Diskussionsstöd

Trygg ekonomi – förbered dig för det oväntade

Det här materialet kompletterar arbetsbladet *Trygg ekonomi – förbered dig för det oväntade*. Använd det som stöd för diskussionen eller läs igenom det tillsammans efteråt.

Juridisk beredskap

1

Juridisk beredskap handlar om att fatta viktiga beslut i förväg, medan vi själva kan påverka dem.

Att tänka på:

- En intressebevakningsfullmakt gör det möjligt att på förhand utse en person som kan sköta ens angelägenheter om man senare inte längre klarar det själv. Fullmakten behöver uppfylla särskilda formkrav och fastställas av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata innan den kan användas.
- Vanliga fullmakter kan användas för att låta någon hjälpa till med vissa ärenden redan i dag. Vilken fullmakt som behövs beror på ärendet.
- Ett testamente kan behöva ses över när familjesituationen eller andra omständigheter förändras.
- Det är klokt att se över viktiga dokument och försäkringar med jämna mellanrum och se till att betrodda närstående vet var nödvändig information finns.

Läs mer på sidorna 19–26.

Skydda dig mot bedrägerier

2

Bedrägerier kan drabba vem som helst. Det är ofta svårt att avgöra om en kontakt är äkta, särskilt när någon försöker få oss att agera snabbt.

Läs mer på sidorna 27–31.

Vardagsexemplet: Birgittas telefonsamtal

3

Vilka är varningstecknen?

Personen säger sig vara från banken, skapar brådska, begär bankkoder och vill att Birgitta ska föra över pengar. Att personen känner till hennes namn är ingen garanti för att samtalet är äkta.

Hur borde Birgitta agera?

- Avsluta samtalet.
- Inte lämna ut koder, godkänna identifieringsbegäranden eller föra över pengar.
- Kontakta banken själv via ett telefonnummer hon vet är korrekt.

Varför är Birgitta extra sårbar?

När vi är sjuka, trötta eller stressade kan det vara svårare att koncentrera sig och bedöma information. Det är därför klokt att inte fatta brådskande ekonomiska beslut under press.

Om Birgitta redan har lämnat ut uppgifter eller pengar:

Kontakta banken omedelbart och be banken vidta nödvändiga skyddsåtgärder. Spärra kort eller bankkoder vid behov. Gör en polisanmälan. Berätta gärna för någon närstående och be om stöd.

Förbered dig i tid och våga stanna upp. Det är lättare att fatta trygga beslut när du vet hur du ska agera.

Mer information och verktyg finns på martha.fi.