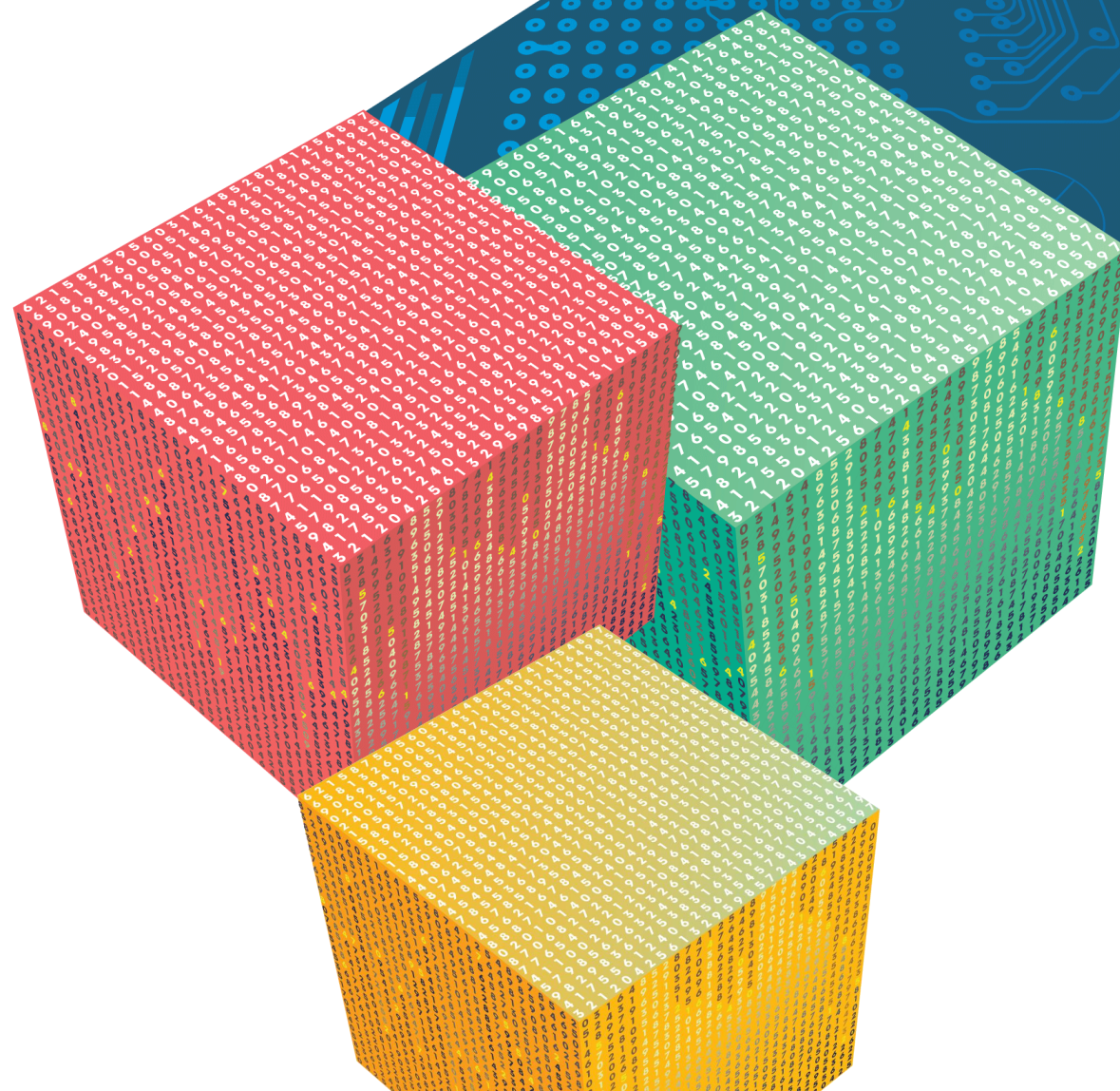




**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ





## Тишков Владислав Александрович

### Самопрезентация\*

- Финансовый консультант
- Опыт работы в сфере финансовой грамотности- с 2014 года
- Тьютор, финансовый консультант
- Руководитель Центра по финансовой грамотности для детей и молодежи г.Бийск, руководитель отряда волонтеров финансового просвещения «БиФинПлат»

*tishkovi@mail.ru*

## Финансовая грамотность

Вопросы финансов затрагивают все сферы жизни современного человека, а финансовая грамотность стала необходимым жизненным навыком, как умение читать и писать.

