

## **5 финансовых помощников, которые помогут вам достичь цели**

Задействуйте возможности различных современных финансовых продуктов и услуг для гармоничной организации своей финансовой жизни. Найдите правильное место и нужный вам объем услуг для обслуживания ваших личных финансовых интересов. Сделайте свое движение к финансовым целям легче, быстрее и надежнее.

**Расчеты с выгодой.** В современной жизни нам все сложнее обходиться без современных средств расчетов – например таких как банковские карты. Сегодня банковская карта это надежный помощник в управлении семейным бюджетом. С помощью карты легко управлять и контролировать денежные потоки – вы всегда можно познакомиться с историей ваших трат и поступлений. Это проверенный способ получения скидок, специальных условий и бонусов и даже возврата потраченных по карте средств за совершенные покупки (кешбэк). Также важной функцией карты может стать ее использование для поддержания оперативной ликвидности – то есть возможность поддерживать текущий стиль жизни при том не отвлекая ресурсы от движения к финансовым целям в самые неподходящие для этого моменты. С 1 января согласно закону 161 «О национальной платежной системе» банки несут полную ответственность за сохранность средств на карте и в случае каких либо выявленных мошенничеств должны будут возместить финансовый урон в полном объеме. На карте удобно и с выгодой для себя, так как на остаток по счету начисления пусть небольшой но процент, можно аккумулировать ресурсы для их распределения согласно финансовому плану. К карте можно открыть он-лайн банк, через который можно с комфортом (без очередей и привязки к графику работы отделений) управлять своими финансовыми потоками.

**Надежное сбережение.** Банковские депозиты – еще один необходимый каждому финансовому плану элемент. Он позволяет аккумулировать ресурсы и противостоять влиянию инфляции на ваши планы. Средства размещенные на срочном депозите находятся под

защитой государства в объеме до 700 000 (в одном банке на одно физическое лицо) и при этом приносят гарантированный доход. Открывать вклад он-лайн удобнее и выгоднее (обычно + 1-1,5% к базовой ставке).

*Почувствуйте разницу! Например, если я буду собирать 900 000 рублей на «Важную финансовую цель» к июлю 2019 года*

- *«дома под матрасом» – мне понадобится откладывать: 15 000 руб. каждый месяц*
- *а на депозите 9% годовых- я буду откладывать всего: 11 622 руб. в мес., то есть на 3 370 руб. в месяц меньше.*

**Эффективное приумножение.** Чтоб сделать движение к целям еще более комфортным для бюджета можно использовать инструменты приумножающие наши ресурсы. Конечно тут нужно всегда помнить о том, что выгода всегда сопряжена с риском. Прежде чем вы примете решение и найдете подходящий для себя инвестиционный инструмент, честно решите сколько вы готовы потерять? эту сумму и инвестируйте. У вас получится свой «структурный продукт», основная доля средств будет работать на депозите под защитой АСВ, а небольшая доля (в определенном именно вами объеме) инвестиций будет потенциально увеличивать доходность работы ваших денег в целом. При том потерять больше чем вы инвестировать вы точно не сможете. Риски становятся понятными и управляемыми, двигаться к финансовым целям становится легче.

Инвестировать в краткосрочной перспективе – это лотерея, можно выиграть а можно и проиграть. Если вы готовы размещать ресурсы на срок хотя бы от 3 лет то можно присмотреться к ПИФ, ОМС, если в запасе от 5 и значительная сумма можно подумать уже о покупке ценным бумаг и формировании собственного инвестиционного портфеля. Ищите лучшее соотношение риск/доходность но рассматривайте его в перспективе, чем она больше – тем с большей вероятностью выбранный инструмент сможет повторить свой успех для вас.

- *Если быв продолжение нашего примера мы часть нашего капитала определили в инвестиционные инструменты выйдя на общую доходность 13% годовых - то нагрузка на наш бюджет сократилась бы до 10 000 рублей в месяц.*

**Защита своих планов от риска.** Современные страховые инструменты позволяют защитить свой финансовый план от возникновения незапланированных трат и их печальных последствий.

Для того чтоб применять все многообразие современных возможностей страхования эффективно для своего плана – важно понять что именно в вашей жизни нуждается в защите? если ваш план полностью строиться на способности зарабатывать деньги, то стоит присмотреться к продуктам защиты трудоспособности, если движение к целям финансируется за счет эксплуатации каких либо недвижимх или движимых активно – ну нужно подумать как обезопасить их.

*Например, представим вы составили финансовый план, распределили ресурсы согласно поставленным перед ним задачам – какая то часть у вас остается в распоряжении на обслуживание жизненных потребностей, а вторая работает на будущее на депозитах и в инвестициях. Все до копейки учтено, а тут раз и возникла необходимость ремонт в квартире (затопило ее), или машины без которой до работы никак, или подлечиться потребовалось. Где брать деньги снимать и вытаскивать из работающих на наше будущее инструментов, а это сопряжено если это депозит с потерей процентов, а если инвестиции то может и не с самой благоприятной на рынке ситуацией что может привести к значительным финансовым потерям. Что лучше заплатить 2 000 руб. за страховку или потерять 30 000 на процентах?*

**Пенсионные накопления.** Достойное пенсионное накопление одна из самых важных и тяжелых финансовых целей финансового плана, потому размеренно заблаговременной движение к ее реализации – важная часть любого финансового плана.

*Например, давайте посмотрим сколько вам придется заплатить за «пенсионное обеспечение» в будущем например в размере 30 000 руб/мес., если вы будете к нему двигаться со скоростью 115 годовых. Вы бы стали платить 60 000 тысяч, если бы вы тоже самое могли купить за 4 000?*

- 3 800 рублей ежемесячно, если начать сберегать в 20 лет
- 17 800 рублей, если начать сберегать в 30 лет
- 56 000 рублей, если начать сберегать в 40 лет

Примерно так может выглядеть минимально необходимый набор инструментов для обеспечения интересов вашего личного финансового плана (в наших следующих статьях мы подробно

разберем ). По вашему желанию он может быть расширен или уточнен, но важно подумать о каждом из этих пунктов. Так как именно такой минимальный набор – как походная косметичка вмещает в себя все крайне необходимое для комфортного и приятного путешествия, содержимое которой позволит вам чувствовать себя на все 100% в любых обстоятельствах.

**Источник:** <https://www.woman.ru/psycho/finance/article/137070/>

**23.06.2014**