

История героев.

ХМУРИТЬСЯ НЕ НАДО, ЛАДА!

Дмитрий и Лада поженились в 1995 году, им тогда было 25 и 23 года соответственно. Дима только что закончил авиационный институт, а Лада получила профессию повара. Первое время супруги жили более чем скромно: в НИИ, в котором трудился Дима, платили сущие копейки, а Лада все не никак не могла найти работу по душе. Но в конце концов судьба смилостивилась над молодой женщиной – ее взяли помощником повара в довольно модный столичный ресторан. Конечно, деньги не бог весть какие, зато место престижное и есть возможности для карьерного роста. Лада старалась изо всех сил, и ее «заметили»: отправили на трехмесячное обучение во Францию (за счет заведения. Естественно), а по возвращении перевели на должность шеф-повара.

ДЕНГИ НА ПОЛКУ!

Поначалу они довольно бездумно расходовали деньги: ездили на дорогие курорты, покупали одежду, о которой ранее могли только мечтать, созывали гостей и сами ходили в гости, щедро одаривая хозяев дорогими презентами. Потом это стало понемногу надоедать, да к тому же обнаружилось, что Лада ждет ребенка. Их жизнь изменилась, стала тише и супруги впервые начали откладывать про запас. В шкафу у них лежал конверт, в котором и хранилась заначка. К моменту появления на свет сына (а произошло это в 2000 году) семья скопила 11 тысяч долларов, но это были уже не только деньги Лады - Дима наконец-то устроился на работу к бывшему однокласснику, который руководил не крупной, но вполне рентабельной торговой компанией.

ОПУСТЕВШИЙ КОШЕЛЕК

После рождения ребенка сбережения моментально испарились: шикарная коляска, кровать из карельской березы, дорогой манеж и такое «приданое», что дедушки-бабушки долго не могли перевести дух. Семья вновь оказалась на мели, ведь Лада была в декретном отпуске и сидела дома с малышом. Диминой зарплаты им, привыкшим уже жить на широкую ногу, не хватало. Лада по объявлению стала брать заказы от фирм по приготовлению домашних обедов, Дима в свой обеденный перерыв развозил на машине. Кстати, о машине. Еще до Ладиной беременности они купили подержанную, но очень приличную иномарку, которая пока служила им верой и правдой. Только вот детали к ней стоили очень дорого, модель была уже снята с производства.

УСАТЫЙ НЯНЬ

Таким образом семья выживала целый год, пока Ладе не поступило предложение, от которого она просто не смогла отказаться. Французский ресторан, почти в центре города, очень популярный и дорогой. Ее звали туда шеф-поваром, что уже было лестно, ведь все годы шеф-поваром там был француз. Зарплату Ладе предложили такую, что Дима мог бы и не работать, что он и сделал. Осел дома с маленьким сыном и стал вполне приличным «памой».

Лада решила взять надзор над финансами семьи в свои руки и даже завела тетрадь, куда вписывала все расходы. Накопленные деньги по-прежнему лежали у них в конверте в шкафу. Но на этот раз не в долларах, а в рублях: супруги были напуганы паникой в прессе – доллар падает! За 2 года Лада скопила около 500 тысяч рублей.

МЕЧТЫ, МЕЧТЫ ...

В последнее время Лада стала все чаще задумываться, как она будет жить на пенсии – ей хотелось бы оставить работу через десять лет, а не работать до глубокой старости. А в ближайшее время семья считает очень важным поменять машину на более безопасную

и они с мужем задумались, не пора ли эти деньги во что-нибудь вложить или хотя бы отнести в Сбербанк. Но Сбербанки так не надежны! То и дело по телевизору говорят о разорении того или другого. Саша предложил ей купить на всю супу хороший новый автомобиль, но Лада не хочет. Сегодня он есть, а завтра его угонят. Может быть, приобрести загородный дом? Но там придется жить круглый год, ведь за домом нужно следить! А как же детская московская поликлиника? Школа, в которую ребенок скоро пойдет? Ладиная работа? Пробки, куда от них денешься, могут здорово все напортить. Да и с московской квартирой придется что-то делать. Сдавать? Продавать? Просить пожить там родителей или отдать младшим сестрам-братьям? И, может быть, пора уже Сашу освободить от обязанностей няни и отправить на работу? Мальчику 6 лет все же, скоро в школу. А няню найти в агентстве, там всегда есть выбор.

