительный принцип расчета пенсий приводит к тому, что трудовые пенсии граждан, имеющих незначительный стаж, примерно равны пенсиям граждан, имеющих длительный страховой стаж.

Новые правила позволят обеспечить адекватность пенсионных прав заработной плате и повысить значение страхового стажа при формировании пенсионных прав и расчете размера пенсии.

— Для людей какого возраста вводится новая пенсионная формула?

— Для тех, кому только предстоит выйти на пенсию в 2015 году и далее. Гражданам, которым трудовая пенсия уже назначена (или будет назначена до 1 января 2015 года), пенсию пересчитают по новой формуле. Если размер «старой» пенсии не достигнет размера пенсии, получаемой пенсионером на 1 января 2015 года, то выплаты останутся в прежнем размере.

— Из каких частей будет состоять трудовая пенсия по старости после введения нового порядка расчета пенсий?

— Трудовая пенсия по старости трансформируется в страховую пенсию и накопительную пенсию.

К страховой пенсии будет устанавливаться фиксированная выплата (аналог сегодняшнего фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости, его размер в 2013 году — 3 610,31 рубля).

Исчисление размера накопительной пенсии не изменится.

— На какие виды пенсий распространяется новый порядок?

— На все виды трудовых пенсий — по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Новый порядок формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии не распространяется на формирование и назначение пенсий по государственному пенсионному обеспечению (социальных пенсий, за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца).

— Сохранятся ли пенсионные права, заработанные до вступления в силу новой пенсионной формулы? Как будут конвертироваться пенсионные права, заработанные до 2002 года, и права, заработанные с 2002 года до момента вступления в силу новой формулы?

— Все сформированные на сегодня пенсионные права сохранятся, и ни в коем случае их размер не будет уменьшен. Это базовый подход, которым руководствовались при разработке нового порядка формирования пенсионных прав и исчисления пенсий.

Чтобы с 1 января 2015 года ввести новый порядок формирования пенсионных прав граждан и назначения пенсии, в течение 2014 года будет проводиться конвертация пенсионных прав граждан, сформированных до 1 января 2015 года.



Ольга Фалалеева: «Пенсия работающим пенсионерам будет выплачиваться в полном объеме»

Конвертацию будет проводить Пенсионный фонд России. Конвертация будет проводиться в беззаявительном порядке. Обращаться в ПФР для этого гражданам не нужно!

База персонализированного учета ПФР содержит все необходимые сведения о расчетном пенсионном капитале, стаже и заработной плате каждого участника системы обязатель-

ного пенсионного страхования, чтобы пересчитать его уже сформированные пенсионные права в пенсионные коэффициенты.

— Сколько лет стажа и сколько пенсионных коэффициентов надо будет иметь для получения права на трудовую пенсию? На что будут жить в старости те, кто не заработает минимальный необходимый трудовой стаж?

— С 2024 года минимальный страховой стаж для получения трудовой пенсии по старости достигнет 15 лет. При этом в 2015 году он будет составлять 6 лет и ежегодно будет увеличиваться на один год. Те, у кого к 2024 году страховой стаж будет менее 15 лет, будут иметь право обратиться в ПФР за социальной пенсией, но в возрасте 60 лет (женщины) и 65 лет (мужчины), в то время как право на трудовую пенсию возникает в 55 и 60 лет соответственно.

— Будут ли с 1 января 2015 года сохранены пенсии для досрочников?

— Досрочные пенсии будут сохранены в полном объеме.

В настоящее время на общественное и экспертное обсуждение вынесен законопроект о постепенном преобразовании института досрочных пенсий в корпоративные пенсионные системы. Законопроект предусматривает механизмы стимулирования работодателей, которые предлагают своим работникам на вредных и опасных производствах участвовать в корпоративных пенсионных системах, что обеспечивает гражданам дополнительное пенсионное обеспечение сверх пенсии по обязательному пенсионному страхованию.

Дарья Мулова

Привлекательное объявление в газете о сдаче квартиры в центре города всего за 7 000 рублей удивляет своей низкой ценой! Это, пожалуй, стандартный и распространенный ход нечестных агентств недвижимости, которые работают по договору. Еще одна их уловка — заверение в том, что «завтра будет дороже», «у нас уже несколько претендентов, кто успеет, того и заселим».

По договору

Стоит настороженно отнестись к предложению агентства сразу же подписать договор. Лучше сначала увидеть понравившийся вариант! Услуги агентства в подборе квартиры стоят от 3 000 рублей. Зато потом никакой квартиры могут не показать либо покажут, но не ту, которую обещали.

