

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



Благодаря Которому Ты Достигнешь Свои
ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ



Зубковский Евгений



Успех и достижение целей в нашей жизни являются результатом грамотного планирования и приложения всех возможных усилий для реализации этих планов. Финансовое состояние – не исключение. Именно поэтому очень важно ставить планы и регулярно их выполнять, чтобы создать капитал, способный обеспечить комфортную жизнь на любом ее этапе.

Питаем надежду, что наша информация поможет этого достичь.

Понятие «ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ» - что оно значит?

Все мы разные, поэтому цели, желаемый уровень достатка и особенно взгляды на жизнь отличаются. Но одновременно каждый бы хотел иметь свою недвижимость, автомобиль, дать детям хорошее образование, часто путешествовать и собрать капитал, который можно использовать для безбедной жизни, а также передать по наследству следующим поколениям. Многие желают создать стартовый капитал для начала своего собственного дела или для воплощения самой заветной мечты. И хотя цели у всех разные, но путь достижения по сути одинаковый – накопить определенную сумму денег.

Любое из желаний не обойдется небольшими финансами, поэтому при создании достаточного капитала не обойтись без планирования. Определение необходимого срока и усилий, которые понадобятся для этого, - в этом и заключается значение личного финансового планирования.

Объяснить его подробнее легче на конкретном примере. Возьмем семейную пару Андрея и Ирину, которым по 30 лет и у них пока только один маленький ребенок. Планы они составили достаточно грандиозные: купить квартиру с большей площадью, построить дом за городом, обеспечить высшее образование детям в престижных учебных заведениях. К тому же в 60 лет они планируют завершить свою карьеру, поэтому для комфортной жизни на пенсии им необходимо собрать пенсионный капитал.

Определив свои желания, пара должна поставить себе несколько важных вопросов:

- 1** Сколько и когда нужно накопить, чтобы выполнить все поставленные перед собой задачи?
- 2** Какая должна быть сумма для сбережения ежемесячно?
- 3** Куда стоит инвестировать накопленные деньги, чтобы увеличивать капитал?
- 4** Каким по структуре должен быть инвестиционный портфель, и какие риски он должен учитывать?
- 5** Что может дать уверенность в том, что подобранные инструменты для инвестиций позволят в срок собрать необходимые фонды?

Именно личное финансовое планирование и позволяет ответить на каждый из этих вопросов. Его результатом станет финансовый план, четко описывающий каждый шаг, приближающий к поставленным целям.

Процесс планирования можно сравнить со строительством дома. Сначала архитектор создает чертеж здания, где учитывает все нюансы, затем строители

берутся на практике воплощать его. Чем продуманнее и качественнее выполнена работа на предыдущем этапе, тем лучшим будет конечный результат. Без проекта невозможно построить дом, так же и без плана достичь финансового результата очень трудно. И самое главное – все это нереально, если не поставлены конкретные цели, а все идет хаотично и в разброс.



В чем состоят ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

1. Постановка четких финансовых целей

Процесс планирования всегда начинается с определения финансовых целей, в первую очередь долгосрочных. На этом этапе необходимо будет создать перечень того, что должно быть выполнено в течение пяти, десяти, двадцати и даже больше лет. Как только это выполнено, становится ясно, что важно и куда стоит двигаться, чтобы достичь такой цели. После этого нужно будет только тщательно все распланировать и постоянно прикладывать усилия для выполнения задач.

Многие не понимают, чего им хочется достичь, поэтому собирают и вкладывают деньги хаотично, не имея четкого плана. И хоть доходы могут быть хорошими, с таким «успехом» легко оставаться на одном месте.

Фактически это напоминает Броуновское движение в финансовом его отображении. Без цели невозможно создать инвестиционную программу, позволяющую увеличивать капитал. Так может пройти не один год, и в одно мгновение приходит понимание: время потрачено, а сбережений нет.

И уже не удастся создать нужный капитал, даже если придется приложить максимум усилий.

Если такой жизненный сценарий не по вкусу, обязательно стоит планировать свое будущее в финансовом плане.



2. Проверка достижимости целей

Личное финансовое планирование – залог уверенности в том, что достичь денежных целей можно к определенному времени. И этому доказательства математические расчёты, которые выполняются в его процессе. Будет только тщательно все распланировать и постоянно прикладывать усилия для выполнения задач.



Ключевая цель личного финансового планирования – **построение плана** для получения требуемого финансового уровня, что позволит вести комфортную жизнь и реализовать свои желания. В его процессе решается сразу несколько важных задач.

