

## Что такое личный финансовый план?

Как сохранить и приумножить заработанные деньги? У кого занять на новую квартиру, машину, отпуск? Где надежнее застраховать домочадцев? Как позаботиться о родителях, когда они оставят работу? **Всем нам рано или поздно приходится искать ответы на подобные вопросы.** Размышляя над ними, мы пытаемся удержать в голове все наши текущие и будущие потребности. К сожалению, в современных условиях такой подход к планированию личных доходов и расходов (назовем его интуитивным планированием) не всегда эффективен. Дело в том, что:

- растет количество наших финансовых возможностей и целей;
- появляются новые финансовые инструменты;
- становится все меньше свободного времени, в том числе на поиск эффективных финансовых решений;

Все это значительно осложняет процесс интуитивного планирования и приводит к тому, что многие начинают искать надежного помощника для своей интуиции.

**Таким помощником является ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН (ЛФП)** — инструмент, позволяющий связать воедино текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения. Инструмент рациональный, простой в использовании и надежный, ведь в его основе лежат:

- мировой и российский опыт в области эффективного управления личными финансами;
- европейские методики, специально отобранные и адаптированные к условиям российского рынка группой экспертов;
- современные инструменты расчетов, математические модели, позволяющие свободно (адекватно) решать многофакторные (целевые) задачи;
- всегда только самая актуальная и полная информация по лучшим предложениям финансового рынка;
- сертифицированные специалисты — Независимые Финансовые Советники, прошедшие специальную подготовку в Институте Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников.

Как составляется ЛФП?

1. **Оформляется картина текущего финансового состояния.** Для этого нужна информацию о том, сколько Вы получаете и как эта сумма будет меняться во времени, а также сколько из этого Вы тратите и на что, какова стоимость принадлежащего Вам имущества, сколько у вас долгов и каких.
2. **Материализуются финансовые цели** — формируется их перечень, уточняется их цена и сроки их достижения.
3. **Составляется предварительный финансовый план.** Специалисты подсчитывают, хватит ли Ваших текущих средств и денег, которые Вы сможете накопить, на реализацию поставленных финансовых целей.
4. **Оптимизируется финансовый план** — разрабатывается план мероприятий, направленных на то, чтобы обеспечить Вам достижение целей: специалисты ищут возможности оптимизации картины Вашего текущего финансового состояния, подбирают эффективную инвестиционную политику и конкретные финансовые инструменты (в том числе кредитные, страховые, пенсионные). В результате Вы получаете подробный план действий на пути к достижению Ваших целей: что продать, когда и во что вкладывать, когда и сколько занимать. Это и есть Ваш личный финансовый план.

5. **Реализуется выработанная стратегия.** При изменении доходов или внешней среды (доходности инструментов, инфляции и т. д.) ЛФП пересматривается и уточняется.

Таким образом, **ЛФП** — не машинка для печатанья денег, и не волшебная палочка. Это **Ваш надежный помощник**, с помощью которого Вы сможете:

- найти максимально выгодные решения любых финансовых вопросов;
- обрести приятное чувство надежности, стабильности, уверенности в Вашем финансовом «завтра»;
- сократить время, отведенное на организацию и управление личными финансами.

**Алексей Охильков**  
**Независимый Финансовый Советник**  
**Выпускник Института Финансового**