

Начнем с рассмотрения видов личных финансовых планов (по Бодо Шеферу):

- 1 - финансовая защита;
- 2 - финансовая безопасность;
- 3 - финансовая независимость.

### 1. Финансовая защита.

Пожалуйста, ответьте на вопрос: предположим, Ваши источники дохода внезапно иссякли, и никто из Ваших должников больше не платит; Ваша фирма обанкротилась. Вы уволены или долго могли бы Вы теперь жить и оплачивать Ваши счета?

Именно это имеют в виду, когда говорят о финансовой защите. Что Вы в состоянии при появлении неожиданных обстоятельств и дальше жить хорошо, так как у Вас есть резервы.

### 2. Финансовая безопасность.

У вашей первой цели, финансовой защиты, много достоинств: Вы можете успешно выдержать кризис. Вы испытываете чувство защищенности, вы подготовлены к любой неожиданности.

Но у финансовой защиты есть один существенный недостаток: в случае необходимости Вам придется израсходовать все деньги. И хотя Вы благополучно пережили кризисную ситуацию, капитала у Вас больше нет. Поэтому действительно уверенно Вы почувствуете себя только тогда, когда у Вас есть достаточный капитал, чтобы жить на проценты от него.

### 3. Финансовая независимость.

Возможно, Вы хотите достичь только финансовой безопасности как окончательной цели. Возможно, однако, Вы хотите большего, хотите быть по-настоящему независимым.

В этом случае мы хотим применить тот же образ действий, чтобы составить план достижения финансовой независимости. Здесь речь пойдет о Ваших мечтах.

Сегодня мы рассмотрим план финансовой защиты.

Давайте прежде всего установим, сколько Вам нужно в месяц в самом крайнем случае. Запишите, пожалуйста, все Ваши постоянные расходы, которые должны были бы оплачиваться также и в случае болезни.

Эти данные Вы можете взять из своего финансового отчета (см. предыдущие выпуски). Определите в течение какого срока Вы нуждаетесь в финансовой защите, зависит от Вашей потребности в безопасности и Вашего оптимизма.

Теперь умножьте необходимый Вам для финансовой защиты месячный доход на количество месяцев, в течение которых Вы будете нуждаться в финансовой защите. Владеть этой суммой — Ваш здоровьем и эмоциональным состоянием. И это Ваш долг перед семьей.

До тех пор, пока Вы не достигли финансовой защиты, Вы не должны идти на риск. Поэтому выбирайте надежные капиталовложения. Тем не менее, Вы уже на этом этапе должны обращать внимание на то, чтобы распределить риск.

Никогда не помещайте все деньги в одну корзину, даже если это незначительная сумма. Помните о том, что распределение риска всегда увеличивает Ваши шансы на получение прибыли.

Надежным вложением является, в числе прочих, страхование жизни. Однако, учитывая низкие процентные ставки, Вы должны инвестировать в него не более 20-50 процентов капитала на финансовую защиту.

Берите полисы с выплатой как можно более низкой суммы при наступлении страхового случая. Достойны внимания большие, за много лет доказавшие свою надежность фонды . Для осуществления первого плана Вы должны ограничиваться консервативными акционерными или соответственно смешанными фондами.

Твердо придерживайтесь того, что при создании финансовой защиты надежность и ликвидность (возможность получить свои деньги по первому требованию) стоит на первом месте. Следовательно, Вы должны мириться с низкими доходами, а часть денег наличными положить в банковский сейф или на депозит.

Для Вашего удобства можно строить свой финансовый план в данном шаблоне <http://ycheniki-skrudja.narod.ru/progdb3/finplan.xlsx>.

Данные из личных финансовых отчетов, каждый месяц переносятся в колонку доходы, расходы по статьям.

Для построения плана финансовой защиты используем только планирование по колонкам "первичное накопление", "консервативное инвестирование". Вы можете заменять название колонок своим финансовым инструментом в который инвестируете.

Валентина Ландарь. Успехов Вам и Да пребудет с нами Скрудж!

a rel="nofollow" onclick="javascript:pageTracker.\_trackPageview('/outgoing/article\_exit\_link');"

[href="http://ycheniki-skrudja.narod.ru/" class=1](http://ycheniki-skrudja.narod.ru/)>Сайт Ученики Скруджа. Финансовое образование для богатейших