

Коротко и по делу

Что вы получите от услуги «Личный финансовый план»?

1. Правильную постановку финансовых целей

С цифрами и датами и обсуждением в кругу семьи. Мы редко разговариваем о столь глобальных проблемах со своими супругами. Разработка финансового плана – хороший повод вместе подумать об этом и стать союзниками в денежных вопросах

2. Видение всех целей одновременно

В реальной жизни мы сосредотачиваемся на чём-то одном: на сегодняшнем дне («жизнь надо сейчас») или, наоборот, на жизни в старости («не хочется сидеть на шее у детей»). На погашении ипотеки или ремонте квартиры. Финансовый план показывает, как сделать и то, и другое, и третье, как установить приоритеты и в чём пойти на компромиссы

3. Варианты достижения ваших целей

Их всегда больше, чем один; есть из чего выбирать

4. Пошаговую инструкцию – что надо делать

Это самое главное. Финансовый план – не прогноз и не пророчество; мы не можем знать, что будет потом. Но план показывает, что конкретно нужно делать сейчас, чтобы наилучшим образом подготовиться к неизвестному будущему

5. Выбор (подбор) инструментов с правильными характеристиками

Неправильно подобранные инструменты не позволят достичь того, что вам нужно. Нельзя покупать акции, чтобы накопить на отпуск этим летом; если они вдруг упадут, вы останетесь без отпуска. Глупо копить на пенсию, которая наступит через 20 – 30 лет, используя вклады на 1 год. Всё равно, что бежать марафон 100-метровками.

6. Сопровождение

Это возможность сверяться с планом по прошествии времени. Всегда лучше отслеживать изменения, чем обдумывать всё сначала.

7. Повышение самооценки

Вы будете довольны собой, что сделали это.