



Пермский государственный национальный  
исследовательский университет  
Региональный институт непрерывного образования  
**ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

# Сеанс финансовой магии с разоблачением

Ольга Лаврентьева, Марина Толстель

24/11/2021



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах



# Добро пожаловать в страну Цунамию!

Вы прошли предварительный отбор в компанию «Успех» на позицию инвестиционных управляющих. Вы сможете продемонстрировать свои навыки выбора инвестиционных возможностей и заработать реальные деньги.

1. Чтобы вы могли у нас работать и получить свое вознаграждение, **вам нужно открыть счет в единственном банке нашей страны – «Цунами-банке».**
2. Затем мы передадим каждому из вас в доверительное управление денежные средства (перечислим 1000 цунамиков на открытый вами счет в «Цунами-банке»). Эти **средства вы должны будете вложить в один из инвестиционных продуктов «Цунами-банка».**
3. **Победителями в этом испытании станут те из вас, чьи средства вырастут в максимальной степени по итогам игрового года.**

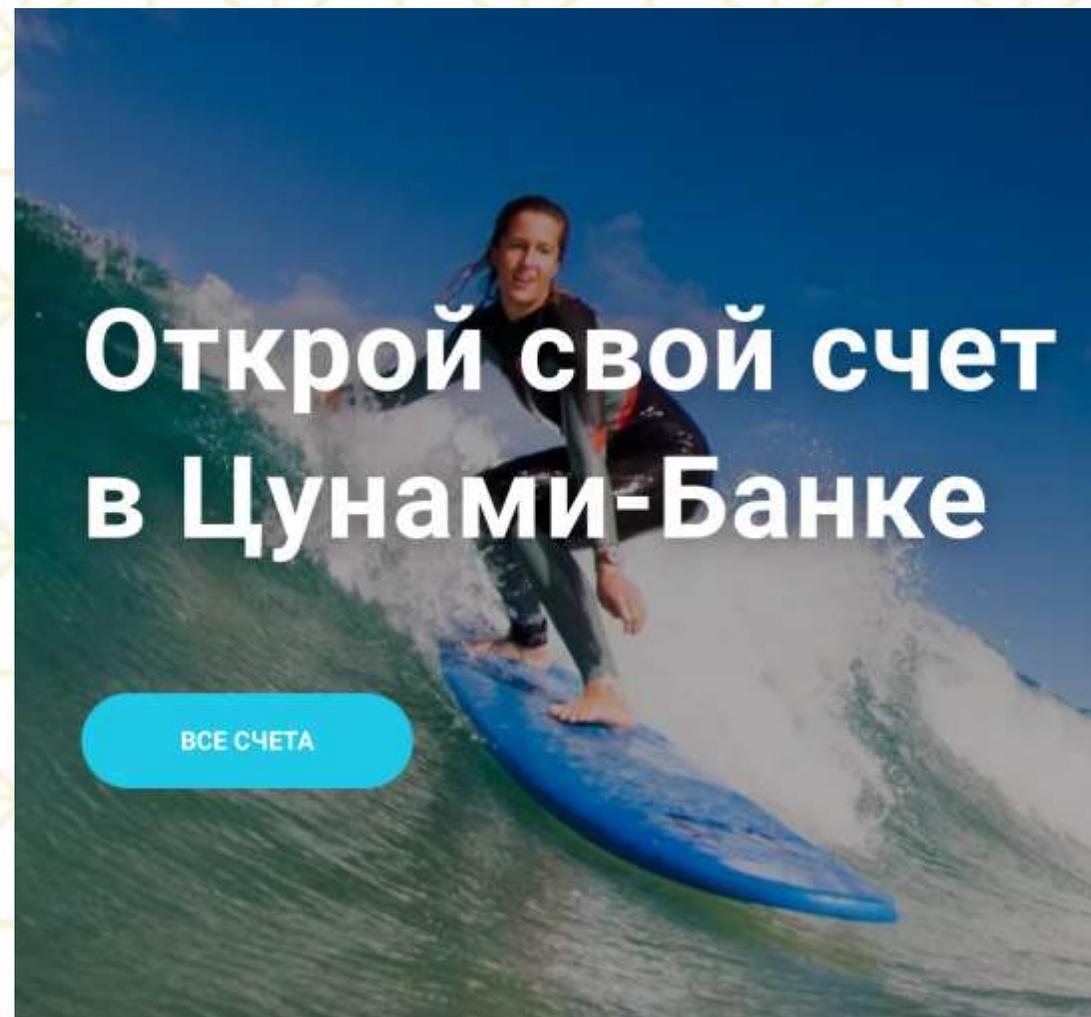
## Выбор счета на сайте «Цунами-банка»

