

- Где надежнее сохранить и приумножить средства?
- Где занять на новую квартиру, машину, отпуск?
  - Где надежнее застраховать домочадцев?
- Как позаботиться о родителях, после того как они оставят работу?

**Всем нам в свое время приходится искать ответы подобнее вопросы.** Чтоб ответить на них правильно – мы пытаемся учесть все наши текущие и будущие потребности в совокупности. Почти все мы это делаем, на интуитивном уровне, что очень хорошо, но, к сожалению, в современных условия, не всегда эффективно, потому что:

- финансовые возможности и количество наших целей растет;
- увеличивается количество финансовых инструментов и рекламной информации о них;
- количество свободного времени, в т.ч. и на поиск эффективных финансовых решений сокращается;

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

**Вот таким помощником и является Личный финансовый план** – инструмент позволяющий связать воедино текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения (депозиты, ПИФы, кредиты, страховки). Инструмент рациональный, простой в использовании и надежный, т.к. в его основе лежат:

- *мировой и российский опыт из области эффективного управления личными финансами;*
- *Европейские методика, 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 делается Личный финансовый план:**

- **оформляется картина текущего финансового состояния** – для этого нужно оформить информацию о том, сколько Вы получаете и как это будет меняться во времени, а сколько из этого тратите и на что; на какую сумму имуществом владеете, сколько у вас долгов и каких;
- **материализуются финансовые цели** – формируется их перечень, уточняется их цена и сроки их достижения;
- **рассчитывается предварительный финансовый плана** – просчитывается хватит ли Ваших текущих средств и всего что вы сможете накопить на все, что Вы хотите или нет;

- **оптимизируется финансовый план** - разрабатывается план мероприятий направленных на то чтоб обеспечить Вам достижение Ваших целей: ищутся возможности оптимизации картины вашего текущего финансового состояния, подбирается эффективная инвестиционная политика и конкретные финансовые инструменты (в т.ч. кредитные, страховые, пенсионные). т.е. на выходе Вы получаете подробный план Ваших действий на пути к достижению целей: что неэффективное и ненужное продать, когда и во что вкладывать; когда и сколько занимать? это и будет Ваш личный финансовый план.
- **реализуется выработанная стратегия** - при поддержке Советника, при изменении Вашей ситуации: добавление или пересмотр целей, изменение в доходах или внешней среды: доходность инструментов, инфляция и т.д. - план пересматривается, уточняется.

Как видите. **Личный финансовый план** – не машинка для печатанья денег, и не волшебная палочка – а всего лишь Ваш **надежный помощник**, который помогает:

- находить максимально выгодные решения любых финансовых вопросов;
- обрести приятное чувство надежности, стабильности, уверенности в Вашем финансовом завтра;
- экономить Ваше время на организацию и управление личными финансами.

**Доброго здоровья Вам и Вашим финансам!**

**Независимый Финансовый Советник**