

Описание

Представляю **личный финансовый план**, который был разработан по анкете Дмитрия (Москва). Дмитрий – наемный сотрудник, занимает руководящую должность. Разработке плана предшествовало в личном порядке уточнение деталей, касающихся ежемесячных расходов, активов и пассивов, а также пожеланий.

План Дмитрия — это план человека с достаточно высокими доходами и реальными целями, достижение которых можно обеспечить установлением контроля над своими деньгами и планомерным их инвестированием, не урезая при этом текущие потребности семьи.

Исходные данные: 33года, место жительства — Россия, Москва. Семейное положение — женат. Состав семьи: жена (31г.), дочь (8лет), сын (2г.). Доля доходов Дмитрия – 100%, т.е. жена не работает.

Состав семьи	Доля доходов
Дмитрий (33 года)	100%
Жена (31 год)	0%
Дочь (8 лет)	0%
Сын (2 года)	0%

Средний ежемесячный доход семьи составляет 5,500 \$

Доходы семьи	\$
Зарботная плата Дмитрия	5,200
Проценты по депозиту	300

Средние ежемесячные расходы составляют 3,016 \$

Статьи расходов	Факт, \$	План, \$
Квартира	120	120
Электричество	60	60
Мобильный телефон	80	80
Лекарства, врачи	70	70
Бензин для а/м	130	130
Ремонт а/м	85	85
Одежда	450	450

Продукты	900	900
Мелкий ремонт квартиры	40	40
Отдых, развлечения	91	91
Отпуск	700	700
Сигареты	60	60
Обеды на работе	180	180
Тренажерный зал	50	50
Итого	3016	3016

Структура активов

Активы	Текущая стоимость, \$	Годовой доход, \$	Ежегодный доход, %
Реальные активы (приносящие доход)			
Банк (текущий счет)	5000	200	4%
Банк (депозитный счет)	52 400	3 600	6,8%
Итого	57 400	3 600	11,31%
Другие активы (не приносящие доход)			
Квартира	350 000		
Автомобиль	40 000		

Пассивы у Дмитрия отсутствуют.

Весь капитал составляет 447,400 \$

- реальные активы — 57,400 \$
- другие (квартира, автомобиль) — 390,000 \$.

Цели:

- **1.** Уйти на пенсию в 55 лет, в 2035 г.

- **2.** Размер пенсии — не менее 6,000 \$ в месяц.
- **3.** Покупка дома — 200,000 \$ в 2030 г.
- **4.** Накопление на обучение дочери — 70,000 \$ к 2022 г
- **5.** Накопление на обучение сына — 150,000 \$ к 2029 г

Анализ текущей ситуации

Анализ ситуации я всегда начинаю с того, каковы у человека (семьи) финансовые риски и есть ли у него план финансовой защиты.

- **1.**
У Дмитрия нет финансовой защиты для семьи.
Жена и дети Дмитрия полностью зависят от него финансово, поэтому ему необходимо приобрести полис страхования жизни и таким образом финансово защитить свою семью.
- **2.**
У Дмитрия практически отсутствуют активы и инвестиции: полностью отсутствует пенсионный план.
- **3.**
У Дмитрия есть ликвидный финансовый резерв в виде банковского депозита с возможностью снятия с него части средств без потери процентов.
Этот резерв необходим для финансовой поддержки на случай непредвиденных финансовых затруднений. Он должен равняться, как минимум, размеру 3-х месячных расходов, т.е. 9,000 — 10,000 \$. Остальные средства стоит направить в инвестиции, т.к. в противном случае капитал на банковском счету «худеет».
Таким образом, у Дмитрия открыты две позиции плана финансовой защиты.

Предложения по изменению текущей ситуации

Ситуация у Дмитрия очень благоприятная, т.к. его доходы значительно превышают его расходы. Кроме этого, цели у Дмитрия также весьма реальные и достижимые.

- **1.**
Дмитрию следует лучше контролировать свои деньги, необходимо начать планомерно их инвестировать.
Дмитрий может начать ежемесячно инвестировать 2,200 \$ (26,400 \$ в год) — разницу между своими доходами и расходами. На мой взгляд, это совершенно реально в данной ситуации. При этом для достижения поставленных целей ему необходимо начать инвестировать 2,460\$.