Финансово грамотный человек подсчитывает свои расходы и доходы, ведёт семейный или личный бюджет, не влезает в излишние долги, имеет финансовую «подушку безопасности». Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием, строить долгосрочные планы и добиваться успеха.



Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.

Цель - повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

## Личный финансовый план



- Для чего нужен
- Как правильно строить финансовый план
- Какие типичные ошибки могут свести на «НЕТ» любой финансовый план
- Важные шаги для защиты от рисков

## Личный финансовый план



**Мария и Алексей**



**Анна и Валерий**

- Одинаковый состав семьи
- Одинаковый доход - 60 000 рублей в месяц
- Одинаковое стартовое положение

## Составление финансового плана



1. Определить свои финансовые цели



2. Посчитать их будущую стоимость



3. Найти подходящий темп движения к целям



0000011111000000 000001110000101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010100000101

## Финансовые цели

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Каждая цель финансового плана имеет два важных параметра: срок ее реализации и стоимость. Исходя из этого, можно посчитать необходимую сумму ежемесячных/ежегодных необходимых вложений в нее.



Машина



Обучение  
(для себя или  
детей)



Резервный фонд  
(финансовая  
подушка безопасности)



Квартира, дача



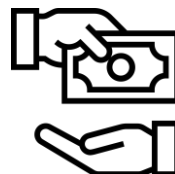
Летний отпуск,  
юбилей, свадьба



Сделать ремонт  
в квартире



Рождение  
ребенка



Отдать долги



Покупка крупной  
бытовой техники

## Описание цели

Прежде чем принимать решение, связанное с финансами, необходимо все мечты «превратить» в финансовую цель - очень четко материализовать ее, используя три простых показателя:

- Стоимость
- Желаемый срок достижения
- Регулярность повторения цели

Пример 1



0000011111000000 0000011100001010101010101010000010101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010100000101

## Пример



### **Ирина и Игорь**

Возраст: 36,39, 6 и 13 лет

Доход: 60 000 рублей

Расход: 40 000 - 50 000 рублей

Желают:

- Обучить детей
- Жить на пенсии достойно

## Будущая стоимость

Цена в будущем = сегодняшняя цена  $\times$  (индекс потребительских цен\* / 100)<sup>количество лет до цели</sup>

Цена в будущем = 4 800 000  $\times$  (105,4 / 100)<sup>17</sup> = 11 736 311

\* Индекс потребительских цен Цен можно найти на сайте Центрального банка России <https://www.cbr.ru>

## Достижение цели



### Как реализовать цель:

- Купить в кредит
- **Накопить**
- Совместить эти два варианта

## Как накопить на цель?



**Копилка**

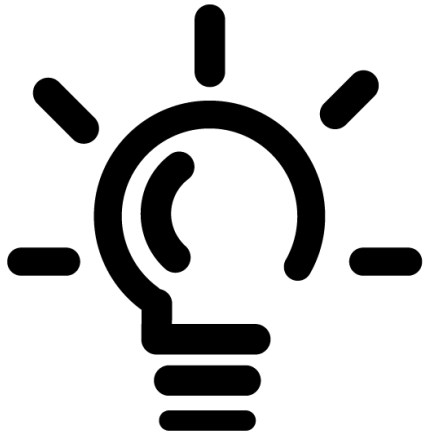


**Депозит в Банке**



**Депозит через  
Интернет-банк  
или Мобильный  
банк**

## Как сберегать эффективно?



- ✓ У сбережений должна быть четкая и понятная **цель** – на что копим?
- ✓ Соблюдаем финансовую дисциплину – сбережения должны быть **регулярными**.
- ✓ Защищаем сбережения от **инфляции** – вкладываем деньги как минимум на депозит под банковский процент!
- ✓ **Время – деньги**. Чем раньше начнете сберегать, тем быстрее достигнете цели. Работает эффект сложных процентов.

## Выбор показателей доходности



### Инструменты различных категорий риска

- Консервативные (доходность 4-10%): сберегательные счета, депозиты и т.д.
- Умеренно-консервативные (доходность 10-15%): ПИФы облигаций, структурные ноты и т.д.
- Агрессивные (доходность 15 - 19%): ПИФы акций, смешанные фонды и т.п.