Составление финансового плана фактически является подсчетом будущего капитала. Для этого берется денежный поток для инвестирования, то есть разницу между доходами и расходами, размещается под определенную процентную ставку и при такой формуле легко получить будущий размер сбережений для каждого года.

После этого расчета необходимо определить нужное количество средств для достижения именно такого размера капитала и определить, насколько реально сберегать подобную сумму.

Если она больше возможностей, финансовый план всегда можно подкорректировать: или увеличить срок достижения целей, или изменить ежемесячный сбор, или же инвестировать под высокую процентную ставку, но с большим риском.

С учетом всех этих параметров разрабатывается конечный план, соблюдая который можно комфортно без резкого снижения уровня жизни и приемлемым риском, а главное – точно в поставленный срок получить желаемый результат.

Финансовое планирование – это стабильность и уверенность в будущем, ведь зная, куда и как идти, легче добраться до конечной точки.



3. Разработка плана достижения финансовых целей

Если задача крупная, она всегда вызывает страх, ведь непонятно, с чего нужно начинать. Разделив ее на мелкие шаги, намного легче достичь цели. Личное финансовое планирование – это и есть разделение одной большой задачи на несколько маленьких, по сути элементарных для выполнения. Со временем их можно будет делать автоматически, не чувствуя страха и дискомфорта.

Возьмем конкретный пример: до 60 лет семья хочет создать капитал, который смог бы обеспечить ренту в размере 3000 долларов. При этом ежемесячная ставка доходности должна быть безрисковой. Для выполнения подобных условий финансовый советник предпримет следующие шаги:

- *Рассчитает требуемый размер капитала, который необходимо собрать до запланированного возраста для достижения финансового благополучия;*
- *Подберет оптимальный инвестиционный портфель, обязательно учитывая позицию пары к риску. Это позволит сформировать реальную ставку доходности, способную обеспечивать прибыль в течение всего периода накопления;*
- *Рассчитает сумму необходимых ежемесячных инвестиций с учетом предыдущих расчетов;*
- *Откроет действенный план инвестиций. А также распределит средства по активам из инвестиционного портфеля в нужных пропорциях.*

Как результат его работы: цель «создание желаемый пенсионный капитал» разбивается на несколько несложных задач. Семейной паре достаточно будет ежемесячно в определенный срок иметь средства для инвестирования на банковской карте. Они будут списаны автоматически и распределены по активам. Также раз в год придется делать перебалансировку портфеля, что совсем не сложно.

Воплотив в жизнь профессионально созданный план, можно продолжать привычный образ жизни, заниматься карьерой и детьми, а капитал станет собираться фактически самостоятельно. Такое возможно именно тому, что все было тщательно спланировано.

Финансовое планирование – это своеобразный автомобильный навигатор. Если задать ему направление даже на очень длинные расстояния, он будет объяснять каждую короткую дистанцию, подсказывая на каждой развилке. Следуя заданному маршруту, без особых усилий можно прибыть в нужную точку. И путь к ней за счет финансового плана будет действительно оптимальным.



4. Обеспечение финансовой стабильности

В начале планирования обязательно анализируется финансовое состояние семьи или человека, который собирается заняться созданием своего капитала.

Большое число украинских семей, даже со средним и выше среднего достатка, имеют достаточно «ранимое» финансовое положение. Виной этому недостаточные знания финансовой стабильности и отсутствие анализа текущих денежных дел с этой точки зрения. Еще один фактор, который на это влияет, - нерациональное использование активов.

Во время первоначального анализа финансового положения вскрываются три основные категории проблем:

1. *Нестабильность финансов*
2. *Слабая ликвидность активов*
3. *Неграмотное распределение активов.*

Стоит разобраться в каждой из них, чтобы понять, что делать и как их решать.

Финансовая нестабильность

Стабильность финансов базируется на трех важных элементах, которые, увы, у значимой части украинских семей отсутствуют. Первый из них – **денежный ликвидный резерв**. Под ним имеется в виду определенный запас денег, если вдруг предвидятся незапланированные расходы или же семья потеряет основной доход. Жизненные ситуации, при которых такое возможно, нередки: проблемы в бизнесе, внезапное увольнение, длительная болезнь.