По большому счету, заключение такого предварительного договора — добровольный взнос на развитие агентства недвижимости. Подбор вариантов может затянуться надолго, и тогда придется заниматься поисками самому.

Наживка

Именно так называют риелторы непорядочных агентств недвижимости заманчивые объявления.

Ольга, менеджер газеты бесплатных объявлений, поделилась опытом:

— Мой рекламодатель-риелтор на протяжении полугода выставлял объявление о сдаче квартиры в центре Новокузнецка за 8 000 рублей. Поверить в то, что ее не сняли, было трудно. Я поинтересовалась, почему квартира до сих пор не сдана. На это риелтор ответил мне, что нужно поменять название улицы, а цену и район оставить прежними.

Если клиент клюнул на «наживку», то делец начинает его вести к дорогому варианту. Сначала срывается сделка с понравившейся дешевой квартирой, вместо нее предлагают дороже на 1 000 рублей, затем и эта квартира оказывается сданной. Но не беда, у риелтора есть квартира дороже еще на 2 000 рублей. И когда у клиента не останется времени и денег на поиски другой квартиры, он согласится на эту. А на самом деле дешевой квартиры вовсе не существовало!

Евгения — риелтор компании, которая работает по факту заселения, рассказала, что порой для достовер-

Черные-пречерные... риелторы

Правила аренды без обогащения посредников



ности «черные риелторы» размещают в объявлениях даже фото квартиры. Но не той, которая сдается за 8 000 рублей, а любой другой.

Огромная база

Когда газеты полностью изучены, большинство обращается за вариантами к сайтам бесплатных объявлений, но и там поджидают мошенники.

Случайно можно попасть на компанию, которая заверяет, что не является риелторской и не стремится нажиться на вас. На самом деле только для этого и создана.

Схема работы такой компании следующая. После звонка им и определения с менеджером параметров (цена, количество комнат, район) на телефон начинают приходить рекламные смс с вариантами квартир. Этим компания доказывает, что у нее действительно много квартир в базе.

В офисе вам предлагают подписать договор за 3 500 рублей и после этого дают доступ к базе. Теперь на телефон приходят смс с адресами квартир и телефонами владельцев.

Олег, пострадавший от действий подобной компании:

— После того как мне дали доступ к базе, смс стали приходить реже. На те телефоны, которые были указаны в смс, мне либо не отвечали, либо говорили, что квартира сдана или вообще никогда не сдавалась. Получилось, что 3 500 рублей отдал просто так.

По факту

Большинство агентств работает по схеме «по факту заселения», в большинстве случаев арендаторы ищут именно такие предложения. Ведь в этом случае агентство выступает просто как посредник, и с ним вы не заключаете никаких договоров. Конечно, при

аренде через агентство в любом случае придется заплатить комиссию риелтору 50% от суммы месячной аренды.

Ваши документы, товарищ?

Полезные советы по поводу процедуры аренды квартиры дает Игорь Глуценко, председатель правления СРО НП «Лига риелторов Кузбасса».

— **Какими законодательными актами регулируется деятельность агентств недвижимости?**

— Закона, регулирующего риелторскую деятельность, не существует. На протяжении последнего десятилетия рынок недвижимости буквально захлестнула недобросовестная конкуренция. Причина в том, что после отмены обязательного лицензирования риелторской деятельности в 2002 году, эффективных рыночных механизмов регулирования этого рынка пока не создано. На сегодня в России нет ни одного законного акта, который бы отслеживал деятельность агентств недвижимости. Альтернатива была предложена в виде создания института саморегулирования в 2007 году, когда вышел 315-й федеральный закон «О саморегулировании».

12 декабря 2012 года статус саморегулируемой организации получила Лига риелторов Кузбасса. В будущем мы надеемся, что произойдет плодотворное слияние в национальную общероссийскую гильдию риелторов.

— **Если агентство состоит в Лиге риелторов Кузбасса, дает ли это гарантию защиты от мошенничества?**

— В СРО «Некоммерческое партнерство «Лига риелторов Кузбасса» входит на сегодняшний день 32 агентства недвижимости из Новокузнецка и Кемерова. Если исходить из доли рынка, которую охватывают агентства — члены СРО, это почти 70%.

Члены СРО берут на себя дополнительную имущественную ответственность перед потребителями риелторских услуг в виде коллективного страхования гражданской ответствен-



Игорь Глуценко: «Достоинством и преимуществом сертифицированного агентства для потребителя является наличие цивилизованных критериев выбора агентства, сбалансированные договоры на услуги агентства, квалифицированный персонал, система внесудебного разрешения споров, система гарантий и компенсаций»

ности профессиональной риелторской деятельности. Такая ответственность сейчас застрахована в Военно-страховой компании. Страховая сумма составляет 6 200 000 рублей!