## Сервисы банков и инвестиционных компаний



**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)



## Скорость движения

Сумма вложений в цель, руб / мес. =

$$= \frac{\text{Будущая стоимость цели, руб.}}{\left(1 + \frac{\text{доходность, \% в год}}{100 * 12}\right)^{12 * \text{количество лет до цели}} - 1} \times \frac{\text{доходность, \% в год}}{100 * 12}$$

$$\text{Сумма вложений в} \\ \text{цель, руб в мес.} = \frac{1\,040\,622}{(1 + 8 / (100 \times 12))^{12 \times 5} - 1} \times \frac{8}{100 \times 12} = \mathbf{14\,163 \text{ руб. в}} \\ \mathbf{\text{мес.}}$$

$$\text{Сумма вложений в} \\ \text{цель, руб в мес.} = \frac{1\,426\,713}{(1 + 10 / (100 \times 12))^{12 \times 11} - 1} \times \frac{10}{100 \times 12} = \mathbf{5\,972 \text{ руб. в}} \\ \mathbf{\text{мес.}}$$

$$\text{Сумма вложений в} \\ \text{цель, руб в мес.} = \frac{11\,736\,311}{(1 + 13 / (100 \times 12))^{12 \times 17} - 1} \times \frac{13}{100 \times 12} = \mathbf{15\,877 \text{ руб. в}} \\ \mathbf{\text{мес.}}$$

0000011111000000 0000011100001010101010101010000010101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010100000101

## Пример

### **По условиям:**

Максимальная сумма инвестиций в месяц может составлять до 20 000 рублей, а необходимая сумма для реализации финансовых целей семьи в течение ближайших 5 лет - 36 012 рублей. Таким образом, семье необходимо:

- Увеличить размер ежемесячных инвестиций или
- Уменьшить стоимость своих целей или (в случае с пенсионной программой) - отдалить срок ее реализации

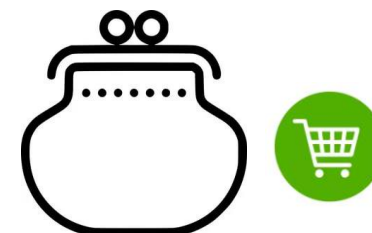
## Дополнительный сервис для накоплений: «Копилка»



**Копилка на фиксированную сумму**  
в определенную дату с определенной периодичностью



**Копилка от зачислений:**  
% от суммы поступлений денег на счет



**Копилка от расходов:**  
перевод определенного % от суммы расходов по карте

- ✓ **Быстро** - регулярное автоматическое накопление денег
- ✓ **Удобно** – дистанционный выбор копилки разного типа
- ✓ **Доступно** – всегда под рукой в телефоне или в компьютере
- ✓ **Безопасно** – защищенное соединение, одноразовые пароли

## Частые ошибки



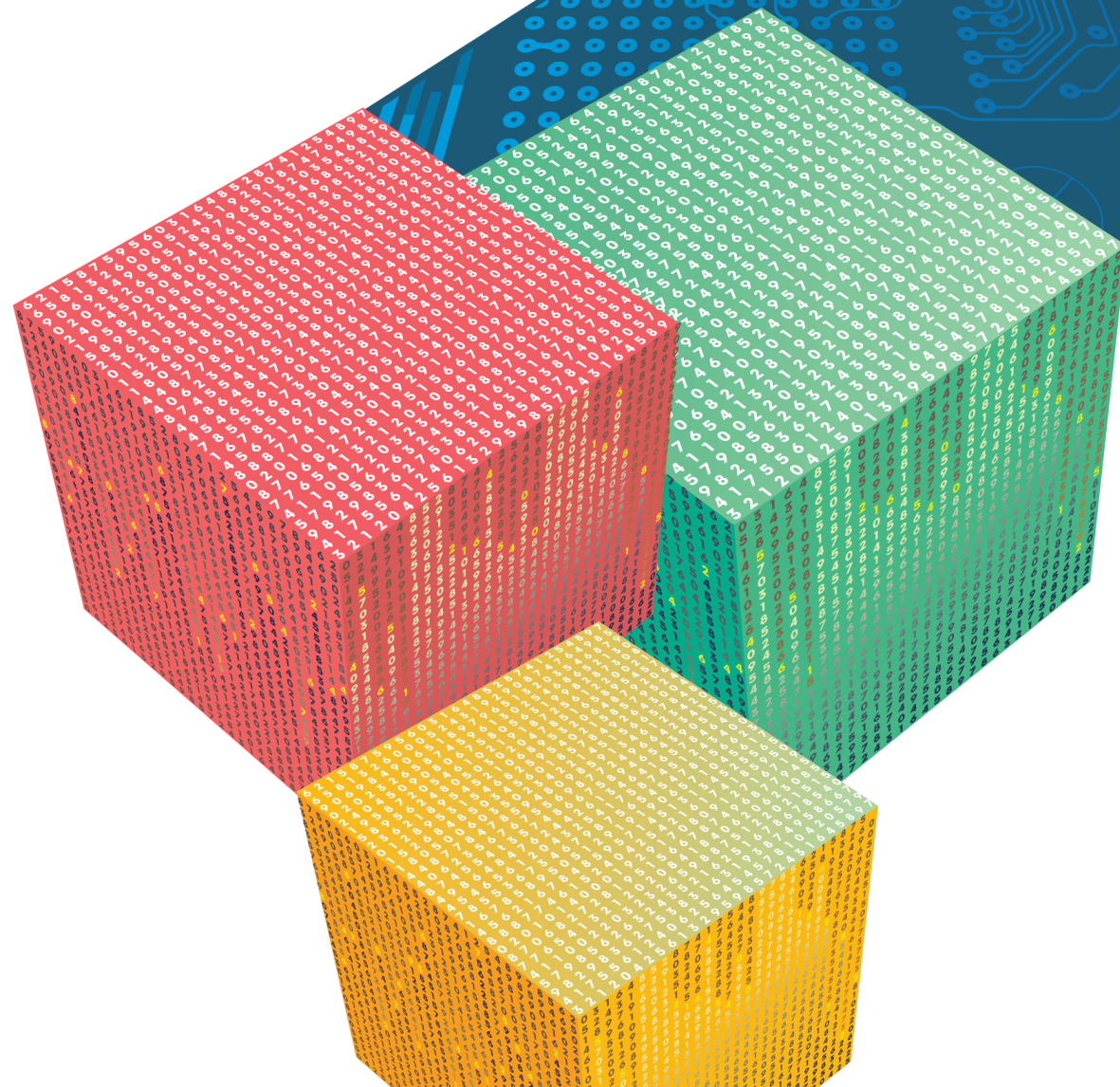
- Постановки целей
- Неверная оценка доходов
- Отсутствие самодисциплины
- Неверный выбор инструментов инвестирования
- **Отсутствие защиты от рисков (подушка безопасности, страхование)**