**20 минут**

### Ссылка

<http://econombank.tilda.ws/finuch/main-1>

### Qr-код

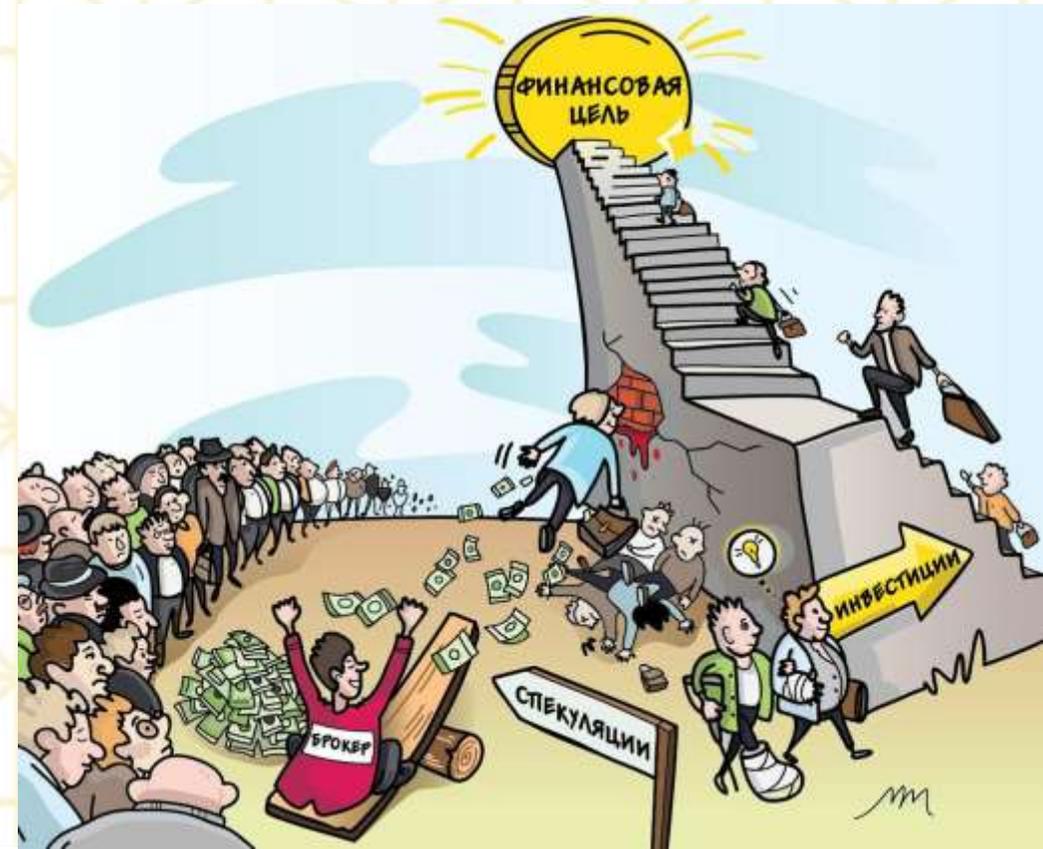


# Что было важно для вас?

Пришло время распорядиться полученными в доверительное управление цунамиками!

