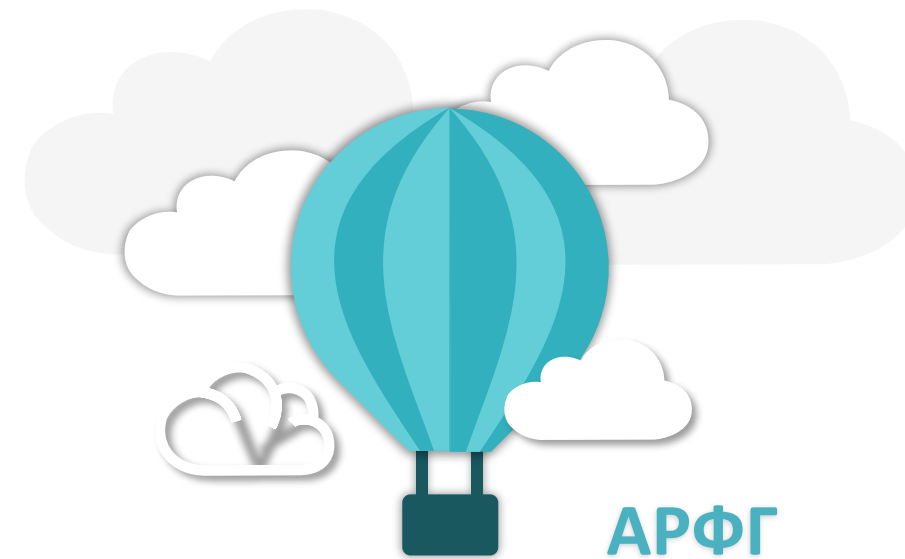


Ассоциация развития финансовой грамотности



Личный финансовый план

План

01

Давайте познакомимся

Кратко обо мне

02

Что такое личный финансовый план?

Составляющие ЛФП

03

Постановка целей

SMART. Проверка полноты целей. Расчет целей

04

Подбор инструментов

Определение инструментов под цели

05

Что дальше?