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# ЗАЩИТА КАПИТАЛА ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ЛФП





## Основы устойчивости бюджета

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

Дополнительные факторы, которые могут обеспечить Вам стабильное финансовое положение:

- «Подушка финансовой безопасности»
- Защита от рисков



**«Подушка финансовой  
безопасности»**



**Защита от рисков**

0000011111000000 000001110000101010101010101000001010101010101111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010100000101

## Подушка безопасности

Защитит Вас в случае, если по какой-либо причине Ваш источник доходов прекратит приносить деньги (например, в случае увольнения).



Минимальный ее размер составляет не меньше трехмесячной нормы ваших расходов, но вы можете, исходя из ваших жизненных условий, увеличить его до 6 или даже до 12-месячной суммы расходов вашей семьи.

### **ПРИМЕР**

«Расходы семьи составляют 30 000 рублей в месяц и 100 000 рублей в год.

Таким образом, минимальный запас средств равен:

$$3 \cdot (30\,000 + 100\,000/12) = 115\,000 \text{ руб.}$$



## Как сформировать?

Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта, но быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия.  
Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете.

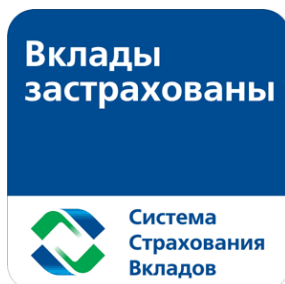
### **Сократить расходы:**

- Транспорт: покупка проездных, оптимизация маршрутов.
- Интернет, мобильная связь: поиск оптимальных тарифов, бесплатные приложения
- Питание: замещение дорогих продуктов сходными по качеству
- Одежда, обувь: покупка в конце сезона со скидками
- Отдых, развлечения: поездки в «не сезон», бесплатные программы развлечений

### **Увеличить доходы:**

- Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу.
- Дополнительная подработка: можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода.
- Продажа ненужных вещей: одежда, мебель, техника, детские вещи

## Где хранить



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.

**Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц,  
размещенные в банке-участнике ССВ кроме:**

- Вкладов на предъявителя
- Средств, переданных банкам в доверительное управление
- Вкладов в зарубежных филиалах российских банков
- Электронных денежных средств (предназначенных для расчетов только с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета)
- Средств на счетах Индивидуальных Предпринимателей, адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью

## При выборе депозита

Если нужно накопить средства, то выбирайте депозит с возможностью пополнения, а частичное снятие без потери процентов позволит изъять деньги в случае форс-мажора.