Но прежде, чем вы будете их размещать в инвест-продукты банка...

Расскажите, как вы принимали решение?



# Что было нужно сделать?

1. Не «вестись» на рекламные обещания и прочитать все 3 договора



Открывай счет  
"ВолнаУСПЕХА"!  
Получай невероятный доход

Если ты тот, кто стремится жить на полную катушку

ВЫБРАТЬ СЧЕТ "ВолнаУСПЕХА"

Все счета в Цунами-банке

1

ВолнаУСПЕХА

Доход до 10 цунамиков в неделю

# Что было нужно сделать?

## 2. Понять, как указанные комиссии меняют обещанный доход по счету

### 2. Порядок открытия и ведения счета

- 2.1. Банк открывает счет Клиенту по заявлению на сайте банка.
- 2.2. Расчетно-кассовое обслуживание осуществляется Банком, начиная с момента заключения договора. Стоимость обслуживания данного счета составляет **2%, 0,5%, 1%** годовых, начиная с момента заключения договора.

### 3. Права и обязанности Сторон

- 3.1. Банк обязуется:
  - 3.1.1. принимать и зачислять цунамики, поступающие на счет Клиента;
  - 3.1.2. обеспечивать сохранность цунамиков, поступивших на счет Клиента;
  - 3.1.3. своевременно информировать Клиента об изменении правил проведения расчетов, порядка оформления документов и по другим вопросам расчетно-кассового обслуживания;
  - 3.1.4. начислять доход в размере **10%, 6%, 8%** годовых, начиная с момента заключения договора, независимо от реальной величины остатка на счете;
- 3.2. Банк имеет право:
  - 3.2.1 в особых случаях\* списывать со счета Клиента дополнительную комиссию в размере **8%, 0,5%, 4%** годовых, начиная с момента заключения договора.

\* Особыми случаями признаются периоды, в течение которых официальный курс доллара США, установленный Банком России, принимает значение более 40 рублей за доллар США. В другие периоды все комиссии по счету отменяются.

# Что было нужно сделать?

3. Правильно ответить на вопрос про гарантированный доход по счету



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах

## Благодарим за выбор счета в нашем банке!

Ответьте, пожалуйста, на вопрос ниже, чтобы  
подтвердить ваш выбор

E-mail

mycompany@co.com

Фамилия и Имя

Иванов Сергей

Гарантированный доход по выбранному вами счету

%% годовых

Ответить

## Выбор инвест-продукта на сайте «Цунами-банка»

**20 минут**

### Ссылка

<http://econombank.tilda.ws/finuch/main-2>

### Qr-код

A screenshot of the Tsunami Bank website's investment product selection page. The background features a dramatic scene of a person parachuting over a turbulent sea. The main text reads: "Открой свой инвестиционный продукт в Цунами-Банке". Below this is a blue button labeled "ВСЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОДУКТЫ". On the right side, there is a list of benefits: "ХОЧЕШЬ ЗАРАБАТЫВАТЬ, НО БОИШЬСЯ ПРОГОРЕТЬ? ВЫБИРАЙ НАШ ИНВЕСТ-ПРОДУКТ № 1". Below this, a calendar icon is followed by the text "Доходность 20%\*" and "\*максимальная среди инвест-продуктов банка". At the bottom right, it says "НЕ УПУСТИ СВОЙ ШАНС!" and "ПОДРОБНЕЕ".

Открой свой  
инвестиционный  
продукт  
в Цунами-Банке

ХОЧЕШЬ  
ЗАРАБАТЫВАТЬ, НО  
БОИШЬСЯ  
ПРОГОРЕТЬ?  
ВЫБИРАЙ НАШ  
ИНВЕСТ-ПРОДУКТ № 1

Доходность 20%\*  
\*максимальная среди  
инвест-продуктов  
банка

НЕ УПУСТИ СВОЙ  
ШАНС!