Учитывается ставка 10% годовых.

Цели	Стоимость цели (какой капитал необходим)	Дата события, год	Сколько есть времени, лет	Сколько ежемесячно уже сейчас надо начинать инвестировать, \$
Уйти на пенсию в 55 лет, размер пенсии не менее \$6,000	1,000,000	2035	21	1,160
Покупка яхты — 200,000 \$ в 2030 г.	200,000	2030	16	480
Обучение дочери	70,000	2022	8	470
Обучение сына	150,000	2029	15	350

Даже при амбициозных планах Дмитрия и с учетом того, что он может часть финансового резерва в размере \$47,400 проинвестировать сразу, таким образом пустить эти средства на создание капитала для образования дочери, то получится, что Дмитрий должен инвестировать ежемесячно 2340\$. Получается, что еще нужно высвободить 140\$. Мы поговорили с Дмитрием, он сказал, что достижение этих целей для него очень важно, поэтому он готов разумно сократить некоторые траты и найти еще \$140.

Если Дмитрий возьмет на себя такое обязательство (инвестировать 2,340 \$ в месяц), то в последующем при инвестировании должен действовать принцип — «заплати себе в первую очередь». Это значит, что каждый месяц Дмитрий должен инвестировать 2,340 \$ долларов до того, как начнет расходовать эти деньги на другие цели. Если оставить инвестирование напоследок, когда все остальные расходы будут сделаны, вряд ли удастся следовать плану. Вопрос инвестируемой суммы — самый основной.

Мои рекомендации, куда, как и сколько инвестировать, я дам позже. Сейчас важно определиться с инвестируемой суммой, чтобы была основа для расчетов. На основе этой цифры (инвестируемой суммы) я буду строить план инвестирования средств.

- **2.** Дмитрию необходимо приобрести полис страхования жизни, так как он является основным кормильцем в семье. Это — один из основных первостепенных пунктов плана финансовой защиты.
- **3.** Дмитрию необходимо открыть депозитный счет в банке и ежемесячно переводить туда определенную сумму (81,900 рублей, по курсу 35 к 1). Этот счет необходим Дмитрию для первичного накопления средств, и одновременно данный депозит служит резервным фондом.

Средства резервного фонда должны храниться на депозите со следующими условиями:

- возможность пополнения счета;
- возможность частичного снятия средств со счета без потери процентов – начисление на остаток;
- желателен фиксированный процент на протяжении действия депозита;
- желательна ежемесячная или ежеквартальная капитализация.

План накопления и инвестирования

Февраль 2014 г.

На данный момент капитал Дмитрия составляет 447,400 \$. В том числе, реальные активы (приносящие постоянный доход) — 57,400 \$.
На счете в банке — 57,400 \$.

Распределяем средства в банке следующим образом для достижения целей:

1. Финансовая защита для семьи и пенсионный капитал.

Предлагается разместить 14,000 в универсальный план с инвестиционной составляющей и страхованием жизни. В этом плане есть гарантия сохранности капитала. Такой универсальный пенсионный план открывается в зарубежной страховой компании. Далее Дмитрию ежемесячно будет необходимо пополнять свой счет на сумму 1,160 долларов.

Что получится при открытии плана в течение одного месяца: сразу будет действовать страхование жизни на сумму \$400,000 для семьи Дмитрия, при этом Дмитрий начнет создавать накопления для семьи.

При этом, если вдруг Дмитрий уйдет из жизни (что статистически возможно в любой момент жизни, т.к. мы никогда не знаем, сколько нам Бог отмерил времени жизни), то его семья – жена и двое детей получают сумму накоплений + 400,000\$ (это страховая сумма)

Динамика накоплений в этом плане, учтена доходность в 8% годовых:

Годы	Годовой взнос	Капиталл по итогу года
1	14,000	15,034
5	13,920	78,440
10	13,920	195,250
15	13,920	369,200
20	13,920	634,700
21	13,920	699,300

Также в дополнении к этому плану мы открываем инвестиционный план с умеренной доходностью 10% в зарубежном пенсионном фонде.