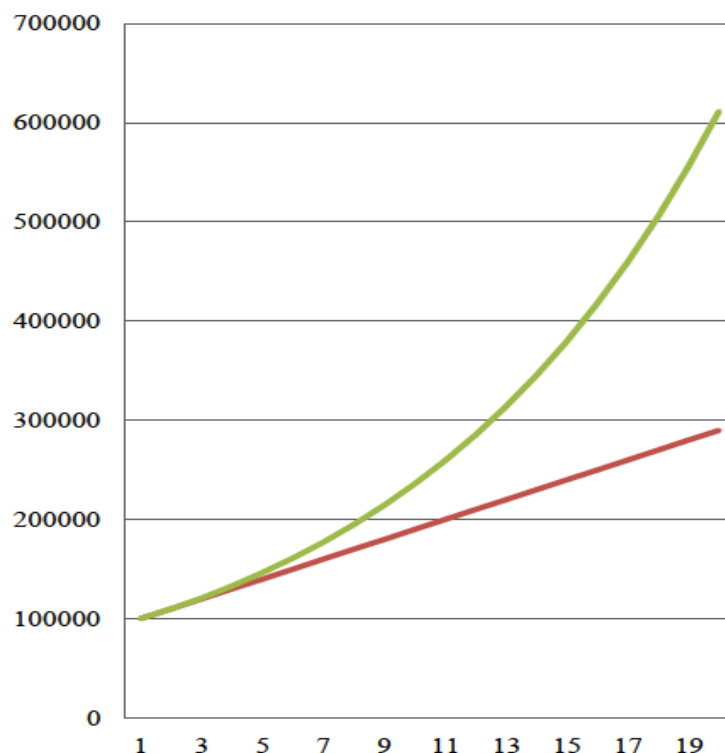
Обратите внимание на:

- Валюту вклада. Если предполагается расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый. Если же накопления предназначены для отпуска в Европе, то можно открыть депозит в евро
- Срок депозита и процентная ставка по нему.
- Возможность пополнения вклада. Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее.
- Возможность частичного снятия средств без потери процентов.
- Наличие или отсутствие автоматической пролонгации.
- Периодичность начисления и капитализацию процентов.



## 100 000 под 10% годовых

Какое преимущество дает принцип сложных процентов, если вкладывать 100 000 рублей под 10% годовых в течение последующих 20 лет.



| Год | Результат инвестиций по методу простого процента, рублей | Результат инвестиций по методу сложного процента, рублей |
|-----|--|--|
| 1   | 100 000  | 100 000  |
| 2   | 110 000  | 110 000  |
| 3   | 120 000  | 121 000  |
| 4   | 130 000  | 133 100  |
| 5   | 140 000  | 146 410  |
| 6   | 150 000  | 161 051  |
| 7   | 160 000  | 177 156  |
| 8   | 170 000  | 194 872  |
| 9   | 180 000  | 214 359  |
| 10  | 190 000  | 235 795  |
| 11  | 200 000  | 259 374  |
| 12  | 210 000  | 285 312  |
| 13  | 220 000  | 313 843  |
| 14  | 230 000  | 345 227  |
| 15  | 240 000  | 379 750  |
| 16  | 250 000  | 417 725  |
| 17  | 260 000  | 459 497  |
| 18  | 270 000  | 505 447  |
| 19  | 280 000  | 555 992  |
| 20  | 290 000  | 611 591  |

## Как выбрать Банк

- Узнайте рейтинг банка, присвоенный ему одним из рейтинговых агентств
- Проанализируйте различные показатели работы банка на основании его официальной отчетности (<http://www.cbr.ru>): обороты, учредители, соотношение собственных и заемных средств и другие
- Обратите внимание на удобство и скорость обслуживания, количество банкоматов, интернет-банк и прочее
- Почитайте отзывы

Сайты рейтингов, ранжирующих банки по различным публичным показателям.

- <http://www.sravni.ru/banki/rating/>
- <http://www.banki.ru/banks/ratings/>
- <http://bankir.ru/rating/>
- <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/>

## Открыть вклад онлайн



### Преимущества:

- из любой точки мира
- экономия времени
- возможность самостоятельно управлять финансами
- клиент видит любые манипуляции с деньгами, может контролировать процесс накопления

Чтобы открыть счет, необходимо уже являться клиентом банка и иметь пароль от личного кабинета. Банки не допустят перевод с «чужого» счета.

Банки используют электронно-цифровую подпись: если договор подписан с ее помощью, то считается, что он заключен с соблюдением формы.

