

5 шагов к финансовой независимости

Вы замечали, что обеспеченность и высокий доход не всегда напрямую связаны друг с другом?



Ирина Якупова, заместитель директора по розничному страхованию филиала компании «Росгосстрах» в КО

Нередко люди с приличным доходом живут от зарплаты до зарплаты, обрастая кредитами, а скромные труженики успешно накапливают средства и получают от жизни все, что им необходимо.

Как разумно подойти к управлению личными финансами «Финансовому консультанту» рассказала Ирина Якупова, заместитель директора по розничному страхованию филиала компании «Росгосстрах» в Кемеровской области.

— Вы понимаете, только от нас самих зависит, куда мы направим наши средства: на удовлетворение сиюминутных желаний или на достижение продуманных и спланированных целей, результатом которых в будущем станут, например, образование детей, достойная пенсия, надежная защита от рисков и многое другое.

В наше непростое время, если не взять управление личными финансами в свои руки, шансы на благополучную жизнь будут невелики.

Потребность в эффективном управлении личными финансами определяет не только рост доходов населения, но и в большей степени сочетание различных негативных факторов: инфляция, изменения курсов валют, снижение уровня зарплат, постоянное изменение законодательства и пр.

Сейчас в стране сложилась именно такая экономическая ситуация. Однако мало кто решает свои проблемы путем финансового планирования на уровне семьи или же при помощи финансовых инструментов, ассортимент которых, кстати, стремительно растет.

Сборы Кемеровского филиала компании «Росгосстрах» по договорам страхования жизни за 1-е полугодие 2016 года составили 40 861 000 рублей. Темп роста относительно аналогичного периода прошлого года — 119%

Между тем, простой путь к финансовой независимости состоит всего из 5 простых шагов

- 1 Составить личный финансовый план — или определиться с целью.
- 2 Контролировать доходы и расходы — вести учет семейного бюджета.
- 3 Создать капитал — или определиться с тем, где взять деньги.
- 4 Регулярно инвестировать — или «обгонять» инфляцию.
- 5 Застраховать капитал — или защитить семью от непредвиденных случаев.

Финансовый план

Определение целей

Постановка целей в принципе — это первый шаг к успеху. Любое управление личными финансами имеет одну цель — увеличить количество денег. Но гораздо эффективнее определить для себя основные ориентиры, конкретные и достижимые, и идти к ним, например: обновить автомобиль, или купить квартиру, или просто позаботиться о своем будущем — о пенсии.

Контроль доходов и расходов

Если ваши доходы не превышают расходы, необходимо просто вести учет своих доходов и расходов и держать их под контролем. Главное — правильно расставлять приоритеты, видеть финансовые цели, планировать свою жизнь и осуществлять задуманное. Отмечу, что оптимизировать расходы проще, чем добиваться увеличения дохода.

Создание капитала или где взять деньги?

Создание своего капитала — цель вполне достижимая для любого человека. Для этого требуются не столько деньги, сколько желание быть финансово независимым, обладание навыками управления личными финансами, понимание основных принципов создания капитала и, конечно, время.

Часто многие оказываются в ситуации, когда их доход уже долгое время стабильно повышается, а вот накоплений никак не получается сделать. Семейный бюджет также не изменяется, а у некоторых даже появляются долги.

Причиной такой ситуации, на самом деле, нельзя назвать ни кризис в стране, ни повышение цен на продукты потребления, ни колебания валютного рынка, как зачастую пытаются оправдывать свое нестабильное финансовое положение большинство людей.

Все причины скрыты в нас самих. Мы игнорируем элементарные правила управления личными средствами и не соблюдаем финансовую дисциплину.

Инвестирование и стратегии

Необходимо заставить свои деньги работать. Иначе говоря, чтобы достичь каких-либо финансовых целей, нужно начать инвестировать. Любые инвестиции предполагают четкие цели и последовательность действий для их достижения, именно это называется Инвестиционной стратегией. Для достижения каждой из целей необходимо выбрать наиболее эффективные финансовые инструменты и сформировать инвестиционный портфель, который позволит достичь поставленных целей.

Портфель — это все ваши вложения в финансовые инструменты, которые должны обеспечить сохранение и рост капитала на период, пока вы копите на реализацию своих целей.

