



ОСНОВИ заощаджень Робочий зошит

Ім'я:

Дата:



LLOYDS BANK
ACADEMY

Основи заощаджень

Зміст

Основи заощаджень.....	2
Вступ.....	3
Які переваги ви отримуєте?	4
Розуміння поняття «відсоткові ставки»	6
Типи накопичувальних рахунків.....	7
Додаткова інформація.....	11
Фінансові труднощі	12
Благодійна підтримка.....	12
Додаткова допомога й консультації щодо розвитку цифрових навичок	16
Терміни, які ви можете почути.....	17

Вступ

Мета курсу

Цей семінар допоможе вам зрозуміти, як вибирати й використовувати накопичувальні рахунки. Уся інформація, що обговорюється сьогодні, надається для довідки та не містить фінансових рекомендацій. Будь-які вебсайти, інструменти тощо наведено для прикладу.

Цілі

До завершення цього курсу ви зможете:

- назвати переваги накопичення заощаджень;
- приймати інформовані рішення щодо відсоткових ставок;
- вибрати відповідний для себе тип накопичувального рахунку.

Які переваги ви отримуєте?

На що ви бажаєте заощаджувати?

Якими є переваги заощаджень, і навіщо вони вам?

Коротка вікторина!

Виберіть правильну відповідь на кожне наведене нижче запитання. Зверніть увагу: ця вікторина носить розважальний характер, тому не варто хвилюватися через неправильну відповідь.

- 1) Скільки людей у Великій Британії зовсім не мають заощаджень?
 - a) 1 із 10
 - b) 3 із 10
 - c) 5 із 10
 - d) 7 із 10

- 2) Скільки заощадила середньостатистична особа у 2020 році?
 - a) 550 фунтів стерлінгів
 - b) 2010 фунтів стерлінгів
 - c) 6750 фунтів стерлінгів
 - d) 15 328 фунтів стерлінгів

- 3) Заощадження третини британців становлять менше ніж 600 фунтів стерлінгів.
 - a) Правда
 - b) Неправда

- 4) Яка частка британців не має достатньої суми заощаджень для того, щоб прожити один місяць без доходу?
 - a) 9%
 - b) 16%
 - c) 35%
 - d) 41%

- 5) Згідно з рекомендаціями, на який період вам має вистачити заощаджень у разі втрати доходу?
 - a) 1 місяць витрат
 - b) 3 місяці витрат
 - c) 6 місяців витрат
 - d) 1 рік витрат

Розуміння поняття «відсоткові ставки»

Що таке відсоткові ставки?



Знайомтеся, це Сюзан

Погляньмо на Сюзан: вона накопичила 1000 фунтів стерлінгів, однак ці гроші не зберігаються на накопичувальному рахунку. Вона вирішила покласти заощадження на накопичувальний рахунок після того, як дізналася, що банк платитиме їй відсоткову ставку.

Якщо припустити, що відсоткова ставка за рахунком Сюзан становитиме 2% на рік, яку сукупну суму дівчина матиме на накопичувальному рахунку через рік?