К тому же клиент, после того как оформил депозит через Интернет, может при первом удобном случае зайти в офис и получить бумажный вариант договора о размещении денежных средств.



## Страхование – защита от рисков

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.

Для защиты от рисков существуют различные механизмы финансовой защиты:



## Страхование жизни

Страхование жизни – единственный инструмент, позволяющий получить финансовую поддержку в случае потери здоровья

Страхование жизни позволяет создать финансовый резерв на случай непредвиденных обстоятельств

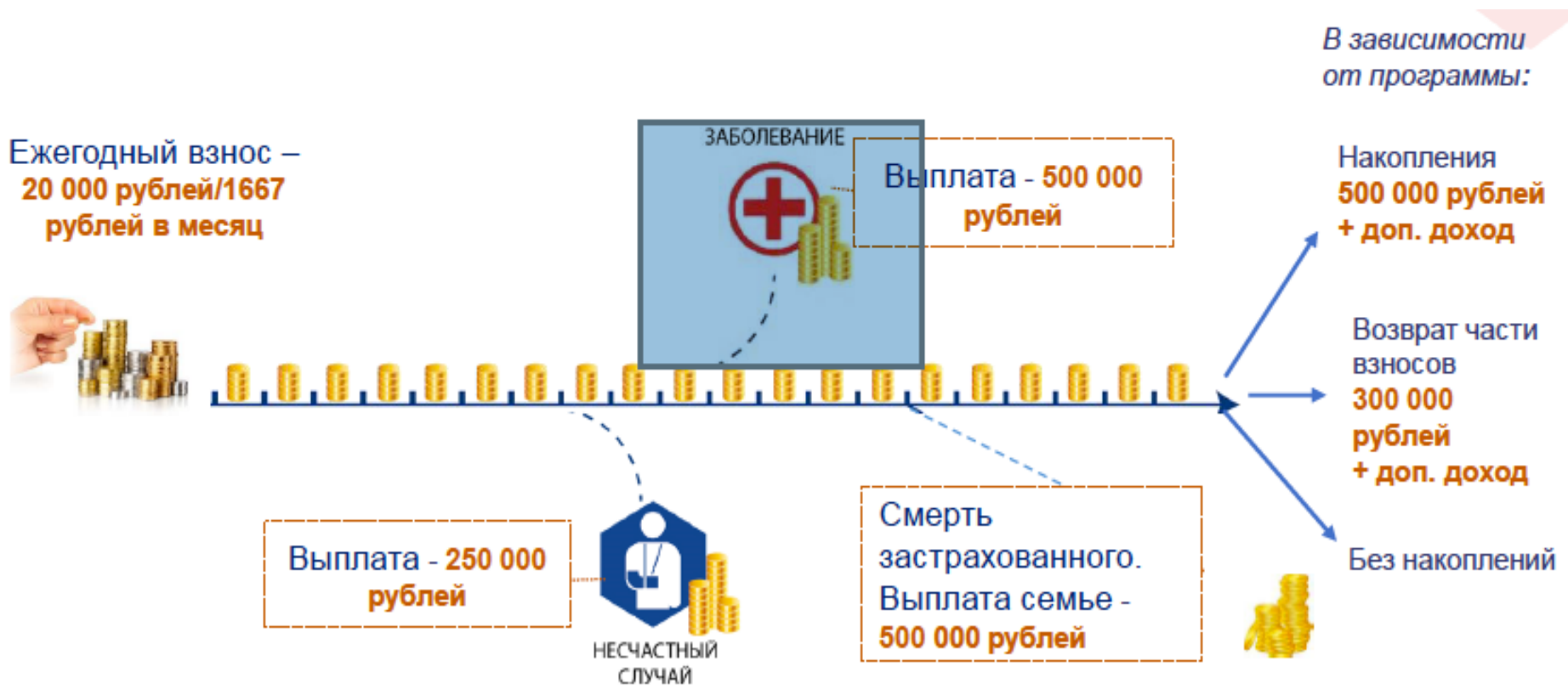


### Преимущества

- Финансово защитить семью в обстоятельствах, связанных с потерей здоровья
- Создать резерв для решения проблем со здоровьем
- Сохранить привычный уровень жизни в любой ситуации

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0 0111111000010101010100000100