Инструменты классифицируются по степени риска и доходности. Чем выше доходность, соответственно, тем выше риск. Поэтому важно создать правильный баланс между соотношением рисков/доходности, диверсификацией и другими параметрами.

Страхование и капитал

Есть еще интересный инструмент — накопительное страхование, которое позволяет одновременно и застраховаться и, например, накопить на пенсию.

Ключевое преимущество этого инструмента в том, что страховая компания по программе накопительного страхования жизни гарантирует ставку на длительный срок, чего не станет делать ни один банк. И деньги работают, и риски под контролем!

Каждый человек, каждая семья имеет необходимый уровень дохода, лишившись которого, начинает испытывать дискомфорт.

Каждый человек подвержен рискам

- 1 Самый серьезный риск — риск смерти, потери кормильца. Он ведет к резкому ухудшению финансового положения семьи.
- 2 Риск телесных повреждений (травма, перелом, проч.), которые ненадолго ограничивают нашу активность.
- 3 Риск несчастного случая или смертельно опасного заболевания, которые приводят к инвалидности, к полной или частичной потере трудоспособности. Как следствие, взрослый человек не только не в состоянии материально обеспечивать семью, но и сам становится заложником ситуации. Ему иногда на постоянной основе требуются средства на лечение, операции, реабилитацию.
- 4 Риск утраты дохода в связи с выходом на пенсию.

Единственный финансовый инструмент, который придуман одновременно для накопления капитала и для смягчения финансовых последствий непредвиденных бед, — накопительное страхование жизни.

Накопительное страхование жизни

Как работает полис накопительного страхования?

Все просто. Человек заранее определяет финансовую цель, на которую ему потребуются деньги, и сроки ее реализации. Например, образование детей. Покупка недвижимости. Пенсия. Определяется с суммой накоплений и периодичностью платежей. Заключает договор со страховой компанией на срок от 5 лет. В соответствии с договором он регулярно перечисляет в СК взносы, а страховая компания обязуется застраховать его жизнь и здоровье.

Взносы клиента распределяются на 2 части:

- рисковая часть (защитная составляющая);
- накопительная часть. Накопление средств происходит по тому же принципу, что и на банковском вкладе. Страховая компания «собирает» деньги на счете и инвестирует в различные низкорисковые финансовые инструменты.

К окончанию программы на вашем счете гарантированно накапливается сумма, определенная в договоре. К завершению полиса у вас есть капитал, который вы тратите на реализацию заранее намеченной финансовой цели.

Кроме того, на ваши средства начисляется инвестиционный доход, который не гарантирован и зависит от инвестиционной деятельности страховой компании. Дополнительный доход идет на увеличение размера страховой суммы.

Взносы, оплаченные по договорам СЖ, не облагаются 13% подоходным

налогом. Поэтому по итогам каждого года вы возвращаете 13% от оплаченных вами средств. А это уже 13%-ная доходность, превышающая ставку по депозиту.

Таким образом, суммарная годовая доходность программы накопительного страхования в отдельных случаях может превышать 20% годовых.

Одни из наиболее востребованных решений на российском рынке — программы НСЖ от компании «РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ», одного из лидеров российского страхования жизни. Программы «Семья» (Престиж) и «Дети» (Престиж) защитят вас и ваших близких от возможных непредвиденных событий, а по истечении периода накопления позволят получить значительную сумму денег в результате страховой выплаты.

Для людей, нацеленных на накопление, подходит программа «Сбережение», которая поможет накопить средства на крупную покупку, защитив от несчастных случаев и травм. Договор по данной программе можно оформить на длительный срок от 60 до 480 месяцев, что позволяет планировать важнейшие события в жизни на долгие годы.

Сегодня важно:

- чтобы были накопления;
 - чтобы деньги работали;
 - иметь страховую защиту финансовой стабильности семьи;
 - обеспечить достойную старость.
- Как мы можем видеть, полис накопительного страхования жизни способен решить все эти задачи, обеспечив финансовую независимость вам и вашей семье.

РОСГОССТРАХ
95 ЛЕТ ВМЕСТЕ СО СТРАНОЙ

ПАО СК «Росгосстрах»

г. Кемерово, ул. 50 лет Октября, 11. Тел.: +7 (3842) 39-05-60;
8-800-200-99-77 (круглосуточная единая справочная)
www.RGS.ru