

Кейс личного финансового планирования

Марина познакомилась с Костей после того, как он перенес личную драму. Всего-навсего развод, но парень переживал страшно. Он настолько хотел забыть прошлое, что оставил бывшей жене буквально все: от двухкомнатной квартиры до ложек-вилок. Но и этого показалось ему мало. Костя решил уволиться, ведь они работали вместе с «бывшей» в студии звукозаписи — видеть ее каждый день было выше его сил. И вот в этот трудный для него момент он познакомился с Мариной на... автобусной остановке. Разговорились, потом вместе дошли до Марининого института, обменялись телефонами. В ту пору Косте было 27, а Марине 22. Девушка жила с родителями, а он в общежитии у друга (очень уж не хотелось возвращаться к родителям, чтобы вновь делить десятиметровую комнатушку с младшим братом). Роман разгорелся, Костя схватился за Марину как за спасительную соломинку и вскоре уже не мог прожить без нее ни дня.

Марина заканчивала институт, Костя уже полгода как нигде не работал. В конце концов друг попросил покинуть его общежитие из-за неприятностей с администрацией по поводу нелегального жилья. Марина колебалась недолго. Она предложила любимому... перебраться к ней, а точнее, в дом ее родителей. Родители особенного восторга не высказали, но и возражать не стали. Пускай живет, но кормить его мы не обязаны! Пусть ищет работу! И Костя, обзвонив всех своих друзей-приятелей, устроился к одному из них. Новая работа не имела ничего общего с прежней, творческой. Костя стал менеджером склада крупного мебельного магазина, в чьи обязанности входило следить за отгрузкой товара и вести необходимую документацию, а уже через полгода его повысили до замначальника.

Марина тем временем защитила диплом, устроилась на работу в адвокатскую контору и сообщила Косте, что, кажется, беременна. Они не были женаты и в общем-то не торопились оформлять отношения, даже известие о будущем потомстве не повлияло на их настрой. Можно подумать, что-то от этого изменится? Но родители Марины возмутились — по их разумению, ребенок должен расти в «полноценной» семье.

Костя и Марина решили снимать квартиру. И дело было не только в обострившихся отношениях с родней — им давно уже хотелось жить отдельно и ни перед кем не отчитываться. К тому времени Костя уже стал начальником склада, и его зарплата увеличилась почти втрое. Он предложил Марине откладывать деньги на приданое малышу.

Когда родился их первенец Максимка, накопленных денег оказалось гораздо больше, чем требовалось новорожденному, и молодые мама и папа решили копить дальше. Они все же сыграли свадьбу на радость Марининым (да и Костиным) родителям, и часть их бюджета ушла на праздничный стол. Марина сидела с ребенком дома, с удовольствием занималась домашним

хозяйством, а заодно вела учет их семейным доходам-тратам. Они жили не сказать чтобы на широкую ногу, но не отказывали себе ни во вкусной еде, ни в хорошей одежде, ни в редких «выездах в свет», оставляя малыша на попечение дедушек-бабушек. Все же вскоре набралась довольно солидная сумма, и супруги решили купить подержанную машину, но отец Марины убедил их вложить деньги в покупку квартиры, воспользовавшись ипотекой. Молодые приобрели однокомнатную квартиру в строящемся доме, а затем, когда дом был сдан, Костя продал ее значительно дороже, чем покупал, и добавив, они смогли приобрести двухкомнатную квартиру.

Максимке исполнилось три года, когда его мама снова забеременела. Марина отлично зарабатывала в своей адвокатской конторе, у нее появились постоянные клиенты, она решила не уходить в декрет, а работать что называется до последнего. Тем более у семьи еще оставался небольшой долг за квартиру, и они хотели как можно быстрее его погасить. Кроме того, Костя подыскивал сыну элитный детский сад с преподаванием иностранных языков, обучением игры в большой теннис и верховой езде, а еще собирался сделать в квартире евроремонт, чтобы потом можно было выгоднее ее продать. Но тут произошло непредвиденное: младший брат Кости разбился на мотоцикле, нужны были деньги на его лечение. Практически одновременно с этой бедой случилась другая — у Мариной мамы врачи обнаружили рак, требовалась срочная операция. Супруги, посоветовавшись, отдали на лечение родных практически все свои накопления.

Брат через полгода полностью поправился, но мамина болезнь, хоть и дала отступного, требовала постоянных вливаний. Так что с мечтой о евроремонте пришлось на время проститься.