Второй элемент – **страхование жизни кормильца на случай его смерти**. Если доход в семье наибольшей мерой зависит от одного человека, то в случае его гибели, у остальных членов может не остаться средств для существования. И именно тогда актуальна выплата по страховому полису, обеспечивающая финансы на определенный срок. Даже потеряв кормильца, семья сможет вести фактически привычный для себя образ жизни: одеваться, нормально питаться и даже достигать определенных финансовых целей. Можно провести аналогию такого элемента финансовой стабильности с фундаментом, который является основой при строительстве дома. Чем он крепче, тем защищеннее члены семьи.

Третий – **неукоснительные сбережения и результативный план инвестиций**. Именно такой элемент и станет основой для формирования капитала и воплощения своих желаний в жизнь.

Подводя итог, можно сказать, что для финансовой стабильности каждой украинской семье необходимо:

- *Денежный резерв конкретного размера;*
- *Страхование жизни одного или нескольких кормильцев;*
- *План инвестиций для сбережения капитала.*



Низкая ликвидность активов

Еще одна из причин нестабильного финансового положения – низкая ликвидность активов. Несмотря на то, что прибыль может быть достаточно высокой, ее не всегда можно одномоментно перевести в наличные, чтобы оплатить внезапно возникшие расходы. К примеру, все средства могут быть вложены в бизнес или в недвижимость. И в конечном итоге, хоть активы и есть, можно столкнуться с убытками.

Аналогичной будет ситуация, когда на рынке появится выгодная возможность, а воспользоваться этим будет нереально из-за отсутствия ликвидности активов.

Любой из этих сценариев имеет негативное влияние на финансовое состояние семьи. Именно поэтому важно постоянно держать ликвидность активов на нужном уровне.

Неграмотное распределение активов

В Украине практически не бывает полной экономической стабильности, а инфляция наоборот - высокая. По этой причине большинство семей вкладывают свои деньги исключительно в недвижимость или же открывают депозиты в банках. Другие варианты им просто неизвестны. А ведь активы могут быть разными, и заключаться не только в покупке домов, квартир и вкладов в банке.

Чтобы рационально распределить активы, стоит ознакомиться с системой

инвестиционного портфеля. Она заключается в том, что при создании капитала большая часть портфеля представляется долевыми активами. А все потому, что именно у акций будет максимальный потенциал прибыли.

При этом важно вести пассивное инвестирование, вкладываясь в широкие классы активов, а не в отдельные компании. Таким примером может быть индекс широкого рынка крупных компаний в Соединенных Штатах Америки. Для инвестиционного портфеля следует применять и географическую диверсификацию. Имеется в виду, что вложенные средства должны приносить прибыль за счет экономики разных стран. Сегодня войти в мировой финансовый рынок несложно, поскольку для этого есть множество эффективных инструментов для инвестиций, при этом без риска потерять прибыль и капитал.

Многие украинские семьи ничего не знают об инвестиционном портфеле, поэтому инвестируют очень консервативно и часто только на территории Украины. Это достаточно рискованно, поэтому важно разделить его и разместить наиболее доходные активы на зарубежных рынках.

Личное финансовое планирование с помощью профессионального консультанта и даст возможность проанализировать состояние инвестиционного портфеля и внести в него изменения.

Если коротко сделать выводы из предыдущей информации, то основными финансовыми проблемами многих украинских семей будут следующие:

- 1. Недостаток ликвидных средств*
- 2. Отсутствие страхования жизни основного кормильца в семье*
- 3. Нерациональное распределение активов*
- 4. Отсутствие, как финансового плана, так и эффективных инструментов для его выполнения.*

Если воспользоваться финансовым планированием, можно избавиться от любой из этих проблем или от всех одновременно.

Какими будут ЭТАПЫ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ



Процесс личного финансового планирования – это, по сути, разделение одного крупного задания на несколько мелких и более простых в выполнении. Именно поэтому он будет проходить в несколько этапов, что позволит найти наиболее рациональный и удобный подход при создании капитала. Всего их будет четыре и очень важно получить профессиональную помощь на каждом.

1. Определение финансовых целей

Жизнь каждого из нас чем-то похожа. Мы рождаемся, растем, переходим во взрослую жизнь. Сначала достигаем карьерного роста, а затем создаем семью и заводим детей. Иногда бывает и наоборот, это не принципиально.

Время проходит очень быстро, и молодость меняется зрелостью, а затем и старостью. Когда дети вырастают, приходит пора завершить карьеру и подумать о передаче всего накопленного следующим поколениям.

Жизнь имеет определенный цикл. И в каждом периоде есть свои задачи и цели. Если рассматривать схематически, то это будет выглядеть следующим образом:



На каждом этапе жизни у человека есть определенные финансовые задачи, которые ему хочется воплотить в жизнь.

