**Личное финансовое планирование**

Каждый день люди зарабатывают и тратят деньги, то есть принимают решение об управлении личным бюджетом. В среднем за 20 лет трудовой деятельности через семейный бюджет проходит около 19 миллионов рублей (при условии двух работающих членов семьи и средней заработной плате 40 тысяч рублей).

Станет ли часть этих средств активами семьи или все будет израсходовано на бытовые нужды определяется личным финансовым планированием.

Личный финансовый план — это документ, отражающий текущее финансовое положение семейного бюджета и активов, личные финансовые цели, а также реалистичный план их достижения.

Для того, чтобы сделать финансовый план необходимо:

* определить свои финансовые цели
* посчитать их будущую стоимость
* найти подходящий темп движения к целям.

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Чтобы превратить желания в цели необходимо максимально точно описать ее, указать текущую стоимость и дату или планируемый год приобретения. Не всегда все цели могут быть реализованы одновременно, какие-то выбираются приоритетными, какие-то переносятся на следующий период. Важно начинать планировать финансовые цели заранее, тогда достижение их будет легче и потребует меньших финансовых затрат.

Инфляция способна увеличивать не только стоимость нашей повседневной жизни, но и наших финансовых целей в будущем. Поэтому чтобы подойти к моменту реализации цели с нужной суммой, инфляцию необходимо заложить в личный финансовый план.

Исходя из стоимости цели и срока ее реализации, можно посчитать необходимую сумму ежемесячных/ежегодных необходимых вложений в нее. Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Реализовать цели можно тремя вариантами:

* купить в кредит
* накопить или
* совместить эти два варианта.

Увеличить скорость движения при тех же суммах инвестирования помогут инвестиции. В зависимости от готовности инвестора к риску различают 3 стратегии инвестирования:

* Консервативную (доходность 4-10%: сберегательные счета, депозиты и т.д.),
* Умеренно-консервативную (доходность 10-15%: ПИФы облигаций, структурные ноты и т.д.)
* Агрессивную (доходность 15 - 19%: ПИФы акций, смешанные фонды и т.п.)

Банки и страховые компании предлагают клиентам дополнительные сервисы:

* Определение инвестиционного профиля – инвестиционные цели клиента на определенный период времени, а также и риск возможных убытков, связанных с инвестициями, который клиент способен.
* Подбор портфеля ценных бумаг под инвестиционный профиль клиента – диверсификация для снижения рисков от инвестиций
* Открытие ИИС (индивидуальный инвестиционный счет) – получение налоговых льгот: возврат 13% от суммы внесенных на счет средств или освобождение от уплаты налогов прибыли, полученной от инвестиций
* Удаленное открытие и пополнение брокерского счета, возможность совершать операции через приложение на компьютере, на смартфоне или по телефону через трейдера.
* Обучение основам инвестирования (в том числе дистанционное)

Прежде, чем начинать накопления для реализации целей. Важно предусмотреть все возможные события, которые могут повлиять на реализацию вашего плана.

#### Важный шаг для обеспечения стабильности бюджета - формирование «подушки финансовой безопасности». Лучше, чтобы ее размер соответствовал трехмесячной норме ваших расходов. Храните ее на депозите и при открытии вклада помните: банк должен быть участником системы страхования вкладов АСВ. Тогда, в случае проблем, по застрахованному вкладу вы сможете вернуть до 1 400 000 рублей. Если нужно накопить средства, то выбирайте депозит с возможностью пополнения, а частичное снятие без потери процентов позволит изъять деньги в случае форс-мажора.

#### Как сформировать подушку безопасности? Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта. Быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия. Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете. Сократить расходы можно в различных статьях бюджета (транспорт, интернет, мобильная связь, питание, одежда, отдых, развлечения, получение налоговых льгот и прочие). Ускорить накопления можно не только сократив расходы, но и увеличив доходы. Например, переход на более высокооплачиваемую позицию, монетизация ваших увлечений, а также продажа ненужных вещей: одежда, техника, детские вещи и прочее.

#### Успешность реализации вашего финансового плана невозможна без защиты от рисков своих источников дохода и важных активов. Каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Зато можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.

Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:

* События, связанные с жизнью и здоровьем человека
* События, связанные с имуществом и активам
* События, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям

Для защиты от рисков существуют различные механизмы финансовой защиты:

|  |  |
| --- | --- |
| **Неблагоприятные события (риски)** | **Страховая защита** |
| Смерть кормильца | Накопительное / рисковое страхование жизни |
| Потеря трудоспособности, временная или частичная | Страхование от несчастных случаев, «финансовая подушка безопасности» |
| Порча или утеря имущества | Имущественное страхование (КИС, КАСКО) |
| Гражданская ответственность | Страхование гражданской ответственности (ОСАГО, ДСАГО) |
| Недостаток финансовых ресурсов, риск пережить накопления | Накопительное страхование жизни, резервный фонд |

1. В первую очередь, важно создать «зонтик» над тем, что приносит основной доход. Если это заработная плата, следовательно, уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе.

2. Каждая семья мечтает о собственной квартире/доме, даче, машине. Страхование имущества - это надежный и экономичный способ уберечь себя и своих близких от риска лишиться того, что создавалось долгие годы.

Какое имущество необходимо застраховать в первую очередь:

* потеря которого не может быть восполнена или его восстановление требует очень больших финансовых затрат
* благодаря которому формируется основная часть семейного бюджета
* с продажей которого связано осуществление других важных целей семьи.

3. Накопительное страхование жизни. Особенность данного способа формирования пенсии в том, что помимо обеспечения доходности (которая чаще всего может быть ниже, чем по остальным инструментам) он еще имеет функцию обеспечения безопасности: если в силу каких-либо событий (указанных в договоре) вы утратите способность делать регулярные взносы, то их будет за вас вносить страховая компания.

Страхование - это защита бюджета от непредвиденных расходов. Подумайте о потенциальных рисках, которым подвержена ваша жизнь: оцените финансовые последствия каждого из рисков и выберите подходящий метод защиты.

Страховые компании предоставляют свои сервисы не только в отделениях страховой компании и через агентов. Но и дистанционно: через сайт и приложение в смартфоне:

* Клиент видит информацию о своих договорах
* Клиент может оплачивать взносы, следить за изменением дохода
* Возможность получать информацию о действиях при наступлении страхового случая
* Связь со страховой компанией в случае необходимости, кнопка «SOS»
* Расчет стоимости страховки
* Покупка туристической страховки
* Push-уведомления, которые позволяют напоминать клиентам о новых продуктах или о том, что срок действия полиса заканчивается

Итак, Личный финансовый план - это ваша финансовая стратегия, путь движения к финансовым целям. Составление и успех его реализации невозможен без четкой постановки целей, сроков их реализации, выбора комфортного пути к целям, а также создания защиты от рисков, в случае наступления которых достижение ваших целей может оказаться под угрозой. Цифровые технологии в управлении финансами - это доступно, удобно, быстро и безопасно.

Статья подготовлена в рамках Всероссийской недели сбережении 2019, которая проходит в рамках проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Узнайте больше на портале ваши[финансы.рф](http://xn--80appbun8c.xn--p1ai/).