



Личный финансовый план

**Инвестиционный холдинг
ФИНАМ**

2017г.

Интерактив



**Сформулируйте
свою финансовую цель.**



Напишите ответ в чате

Ставим финансовую цель



Конечная цель должна быть конкретной – заработать и накопить определенную сумму денежного резерва или стоимость желаемой дорогой покупки;



Если цель материальна, то узнайте ее денежный эквивалент;



Поставьте реалистичный срок достижения цели;



Составьте план достижения финансовой цели и дисциплинированно следуйте этому плану.

Как поставить финансовую цель?



Неправильная постановка цели

Цель – купить автомобиль через 4 года, Буду копить деньги из зарплаты.

Обозначен только срок достижения цели, нет стоимости и плана



Правильная постановка цели

Цель – купить автомобиль через 4 года, стоимость 600 000 руб. Без кредита необходимо ежемесячно сберегать по 12500 руб.

Можно учесть размещение сбережений на банковском вкладе, что ускорит достижение цели или уменьшит сумму ежемесячных накоплений.

Будьте реалистичными



Начните с постановки более близких по времени и реалистичных целей;



Простой и эффективный вариант постановки финансовой цели – накопить определенную сумму личного денежного резерва за конкретный срок.



Наличие накоплений и денежного резерва позволит почувствовать финансовую независимость.



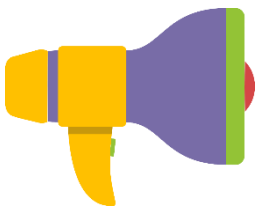
Инвестором становится только тот, кто имеет сбережения и ищет возможности для их инвестирования.

Инвестиции в свое будущее

Что такое человеческий капитал?

- интеллект;
- здоровье;
- природные таланты;
- приобретенные способности и навыки;
- и так далее.

На каждом этапе жизни появляются новые приоритеты и с ними меняются финансовые цели.



Инвестируйте в то, что способно принести успех в жизни и позволит достичь своих целей!

Интерактив



**Какой процент
от ежемесячных доходов
следует направлять
на сбережения?**



Напишите ответ в чате


Контролируйте доходы и расходы



Возьмите за правило не тратить больше, чем зарабатываете.



Запланируйте сумму ежемесячных накоплений.



Накопите сумму своих ежемесячных расходов на 3-4 месяца и всегда поддерживайте этот резерв.



Совет:

Используйте приложения для мобильных устройств, позволяющие вести статистику личных доходов и расходов.

Я и моя финансовая свобода



**Деньги
управляют мной**

- У меня несколько кредитов и каждый месяц я должен отдать определенную сумму.
- У меня нет денежного резерва и инвестиций.
- Я не могу себе позволить поехать в отпуск или совершить крупную покупку.

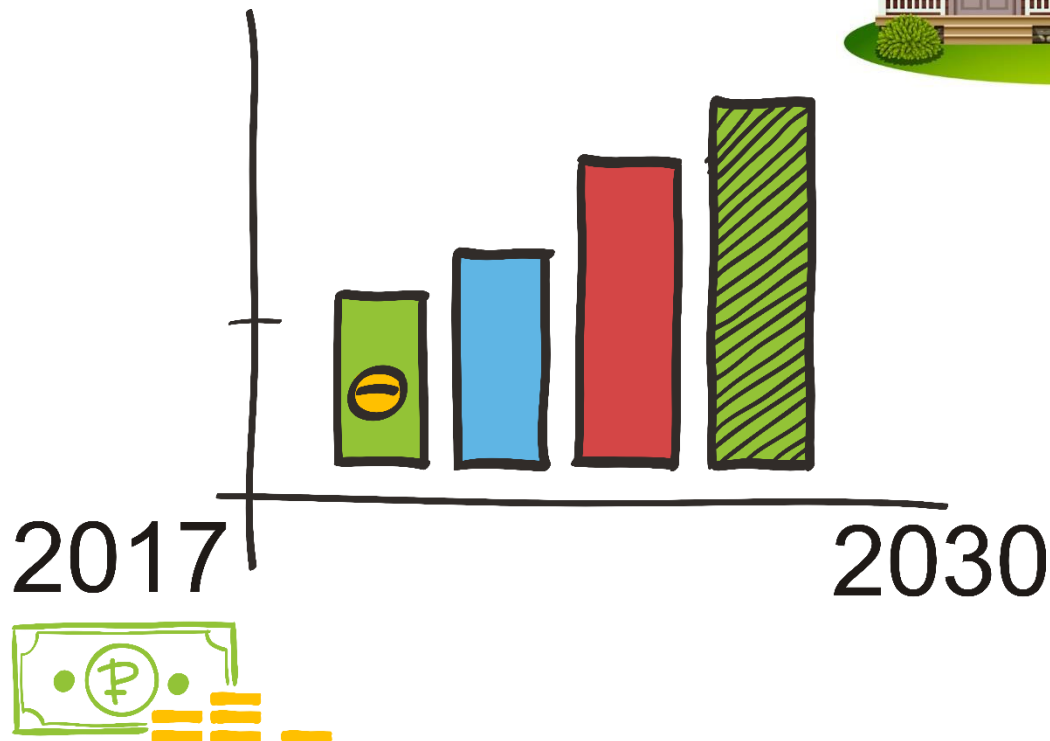


**Я управляю
деньгами**

- У меня есть денежный резерв и я поставил себе следующую финансовую цель.
- Свои сбережения я инвестирую и они приносят мне дополнительный доход.
- Я всегда могу позволить себе разумные траты.

Личный финансовый план

Личный финансовый план – это поэтапная схема достижения финансовых целей с детальными расчетами по их реализации на много лет вперед.