29 - 30
лет

Переход к взрослой жизни

Такой возраст – период, когда большинство начинает свою карьеру и создает семью. Одна из основных финансовых целей на этом жизненном этапе – приобретение недвижимости. И чаще всего на это или одалживают деньги, или берется кредит, ведь собрать полную сумму за короткое время нелегко. Учитывая, что в семье может родиться ребенок и женщина уходит в декрет, все финансовое бремя ложится на мужа. Ему нужно зарабатывать достаточно, чтобы и хватало на жизнь, и на оплату долгов. Вовремя застрахованная жизнь основного кормильца станет «подушкой безопасности» в случае неприятной ситуации. Семья сможет прожить и без этого заработка за счет страховых выплат, продолжая погашать кредит или возвращать деньги знакомым, родственникам.

Когда дети подрастают, еще одной финансовой целью становится их образование. Для этого необходимо создать специальный накопительный фонд. При этом важно учитывать, что каждый год образование становится только дороже, поэтому сберегать деньги нужно с совсем маленького возраста детей. Если начать собирать за несколько лет до вступления, можно просто не успеть.

На этом же жизненном этапе стоит начинать о создании пенсионного капитала. После выхода на пенсию или завершения дел уровень жизни должен быть таким же комфортным, и именно крупные сбережения помогут этого достичь.

И в конце концов в 20-39 лет – самое время начинать собственное дело, поэтому без стартового капитала просто не обойтись. Собираясь начать бизнес, стоит спланировать и такую финансовую цель.

Период среднего возраста

На этом этапе усилия для достаточного заработка достаточно серьезные. Они необходимы для обеспечения должного финансового уровня семьи. Нередко на такой возраст попадает пик карьеры или успех в бизнесе.

Если до 40-59 лет еще не были спланированы определенные финансовые цели, а также воплощение их в жизнь, решать задачи придется в ускоренном темпе. Нередко украинцы в такой период своей жизни и собирают пенсионный капитал, считая его до этого не самым важным. Но бывает и другая причина: раньше не хватало денег для сбережения без снижения текущего уровня жизни.

В таком возрасте часто возникают вопросы о поддержке родителей – материально и физически. Отдельной статьей расходов становится оплата наемного персонала по уходу за ними. И также открытым остается вопрос создания наследства для детей.

40 - 59
лет

60 - 79
лет

Период зрелости

Чаще всего в 60 лет планируется выход на пенсию или завершение дел. Хотя в Украине это редкость. Но все же на этом жизненном этапе пора подумать о передаче бизнеса детям или же его выгодной продаже. Часто собственникам приходится выбирать именно второй вариант, поскольку дети в большинстве не желают продолжать дело родителей, принимая на себя управление. Отдать «детище» в надежные руки по адекватной цене – важная финансовая цель этого этапа.

от 80
лет

Пожилой возраст

Достаточный капитал для комфортной жизни с использованием ренты уже собран, поэтому фактически единственной задачей остается передача наследства. На этом этапе важно позаботиться, чтобы:

1. Способ передачи капитала был наиболее эффективным, особенно с учетом возможных налоговых обложений
2. Все преемники получили наследство в равных долях для исключения споров между близкими. Возможен и другой раздел, но при этом нужно учесть последствия
3. Был создан фонд для уплаты всех налогов, чтобы этим не занимались дети или родственники
4. Активы разной стоимости были превращены в равные наследственные доли.

Любая из целей на каждом этапе жизни нуждается в финансовом планировании, поскольку именно этот процесс позволит:

- *Защитить семью от финансовых потерь при смерти кормильца;*
- *Правильно и вовремя приобрести недвижимость;*
- *Обеспечить детям качественное образование;*
- *Повысить текущий финансовый уровень жизни;*
- *Создать достаточный пенсионный капитал;*
- *Сформировать активы для будущих поколений и сохранить достойную жизнь даже после выхода на пенсию.*

Безусловно, помимо этих универсальных финансовых целей могут быть и уникальные финансовые задачи. Они обязательно включаются в планирование, и в результате формируется четкий список для каждой отдельной семьи. Для каждой цели указывается срок и пути решения.

Если сравнивать финансовые цели с чем-то привычным и понятным, то стоит представить их в качестве емкостей большого размера. Туда и направляются инвестируемые средства. При полном заполнении емкостей – цели оказываются достигнутыми.

