



6-те стъпки на финансовото планиране

ЕКСПО МОИТЕ ПАРИ

18 юни 2017

София

Деян Василев
Изпълнителен директор

НАШАТА МИСИЯ

Да помагаме на
клиентите да
постигнат
финансово
благополучие



Финансово планиране и коучинг

Животозастраховане

Пенсионно осигуряване

Кредитно посредничество с Creditland

Спестяване и инвестиции

Данъчно и наследствено
планиране



СЛОЖНО ЛИ Е ФИНАНСОВОТО ПЛАНИРАНЕ?



- Да натрупам аварийен фонд
- Да спестя за покупка / ремонт на нов дом
- Да имам достатъчно пенсия на старини
- Да си купя кола
- Да изплатя скъпите, бързи кредити и карти
- Да платя образованието на децата ми
- Да пътешестввам по света
- Да изплатя по-рано ипотечния си кредит
-

... е процесът на реализиране на **житейските цели** чрез подходящо управление на личните финанси



1. Определяне на конкретните потребности и **личните цели** на клиента,
2. Анализ на **паричните потоци и баланса**
3. Създаване на **конкретна стратегия** за осъществяването на целите, включваща и препоръки за **най-подходящи финансови продукти.**
4. Следване на стратегията, мониторинг, осъвременяване

6 ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ СЪПКИ

Стъпка 1: Започнете да си водите бюджет! Всеки месец следете, че не харчите повече отколкото изкарвате!

Направете си баланс (личен или семеен) и изгответе план за действие

...може с помощта на финансов консултант!

6 ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ СЪПКИ

Съпка 2: Оптимизирайте месечната вноска по кредитите си - консолидирайте / предоговорете / рефинансирайте

Започнете да спестявате поне 10 % от месечния доход и спестете **едномесечен разход** за бърз аварийен фонд

Съпка 3: Защитете се срещу основни рискове
за вашия живот – живото-застраховка,
за вашето здраве – здравна застраховка,
за вашето жилище – застраховка имот,
за вашата кола - каско

6 ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ СЪПКИ

Съпка 4: Изплатете всички бързи кредити и лимити по кредитни карти и скъпи потребителски кредити колкото се може по-рано (с изключение на ипотечния заем)

Съпка 5: Започнете да спестявате до 15 % от вашия доход за пенсиониране

- Калкулатор „Каква пенсия мога да очаквам“
- Живото-застраховка със спестовен характер
- Живото-застраховка с инвестиционен фонд
- Доброволен пенсионен фонд
- Взаимен фонд
-

6 ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ СЪПКИ

Съпка 6: Спестявайте за фондове за другите финансови цели:

- покупка на нов дом;
- образованието на вашите деца,
- кола,
- отпуски,
- жилищен ремонт и т.н.
- предсрочно погасяване на ипотечен кредит
- други

НАЙ-ЧЕСТО СРЕЩАНИ ГРЕШКИ

Показан, но финансово неустойчив начин на живот под натиска на социалната среда.

Афинитет към теглене на кредити за текущи нужди;

Законът на Мърфи се намесва винаги в най-неподходящия момент;

Краткосрочно мислене, липса на приоритизация;

„Роби на навика“ / неспособност да спазваме „новогодишните обещания“; отлагане

Очакване за лесни и бързи печалби; принцип на тотото

НАЧИНИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА ПОБЕДА

- Да си признаем, че ние самите може да сме най-големия си враг по пътя към финансово благополучие;
- Да осъзнаем, че само 15 % от успеха се дължи на експертни познания и образование, а 85 % се дължи на нашата решителност и стартиране на време!
- Ясни краткосрочни цели, малки успешни стъпки, водят до първи малки победи!
- Интензивен фокус за изпълнението на всяка конкретна стъпка; „въпрос на живот и смърт“;
- Да култивираме търпение, разумни очаквания и дългосрочно мислене, като игнорираме краткосрочни флуктуации на финансовите пазари!
- Да ползваме съдействие от опитен финансов коуч;

БЛАГОДАРЯ ЗА ВНИМАНИЕТО!

ДЕЯН ВАСИЛЕВ
Изпълнителен директор

МОИТЕ ПАРИ

Тел: +359 2 987 50 88

Мобилен: 359 88 8351 943

[e-mail: deyan@moitepari.bg](mailto:deyan@moitepari.bg)

www.moitepari.bg