Динамика накоплений в этом плане, учтена доходность в 10% годовых:

Годы	Годовой взнос	Капиталл по итогу года

1	4,200	4,445
5	4,200	27,335
10	4,200	72,310
15	4,200	146,300
20	4,200	268,100
21	4,200	300,440

Таким образом через 21 год в сумме получится капитал почти в 1млн долларов. Через 21 год Дмитрий сможет либо забрать накопления, либо оставить их расти и часть денег снимать на жизнь, помимо этого есть другие способы распорядиться деньгами и это уже он будет решать в будущем в зависимости от его ситуации. **ОЧЕНЬ ВАЖНО:** в любом случае Дмитрий вместе с супругой будут гарантировано обеспечены рентой в \$6000 ежемесячно.

2. Образование для дочери. Оставшуюся часть капитала в размере 33,400\$ мы используем для решения задачи: обеспечить образование дочери. Нам необходимо получить 70,000\$ через 8 лет, для этого сумму 33,400 разово положим в индексный фонд под 10% годовых.

Динамика накоплений в этом плане, учтена доходность в 10% годовых:

Годы	Разовый взнос	Капиталл по итогу года
1	33,400	36,740
5		53,790
8		71,600

Таким образом цель будет достигнута.

3. Образование сына. Для решения задачи: образование сына мы откроем счет в индексном фонде, Дмитрию необходимо будет ежемесячно инвестировать туда по \$358.

Динамика накоплений в этом плане, учтена доходность в 10% годовых:

Годы	Годовой взнос	Капиталл по итогу года
1	4,300	4,557
5	4,300	28,030
10	4,300	74,169
15	4,300	150,020

Таким образом цель будет достигнута.

4. Приобретение дома.

Чтобы купить дом в 2030году, нужно создать 200,000 долларов за 15 лет. Нужно начинать инвестировать 480 долларов ежемесячно. Для этих создадим портфель ПИФов, включающих акции, облигации, фонды фондов и т.д. Такой портфель будет давать 10% годовых.

Динамика накоплений в этом плане, учтена доходность в 10% годовых:

Годы	Годовой взнос	Капиталл по итогу года
1	5,760	6,096
5	5,760	37,488
10	5,760	99,168
16	5,760	200,592

Таким образом цель будет достигнута.

Годовые регулярные инвестиции.

- 14,000 \$ — в страховую компанию за рубежом на срок не менее 15 лет с гарантией сохранения основного капитала. Цель открытия данной программы — обеспечение своих близких финансовой (страховой) защитой. Это инвестирование рассматривается как консервативное, на данную инвестицию предоставляется гарантия от самой этой страховой компании, имеющей рейтинг не ниже А, а также от перестраховочных компаний-партнеров. Потенциальная доходность при данном виде инвестирования — 7-8% годовых.

- 4,200 \$ — открытие накопительной пенсионной программы в зарубежном пенсионном фонде сроком на 22 года. Цель открытия — накопление капитала на пенсию. Это длительное умеренное инвестирование с гарантиями сохранности 90% капитала и с потенциальной доходностью 10% годовых.
- 4,300 \$ - инвестирование в индексный фонд за рубежом. Это может быть фонд S&P500 или же другой широкий фонд акций. Инвестирование на зарубежном рынке мне кажется в данный момент привлекательным на краткосрочном периоде, так как больше стабильности в экономиках развитых стран.
- 5,800 \$ — покупка ПИФов. Это будут ПИФы облигаций и акций. При выборе ПИФов особое внимание уделяется выбору управляющей компании — эта компания должна работать на рынке не менее 10 лет и показывать результаты лучшие, чем рынок.
- 33,400 \$ — инвестирование в индексный фонд за рубежом. Это может быть фонд S&P500 или же другой широкий фонд акций.

Это все операции, которые должны быть сделаны в феврале и марте.

На счете в банке остается 10,000 \$.

После такого инвестирования средств капитал Дмитрия будет распределен по рискам следующим образом:

- консервативно — 49% капитала;
- умеренно — 51% капитала.