А быстрота трафика к ним находится во власти того, сколько денег существует возможность инвестировать. Именно объем денежного потока – один из главных критериев долгосрочного планирования финансов. Есть несколько моментов, влияющих на его величину.

В первую очередь диапазон денежного потока зависит от корреляции доходов и расходов, то есть для инвестиций будет доступна разница между ними – доходы минус расходы.

Еще один фактор, определяющий величину денежного потока, - конституция активов и пассивов. Они также применяются для анализа, ведь являются теми же источниками доходов и расходов.

Грамотное их увеличение/уменьшение позволяет поднять денежный поток для создания капитала. Примером такого рассудительного изменения может стать досрочное погашение кредита с большими процентами за счет не востребуемых активов. Такой момент открывает новые возможности для более быстрого прихода к финансовым задачам.

По сути, второй этап такого планирования – исследование активов, пассивов, доходов и расходов и грамотное их распределение. Условно его можно определить, как исходную точку А на пути к поставленным целям.



3. Определение позиции к риску



Собирать деньги наличными – достаточно большой риск при длительном накоплении. Зачастую их покупательную способность уничтожает инфляция. Именно поэтому разумно инвестировать сбережения в разные активы. Таким образом инвестиционный доход защитит деньги от инфляции.

Но и инвестирование имеет определенные риски, ведь при вкладывании денег доходность может быть отрицательной, и часть денег окажется потерянной. Их диапазон достаточно разнообразен – от нуля, если вкладывать в гарантированные государством долговые инструменты, до более высокого уровня при вложении только

в начинающие проекты. На этом этапе планирования каждый должен выбрать свой показатель риска, который окажется наиболее комфортным. И это очень важно, ведь от такого показателя зависит ставка доходности, обеспеченная инвестиционным портфелем.

В свою очередь процент дохода определяет, насколько быстро может быть создан капитал. Это что-то похоже на вождение автомобиля. При высокой скорости расстояние преодолевается намного быстрее. Но одновременно и повышается возможность попасть в ДТП.

Каждый человек, как и водитель на дороге, выбирает свою скорость, при которой ему комфортно. А финансовое планирование делает баланс между комфортом

4. Проектирование личного плана финансов

Когда уже известны цели и определена величина денежной массы для инвестирования и оценен удобный уровень риска, можно приступать к следующему этапу – проектированию личного финансового плана. Этот шаг требует исключительно сухих математических подсчетов. Они понадобятся для решения сразу нескольких задач, которые есть у финансового плана:

➤ Понимания, возможно ли успеть достичь поставленных финансовых целей за определенный срок. Чтобы сделать расчет, берется во внимание денежный поток, процентная ставка доходности, выбранная соответственно отношению к риску в инвестиционном портфеле и запланированный срок (в годах). В случае если сумма окажется недостаточной, план нужно немного откорректировать. При сборе полного капитала – не понадобится ничего менять;

➤ Предложения альтернативных сценариев, поскольку у каждой семьи всегда есть не одна долгосрочная финансовая цель. Приоритетность таких задач соответственно разная. Учитывая возможную ограниченность финансовых ресурсов, достижения одновременно всех целей часто невозможно. И для этого личный финансовый план необходимо разработать сразу в нескольких сценариях, чтобы оставить возможность выбрать более приемлемую альтернативу.

К примеру, в приоритете у семьи строительство загородного дома. Но если задача будет полностью решена, то пара не сможет в 55 лет завершить карьеру, чтобы собрать необходимый капитал для пожизненной ренты в размере 3000 долларов. В таком случае личный финансовый план несколько корректируется, а именно: создается альтернативный сценарий, который покажет, сколько смогут накопить супруги до 60-ти лет. Еще одним вариантом ЛФП буде эскиз, демонстрирующий, когда им можно завершить карьеру, чтобы иметь 80 % от ренты в 3000 долларов.

Финансовый советник также сможет предложить еще одну альтернативу – одновременное страхование жизни пары. Ежегодные небольшие взносы станут неплохим подспорьем к созданию капитала. Таким образом несколько разных вариантов финансового плана формируют реалистичное финансовое будущее семьи. Консультация опытного специалиста позволит выбрать наиболее оптимальный сценарий из всех предложенных.

Так супруги наглядно смогут увидеть, каким образом и в каком количестве ежегодно будет увеличиваться их капитал. И для этого нужно будет только преодолевать шаг за шагом.