Вскоре Марина родила дочку, но уже через три месяца она вышла на работу, доверив детей Костиной маме. Жизнь супругов постепенно налаживалась, появилась возможность что-то откладывать, правда, не так быстро, как хотелось бы. Мариной мама по-прежнему нуждалась в ежемесячном «пособии» на лечение, а Костина, которая теперь практически перебралась к ним и вела хозяйство, по мнению Марины, тратила слишком много, покупая обожаемым внукам все самое дорогое и постоянно их балуя. Да и Костин отец полюбил гостить у них неделями, чтобы быть поближе к жене. И тем не менее за два последних года семье удалось скопить около 35 тыс. долларов. Костя считает, что им нужно как можно скорее расширить жилплощадь, продав двухкомнатную квартиру и купив трехкомнатную, иначе с таким безумным ростом цен сделать это завтра будет нереально. Марина с ним не согласна. Абы какую квартиру она не хочет, а хорошую им не потянуть. К тому же она надеется, что правительство что-нибудь придумает и обуздает «зарвавшихся риэлтеров». Лучше уж потратить деньги на машину — такси «съедает» слишком много средств, а на общественном транспорте с

малышами далеко не уедешь. В общем Костя и Марина оказались в тупиковой ситуации, они действительно не знают, как им быть.

АКТИВЫ, \$

Зарплата Марины	3 тыс.
Зарплата Кости	2 тыс.
Квартира в Москве	рыночная стоимость 300 тыс.

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ РАСХОДЫ, \$

Коммунальные услуги	100
Детский сад для Максимки	1000
Продукты	800
Одежда, обувь	500
Транспорт, связь	200
Развлечения, отдых, подарки	500
Помощь Мариной маме	400
Итого	3500

Для того, чтобы дать советы по достижению финансовых целей, прежде всего необходимо проанализировать текущую ситуацию. Нужно сказать, что нынешнее положение дел в семье Марины и Кости **является очень неплохим**. Они живут в прекрасной квартире, обладают существенным капиталом. Оба работают и хорошо зарабатывают. Но финансовая стабильность зависит не только от суммы накопленных активов, а также от особенностей поведения и финансовой грамотности. Из анализа прошлого семьи, можно сделать вывод, что Марина и Костя не очень разбираются в финансовых вопросах. На бытовом уровне Марина, в руках которой находится управление семейным бюджетом, весьма эффективно справляется со своими обязанностями. Семья откладывает больше тридцати процентов своих доходов, в течение нескольких лет семье трижды удавалось накапливать существенные суммы. Также очень удачным было решение о вложении денег в однокомнатную квартиру. Но в отношении расходования денег Марина и Костя руководствуются, прежде всего, эмоциями, а не разумными доводами. Достаточно странным с рациональной точки зрения кажется, решение отдать ребенка в элитный детский сад, плата за который составляет 20% от общего дохода семьи. При этом Марина считает расход 200\$ на транспорт излишним. Но желание понять свои проблемы, найти лучшие варианты их решения является весьма позитивным. Наши героини молоды, и если они сейчас разберутся в специфике финансового рынка, научатся использовать многообразие финансовых инструментов, то в будущем смогут достичь больших результатов.

При анализе сложностей, выпавших на долю Кости и Марины (болезни родных, необходимость их лечения) можно сказать только одно «нужно страховаться». Жизнь чревата неожиданностями, а на плечах супругов, кроме ответственности за свою семью, лежит еще и забота о близких. При этом ни у кого из них нет страховки, а она может защитить от многих неприятностей. Страховка жизни, здоровья и трудоспособности стоит в среднем 1% от страховой суммы. Если застраховаться на 1 млн. рублей, то страховой полис на год будет стоить 10 тыс. рублей. Костя и Марина должны включить в план расходов покупку полисов для всех членов семьи, в первую очередь для самих себя, как для основных добытчиков, потом для всех остальных родственников. Для того чтобы эти

расходы не были слишком обременительны, можно страховать одного родственника в месяц.

К сожалению, от несчастья, произошедшего с Костиной мамой, застраховаться невозможно. Онкологические заболевания являются стандартным исключением из правил страхования всех страховых компаний. Для того, чтобы чувствовать себя уверенным даже в такой сложной ситуации, нужно иметь запас денежных средств. Обычно советуют создавать резерв не менее суммы, на которую можно прожить в течение полугода, не меняя привычного уровня жизни. Но, как уже отмечалось, наши герои умеют создавать денежные резервы. Это, безусловно, их очень сильная сторона.

Проанализировав расходы семьи, можно прийти к выводу, что структура затрат крайне неоднородна и есть резервы для снижения затрат: можно сократить расходы на питание, на развлечения и пр. Но супруги тратят денег намного меньше, чем зарабатывают. Поэтому в данном случае приоритетным является выработка стратегии сохранения и инвестирования накопленных средств, а не их экономия.