Кроме того, члены СРО принимают для себя и исполняют стандарты и правила риелторской деятельности. Являясь членом Российской гильдии риелторов, все члены Лиги риелторов Кузбасса приняли к своему исполнению «Национальный стандарт профессиональной деятельности. Социально ответственный бизнес. Риелторская деятельность».

Все члены СРО должны быть сертифицированы, а каждый отдельный риелтор — аттестован. Все это в неукоснительном порядке соблюдается и в Лиге. Кроме того, Российской гильдией риелторов разработан социальный знак соответствия, с помощью которого клиент может выбрать агентство, прошедшее процедуру добровольной сертификации на рынке недвижимости. С 2009 года запущен Единый федеральный реестр аттестованных специалистов рынка недвижимости.

Пирамида? Но не египетская

В Кемеровской области работает компания «ДревПром», зарегистрированная в городе Стерлитамак Республики Башкортостан и имеющая разветвленную филиальную сеть в России. В банковском сообществе единодушны во мнении, что деятельность ООО «ДревПром» имеет все признаки очередной финансовой пирамиды.

ООО предлагает заемщику заплатить «ДревПрому» «всего-то» 20-30% от общего долга перед банками, кредитными кооперативами и другими финансовыми организациями. Фирма убеждает, что на этом все проблемы с долгами заканчиваются. На самом деле это не так. Гражданин напрямую несет ответственность перед кредитором (организацией, выдавшей кредит, заем), и вся мера ответственности за возврат взятых средств полностью на нем. Поэтому в случае, если кто-то попадает на эту «удочку» и занимает очередные деньги у родственников, друзей, знакомых, то он оказывается в еще более сложной ситуации. У этого человека появятся новые долги, а еще задолженность, пени и штрафы по старым долгам.

Эксперты кредитных организаций подчеркивают: в системе взаимоотношений «заемщик-банк» нет места фирмам-посред-

никам. Вне зависимости от действий клиента, ответственность за выплату кредита перед банком несет только он.

(kemoblast.ru)

На словах, как на гусях, а на деле, как на балалаике.

МММучения авантюриста

Житель Новокузнецка только после ареста машины погасил кредит в 260 тысяч рублей, которые банк долгое время пытался с него получить. Мужчина вложил эти деньги в «МММ» и не мог вернуть.

Новокузнецчанин взял кредит именно для заработка в финансовой пирамиде. Он не стал платить банку, поэтому кредитная организация обратилась в суд, после чего должник стал скрываться от приставов.

Было установлено, что неплательщик живет в съемной квартире, а также владеет автомобилем Toyota Corolla. На машину, которую оценили как раз в 260 000 рублей, был наложен арест. Спустя три дня долг был погашен.

Заварил кашу, так не жалей масла!

«Да» — за 10 миллионов

Кемеровское управление ФАС России возбудило дело в отношении ОАО «Вымпелком» (бренд — «Билайн») по заявлению местного жителя. Кузбасовец пожаловался на смс-спам от мобильного оператора.

Дело возбуждено по признакам нарушений закона «О рекламе» — заявитель пояснил, что не давал согласие на получение рекламы, сообщили в ведомстве. На его телефон приходили сообщения от абонента «2014» со следующим текстом: «Номер выбран БИЛАЙН в число возможных ПОБЕДИТЕЛЕЙ» и «ВАЖНО: У вас есть ШАНС ВЫИГРАТЬ 10 МЛН РУБЛЕЙ от БИЛАЙН! Отправьте ДА на 2014».

Хотя справедливость и не может уничтожить пороков, она не дает им наносить вред.

Фрэнсис Бэкон



РЕКОМЕНДАЦИЯ: Жалобу можно направить в территориальный орган ФАС по адресу: 650000, г. Кемерово, ул. Ноградская, 5.

10 лет кузбасской ипотеке

Окончание. Начало на стр. 1

Для реализации этой схемы в России правительством в 1996 году был создан государственный институт развития ипотечного рынка — Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).

2006 — год ипотечного «бума»

Настоящий прорыв на рынке ипотеки произошел в 2006 году. Тогда только за один год было выдано вдвое больше кредитов и займов, чем за два предыдущих года работы вместе взятых.

