

Нужен ли россиянам европейский опыт финансового планирования? Клиенты PPF Страхование жизни уверены, что, да!

<https://www.consult-cct.ru/fakti/14458.html>

С самого детства у каждого из нас была копилка, в которую мы откладывали деньги на свою мечту. Копить иногда приходится годами, так и не достигнув своей цели. Причины: отсутствие «культуры накопления» и изменения экономической ситуации, которые заставляют россиян задумываться о формировании капитала не на одну мечту, а на будущее и желательно «светлое».

Тема накоплений сегодня актуальна как никогда. Повышение НДС, налог на самозанятость, пенсионная реформа, рост ставок на ипотеку – далеко не все, что предстоит пережить россиянам в новом 2019 году. Финансовых средств для достижения цели у них становится все меньше, а статей расходов все больше.

По данным аналитических центров, сегодня копить получается только у 34% жителей крупных городов России*. Получается, что 66% горожан не имеют возможности откладывать и задумываться о «финансовой подушке безопасности».

В то же время варианты решения уже давно найдены и активно применяются. PPF Страхование жизни, как компания с богатым европейским опытом, делится практикой финансового планирования, которая достаточно развита в Европе и США. Граждане европейских стран с юности осознают, что когда-то им предстоит уйти на пенсию, купить дом, создать семью, оплачивать образование детей. Отсюда и привычка распределять финансовые средства на краткосрочные и долгосрочные цели, а также на случай непредвиденных ситуаций.

Понять, сколько можно тратить, а сколько нужно откладывать для обеспечения «подушки безопасности», позволит финансовый план. Финансовый план – это подробная инструкция по достижению ваших целей с учетом имеющихся и будущих финансовых потоков. Для того, чтобы составить финансовый план необходимо:

1. Определить цели и возможности (источники дохода) для их достижения;
2. Понять, как защитить источники дохода (снизить риски от потери работы, имущества);
3. Сопоставить доходы и расходы, определить сумму, которую вы регулярно можете откладывать;
4. Выбрать финансовые инструменты накопления и сохранения капитала.

Для наиболее эффективного финансового плана рекомендуем включать в него как можно больше информации: финансовые цели на ближайший месяц, год, 5 лет, 10 лет, 15 лет и т.д., ваши источники дохода, анализ доходов и расходов. Во многих случаях мелкие незапланированные расходы служат препятствием для создания накоплений. К таким тратам относится то, что не является необходимостью: кофе на вынос, вредные привычки (курение, алкоголь), ланчи в ресторанах, покупка ненужной одежды на распродажах.

Последний этап составления финансового плана оказывается для многих россиян наиболее трудным. Часто граждане не разбираются в специфике тех или иных финансовых инструментов, делают невыгодные вложения или не учитывают должным образом риски. Так, 67% россиян заявили, что консультации, предоставляемые сотрудниками финансовых организаций, для них непонятны. Причина – недостаточный

уровень финансовой грамотности. Более 48% граждан это осознают и считают, что нуждаются в его повышении*.

PPF Страхование жизни принимает активное участие в процессе повышения финансовой грамотности населения в нашей стране. Осенью компания запустила целую серию семинаров по финансовому планированию. На мероприятиях в Казани, Владимире, Иркутске, Барнауле, Хабаровске, Владивостоке, Воронеже, Омске, Иркутске, Челябинске, Ярославле, Астрахани, Новосибирске, Магнитогорске, Ульяновске, Бердске сотрудники агентств помогают определить финансовые цели, оптимизировать расходы, выбрать инструменты формирования накоплений и их сохранения. Семинары будут проходить до конца декабря.

Отзывы участников мероприятий:

«Мне казалось, что я все знаю. Выполняя задание, я сопоставил доходы и расходы и осознал, что мне не хватает накоплений для реализации цели»

«Финансовый план изменил мое сознание. Я начала по-другому относиться к деньгам и поставила для себя новые цели в жизни»

«Самому очень тяжело разобраться в финансовых вопросах. На семинаре разобрали практичные финансовые инструменты доступным, понятным языком».

Штефан Ванчек, директор по продажам ООО «ППФ Страхование жизни», прокомментировал: *«Эффективное финансовое планирование – залог успешного развития человека. Знание целей мотивирует работать лучше, менять свою жизнь, если вы чувствуете, что отдаляетесь от них. Финансовые инструменты формирования капитала позволяют сохранять накопления от непредвиденной ситуации со здоровьем, а также, получать с них доход. Мы рады рассказать об этом всем желающим и помочь воплотить ваши мечты в жизнь».*

*Исследование, проведенное компанией Ipsos для Visa:

<http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/369373-rossiyane-ne-umeyut-kopit-dengi-i-chastoberut-kredity>

*Исследование аналитического центра НАФИ:

<https://nafi.ru/analytics/44-rossiyan-ispytyvayut-potrebnost-v-povyshenii-finansovoy-gramotnosti/>

PPF Страхование жизни

PPF Страхование жизни (юридическое наименование – ООО «ППФ Страхование жизни») активный участник российского рынка страхования жизни. Компании присвоен рейтинг ruAA (Высокий уровень надежности) по шкале рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»). Собственником ООО «ППФ Страхование жизни» является PPF Group N.V. – успешная международная инвестиционная группа. Компания основана в 2002 г. (ранее работала под брендами Generali PPF Страхование жизни и «Чешская страховая компания»).

ГРУППА PPF

Группа PPF инвестирует свои средства в ряд отраслей экономики, таких как банковское дело, финансовые услуги, телекоммуникации, недвижимость, страхование, добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство и биотехнологии. Территорией присутствия Группы PPF является Россия, Европа, страны СНГ, а также Азия и США. В настоящее время (по состоянию на 31.12.2017 г.) PPF владеет активами в объеме более 38 млрд. евро.

Контакт:

Виктория Берсекова

Специалист по связям с общественностью

Телефон: 8 800 775 82 00 доб. 20-85

E-mail: VBersekova@ppfinsurance.ru