## Принцип работы страхования жизни



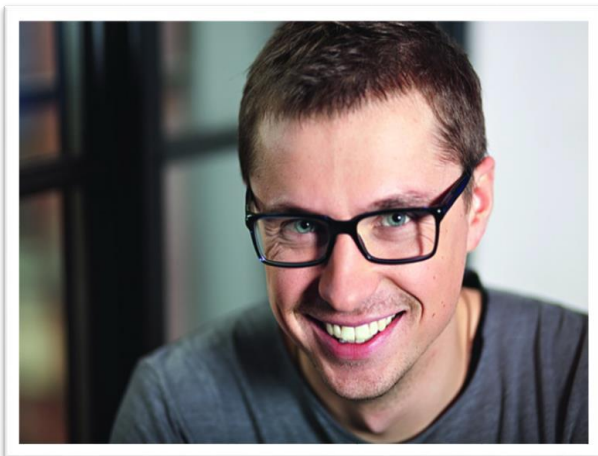
В результате страхового случая компания сделает выплату, которую можно направить на лечение и восстановление здоровья. В случае необратимых обстоятельств финансово поддержит семью.

## Накопительное страхование жизни



- Длительный срок защиты - от 5 лет
- Выплаты сразу после признания случая страховым
- При несчастном случае выплата производится из средств страховой компании. Основной капитал накоплений не расходуется.
- В случае ухода из жизни застрахованного семье выплачивается полная сумма по договору
- Выгодоприобретатель назначается застрахованным
- Выплаты расходуются по усмотрению клиента
- Дисциплина в накоплении и в защите
- Надежный инструмент: страхование жизни находится под жестким контролем государства!

## История



Год назад моего близкого друга сбילה машина. Своих сбережений другу не хватило, на три месяца он практически лишился доходов, и я одолжил ему приличную сумму.

История произвела на меня впечатление – перспектива оказаться беспомощным просителем в результате серьезной травмы не радовала.

Поскольку на родительскую поддержку мне рассчитывать не приходилось, то я решил застраховаться от несчастного случая. За полис сроком на один год заплатил **10 тыс. рублей.**

Страховка гарантировала приличное возмещение при различных несчастных случаях. Например, максимальный размер возмещения (страховая сумма) при получении травмы, которая не повлекла за собой инвалидности, по моей страховке составлял 500 тыс. рублей.

Через три месяца после приобретения страховки я поскользнулся во время гололеда и сломал себе ключицу и три ребра. Выплата составила **112,5 тыс. рублей** (15% от страховой суммы). Эти деньги компенсировали мне временную потерю трудоспособности.



## Пенсионное страхование жизни

Человек сам планомерно создает для себя капитал к «золотому возрасту», при этом его жизнь и здоровье застрахованы!