Как реализовать финансовый план и ДОСТИЧЬ ПОСТАВЛЕННЫХ ЦЕЛЕЙ

Этап создания финансового плана завершён. Уже есть вся необходимая информация, прогнозирующая будущее. Но это всего лишь математические расчёты, поэтому для достижения целей нужны конкретные действия. Без них даже самый совершенный план не приведет к успеху.

1. Начало движения к финансовым целям

Можно сколько угодно рисовать на бумаге, как из начальной точки будет пройден путь до конечной, каким будет будущее, но без движения все это не будет иметь смысла.

Для преодоления этой дистанции нужен «транспорт», роль которого берут на себя финансовые инструменты. Именно с их помощью можно создать запланированный капитал, обеспечивающий комфортную жизнь, позволяющий приобрести необходимые вещи, дать хорошее образование детям и чувствовать себя защищённым даже на пенсии.

По этой причине после согласования финансового плана советник подбирает для каждой ситуации индивидуальные финансовые инструменты, позволяющие реализовать поставленные цели. Утвердив их, можно приступить к использованию. И это будет тем реальным решением, тем «транспортом», который привезет к конечной точке.

Финансовые инструменты, которые используются в настоящее время, позволяют избавить человека от рутины. Все выполняется на автопилоте: со счета автоматически списывается определенная сумма, идущая на инвестирование и размещение по выбранным типам активов в инвестиционном портфеле. Движение простое

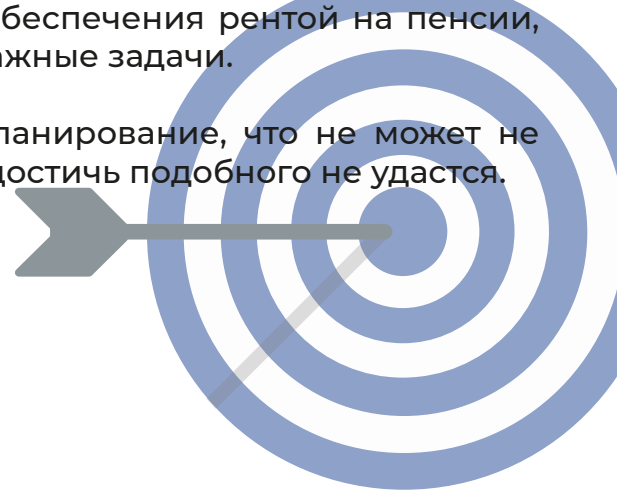
2. Регулярный пересмотр финансового плана

Стоит помнить, что индивидуальный финансовый план является динамическим инструментом. Как и меняется жизнь, финансовое положение и условия, так и он должен подстраиваться под все это. Традиционно пересмотр плана необходим 1-2 раза в год. И делать это лучше силами финансового советника. Он поможет оценить текущее положение, его соотношения к планам на будущее и откорректировать важные пункты при необходимости. Такой пересмотр позволяет усилить действующие финансовые возможности и, возможно, даже открыть новые.

3. Достижение финансовых целей и задач

Фактически этот этап реализации плана финансов можно назвать одним из завершающих. Когда собрана необходимая сумма для образования детям, покупки недвижимости, автомобиля, начала бизнеса или обеспечения рентой на пенсии, можно наслаждаться жизнью или решать другие важные задачи.

Такой результат дает личное финансовое планирование, что не может не радовать. Но если ничего для этого не делать, то и достичь подобного не удастся.



Особенности пути ВОСХОЖДЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ЦЕЛЯМ

Для завершения любого процесса нужно пройти определенный путь. И в личном финансировании это правило тоже важно. Чтобы получить эффективный конечный результат и достичь желаемых финансовых целей, необходимо подняться по «лестнице», каждая из ступеней которой – четкий и очень важный шаг:

1. *Определение желаемых финансовых задач*
2. *Расчет возможной величины денежного потока*
3. *Определение уровня риска для инвестиционного портфеля, на который можно пойти*
4. *Составление личного финансового плана*
5. *Определение финансовых инструментов для его реализации*
6. *Своевременная корректировка (1-2 раза в год), если это необходимо*
7. *Достижение целей.*



Пройдя их все, можно прийти к денежному благополучию, поскольку именно к этому стремится каждый, кто начинает планирование. И сделать первый шаг стоит прямо сегодня. Для этого достаточно выбрать профессионального личного советника. Он поможет качественно и быстро разработать план, подобрать инструменты для его реализации и достичь желаемого.

Достидай свои финансовые цели с помощью личного финансового планирования. Для этого оставь заявку ниже:

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