Такие успехи объясняются двумя основными причинами. Во-первых, проведена колоссальная подготовительная работа. За первые годы была сформирована инфраструктура рынка ипотечного кредитования: в работу вовлечены банки, страховые, оценочные компании, риелторские агентства.

Другим фактором стало смягчение условий кредитования и планомерное снижение ставок.

Благодаря поддержке муниципальных властей ипотека начала активно развиваться во всех городах и районах Кемеровской области.

В 2006 году АИЖК Кемеровской области разместило на Московской межбанковской валютной бирже эмиссию облигаций на 1 млрд рублей сроком на 5 лет, под гарантию Кемеровской области. Это был уже второй эмиссионный опыт Агентства.

Выпуски облигаций стали возможны при поддержке со стороны губернатора, администрации Кемеровской области и Совета народных депутатов, которые одобрили государственную гарантию на облигации. Все средства, полученные от размещения облигационных займов, вкладывались в жилищное строительство кузбасских городов.

Уроки кризиса-2008

Поддержка рынка в кризисных ситуациях — еще одна ключевая задача АИЖК. В 2008-2010 годах Агентство

фактически прикрыло своей спиной банковский сектор, продолжая выдавать ипотеку на достаточно приемлемых для населения условиях.

В этот период областное АИЖК на местном уровне стало реализовывать государственную программу по оказанию финансовой помощи в выплате ипотеки гражданам, испытывающим временные финансовые трудности.

Ипотека сегодня

Ипотечный рынок уже преодолел посткризисный период и вышел на новый этап развития. В 2012 году кузбасский рынок ипотеки преодолел абсолютный исторический максимум и по количеству, и по объему займов. Выдано ипотеки на 80% выше показателя предыдущего года.

Сегодня в АИЖК Кемеровской области действуют социально ориентированные кредитные продукты для приобретения готового и строящегося жилья. «Новостройка» — для приоб-



ретения квартир у застройщиков или инвесторов, «Стандартный» — для приобретения вторичного жилья, «Военная ипотека», «Материнский капитал», «Переезд» и другие. Первый взнос составляет от 10% стоимости приобретаемого жилья. Процентные ставки по займам являются одними из самых выгодных на рынке и составляют от 7,9% годовых. Также действуют специальные ипотечные программы с льготными условиями кредитования для молодых ученых и молодых учителей.

Деятельность областного ипотечного Агентства получила высокую оценку на федеральном уровне.

Федеральное АИЖК постоянно привлекает областное агентство к участию в пилотных проектах для внедрения новых ипотечных программ.

АИЖК Кемеровской области участвует в пилотном проекте по выпуску ипотечных ценных бумаг. Это позволит получить более дешевые ресурсы для дальнейшей выдачи ипотечных займов на более выгодных для граждан условиях. Увеличение вторичного рынка ипотеки за счет вовлечения новых игроков — одно из приоритетных направлений, поставленных правительством перед АИЖК. В настоящее время малые размеры портфелей ипотечных займов региональных операторов не позволяют осуществлять выпуск ипотечных ценных бумаг самостоятельно, поэтому в первом подобном выпуске АИЖК Кемеровской области объединяет свои усилия с региональными операторами АИЖК из Новосибирска, Красноярска и Владивостока.

Жертва красоты

50 000 рублей из семейного бюджета — на веру в омоложение

Лариса Филиппова

Немолодая учительница по классу фортепиано музыкальной школы после прохождения рекламной сп-программы по уходу за лицом решила купить косметические средства Deshei общей стоимостью 51 000 рублей (со скидкой «по акции» в 4 500 рублей), потратив накопленные на автомобиль семейные средства.

Аргументировала так: «Машину мы еще купим, а красота для меня важнее всего».

«ФК», разумеется, заинтриговался: стоят ли инвестиции в красоту таких жертв?



За комментариями обратились к Андрею Андрееву, одному из самых популярных в Кузбассе телеведущих, заместителю директора ГТРК «Кузбасс».

— А вы посмотрите на фотографии десятка самых богатых женщин мира, — предложил он. — И сразу станет ясно, что всем этим владелицам косметических, торговых, горнодобывающих, кондитерских, автомобильных, финансовых и прочих компаний добиться успеха помогла далеко не внешность. То же самое можно сказать и про десятку богатейших женщин России. Да вы обернитесь вокруг себя и повнимательней приглядитесь к общепризнанному эталону достатка и успеха. Вы уверены, что вы хотите походить на них внешне?

