

Описание

Представляю **личный финансовый план**, который был разработан по анкете Виктора (Екатеринбург). План Виктора — это план человека с высокими доходами и реальными целями.

Исходные данные: предприниматель, 43года, место жительства — Россия, Екатеринбург. Семейное положение — женат. Состав семьи: жена (38лет), сын (17 лет), дочь (11 лет). Доля доходов Виктора – 100%, т.е. жена не работает.

Средний ежемесячный доход семьи составляет 10,500 \$.

Средние ежемесячные расходы составляют 7,300 \$.

Состав семьи	Доля доходов
Виктор (43 года)	100%
Жена (38 лет)	0%
Сын (17 лет)	0%
Дочь (11 лет)	0%

Средний ежемесячный доход семьи составляет 10,500 \$

Доходы семьи	\$ 10,500
Доход от бизнеса	9,200
Проценты по депозиту	500
Рента недвижимости	800

Средние ежемесячные расходы составляют 7,300 \$

Статьи расходов семьи	Факт, \$
Ежемесячные расходы	
Квартира	710
Телефон, интернет	30
Одежда, обувь	300
Продукты	1 000
Отдых, развлечения (без отпуска)	200
Бензин	250

Косметика, бытовая химия	300
Ремонт а/м	50
Лекарства	30
Мобильный телефон	60
Спорт	210
Другие	250
Отпуск	400
Страховка а/м	300
Абонемент фитнес	100
Инвестиции в бизнес	3000
Итого ежемесячно	7 300

Структура активов

Активы	Текущая стоимость, \$	Годовой доход, \$	Ежегодный доход, %
Реальные активы (приносящие доход)			
Банк (текущий счет)	9000	0	4%
Банк (депозитный счет)	70 000	6 000	6,8%
Рентная недвижимость	50 000	4 000	8%
Итого	129 000	3 600	5,4%
Другие активы (не приносящие доход)			
Квартира	220 000		
Автомобиль	40 000		

Пассивы у Виктора отсутствуют.

Весь капитал составляет 389,000 \$

- реальные активы — 129,000 \$
- другие (квартира, автомобиль) — 260,000 \$.

Цели:

- **1.** Уйти на пенсию в 60 лет, в 2031 г.
- **2.** Размер пенсии — не менее 5,000 \$ в месяц.
- **3.** Дом на берегу моря — стоимостью 200,000 \$ в 2030 г.
- **4.** Накопление на обучение дочери — 150,000 \$ к 2020 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 Виктора нет финансовой защиты для семьи.
Жена и дети Виктора полностью зависят от него финансово, поэтому ему необходимо приобрести полис страхования жизни и таким образом финансово защитить свою семью.
- **2.**
У Виктора полностью отсутствует гарантированный пенсионный план.
- **3.**
У Виктора 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 максимум, размеру 6-х месячных расходов, т.е. 24,000 — 26,000 \$. Остальные средства (\$45,000) стоит направить в инвестиции, т.к. в противном случае капитал на банковском счету «худеет».
Таким образом, у Виктора открыты две позиции плана финансовой защиты.

Предложения по изменению текущей ситуации

Ситуация у Виктора очень благоприятная, т.к. его доходы значительно превышают его расходы и уже создан избыточный финансовый резерв. Кроме этого, цели у Виктора также весьма реальные и достижимые.

- **1.** Виктору следует лучше контролировать свои деньги, необходимо начать планомерно их инвестировать. Виктор может начать ежемесячно инвестировать 3,200 \$ (38,400 \$ в год) — разницу между своими доходами и расходами. На мой взгляд, это совершенно реально в данной ситуации. Для достижения поставленных целей ему необходимо начать регулярно инвестировать 3,450\$. При этом Виктор решил сразу проинвестировать 45,000\$ на образование дочери, которые через 6 лет дадут 71,500\$ и, получается, что надо создавать еще 78,500 \$ путем регулярных инвестиций. Тогда общий ежемесячный взнос должен быть: $1840+850+510 = 3,200$ \$, что соответствует возможностям Виктора.

