

## ***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.