Даже в нашей профессии для человека, способного работать, как говорится, «на телеэкране», красота далеко не на первом месте. Вот, например, рекомендации Всероссийского института повышения квалификации работников телевидения и радио в



Андрей Андреев: «Даже в нашей профессии красота далеко не на первом месте»

подборе кандидатуры телеведущего. На первое место становятся «компетентность», «креативность», «коммуникативность» и «инициативность». Ведь добиться успеха «в кадре» невозможно, не разбираясь в темах программ, без умения общаться с людьми кардинально разного статуса. А уж умение генерировать новые идеи и формировать новые подходы к решению задач делает из хорошего тележурналиста просто классного!

Очень важна и развитая интуиция (ведь настоящий профессионал обязан предвидеть развитие событий), и способность к социальной адаптации (работать приходится в резко отличающихся условиях). К профессиональным требованиям относятся также «ответственность» и «стрессоустойчивость». И все! Никакой «красоты» нет.

Телеведущего берут на работу отнюдь не за красивые глаза. Более того, в рекомендациях одной из самых авторитетных корпораций «Би-си» — категорически не приветствуются, например, голубоглазые. Это в жизни эталон красавца «голубоглазый блондин» или «красавица блондинка». А на телеэкране женщины-дикторы делятся еще на светло- и темноволосых, примерно половина на половину. Зато мужчины на английском телевидении практически все темноволосые. Но голубые глаза — это табу, потому что на телеэкране они смотрятся жутковато.

Требования к внешности следующие: желательно приятное, правильное, твердое лицо. И очень хорошо, если глаза, рот, нос, уши не слишком велики. Цвет лица вообще не играет никакой роли, потому что это полно-

стью забота гримера. Единственное, для предрасположенных к полноте необходимо особо следить за весом. Ведь на телеэкране люди кажутся толще и гораздо крупнее.

Но внешность — это только одно требование. А далее:

1. Приятный голос и грамотная, об-разная речь,
2. Хорошее здоровье,
3. Образование и жизненный опыт,
4. Ум, находчивость,
5. Чувство юмора,
6. Искренность,
7. Отличная реакция,
8. Выносливость,
9. Терпение,
10. Энтузиазм,
11. Воображение,
12. Умение работать в коллективе.

И каждое из этих качеств одинаково важно. Некоторые специалисты по

имиджу телеведущих добавляют еще «выразительность мимики и жестов», «доверительность», «флюидное излучение». Я лично главным для человека в кадре считаю «харизматичность».

Посмотрите внимательно на успешных российских телеведущих: Владимира Познера, Андрея Малахова, Тину Канделаки, Александра Цекало. Их путь к успеху сделала возможным умелая демонстрация всего комплекса всех вышеперечисленных качеств. Ведь только представьте, что Цекало работал бы, например, обычным сантехником. Каким бы он выглядел в глазах окружающих? Его, скорее всего, звали бы «Сашка-увальень» или что-то вроде этого. А Тину Канделаки, работающую в какой-нибудь бухгалтерии, могли считать просто стервозной брюнеткой. О том, насколько богат внутренний мир этих людей и насколько они яркие и интересные — знали бы только их близкие. Ведь главное для них именно внутренняя красота, а в «звезды» их вывела удачная реализация в профессии.

Конечно, красоту можно пестовать и холить. Можно превратить в капитал и пытаться зарабатывать на этом. Но, во-первых, круг таких профессий весьма ограничен, и не всегда такой работой можно гордиться. Во-вторых, капитал этот скоропортящийся. И в-третьих, на одной красоте все равно не проживешь. Необходимы еще какие-нибудь таланты. Хотя бы для того, чтобы эту красоту удачней применить.

Теперь по поводу истории с учительницей музыки, которая вместо автомобиля накупила косметики. Шум в прессе и интернете вокруг названной марки идет уже пару лет.

Для меня главное — комплексы этой косметики достаточно дорогие. А весь мой жизненный опыт учит тому, что никаких волшебных рецептов не бывает. И, как правило, действие очень дорогой косметики и не очень примерно одинаково. А большую часть денег платят за бренд. Как и, например, с одеждой, часами, парфюмом, и тому подобным.

А выглядят абсолютно хорошо люди, которые ведут здоровый образ жизни, правильно питаются, не нервничают и избегают излишеств. И счастливы по-настоящему те, кто умеет так красиво жить. И красиво стареть.

Как облегчить бремя долга

Рефинансирование поможет выйти из замкнутого круга кредитования

БСТ Банк
Банк Семейных Традиций

Можно только порадоваться за тех, кто ни разу не ощущал на своих плечах тяжкую ношу кредита. Эти «счастливики» не ведают, что такое собрать необходимую сумму на внесение ежемесячных платежей или же отложить ее с зарплаты (к счастью, отложить, а не отдать ее полностью).