Введіть на калькуляторі

1000 x 2 [потім натисніть кнопку] %. Відповідь: _____

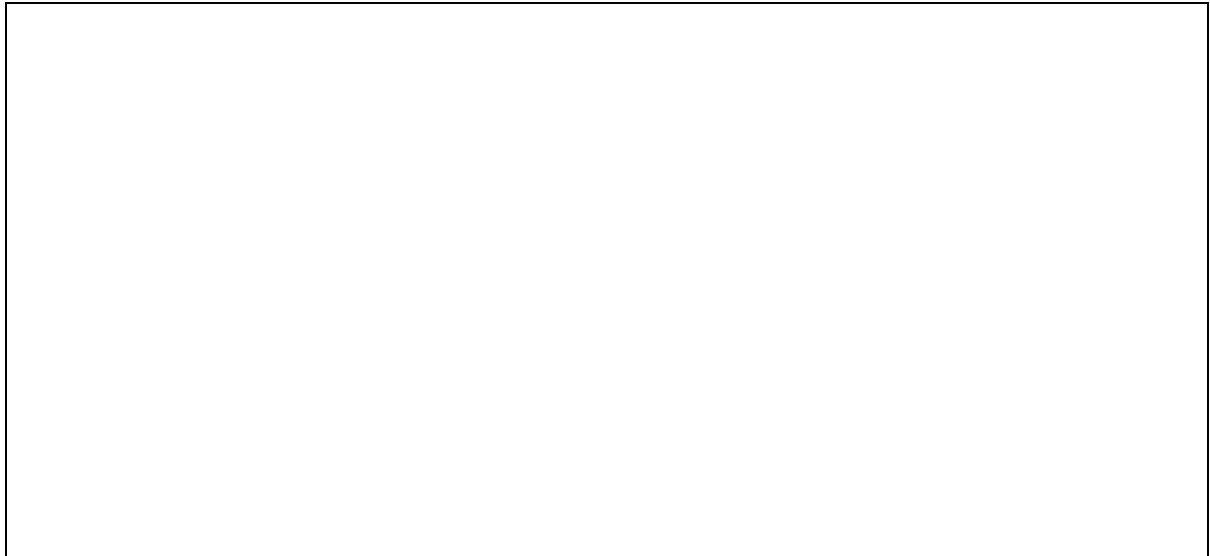
Типи накопичувальних рахунків

Запишіть у полях нижче інформацію про кожен тип накопичувального рахунку.

Накопичувальний рахунок із розподілом витрат по «банках»:

Готівковий особистий накопичувальний рахунок:

Накопичувальний рахунок із простим доступом:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for providing details about a 'накопичувальний рахунок із простим доступом' (savings account with simple access).

Накопичувальний рахунок із попереднім повідомленням про зняття коштів:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for providing details about a 'накопичувальний рахунок із попереднім повідомленням про зняття коштів' (savings account with advance notice of withdrawal).

Звичайний накопичувальний рахунок:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the content of the 'Звичайний накопичувальний рахунок' section.

Рахунок для облігацій із фіксованою відсотковою ставкою:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the content of the 'Рахунок для облігацій із фіксованою відсотковою ставкою' section.

Рахунок, який допомагає заощаджувати:

A large, empty rectangular box with a thin black border, occupying the upper half of the page. It is positioned directly below the text 'Рахунок, який допомагає заощаджувати:'. The box is currently blank, suggesting it is a placeholder for a table or other content.

Додаткова інформація

Академія банку Lloyds

Безоплатне навчання для покращення навичок і підкріплення впевненості.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/#>

Вступ до заощаджень

Урок, під час якого ви дізнаєтеся додаткову інформацію про заощадження.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/learn-for-life/budgeting-basics/introduction-to-saving/>

Експерт із заощадження грошей

Вебсайт із порадами щодо заощадження грошей

<https://www.moneysavingexpert.com/>

Фінансові труднощі

Оскільки вартість життя зростає, контроль за грошима може викликати занепокоєння. Якщо вам ледве вдається оплачувати свої рахунки або ви переймаєтеся тим, що не зможете покрити поточні витрати, знайте, ви не одні.

Банк Lloyds Bank, як і більшість банків, пропонує допомогу та консультації. Перейдіть за цим посиланням, щоб дізнатися більше: <https://www.lloydsbank.com/help-guidance/managing-your-money/moneyworries.html>

Щоб знайти консультації від свого банку, введіть у пошуковому рядку Google назву вашого банку, а потім словосполучення «фінансові труднощі».

Благодійна підтримка

Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості		
PayPlan – безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості та підтримка	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості • Персоналізований план дій щодо ваших грошей • Довідку можна отримати онлайн або телефоном 	<p>Телефонуйте 0800 280 2816 – лінії відкрито з 8:00 до 20:00 з понеділка по п'ятницю та з 9:00 до 15:00 у суботу</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.payplan.com/</p>
Організація з надання безоплатної допомоги щодо погашення заборгованості StepChange	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації, які допоможуть повернути контроль за бюджетом • Широкий вибір рішень для погашення заборгованості • Цілодобова підтримка онлайн або телефоном 	<p>Телефонуйте 0800 138 1111 – лінії відкрито з 8:00 до 20:00 з понеділка по п'ятницю та з 8:00 до 16:00 у суботу</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.stepchange.org/</p>
Національна лінія з питань погашення заборгованості	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості • Посібники, інформаційні бюлетені, інструменти 	<p>Телефонуйте 0808 808 4000 – лінії відкрито з 9:00 до 20:00 з понеділка по п'ятницю та з 9:30 до 13:00 у суботу</p>

	<p>для планування бюджету та шаблони листів</p> <ul style="list-style-type: none">• Консультації телефоном та онлайн	<p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.nationaldebtline.org/</p>
--	--	--