Пересмотр целей. Вопросы



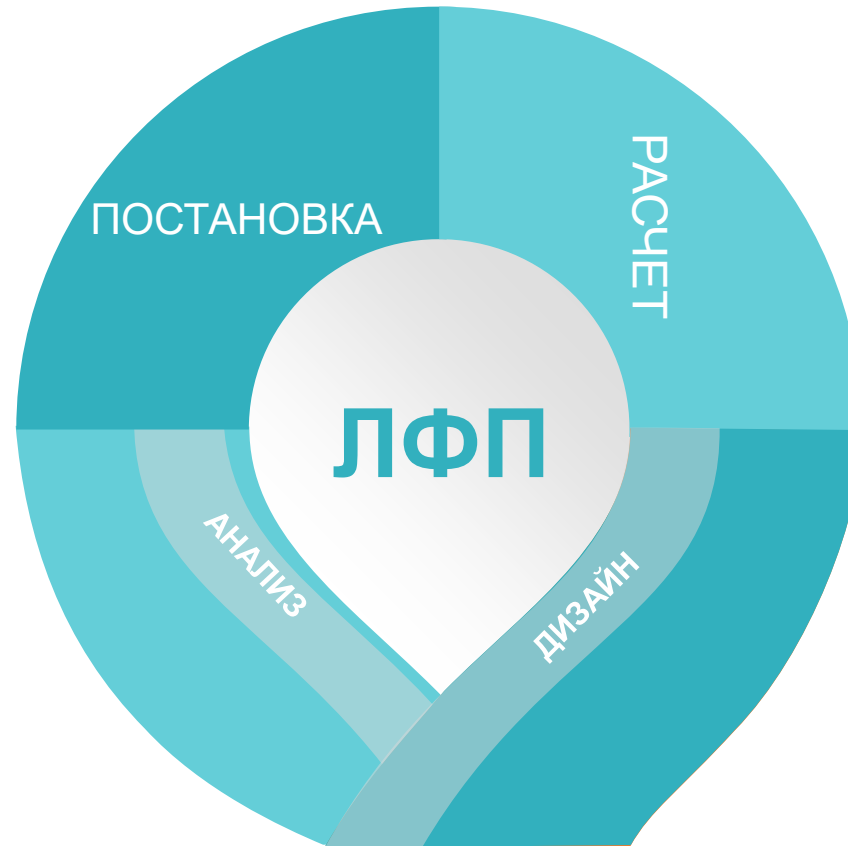
Этапы построения ЛФП

Определение целей

Постановка целей по SMART и приоритезация

Расчет целей

Расчет целей, уточнение и расстановка приоритетов



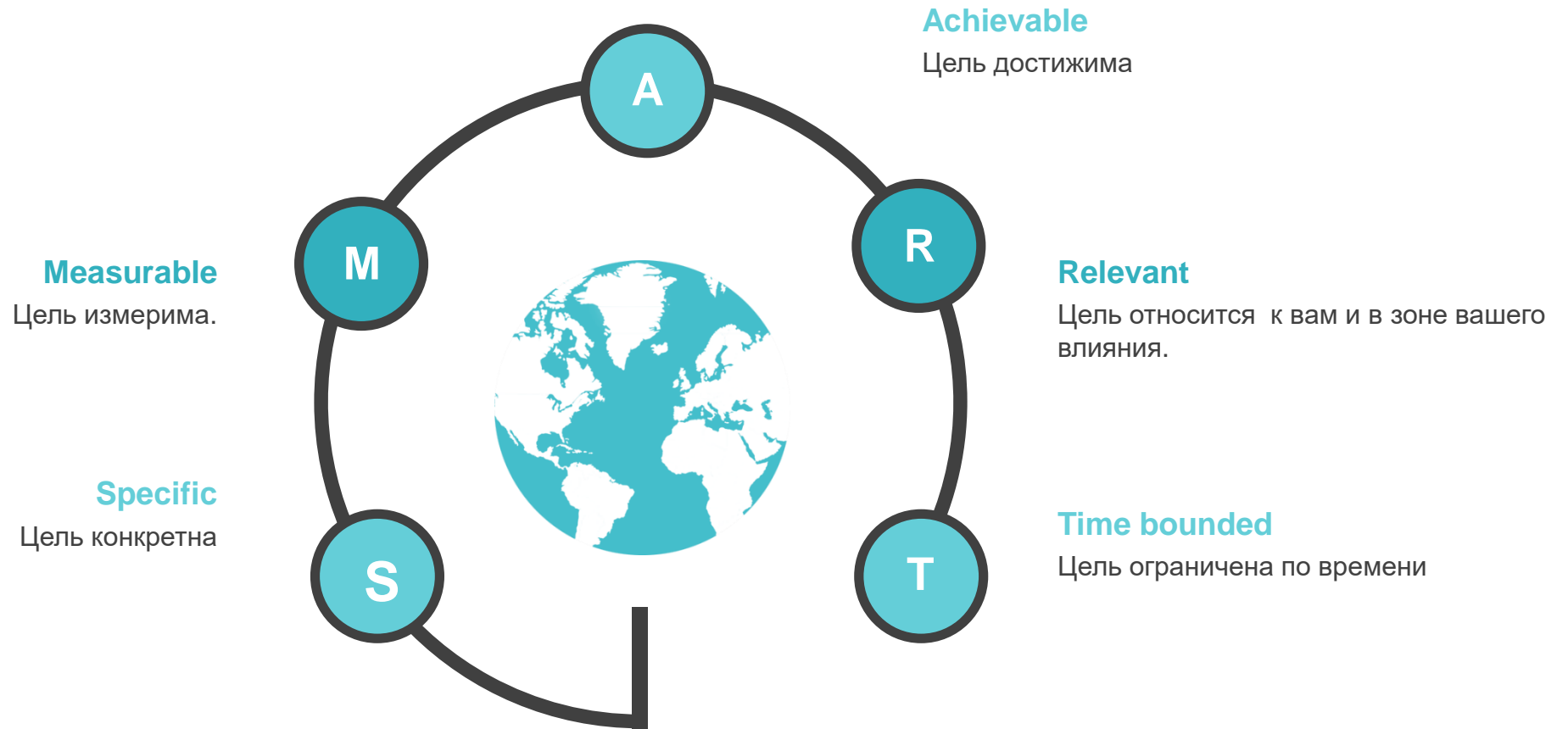
Пересмотр целей

Минимум раз в год или по необходимости пересмотр целей , анализ достижений и актуализация

Подбор финансовых инструментов

You can simply impress your audience and add a unique zing and appeal to your Presentations. Easy to change colors, photos and Text.