Они не ведают о технических сбоях при внесении ежемесячных платежей. Им не приходят по нескольку раз на дню sms-оповещения о том, что они должны банку. И это очень хорошо, что им не звонит коллектор, который требует вернуть 18 копеек задолженности и угрожает. Это как раз те, кто ни разу не обращал внимания на заманчивые объявления с умопомрачительными условиями («Без первоначальных взносов!», «Самые низкие процентные ставки!», «Кредит быстро! Только по паспорту!» и так далее), никогда не поймет несчастных клиентов, которые читают договор невнимательно, а потом удивляются огромным процентам.

Такие обстоятельства могут быть результатом высокой процентной ставки по кредиту или просто потому, что человеку срочно нужны были денежные средства и он взял кредит в банке с низкими требованиями к заемщику и особо не задавался вопросом относительно процентной ставки по своему кредиту.

А также в современном мире стали популярны кредитные карты, которые можно получить даже посредством почты, без вашего ведома, без предъявления паспорта и справок. Такую карту можно активировать по телефону. И часто люди, невнимательно ознакомившись с условиями ее пользования, попадают в «кабалу». Не всегда условия «карточного кредита» выгодны заемщику: высокий процент за активацию карты и за снятие наличных средств, огромный процент годовых, большие штрафы за просроченную задолженность. И не исключено, что это не банк, а мошенники.

Но в то же время кредитование — это более тонкий инструмент, который в руках опытного и грамотного человека превращается в средство достижения собственных целей. Если с умом подойти к выбору банка и разумно подобрать подходящие условия займа, можно выйти из схватки победителем. Сегодня мы расскажем о рефинансировании кредита. Это прекрасная возможность сократить ваши издержки.

Что это такое? Рефинансирование кредитов (или, как его часто называют, перекредитование) — это привлечение заемных средств на более выгодных условиях для погашения уже существующего кредита в банке. В зависимости от условий конкретной программы средства могут привлекаться в том же банке или в стороннем, под залог (в том числе того же имущества, что и ранее) и без, в виде кредита наличными или путем безналичного перечисления в пога-



Рефинансирование кредита — хорошая возможность сократить ваши издержки. Выгода от перекредитования может быть не только в денежном эквиваленте, но и в неценовых параметрах

шение кредита. Стоит заметить, что выгода от перекредитования может выражаться не только в денежном эквиваленте (снижение процентной ставки, комиссий), но и в неценовых параметрах — снижение платежа за счет увеличения срока кредитования, снятие обременения с залога, объединение кредитов в разных банках в один с целью экономии времени и отсутствия необходимости следить за датами внесения платежей, возможность взять ссуду на большую сумму и так далее.

Программ рефинансирования имеется много, они есть практически в любом банке. Зависит это от большого спроса у заемщиков банков на подобную услугу, а также от достаточно простой процедуры принятия решения о предоставлении кредита на рефинан-

сирование, так как банку достаточно всего лишь проанализировать доход и ответственность клиента, уже оформившего и выплачивающего кредит.

Приведем главные факторы, по которым клиент может обратиться в свой либо сторонний банк с просьбой выдать кредит на рефинансирование:

1. Наиболее частый — отрицательные условия кредитования по оформленному кредиту (очень высокие проценты и большие комиссии).

2. Из-за этого создается значительная переплата по кредиту. Подобный случай появляется при оформлении экспресс-кредита либо карты в тех ситуациях, когда клиенту срочно требуются средства. Позже заемщик желает улучшить условия кредитования и обращается за кредитом на рефинансирование.

3. Совмещение нескольких кредитов в один.

Достоинств у подобной схемы много: клиенту легче контролировать взносы по кредитам, есть возможность уменьшить итоговый ежемесячный взнос, продлить период кредитования, оформить дополнительный кредит в банке, потому что, по сути, у клиента создается хорошая кредитная история из досрочно закрытых кредитов и останется лишь одна оформленная ссуда.

4. Вывод залога из-под обременения.

Иногда возникают такие ситуации, когда при оформлении кредита клиент передает в залог банку свою крупную собственность (квартиру, машину), а после появляется необходимость продать либо обменять их. В связи с тем, что собственность находится в залоге по кредиту, клиент не может осуществлять с ним такие операции, и нужно дожидаться полного закрытия кредита. Причем такой случай сохраняется даже тогда, если остаток по долгу существенно меньше цены заложенной собственности, даже когда осталось внести несколько ежемесячных платежей. В той ситуации, если есть возможность способом рефинансиро-

вания закрыть остаток долга, клиент выводит из-под залога свою собственность.