Фінансова підтримка		
Turn2us – надання безоплатної фінансової підтримки	<ul style="list-style-type: none"> • Знайдіть потрібну підтримку та дізнайтеся, як її отримати • Знайдіть кошти, гранти та грошову допомогу • Поговоріть із консультантом у вашому регіоні 	<p>Телефонуйте: 0808 802 2000 – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.turn2us.org.uk/</p>
Інструкції від MoneyHelper	<ul style="list-style-type: none"> • Консультації щодо грошової допомоги, податків, пенсій, домогосподарств і заощаджень, що надаються за підтримки уряду • Калькулятори для розрахунку витрат, корисні статті та регулярні оновлення • Підтримку можна отримати онлайн, телефоном або особисто 	<p>Телефонуйте: 0800 138 7777 для отримання вказівок щодо грошей або 0800 011 3797 для отримання вказівок щодо пенсій – лінії відкрито з 8:00 до 18:00 з понеділка по п'ятницю</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.moneyhelper.org.uk/en</p>

Фінансові консультації		
Допомога від Citizens Advice	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації з низки питань, включно з виплатами грошової допомоги, погашенням заборгованості, забезпеченням житловими умовами та захистом прав споживачів • Допомога з керування вашими грошима • Підтримку можна отримати онлайн, 	<p>Телефонуйте: 0800 144 8848 або 0800 702 2020, якщо ви перебуваєте в Уельсі, – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.citizensadvice.org.uk/</p>

	особисто або телефоном	
Консультації щодо психічного здоров'я та фінансів	<ul style="list-style-type: none"> • Консультації та підтримка для людей, які відчувають занепокоєння з приводу психічного здоров'я і браку грошей • Експертні знання щодо грошової допомоги, керування грошима та турботи про психічне здоров'я • Служба онлайн-консультацій, відзначена національною нагородою Сполученого Королівства 	Відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/

Забезпечення житловими умовами		
Організація Shelter, яка працює з безпритульними людьми та людьми, які проживають у поганих умовах	<ul style="list-style-type: none"> • Консультації щодо забезпечення житловими умовами, включно з іпотеками, орендою і грошовими виплатами • Допомога з керуванням грошима й погашенням заборгованості • З консультантом можна поспілкуватися онлайн або телефоном 	Відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.shelter.org.uk/

Додаткова допомога й консультації щодо розвитку цифрових навичок

Лінія підтримки з питань цифрової компетентності – служба пропонується компанією We Are Digital

- Можливість безкоштовно опанувати цифрові навички по телефону у форматі 1-2-1
- Теми охоплюють інтернет-банкінг, покупки продуктів онлайн, запис на прийом до лікаря, використання вебсайту, підтримка зв'язку з друзями та членами сім'ї за допомогою відеовикликів тощо

Телефонуйте: 0345 222 0333 – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю

Люди з вадами слуху та люди, які спілкуються британською жестовою мовою (BSL), можуть забронювати заняття за допомогою BSL SignVideo. Доступно в інтернет-браузерах Safari, Chrome або Firefox.

Клієнти з втратою слуху або порушенням мовлення можуть користуватися службою через Relay UK.

Терміни, які ви можете почути

Термін	Значення
Бюджет	Спосіб керування вашими грошима, який дає змогу розуміти, якими є ваші доходи та витрати
Кредитна картка	Дає вам змогу позичити гроші
Дебет	Коли ви знімаєте гроші зі свого рахунку, вони записуються в дебет
Дебетова картка	Дає вам змогу платити, використовуючи наявні на рахунку гроші
Заборгованість	Гроші, які ви заборгували іншим людям
Пряме дебетування	Дає змогу компанії регулярно списувати платіж із вашого рахунку
Видатки	(див. «витрати»)
Резервний фонд	Гроші, які ви заощадили на випадок, якщо вони знадобляться вам у майбутньому
Дохід	Гроші, які вам виплачують
Відсоткова ставка	Коли ви заощаджуєте накопичення на рахунку, ви заробляєте відсоток. Це гроші, які банк або будівельне товариство виплачують гроші на ваш рахунок за те, що ви зберігаєте гроші в їхній організації.
Позика	Гроші, які ви позичили
Витрати	Гроші, які ви витрачаєте, наприклад на оплату рахунка за воду
Овердрафт	Коли ви витрачаєте більше грошей, ніж доступно на вашому рахунку
Постійне доручення	Регулярний платіж, який ви налаштовуєте та контролюєте