ПОДРОБНЕЕ

ВСЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОДУКТЫ

# Как вы принимали решение в этот раз?

Расскажите, какая информация казалась вам важной, а какая не очень?

Было сложнее или проще, чем при выборе счета?

# Как надо было принимать решение

Перед вами был снова выбор банковского продукта с теми же принципами подачи информации, но мы постарались «завернуть это все в другую обертку»

# Что было нужно сделать?

1. Не «вестись» на рекламные обещания и посмотреть подробные условия всех 3 инвест-продуктов

## Все инвест-продукты Цунами-банка

1

Оптимальное сочетание доходности и риска, доходность **20%** за счет опыта наших управляющих.

>>

Выбрать Инвест-продукт №1

2

Гибкое управление, дополнительные возможности, доходность **18%** за счет диверсификации активов. >>

Выбрать Инвест-продукт №2

3

Идеальные инвестиции без потерь: доходность **15%** за счет системы хеджирования рисков.

>>

Выбрать Инвест-продукт №3

# Что было нужно сделать?

2. Знать, что прошлая доходность никак не связана с доходностью в будущей,



Средняя доходность  
за год **20%**

# Что было нужно сделать?

## 3. Понять, что важны самые «плохие» из указанных условий

5%



Выбирая Инвест-продукт №1, вы получаете гарантированный доход, привязанный к динамике акций ПАО «Голубая фишка №1» и защиту от рыночных рисков. В случае роста стоимости указанных акций на 35 и более процентов за год действия договора, ваша гарантированная доходность составит 25% годовых от суммы вложенных средств. В случае роста стоимости указанных акций от 25 до 35 процентов за год действия договора, ваша гарантированная доходность составит 19% годовых от суммы вложенных средств. В случае роста стоимости указанных акций меньше, чем на 25 процентов ваша гарантированная доходность составит 10% годовых от суммы вложенных средств. В случае отсутствия роста стоимости акций гарантированная доходность составит половину указанной в предыдущем предложении доходности.

Мы обеспечиваем гарантированное предоставление информации по динамике акции, к которой привязана доходность этого инвестиционного продукта.

# Что было нужно сделать?

4. Правильно ответить  
на вопрос про  
гарантированный  
доход по инвест-  
продукту

## Все инвест-продукты Цунами-банка

1 5%

Оптимальное  
сочетание доходности  
и риска, доходность  
20% за счет опыта  
наших управляющих.

>>

Выбрать Инвест-продукт  
№1

2 4%

Гибкое управление,  
дополнительные  
возможности,  
доходность 18% за счет  
диверсификации  
активов. >>

Выбрать Инвест-продукт  
№2

3 6%

Идеальные инвестиции  
без потерь: доходность  
15% за счет системы  
хеджирования рисков.  
>>

Выбрать Инвест-продукт  
№3

# Время подводить итоги

Год прошел...

Время подвести итоги доверительного управления!

Сожалеем, но...

Цены на все акции упали!!!

# Время подводить итоги

Хочется верить, что вы стали делать свой выбор осознаннее и будете стремиться получить релевантную информацию,



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах



# Время подводить итоги

А также лучше узнали механику продаж  
финансовых продуктов потребителям и  
научились видеть расставленные для вас  
ловушки ))

Ваши расходы



– всегда чьи-то доходы

# Тренажеры-симуляторы

Выбор вклада



<http://econombank.tilda.ws/finuch/main-1>

Выбор инвестиционного продукта



<http://econombank.tilda.ws/finuch/main-2>

В дальнейшем станут частью учебного пособия [finuch.ru](http://finuch.ru)



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах

# Вопросы

Елена Николаевна Кудряшова  
Ольга Николаевна Лаврентьева  
Марина Сергеевна Толстель

[FINGRAMOTA.ECON.MS](http://FINGRAMOTA.ECON.MS)

[U.RU](http://U.RU)