Помимо распределения имеющихся средств с марта Дмитрий начинает регулярно переводить на свой счет в банке 2,358 \$ (82,540 рублей), чтобы в дальнейшем пополнять накопительные и инвестиционные счета с банковского счета.

Февраль, 2015 г.

На счете в банке накопится \$28,300.

Ежегодное распределение этих средств Дмитрия:

- 14,000 \$ — в страховую компанию, обеспечивающую семью Дмитрия страховой защитой и пенсией;
- 4,200 \$ — в пенсионный фонд для пенсионных накоплений;
- 4,300 \$ — в индексный фонд;
- 5,800 \$ — в ПИФы;

После проведения этих операций на счете Дмитрия в банках останется 10,000 \$.

2022 г. Образование дочери.

Это год, когда Дмитрий начинает снимать часть капитала, необходимую для ежегодной оплаты обучения дочери. Дмитрий выводит часть своих денег из активов — индексного фонда, переводит средства на свой банковский счет и производит необходимую оплату.

2029г. Образование сыну

Это год, когда Дмитрий начинает снимать часть капитала, необходимую для ежегодной оплаты обучения сына. Дмитрий выводит часть своих денег из активов — индексного фонда, переводит средства на свой банковский счет и производит необходимую оплату.

2030г. Приобретение дома.

Дмитрий закрывает свой счет в ПИФах и использует средства для приобретения дома.

2035г. Выход на пенсию.

- Это — год, когда Дмитрий перераспределяет все свои инвестиции перед уходом на пенсию (для получения пассивного дохода). Дмитрий выводит часть своих денег из активов — страховой компании, фондов и ПИФов.
- 699,300\$ — из СК, которая обеспечивала Дмитрия и его семью страховой защитой;
- 300,440 \$ — из зарубежных пенсионных фондов;

Такой актив, как страховая компания позволит Дмитрию получать гарантированный пассивный доход.

Данный план показывает, что Дмитрий может достичь своих целей достаточно просто, без корректировки своих доходов и расходов, а лишь путем планомерных и целенаправленных инвестиций части своего дохода.

При выбранной стратегии инвестирования Дмитрий будет застрахован от основных инвестиционных рисков, и 50% консервативных инвестиций позволят ему даже в периоды нестабильной ситуации на различных финансовых рынках получать небольшой, но постоянный доход.

В данном плане я не называл конкретные банки, страховые компании и фонды во избежание какой-либо рекламы своих партнеров, но все те инструменты, которые здесь упомянуты, совершенно реальны и отработаны уже не один раз.

Личный финансовый план не может быть теоретическим — он должен быть реализуемым. В то же время любой личный финансовый план должен быть гибким, то есть при изменении жизненной ситуации у человека меняются денежные потоки, и в план должны быть внесены коррективы.

Расчеты, сделанные в **таблице**, позволяют человеку вносить такие коррективы. В то же время личный план, ориентированный на достижение финансовых целей человека, должен оставаться базовым, потому что этот план показывает, что и как нужно делать, чтобы достичь своих целей. Базой для любого плана является размер инвестируемой суммы. Если в жизни человека происходят изменения, и личный план нуждается в корректировках, человек должен понимать и осознавать, что если он уменьшит инвестируемую сумму, его цели могут оказаться недостижимыми. Именно поэтому личный финансовый план служит также тем самым стимулятором, который должен заставить человека снова найти пути увеличения своих доходов, чтобы все у него в жизни получилось так, как ему хотелось бы.

Очень важно следить за тем, как растет капитал — в соответствии с планом, или же с отклонением в ту или иную сторону. Если человек видит, что он получил доход не такой высокий, как это было зафиксировано в расчетах, это совсем не значит, что нужно срочно менять структуру активов. Все инвестиции, предусмотренные планом, являются долгосрочными или среднесрочными, поэтому не очень высокие результаты работы ПИФа, инвестиционного фонда, страховой компании за один год — это не показатель того, что так должно быть всегда.

Данный план рассчитан на достаточно консервативных предположениях по доходности, поэтому скорее следует ждать более позитивных результатов от инвестирования, чем негативных.

Самый главный результат при построении личного финансового плана состоит в том, что человек видит, куда он идет, и видит реальные пути достижения своих целей.