5. Получение дополнительной суммы кредита.

Многие оформленные кредиты с небольшим остатком долга могут являться фактором отрицательного ответа в оформлении дополнительных денег. Ситуацию можно решить методом рефинансирования остатка кредита с привлечением дополнительных средств. Соответственно все оформленные кредиты будут закрыты, а у заемщика останутся необходимые деньги.

6. Уменьшение ежемесячного взноса.

Даже оформленный на достаточно интересных условиях кредит через некоторое время может стать неэффективным из-за того, что ежемесячный взнос больше финансовых возможностей клиента. В данном случае рефинансирование на более длительный период может уменьшить взнос и при этом сохранить положительную кредитную историю.

7. Рефинансирование кредита по кредитным картам может осуществляться с целью получения конкретного расписания взносов и облегчения расчетов.

Программы рефинансирования (перекредитования) кредитов, полученных в других банках, предлагают многие кредитные организации Новокузнецка. Теперь данный вид кредита доступен в «БСТ-БАНК» (ЗАО). Наши преимущества:

- индивидуальный подход к каждому клиенту;
- рефинансирование одного или нескольких кредитов одновременно, включая карточные кредиты;
- сумма рефинансирования до 500 000 рублей;
- срок кредитования до 5 лет;
- выдается клиентам не только с хорошей кредитной историей, но и имеющим просрочки платежей по кредиту (или кредитам) стороннего банка;
- рефинансирование остатка кредита и привлечение дополнительной суммы в заем;
- погашение рефинансируемого кредита осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств;
- минимальный пакет необходимых документов;
- дифференцированные платежи⁽¹⁾.

Если у вас возникла потребность в уменьшении долговой нагрузки и вам необходима помощь, специалисты «БСТ-БАНК» (ЗАО) помогут вам правильно оценить условия существующих кредитов и наиболее оптимально подберут программу их рефинансирования (сумму, срок кредитования).

Центральный офис
«БСТ-БАНК» (ЗАО):

г. Новокузнецк,
ул. Кутузова, 31.
Тел.: 77-06-06

⁽¹⁾ Дифференцированный платеж — это способ погашения кредита, при котором основная сумма займа выплачивается равными долями, а проценты начисляются на остаток.

Спектакль на миллион

Евгений Гришковец, известный писатель и режиссер родом из Кузбасса, провел благотворительный моноконцерт в Кемеровском областном драматическом театре. Средства от продажи билетов, а также участия в аукционе (свыше миллиона рублей) пошли на лечение детей с пороками сердца. Адресная помощь была оказана Полине из Яи, Кириллу из Промышленной (обоим необходима операция стоимостью 220 000 рублей), а также Михаилу из Беловского района — ему на лечение требуется 600 000 рублей.



Е. Гришковец читал отрывки из своих произведений: «Кое-что на сцене я уже делал, но в целом концерт уникальный, потому что больше никогда не повторится».



Выставка детских картин и поделок из разных материалов, где все можно было приобрести, направив средства на лечение больных малышей, была представлена в фойе драмтеатра.



По словам работников Кемеровского драматического театра им. А. Луначарского, такое количество зрителей не часто приходится видеть.



Лот аукциона: майка с подписями известных деятелей культуры. «Продано!»



Быть может, не случайно один из сюжетов детской картины с выставки-продажи напоминает о премьере Гришковца как режиссера в спектакле кемеровского театра «Ложа» «Мы плывем»... Благодарность от сердца к сердцу...

В ВЫПУСКЕ НОМЕРА ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ:

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области	стр. 1, 10
Филиал НПФ «Проагрофонд» в г. Кемерово	стр. 4
Отделение Пенсионного фонда России по Кемеровской области	стр. 8
Лига риелторов Кузбасса	стр. 9
БСТ-БАНК	стр. 11

«ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ»

Главный редактор Д.В. Исламов
 Ответственный секретарь Л.В. Филиппова
 Журналисты: Л. Алексеев, В. Фатеева, Д. Мулова, В. Александров, Л. Филиппова, А. Ломакина
 Фото: В. Фатеева, М. Скочиллов, Д. Мулова
 Консультанты: Н.А. Малютина, Н.В. Смирнова
 Верстка: М. Скочиллов
 Цена свободная
 Подписной индекс 12247

Учредитель ООО «Медиа-Центр». Издатель ООО «ИД «Кузнецкий край»
 Тираж 10 000 экз.