Концепция постановки целей по SMART





Краткосрочные

Цели

Резервный фонд
Отпуск
Покупку крупной
бытовой техники
Плановое лечение

> 1 года



Среднесрочные

Цели

Машина
Квартира
Обучение детей

1-5 лет



Долгосрочные

Цели

Пенсия
Покупка
квартиры/дома
Свой бизнес
Обучение детей

<5 лет



Краткосрочные

Цели

Делим сумму на количество месяцев до цели

Валюта цели

> 1 года



Среднесрочные

Цели

Делим сумму на месяцы/годы, можно учитывать доходность (как ориентир 7-8% годовых)

Валюта цели

1-5 лет



Долгосрочные

Цели

Делим на кол-во лет, учитываем эффект сложных процентов (как ориентир 7-8% годовых)

Доллары

<5 лет

Подбор инструментов



Краткосрочные

Цели

Депозит

Кредит (не
рекомендовано)

> 1 года



Среднесрочные

Цели

Депозит

Инвестиционный
портфель, если срок
3+ лет (ИИС)Кредит (не
рекомендовано)

1-5 лет



Долгосрочные

Цели

Инвестиционный
портфельДолгосрочный
кредит (может быть
выгоднее в
определенных
ситуациях,

<5 лет

Состав бюджета

Типы расходов



Experience

Долгосрочные цели, ведущие к финансовой независимости должны быть в приоритете.

- Резервный фонд
- Досрочное погашение кредитов
- Формирование пенсионного капитала

Примите
«самое главное
решение» в
своей жизни

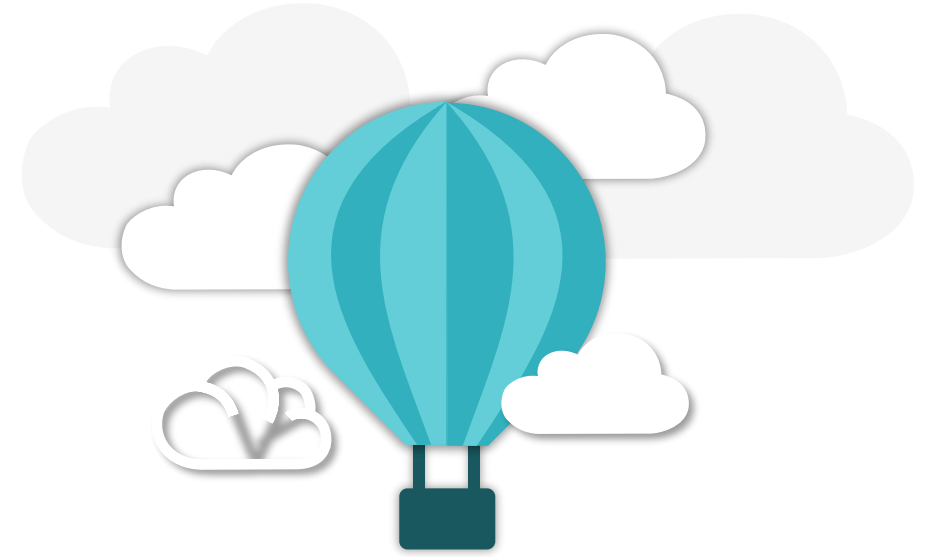
Учитывает инфляцию и некоторые внешние условия
Пересмотр условий посредников (банков, брокеров, банков)

Внешние факторы



Внутренние факторы

Актуальны ли еще цели
Учитывает личную инфляцию (доходы, расходы)
Риск-профиль
Анализ достижений за год



Спасибо за внимание!