

# BEZPIECZNY SENIOR FINANSE SENIORA



## INWESTOWANIE/OSZCZĘDZANIE

Wszelkie sytuacje wymagające przekazania środków pieniężnych instytucji finansowej celem ich przechowywania lub zainwestowania wymagają daleko posuniętej czujności i ostrożności.

### W TAKIEJ SYTUACJI W SZCZEGÓLNOŚCI NALEŻY:

- **sprawdzić, czy firma, której zamierzamy przekazać pieniądze, objęta jest nadzorem państwowym** – lista podmiotów objętych nadzorem znajduje się na stronie Komisji Nadzoru Finansowego [KNF] – [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)
- **pamiętać, że obiecany wysoki zysk z inwestycji wiąże się zawsze z dużym ryzykiem jego nieosiągnięcia, a często również z częściową lub całkowitą utratą zainwestowanych środków** – w praktyce najbezpieczniej-inwestycje to te, które przynoszą najniższy zwrot z kapitału (np. obligacje Skarbu Państwa).
- **dokładnie przeczytać umowę** – w szczególności trzeba zwrócić uwagę na postanowienia zapisane „drobnym drukiem” oraz na załączniki.
- **podpisywać tylko takie umowy, których zapisy się rozumie** – jeśli oferujący nam określony produkt finansowy nie chce lub nie potrafi wyjaśnić jego zasad/warunków, bezpieczniej zrezygnować z takiego kontraktu.



Inwestując środki należy również sprawdzić, czy dany podmiot nie znajduje się na liście ostrzeżeń publicznych KNF:

[www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/ostrezenia\\_publiczne](http://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/ostrezenia_publiczne)

Depozyty (np. lokaty) zgromadzone w bankach krajowych (tj. z siedzibą na terytorium Polski), spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz oddziałach banków zagranicznych (tj. banków z siedzibą za granicą, na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej) są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do wysokości równowartości 100 tys. EURO w złotych. Takimi gwarancjami nie są natomiast objęte produkty inwestycyjne (np. akcje, fundusze inwestycyjne).

## KONTA INTERNETOWE

Bankowość elektroniczna jest coraz bardziej popularna wśród seniorów. Z raportu *Cyfrowe Usługi Finansowe a Seniorzy*, opublikowanego na portalu [www.seniorhub.pl](http://www.seniorhub.pl), wynika, iż 91% ankietowanych seniorów korzysta z usług finansowych za pomocą komputera, smartfonu lub tabletu.



### Na co zwrócić uwagę przed założeniem konta internetowego?

- jak często wykonujemy przelewy?
- czy chcemy na koncie przechowywać większe sumy przez dłuższy czas?
- jak często podejmujemy gotówkę?
- czy przy obsłudze rachunku chcielibyśmy korzystać z telefonu?
- czy wykonujemy przelewy za granicę?
- czy chcielibyśmy mieć możliwość okazjonalnego załatwienia określonych spraw w oddziale banku?

### Po wstępnym wyborze banku koniecznie trzeba ustalić:

- ile wynosi comiesięczna opłata za prowadzenie rachunku bankowego?
- ile wynosi prowizja za przelewy?
- czy pobierana jest opłata za wypłaty gotówki w bankomacie, a jeśli tak, to ile wynosi?

- czy istnieje możliwość zwolnienia z opłat dodatkowych, a jeśli tak, to jakie warunki należy spełnić?
- czy na rachunek muszą być dokonywane comiesięczne wpłaty?

Zgromadzenie odpowiedzi na postawione wyżej pytania umożliwi przeanalizowanie i porównanie oferty rynkowej, a docelowo wybór takiego rachunku, który będzie dopasowany do zdefiniowanych potrzeb i oczekiwań.

## Jak bezpiecznie korzystać z konta internetowego?

Korzystanie z bankowości elektronicznej wymaga, aby **obowiązkowo** stosować się do określonych zasad bezpieczeństwa. W szczególności:

- **należy przechowywać login i hasło do konta w taki sposób, aby nie miały do nich dostępu osoby trzecie** – nie powinno się nosić tych informacji przy sobie. Hasło i login najlepiej zapamiętać, ewentualnie zapisać, ale w formie zaszyfrowanej, np. jako fikcyjny nr telefonu. Pamiętajmy, że nie powinniśmy nikomu udostępniać naszych danych dostępowych do konta.



**Pamiętajmy!** Bank nigdy nie kieruje do swoich klientów pytań dotyczących haseł lub innych poufnych danych ani prośb o ich aktualizację drogą mailową/telefoniczną.

- **nie wolno nikomu podawać kodów jednorazowych służących autoryzacji określonych transakcji lub innych czynności w bankowości internetowej.**




**Pamiętajmy!** Każda prośba o podanie kodu, np. w rozmowie telefonicznej lub w wiadomości e-mail, powinna wzbudzić naszą czujność. Nigdy nie przekazujemy osobom trzecim kodów jednorazowych do bankowości elektronicznej.

- **nie należy korzystać z przypadkowych komputerów/tabletów, smartfonów** – z konta internetowego powinno się korzystać wyłącznie na znanych nam, bezpiecznych urządzeniach. Należy unikać komputerów udostępnionych w miejscach publicznych.

- na urządzeniu, za pomocą którego uzyskujemy dostęp do konta bankowego, należy zainstalować legalne oprogramowanie antywirusowe (antyvirus, firewall).
- wchodząc na stronę bankową należy upewnić się, czy nie nastąpiło przekierowanie na inną stronę podobną do strony naszego banku – logowanie się do konta powinno następować za pomocą nazwy strony internetowej banku, którą znamy. Ignoruj linki wysyłane np. : w wiadomościach sms, e-mail, w komunikatorach.



**Pamiętajmy** aby upewnić się, czy znajdujemy się na właściwej stronie bankowej, należy koniecznie zwrócić uwagę, czy adres witryny rozpoczyna się od <https://> oraz, czy w pasku dialogowym znajduje się symbol zamkniętej kłódki. 

- nie należy otwierać wiadomości i dołączonych do nich załączników jeśli pochodzą z nieznanego źródła – otwarcie takiego załącznika może doprowadzić do pobrania złośliwego oprogramowania.
- nie wolno zapamiętywać w przeglądarce loginów i haseł – jest to szczególnie niebezpieczne, gdy z naszego urządzenia korzystają także inne osoby.
- kończąc pracę z kontem internetowym zawsze należy użyć opcji: **WYLOGUJ SIĘ** – uniemożliwi to osobom trzecim np. przypadkowe uzyskanie dostępu do naszego konta.



Wszystkie wyżej wymienione zasady należy stosować łącznie! Odstępstwo od którejkolwiek z ww. reguł zwiększa ryzyko nieuprawnionego dostępu do naszego rachunku.

**SPRAWDŹ  
KONIECZNIE**

- ⇒ System zastrzegania kart płatniczych: tel. (+48) 828 828 828;  
<https://www.zastrzegam.pl/>
- ⇒ <https://prawakonsumenta.uokik.gov.pl/>
- ⇒ <https://cik.uke.gov.pl/>
- ⇒ <https://konsument.gov.pl/>