Личный финансовый план

Для составления плана сопоставьте финансовые цели со своими возможностями.

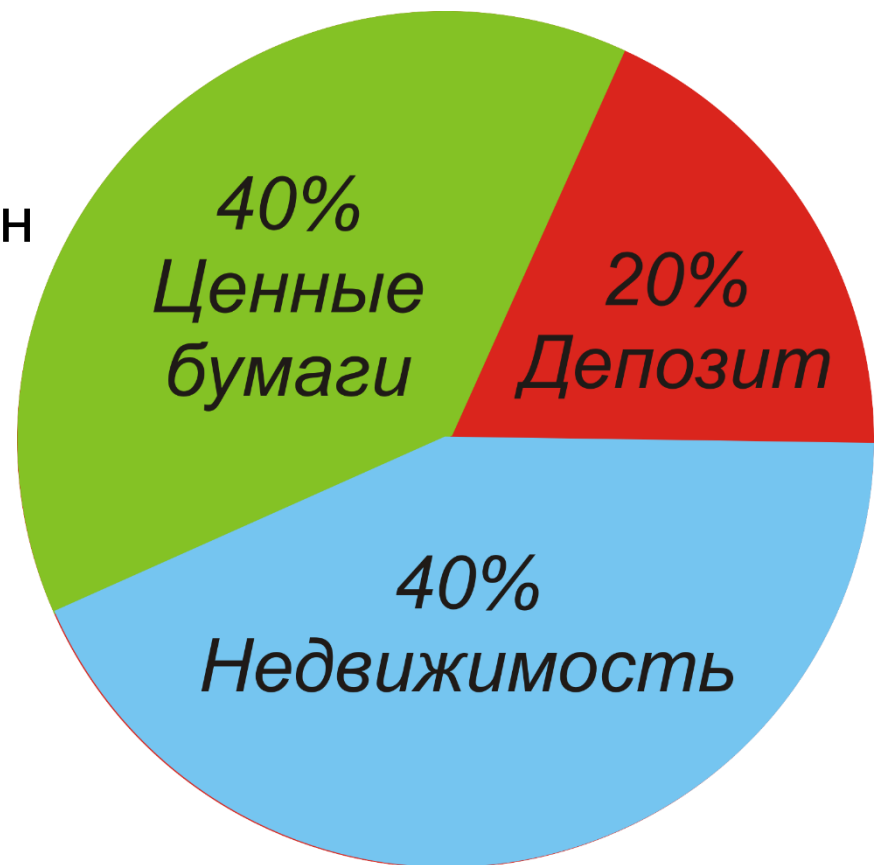
Составьте личный бюджет, сделайте детальный анализ доходов и расходов, определите суммы накоплений.



Личный финансовый план

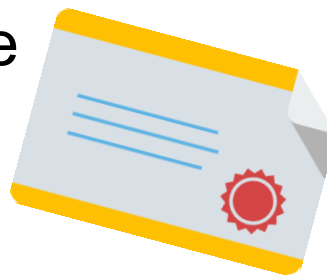
Включите в финансовый план доходы от инвестирования своих сбережений.

Определитесь во что инвестировать и каких результатов ожидать.



Инструменты для инвестиций

- Банковские вклады
- Государственные и корпоративные облигации
- Жилая и коммерческая недвижимость
- Драгоценные металлы и инвестиционные монеты
- Валюта и вклады в валюте, еврооблигации
- Акции российских и зарубежных компаний
- ПИФы акций, облигаций, недвижимости
- Доверительное управление
- Пенсионные накопления
- Страховые программы



Долгосрочный эффект инвестиций



Инвестирование позволяет увеличить доходную часть личного бюджета, а вместе с ней и сумму накоплений на новые финансовые цели.



Эффект сложного процента позволяет инвестициям приносить дополнительный доход.



Поиск новых инвестиционных возможностей делает человека более финансово грамотным, творчески мыслящим, а также аккуратным и рациональным в принятии важных решений в жизни.



Доходность и риск



Не инвестировать в финансовые инструменты, о которых мало знаете.



Чем выше желаемая доходность от инвестиций, тем выше риск потери денег.



Разбивайте накопленный капитал на несколько частей и инвестируйте в разные инструменты.

Интерактив

**В каких случаях
РАЗУМНО
брать кредит?**

Напишите ответ в чате

Что делать если ваши права были нарушены?

Обратитесь с жалобой в:



Правоохранительные органы



Роспотребнадзор



Банк России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

Опишите ситуацию, укажите:



ФИО



Почтовый адрес



Номер телефона



E-mail

Доказательства

Банк России – мегарегулятор финансового рынка

Функции Банка России:



Защита и
обеспечение
устойчивости рубля



Поддержание
стабильности и развития
финансового рынка



Защита прав потребителей
финансовых услуг и
повышение уровня
финансовой грамотности
населения

Узнайте больше о
финансах:



Читайте статьи и
новости:

fincult.info



Задавайте вопросы:

cbr.ru/Reception/



Звоните бесплатно:

8-800-250-40-72

Интерактив

**Какие советы
по итогам урока
вы дадите родителям и друзьям?**

Напишите ответ в чате

Внедрение в школьную программу УРОКОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Примите участие в онлайн
уроках по другим темам,
расписание

www.dni-fg.ru



Сделайте уроки финансовой
грамотности отдельным предметом
школьной программы!



*Методические рекомендации по разработке и
реализации программы курса на www.fincult.info*

Получите сертификат участника

Для получения Сертификата участника
направляйте отзывы на

basewebinar@fincult.com

Форму отзыва все участники получают на
электронную почту
в течение суток после урока.



В случае возникновения вопросов,
пожалуйста, обращайтесь к нам
help@fincult.com

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