Марине кажется, что ее мама, которая помогает ей воспитывать детей, слишком много тратит на хозяйство. Изменить эту ситуацию можно, устранив маму от хозяйства и наняв няню. Но стоит об этом задуматься только если есть еще, какие-то причины (мамино нездоровье, недовольство маминым влиянием на детей, невозможность устроить детей в садик), не связанные с финансами. Если есть возможность, чтобы с внуками сидела родная бабушка, лучше ей пользоваться.

У Марины с Костей накоплен капитал 35 тыс. \$. Они хотели бы купить машину и улучшить свои жилищные условия.

Марина хочет машину. Безусловно, для семьи с двумя детьми, машина - это совсем не роскошь, а необходимость. Но надежда, что с приобретением машины, упадут расходы на транспорт - наивна. Средние ежемесячные расходы на содержание автомобиля: бензин, мойка, ремонт, документы и пр. - составляют 7-8 тыс. рублей. В настоящее время наши герои тратят 200\$ на транспорт и связь. Приобретение машины позволяет улучшить качество жизни, но ни в коем случае не сэкономить на расходах.

Для получения первого водительского опыта не стоит покупать слишком дорогой автомобиль, но также не стоит слишком экономить. Машина должна быть надежной и комфортной. Конечно, окончательно супруги определятся самостоятельно, но я бы советовала остановить свой выбор на Форд Фокус. Стоимость автомобиля около 17 тыс.\$, стоимость годового полиса автокаско 7%. То есть окончательные расходы на приобретение автомобиля составят 19 тыс. \$.

У Марины с Костей накоплен капитал в 35 тыс.\$.. Часть средств будет потрачено на покупку автомобиля. Что же делать с оставшейся суммой? Супруги хотели бы улучшить свои жилищные условия. Но, на самом деле, текущая ситуация на рынке недвижимости недостаточно благоприятна для того, чтобы сейчас менять квартиру. Если бы у семьи не было своего жилья, об этом стоило бы думать. Но Марина, Костя и их дети живут в хорошей квартире. Пока дети маленькие, вопрос расширения жилплощади не стоит остро. Я бы советовала супругам накапливать средства и ждать благоприятной ситуации на рынке недвижимости. При общей долговременной тенденции к росту цен на жилье, бывают периоды спада. Именно в момент падения цен нужно покупать квартиру. Также на будущее семье не стоит планировать продажу квартиры. У них подрастают дети. Время летит очень быстро, пройдет несколько лет, и сыну потребуется отдельное жилье.

При накоплении достаточной суммы средств и наступлении более благоприятной обстановки на рынке недвижимости, наиболее разумным решением будет сдать нынешнюю квартиру в аренду, взять ипотечный кредит на покупку новой и гасить его за счет средств, получаемых от сдачи квартиры в аренду. Но для более детальной проработки предлагаемого варианта, Марине и Косте стоит обратиться к независимому финансовому советнику еще раз.

Как же сохранить и преумножить имеющиеся деньги? Наиболее консервативный вариант - положить деньги на банковский депозит. Сейчас наиболее разумно размещать деньги на рублевых депозитах. Средняя доходность- 9-10% годовых.

Также, хотелось бы предложить супругам более умеренно рискованные варианты инвестирования - это вложения в ПИФы. Наши герои молодые, образованные люди. Марина- адвокат, она может квалифицированно разобраться в предлагаемых условиях, изучить договора и принять ответственное решение о целесообразности таких инвестиций. Умеренно консервативные вложения могут принести не менее 20% годовых. Предлагаемая структура инвестиций- 50%- депозиты, 50% ПИФы. Среднегодовая доходность инвестиционного портфеля- 15% годовых. Составим краткий личный финансовый план семьи на 10 лет. Для упрощения расчетов цифры приводятся без учета инфляции. Также к исходной структуре затрат добавляются ежегодные расходы на страхование- 80 тыс. руб. (3тыс.\$) на страхование жизни и здоровья всех членов семьи и 1.2 тыс. \$ на страхование автомобиля.

\$

Наименование	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год	6 год	7 год	8 год	9 год	10 год
Остаток на начало	16 000	34 270	55 281	79 443	107 229	139 183	175 931	218 190	266 789	322 677
Доходы	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
Расходы	46 200	46 200	46 200	46 200	46 200	46 200	46 200	46 200	46 200	46 200
Остаток	29 800	48 070	69 081	93 243	121 029	152 983	189 731	231 990	280 589	336 477
% доходности	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Остаток с учетом доходности	34 270	55 281	79 443	107 229	139 183	175 931	218 190	266 789	322 677	386 949

Из таблицы видно, что выбранная, очень умеренная стратегия инвестирования, позволит Марине и Косте, приобрести значительные активы и полностью реализовать намеченные финансовые цели. Хочется надеяться, что супруги будут следить за изменениями на финансовом рынке, изучать финансовые инструменты и использовать появляющиеся финансовые возможности. Это позволит им преумножить свой капитал и достичь финансовой независимости