Адрес учредителя и издателя: 650630, г. Кемерово, пр. Октябрьский, 28
 Адрес редакции: 650630, г. Кемерово, пр. Октябрьский, 28

Телефоны редакции: (3842) 76-30-88, 58-39-60. Факс: (3842) 34-71-45

Газета зарегистрирована Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Кемеровской области ПИ № ТУ 42-00341 от 3 июня 2011 г.

Сдача в печать по графику 25.11.2013 г. в 16.00, фактически 25.11.2013 г. в 16.00

Отпечатано в ООО «Азия Принт», г. Кемерово, ул. Сибирская, 35а

Мы читали газету за вас

Вы пролистали «ФК» и собираетесь его выбрасывать? Тогда оставьте себе эту памятку.

Заботливая мама способна подобрать своему малышу хороший детский сад, если займется этим заранее **стр. 2**

Сбой электроники может привести к начислению пени на ваш не проведенный вовремя платеж **стр. 3**

Если знать свои страховые права, есть шанс здорово сэкономить во время отдыха за границей..... **стр. 4**

Новые финансовые услуги (электронные платежи за отдых, ЖКХ, к примеру) возможно рассмотреть как полезные, но и как ненужные. Каждый вправе выбирать **стр. 5-8**

Опередим «черного риелтора» — узнаем его «правила обмана» ... **стр. 9**

Далеко не все мужчины (и работодатели) ищут в женщине красоту и молодость **стр. 10**

Условия большинства кредитов реально изменить к лучшему..... **стр. 11**

Финансовые перспективы

Изменения в государственной политике-2014, которые в той или иной мере касаются вашего кошелька

Что происходит: Начиная со следующего года (предположительно с июля) жители всех многоквартирных домов, независимо от года постройки и технического состояния систем жизнеобеспечения здания, будут обязаны вносить определенные суммы на предстоящий капремонт. Конкретные тарифы по капремонту многоквартирных домов каждый регион будет определять самостоятельно. По прогнозам экспертов, в среднем расценки будут на уровне 5-10 рублей за 1 кв. м. То есть владельцу стандартной «хрущевки» в 40 кв. м придется каждый месяц выкладывать на капремонт от 200 до 400 рублей. «От уплаты взносов освобождены только жители домов, которые находятся в аварийном состоянии и подлежат сносу», — уточняют в Минрегионе.

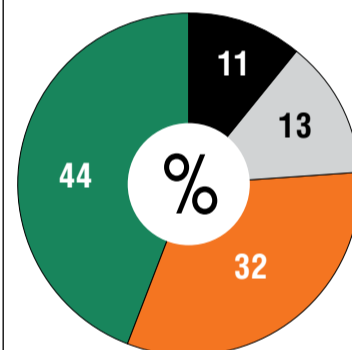
Почему: Фонд ЖКХ, который до сего времени содействовал финансированию капремонта домов (95% — фонд, 5% — жители дома), не в состоянии продолжать делать это далее. Он продолжит финансировать лишь переселение из ветхого и аварийного жилья (то есть строительство нового).

Что делать: Вопрос почти решен, хотя до сих пор на утверждении. Изучив итоговый документ, собрание собственников жилья вправе решить, необходим ли капремонт дому? (на основании инструкции и документов). Если — да, отстаивать право очередности на ремонт, поскольку деньги за это уплачены.

Что происходит: Госдума снизила взносы для предпринимателей с 2014 года. ИП с годовым оборотом до 300 000 рублей будут платить страховые взносы по ставкам 2012 года.

Почему: Из-за того, что с января 2013 года социальные налоги, перечисляемые ИП в Пенсионный и другие внебюджетные фонды, выросли

Должны ли собственники квартир оплачивать расходы по капремонту дома?



- Да, это прямая обязанность собственников
- Это должны делать собственники, но при участии государства
- Нет, это должно делать государство
- Затрудняюсь ответить

Источник: ВЦИОМ

вдвое, предприниматели стали массово сворачивать дела. Нагрузка оказалась неподъемной для малого бизнеса в небольших городах и селах.

Что делать: Закон вступит в силу с 1 января 2014 года. С этого времени надо рассчитывать ставку по страховым взносам для ИП с годовым оборотом до 300 000 рублей, как и прежде, исходя из одного МРОТ (минимального размера оплаты труда).

ИП не придется сдавать дополнительную отчетность в Пенсионный фонд. Все документы будет принимать налоговая служба, она же будет делиться информацией с государственными внебюджетными фондами.

ФЕВРАЛЬ:

ЗДОРОВЬЕ
С ОПТИМАЛЬНЫМИ
ЗАТРАТАМИ