Учитывается ставка 8% 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 \$5,000	800,000	2031	17	1,840
Покупка дома — 200,000 \$ в 2030 г.	200,000	2030	16	510
Обучение дочери	150,000	2022	6	850

Даже при амбициозных планах Виктора и с учетом того, что он может часть финансового резерва в размере \$45,000 проинвестировать сразу, таким образом пустить эти средства на создание капитала для образования дочери, то получится, что Виктор должен инвестировать ежемесячно 3,200\$.

Если Виктор 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 Виктор должен инвестировать 3,200 \$ 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.** Виктору необходимо приобрести полис страхования жизни, так как он является основным кормильцем в семье. Это — один из основных первостепенных пунктов плана финансовой защиты.
- **3.** Виктору необходимо открыть депозитный счет в банке и ежемесячно переводить туда определенную сумму (112,000 рублей, по курсу 35 к 1). Этот счет необходим Виктору 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

Декабрь 2013 г.

На данный момент капитал Виктора составляет 389,000 \$. В том числе, реальные активы (приносящие постоянный доход) — 129,000 \$.

На счете в банке — 70,000 \$.

Распределяем средства в банке следующим образом для достижения целей:

1. Финансовая защита для семьи и пенсионный капитал.

Предлагается разместить 22,080 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 Виктору ежемесячно будет необходимо пополнять свой счет на сумму 1,840 долларов.

Что получится при открытии плана в течение одного месяца: сразу будет действовать страхование жизни на сумму \$1,000,000 для семьи Виктора, при этом Виктор начнет создавать накопления для семьи.

При этом, если вдруг Виктор 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 получат сумму накоплений + 1,000,000\$ (это страховая сумма)

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

Годы	Годовой взнос	Капиталл по итогу года
1	22,080	23,000
5	22,080	136,160
10	22,080	339,000
15	22,080	641,000
17	22,080	800,400

Таким образом через 17 лет получится капитал в 800,000 \$. Через 17 лет Виктор 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 Виктор вместе с супругой будут гарантировано обеспечены рентой в \$5000 ежемесячно.

2. Образование для дочери. Часть капитала в размере 45,000\$ мы используем для решения задачи: обеспечить образование дочери. Нам необходимо получить 150,000\$ через 6 лет, для этого сумму 45,000 разово положим в индексный план под 8% годовых.

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

Годы	Разовый взнос	Капиталл по итогу года
1	45,000	36,740
5		66,100

6		71,500
---	--	---------------

Также Виктору будет необходимо регулярно ежемесячно пополнять этот индексный план на сумму \$850.

Годы	Ежемесячный взнос	Капиталл по итогу года
1	850	10,625
5		62,900
6		78,700

Таким образом цель будет достигнута.

3. Приобретение дома.

Чтобы купить дом в 2030 году, нужно создать 200,000 долларов за 16 лет. Нужно начинать инвестировать 510 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	6,120	6,477
5	6,120	39,831
10	6,120	105,366
16	6,120	241,944

Таким образом цель будет достигнута.

Годовые регулярные инвестиции.

- 22,080 \$ — 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.
- 10,200 \$ - 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.
- 6,120 \$ — 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.
- 45,000 \$ — 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 декабре.

На счете в банке остается 25,000 \$.

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

- консервативно — 73% капитала;
- умеренно — 27% капитала.

Помимо распределения имеющихся средств с марта Виктор начинает регулярно переводить на свой счет в банке 3,200 \$ (112,000 рублей), чтобы в дальнейшем пополнять накопительные и инвестиционные счета с банковского счета.

Декабрь, 2014 г.

На счете в банке накопится \$38,400.

Ежегодное распределение этих средств Виктора:

- 22,080 \$ — в страховую компанию, обеспечивающую семью Дмитрия страховой защитой и пенсией;
- 10,200 \$ — в индексный фонд;
- 6,120 \$ — в ПИФы;

2020 г. Образование дочери.

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

2030г. Приобретение дома.

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

2035г. Выход на пенсию.

- Это — год, когда Виктор перераспределяет все свои инвестиции перед уходом на пенсию (для получения пассивного дохода). Виктор выводит часть своих денег из активов — страховой компании.
- 800,000\$ — из СК, которая обеспечивала Виктора и его семью страховой защитой;

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

Данный план показывает, что Виктор 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 Виктор 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.