Trygg ekonomi – förbered dig för det oväntade

Hur kan vi skapa trygghet inför oväntade händelser?
Under den här träffen diskuterar vi hur vi kan förbereda oss juridiskt, skydda oss mot bedrägerier och hjälpa varandra att agera tryggt. Vi utgår från Marthaförbundets broschyr “Trygg ekonomi i vardagen”.



- **Tid**: Cirka 60 minuter
- **Material**: Broschyren Trygg ekonomi i vardagen
- **Upplägg**: Läs, fundera och diskutera tillsammans.

Juridisk beredskap

1

Bekanta er med sidorna 19-26.
Diskutera tillsammans!

- Vad händer om du eller någon närstående plötsligt inte längre kan sköta sina ekonomiska ärenden?
- Hur kan man förbereda sig på en sådan situation?
- Har ni hört talas om intressebevakningsfullmakt? Varför kan det vara klokt att upprätta en sådan i god tid?
- Vilka juridiska dokument kan vara bra att ha ordning på? När kan det finnas anledning att se över exempelvis sitt testamente?
- Hur kan vi underlätta för våra närstående om något oväntat händer? Vilken information kan de behöva och hur kan den förvaras tryggt?

Skydda dig mot bedrägerier

2

Bekanta er med sidorna 27-31.
Diskutera tillsammans!

- Vilka typer av bedrägerier har ni hört talas om eller stött på? Har metoderna förändrats under de senaste åren?
- Vilka varningstecken kan tyda på att ett meddelande, telefonsamtal eller erbjudande är ett bedrägeriförsök? Vad brukar bedragare vilja att vi ska göra?
- Vad skulle du göra om någon ringde och sade sig vara från banken och berättade att dina pengar var i fara?
- Hur kan vi hjälpa varandra att känna igen bedrägerier? Vad kan vi göra för att det ska vara lättare att berätta om man blivit lurad?

Ett vardagsexempel: Ett samtal från banken

3

Birgitta, 72 år, ligger hemma med feber och känner sig trött och hängig. Hon får ett telefonsamtal från en person som säger sig arbeta på hennes bank. Personen berättar att någon försökt ta ut pengar från hennes konto och att banken därför behöver agera snabbt.

Birgitta uppmanas att identifiera sig med sina bankkoder och sedan föra över pengarna till ett särskilt säkerhetskonto. Personen låter professionell, känner till Birgittas namn och betonar att hon inte får lägga på eftersom pengarna då kan försvinna.

Diskutera tillsammans!

3

- Hur borde Birgitta agera?
- Hur kan det påverka Birgittas förmåga att bedöma situationen att hon är sjuk och trött?
- Vad borde Birgitta göra om hon redan hunnit lämna ut sina bankuppgifter eller föra över pengar?

Vad tar vi med oss?

4

Diskutera tillsammans!

- Finns det något råd i broschyren som ni tycker är särskilt viktigt?
- Har ni egna erfarenheter eller tips som ni vill dela med er av?
- Fundera på egen hand: Finns det något jag kunde göra för att stärka min juridiska eller digitala trygghet? Du behöver inte dela ditt svar med gruppen.



Marina Nygård
Ekonomirådgivare och projektchef
marina.nygard@martha.fi
044 493 5537

Martha FÖRBUNDET