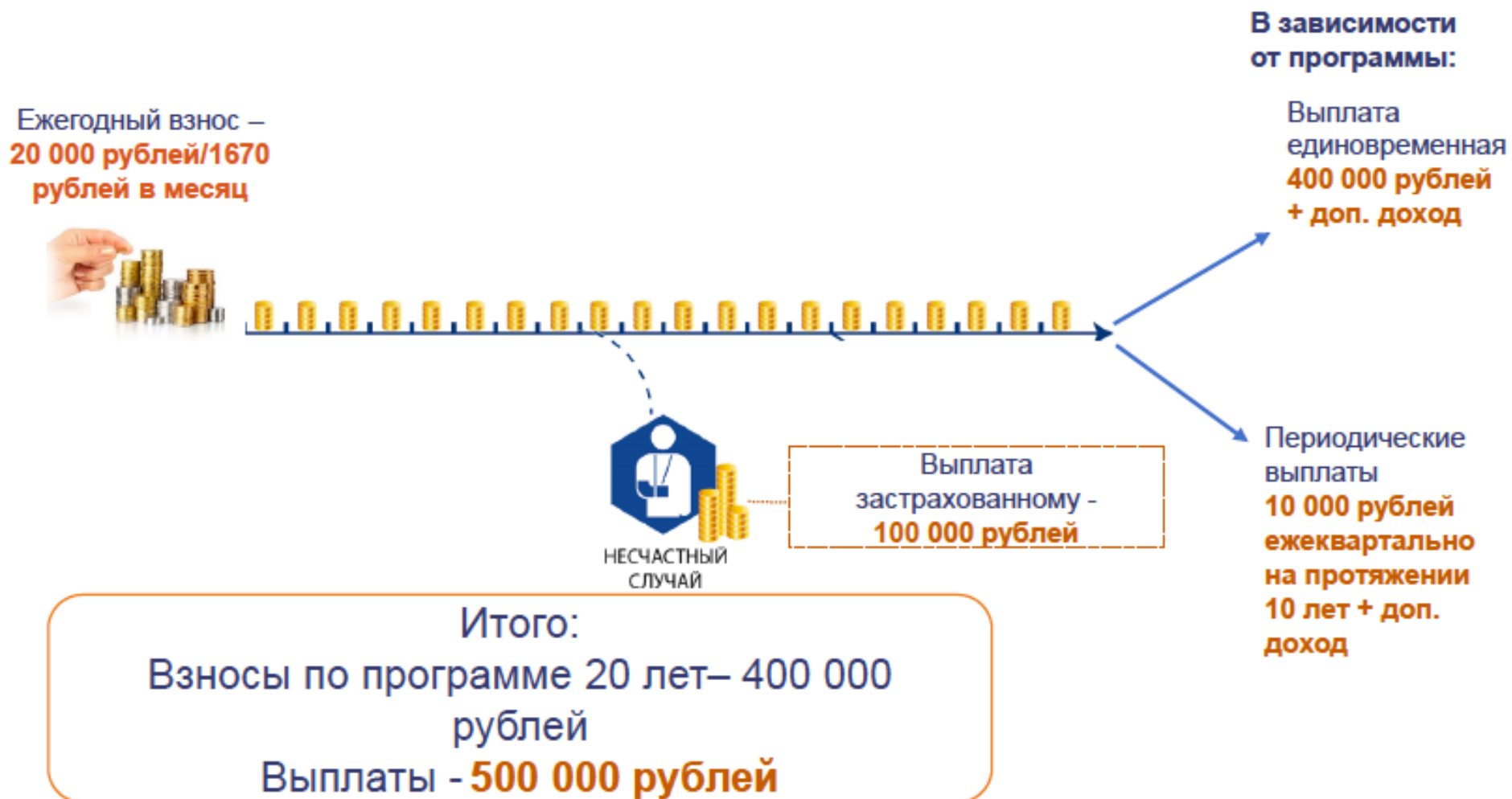


### Преимущества полиса:

- Избежать финансовой зависимости от родственников, детей, государства при выходе на пенсию
- Обеспечить себе гарантированную пенсию раньше пенсионного возраста
- Финансовый резерв при проблемах со здоровьем
- Получение дополнительного дохода
- Уверенность в сохранности капитала

0000011111000000 00000111000010101010101010100000101010101011111 00001111001011111000000101010101. 11111111 0000. 00 00 0 0 0111111000010101010100000101

## Пенсионное страхование жизни





0000011111000000 000001110000101010101010101010000010101010101011111 000011110010111111000000101010101. 111111111 0000. 00 00 0 0 0 01111110000101010101000001010101

## Страхование имущества

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.
- Объектом страхования может быть как движимое, так и недвижимое имущество.



**Квартира**



**Загородный дом, дача**



**Транспортные средства**



**Домашнее имущество**

## Что делать?



**Во-первых**, подумайте о потенциальных рисках, которым подвержены: жизнь, здоровье, трудоспособность, источники дохода и основные материальные ценности...

**Во-вторых**, оцените финансовые последствия каждого из рисков, сколько будет стоить потеря имущества и трудоспособности и как это повлияет на ваше будущее.

**В-третьих**, разработайте механизмы защиты от этих рисков:

- Резервный фонд («Подушка финансовой безопасности»)
- Страхование жизни и здоровья
- Страхование имущества и ответственности.

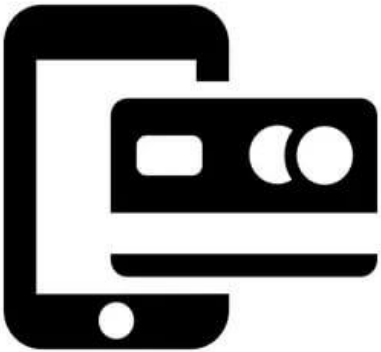
## При выборе программы

При выборе программы страхования придерживайтесь следующего алгоритма:



- Определите объект страхования: загородный дом, квартира, автомобиль, дача, домашнее имущество и т.д.
- Выявите риски, связанные с имуществом
- Выберите страховую компанию, занимающиеся страхованием выбранного имущества, обратив внимание на стаж ее работы, учредителей, филиальную сеть, рейтинги надежности и отзывы клиентов
- Выберите несколько страховых программ, покрывающих необходимые вам риски
- Сравните стоимость страхования по выбранным программам при одинаковом «наборе» рисков и сумме возмещения ущерба
- Изучите условия и заключите договор страхования.

## Онлайн-сервисы страховых компаний



На сайте страховой компании или в приложении на смартфоне (в личном кабинете):

- 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



**СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ**