

## Эффективное финансовое планирование – залог благополучия и финансовой стабильности в жизни

<https://opennov.ru/news/society/2019-02-11/12800>

**Спикер:** Штефан Ванчек, директор по продажам ООО «ППФ Страхование жизни».

Эффективное финансовое планирование – залог благополучия и финансовой стабильности в любой жизненной ситуации. Понять, сколько можно тратить, а сколько нужно откладывать для формирования резерва на непредвиденные случаи и для воплощения ваших желаний поможет финансовый план. Финансовый план – это подробная инструкция по достижению целей с учетом имеющихся и будущих финансовых потоков. Для того, чтобы составить финансовый план необходимо:

1. ОПРЕДЕЛИТЬ ЦЕЛИ: ЧТО МЫ ХОТИМ ПРИОБРЕСТИ И К КАКОМУ СРОКУ;
2. ПОСЧИТАТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА (СОПОСТАВИТЬ ВАШИ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ), ОПРЕДЕЛИТЬ СУММУ, КОТОРУЮ ВЫ РЕГУЛЯРНО МОЖЕТЕ ОТКЛАДЫВАТЬ;
3. ОБОЗНАЧИТЬ РИСКИ: КАКИЕ ПОДВОДНЫЕ КАМНИ СУЩЕСТВУЮТ;
4. ОПРЕДЕЛИТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА ЦЕЛЬ: СКОЛЬКО ДЕНЕГ ВАМ НУЖНО ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛИ И ЗАЩИТЫ ОТ РИСКОВ.
5. ВЫБРАТЬ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ НАКОПЛЕНИЯ И СОХРАНЕНИЯ КАПИТАЛА.

Для наиболее эффективного финансового плана рекомендуем включать в него как можно больше информации. Запишите ваши финансовые цели - начните с долгосрочных (30, 20, 15 лет и т.д.), так как накопить на их осуществление за короткий период достаточно сложно.

Сопоставьте ваши доходы и расходы. Как правило, основным источником дохода является ваша постоянная работа. Однако, есть и дополнительные способы заработка, например, подработки или продажа вашего имущества, предметов искусства и т.д. Учитывать рекомендуем все.

Далее, распишите все ваши расходы. Часто недостаток их учета является причиной нехватки денег. Обратите внимание на необязательные траты: кофе на вынос, вредные привычки (курение, алкоголь), ланчи в ресторанах, покупка ненужной одежды. Представьте, сколько вы сможете сэкономить, позволяя себе чуть меньше. Например, кофе на вынос 1 раз в неделю, а не 5.

Проанализируйте возможные риски, например, потери источника дохода или имущества. Немногие осознают, что, потеряв работу или попав в непредвиденную ситуацию со здоровьем, они потеряют возможность оплачивать ипотеку, образование детей и поддерживать прежний уровень жизни.

После этого вы сможете понять, сколько денег есть в вашем распоряжении для достижения цели, сколько вы можете направить на защиту от рисков и сколько вам необходимо накопить.

Сегодня на рынке финансовых услуг существует достаточно много инструментов формирования накоплений. В основном, это банковские инструменты – вклады и депозиты, а также, акции, облигации, вложения в специальные пенсионные программы и негосударственные пенсионные фонды. У всех разная доходность и разные риски.

Накопительное страхование отличает отсутствие риска потери вложенных средств и возможность получить дополнительный доход по результатам работы компании. Полис страхования жизни позволяет не только накопить, но и сохранить капитал в случае непредвиденных ситуаций со здоровьем. При наступлении страхового случая вам не придется тратить накопления на лечение, деньги на реабилитацию вам предоставит страховая компания. По истечению срока действия полиса ваши накопления будут возвращены вам в полном объеме, в независимости от того, были ли по полису выплаты или нет. Кроме того, вы можете получить налоговый вычет, предоставляемый государством обладателям полиса страхования жизни.

Также, полис накопительного страхования жизни позволяет формировать капитал в соответствии с определенной системой, откладывая регулярно. Вы сами выбираете, сколько будете откладывать и как часто. Исходя из ваших потребностей и жизненной ситуации, вы также определяете, какие риски входят в ваш договор страхования жизни, и какую сумму в случае их наступления получите на лечение и восстановление здоровья.

В последнее время все больше россиян осознают преимущества накопительного страхования жизни. Например, в Нижегородской области за 2018 год количество договоров, заключенных клиентами нашей компании в данной сфере, выросло на 57% по сравнению с предыдущим годом.

В дальнейшем мы ожидаем продолжение роста спроса на программы накопительного страхования. Это обусловлено повышением уровня финансовой грамотности населения, а также пенсионной реформой и необходимостью формировать накопления на перспективу.

С полисом страхования жизни ваши средства будут под защитой. Что бы ни случилось, ваши накопления на долгосрочные цели – покупку жилья, оплату образования ребенка, хорошую пенсию, будут сохранены, и вы сможете воплотить в жизнь все заветные мечты.

#### **PPF Страхование жизни**

PPF Страхование жизни (юридическое наименование – ООО «ППФ Страхование жизни») активный участник российского рынка страхования жизни. Компании присвоен рейтинг ruAA (Высокий уровень надежности) по шкале рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»). Собственником ООО «ППФ Страхование жизни» является PPF Group N.V. – успешная международная инвестиционная группа. Компания основана в 2002 г. (ранее работала под брендами Generali PPF Страхование жизни и «Чешская страховая компания»).

#### **ГРУППА PPF**

Группа PPF инвестирует свои средства в ряд отраслей экономики, таких как банковское дело, финансовые услуги, телекоммуникации, недвижимость, страхование, добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство и биотехнологии. Территорией присутствия Группы PPF является Россия, Европа, страны СНГ, а также Азия и США. В настоящее время (по состоянию на 31.12.2017 г.) PPF владеет активами в объеме более 38 млрд. евро.

Контакт:

Виктория Берсекова

Специалист по связям с общественностью

Телефон: 8 800 775 82 00 доб. 20-85

E-mail: [VBersekova@ppfinsurance.ru](mailto:VBersekova@ppfinsurance.ru)