На все эти вопросы пока у супругов ответом нет. Но и деньги они пока не тратят. Думают. Зарплата Лады – 5 тысяч евро.

Саша временно не работает.

Квартира в Москве – рыночная стоимость 240 тысяч евро

Машина Мерседес 1997 года, примерная стоимость 6 тысяч евро

Слово эксперту.

Александр и Лада поженились в 1995 году, им тогда было 25 и, соответственно, 23 года. Саша был молодым специалистом, только что закончившим авиационный институт, Лада решила высшее образование не получать, она удовлетворялась специальным образованием, стала поваром. Поначалу супруги жили более чем скромно, родители помогали, конечно, но и сами не были настолько богаты, чтобы содержать молодую семью, к тому же и у Саши и у Лады есть младшие братья и сестры, так что какая уж тут родительская помощь... Пока Саша менял одну государственную службу на другую, Лада устроилась помощником повара в один довольно модный столичный ресторан, а вскоре стала шеф-поваром, ее даже отправляли на обучение во Францию. С этого момента семья вздохнула свободнее в материальном плане и всерьез задумалась о малыше. Единственное, что было «не слава богу» - Сашины разочарования в работе, ну никак не удавалось ему найти работу и интересную, и хорошо оплачиваемую.

Поначалу они довольно бездумно расходовали деньги Лады: ездили на дорогие курорты, покупали одежду, о которой ранее могли только мечтать, обожали созывать много гостей и ходить в гости. Потом это им понемногу стало надоедать, да и Лада призналась, что ждет ребенка. Их жизнь изменилась, стала тише и супруги впервые начали откладывать что-то от зарплаты. В шкафу у них лежал конверт, в котором и хранились эти накопления. К моменту рождения сына (а это был 2000 год) Александр и Лада скопили 11 тысяч долларов, но это были уже не только деньги Лады. Саша наконец-то устроился на работу к бывшему однокласснику, который руководил не крупной, но вполне рентабельной торговой компанией. 11 тысяч после рождения сынишки улетели незаметно: шикарная коляска, кровать из карельской березы, дорогой манеж и такое «приданое», что бабушки-бабушки долго не могли перевести дух. И семья вновь оказалась на мели, ведь Лада была в декретном отпуске и сидела дома с малышом. Сашиной зарплаты им, привыкшим уже жить на широкую ногу, не хватало. Лада по объявлению стала брать заказы от фирм по приготовлению домашних обедов, Саша в свой обеденный перерыв развозил на машине эти яства. Кстати, о машине. Еще до Ладиной беременности они купили подержанную, но очень приличную иномарку, которая пока служила им верой и правдой (только вот детали к ней стоили очень дорого, модель вышла из производства).

Таким образом, семья выживала год, пока Ладе не поступило предложение, от которого она просто не смогла отказаться. Французский ресторан почти в центре города, очень популярный и дорогой. Ее звали туда шеф-поваром, что уже было лестно, ведь все годы

шеф-поваром там был француз. Зарплату Ладе предложили такую, что Саша мог бы и не работать, что он и сделал. Саша осел дома с маленьким сыном и стал вполне приличным мамой.

Лада решила взять надзор над финансами семьи в свои руки и даже завела тетрадь, куда вписывала все расходы. Накопленные деньги по-прежнему лежали у них в конверте в шкафу. Но на этот раз не в долларах, а в рублях: супруги были напуганы паникой в прессе – доллар падает! За 2 года Лада скопила около 500 тысяч рублей и они с мужем задумались, не пора ли эти деньги во что-нибудь вложить или хотя бы отнести в банк.

В последнее время Лада стала задумываться о том, как она будет жить на пенсии, ей хотелось бы оставить работу лет через десять, а не работать до глубокой старости. А в ближайшее время семья считает очень важным поменять машину на более безопасную и дешевую в эксплуатации. Также им хотелось бы приобрести дачу в Подмосковье, чтобы проводить там выходные и вывозить ребенка на каникулы. Также родители считают необходимым дать престижное образование сыну

Зарплата Лады – 5 тысяч евро.

Саша временно не работает.

Квартира в Москве – рыночная стоимость 240 тысяч евро

Машина Мерседес 1997 года, примерная стоимость 6 тысяч евро.

Ежемесячные расходы

Содержание квартиры	100
Связь, интернет	200
Содержание а\м	400
Питание	700
Одежда	600
Развлечения, отпуск	600
Здоровье, спорт	300
Помощь родителям	400
Игрушки, детские товары	300
Книги, журналы	200
Хозтовары, покупки для дома	300
Итого	4100

Рекомендации независимого финансового советника

На первом этапе работы Советник должен уточнить и оценить финансовые потребности семьи. После беседы с Ладой и Александром сформированы следующие цели:

Финансовые цели

Автомобиль стоимостью не менее 10 000 евро

Дачный участок в Подмосковье 50 000 евро

Выход на пенсию через 10 лет, ежемесячные траты на пенсии – 3000 евро

Образование ребенка – 30 000 евро, срок начала- через 10 лет, окончания – через 15 лет.

Прежде всего, необходимо отметить, что ситуация в семье Александра и Лады- далека от классической схемы семейных финансов, когда основным добытчиком является мужчина, но в настоящее время она становится вполне типичной. На самом деле, для оптимизации финансовой ситуации в семье неважно распределение функций между членами семьи, важно понимать, кто является центром финансовой ответственности. Наиболее распространенный случай взаимодействия в семейных финансах предполагает, что один из партнеров ориентирован на доходы (зарабатывание), другой- на расходы (

рациональное расходование и сбережение). В данном случае мы видим, что на Ладе лежит абсолютно вся ответственность за финансы семьи. Возможно, это обусловлено спецификой характеров и взаимоотношений между Ладой и Александром. Прежде всего, хотелось бы посоветовать Ладе приобрести страховку жизни и здоровья - так и Александр и сын финансово зависят от Лады, и она должна защитить свою семью от любых непредвиденных ситуаций. В настоящее время в российских страховых компаниях такой полис стоит в среднем 1% от страховой суммы. То есть, если Лада застрахует свою жизнь на 1 млн. рублей, ей ежегодно придется платить 10 тысяч рублей страховой премии.

Также, представляется крайне нецелесообразным дальнейшее пребывание Александра дома в качестве няни. Молодой мужчина должен иметь собственный источник дохода. Это необходимо в большей степени для его собственной финансовой безопасности, а не для увеличения доходов семьи. Конечно, жена - прекрасный специалист в своем деле и очень хорошо зарабатывает, но жизнь чревата неожиданностями - могут возникнуть проблемы со здоровьем, проблемы в бизнесе и т.п. На какие средства тогда планирует Александр содержать свою семью? Необходимо задуматься об этом вопросе уже сейчас, пока он еще достаточно молод и может усовершенствовать свои навыки. Думается, что он мог бы найти работу менеджера по продажам, офисного специалиста с зарплатой не менее 1000 евро в месяц. Содержание няни для ребенка обойдется в 500 евро. Остаток зарплаты Александр, скорее всего будет тратить на проезд - обеды - офисную одежду и пр. Но, как уже говорилось, найти работу ему нужно для того, чтобы обезопасить прежде всего собственное будущее.

Также, при оценке текущей ситуации необходимо проанализировать активы и пассивы.

Пассивов - кредитов, займов и долгов у семьи нет.

Активы - квартира, автомобиль и наличные деньги.. Квартира служит для проживания семьи, и не подлежат оптимизации.

Автомобиль я бы рекомендовала продать в ближайшее время. В настоящий момент этот актив имеет рыночную цену, по которой его можно реализовать, но через пару лет он обесценится. А использование данного актива очень неэффективно - дорогая эксплуатация из-за отсутствия запасных частей и низкий запас безопасности из-за большого пробега и долгого время службы автомобиля. Продав автомобиль сейчас и добавив к вырученной сумме еще столько же, Александр и Лада смогут приобрести новую иномарку с гарантийным обслуживанием в течение трех лет, что снизит расходы на ее содержание и повысит безопасность семьи. Безусловно, для защиты от возможности утраты и порчи автомобиля, его нужно застраховать. Возможность приобретения автомобиля будет рассмотрена при составлении Краткого Личного Финансового плана.

Также, имеется еще один актив - наличные деньги. Нужно отметить, что Лада очень неплохо справляется с управлением финансами своей семьи. Безусловно, при анализе расходов можно найти ресурсы для их снижения. Но, как известно, проблемы с деньгами у людей возникают в двух случаях - когда денег нет, и когда деньги есть. В данном случае проблема именно в том, что Лада научилась управлять расходами, но что делать с деньгами, которые она сэкономила - она не знает.

Конечно - хранить деньги «в чулке» - это самый плохой сценарий. Ежегодно часть денег «съедает» инфляция, и это просто небезопасно - их могут украсть.

Проблему сохранения и преумножения средств нужно разделить на две части.

Первая часть проблемы - где хранить деньги. Я бы рекомендовала Ладе преодолеть свой страх перед банками и накапливать средства на депозитах. Для того, чтобы быть уверенной в сохранности своих средств, ей нужно выбирать наиболее надежные банки (для этого можно самостоятельно изучить рейтинги, либо обратиться к независимому финансовому советнику), и хранить в каждом банке не более 190 тыс. рублей. Данная сумма защищена законом о страховании вкладов, и ее сохранность гарантируется государством. В настоящее время деньги выгоднее всего накапливать на рублевых депозитах. Средняя доходность - 9-10% годовых в зависимости от суммы депозита. Для

большей безопасности вложений, лучше часть накоплений хранить в валюте. Я бы предложила следующую структуру распределения средств по видам валюты-
 60%- рублевые депозиты
 20%- долларовые
 20%- депозиты в евро.

В данном случае представляется наиболее оптимальным использовать максимально консервативную стратегию инвестиций – вкладывать все средства на банковские депозиты. Это связано с тем, что ни у Лады, ни у Александра нет знаний о финансовом рынке, нет опыта инвестирования. В дальнейшем, при продолжении работы с финансовым советником, возможно изменить стратегию, и часть средств направлять на агрессивное инвестирование- на покупку акций, облигаций и т.р.

Следующий этап работы- оценка возможности достижения финансовых целей.

На основе вышеизложенных данных, для семьи составлен Краткий Личный финансовый план, представленный здесь в виде следующей таблицы евро

Наименование/ период	1 год	3 год	11 год	15 год	19 год
Остаток на начало периода	15 000	32 758	223 475	143 406	26 177
Доходы	72 000	72 000	0	0	0
Текущие расходы	55 200	55 200	36 000	36 000	36 000
Покупка машины	20 000	0	0	0	0
Покупка дачи	0	40 000	0	0	0
Образование	0	0	30 000	0	0
Остаток на конец периода	11 800	49 558	187 475	107 406	-9 823

Для упрощения расчетов, они проведены без учета инфляции по расходам и возможного роста доходов.

Из анализа таблицы можно сделать вывод о реальности достижения финансовых целей по приобретению активов- автомобиля и дачного участка. Также возможно финансирование образования ребенка. Но цель- выйти на пенсию через 10 лет и иметь возможность тратить не менее 3000 евро в месяц- при данной структуре доходов и расходов и выбранной стратегии инвестирования- невозможна. Как видно из таблицы- через 9 лет после выхода на пенсию, накопленные средства у семьи закончатся.

Для достижения данной цели у семьи несколько способов. Первый- сократить расходы и откладывать ежемесячно большую сумму. Второй способ- увеличить доходы.

Но наиболее оптимальным представляется изменить стратегию инвестирования и подобрать финансовые инструменты с более высокой доходностью. Конъюнктура финансового рынка постоянно меняется, поэтому хотелось бы посоветовать Ладе и Александру больше узнать о существующих финансовых инструментах и возможностях. Это позволит им улучшить свою финансовую ситуацию. Возможности для реализации финансовых целей у семьи, безусловно, есть. Достижению данных целей может помешать недостаток информации, но это препятствие преодолимо при постоянном сотрудничестве семьи с независимым финансовым советником.

Толстыгина Александра
Независимый Финансовый Советник
ОАО ИНФИНАДО

Компания ИНФИНАДО основана в 2004 году для развития в России современной модели управления личными финансами. Independent Financial Advisers – Независимые Финансовые Советники (НФС), распространены на западе уже более 15 лет. Специалисты данной профессии, занимающей заслуженное третье место в рейтинге лучших профессий США, составленном американским деловым журналом Money,

призваны помогать людям, грамотно управлять личными и семейными финансами и увеличивать свое благосостояние. На Западе более 40 % всех финансовых сделок физических лиц совершается через НФС. Многие семьи пользуются услугами своего персонального НФС, с которым консультируются по многим возникающим финансовым вопросам.