

Планування фінансового життя з використанням наявних можливостей

Підготували учениці 10 класу
Дмитрієва Євгенія та Журавльова Дарина





Фінансовий план сім'ї (скорочено «ФПС») – це індивідуально розроблений для сім'ї план дій щодо досягнення бажаних цілей (квартира, машина, освіта тощо), включаючи підбір відповідних кредитних, інвестиційних, страхових, пенсійних та інших фінансових продуктів.



ФПС включає складений план фінансових дій, у тому числі:

- план досягнення фінансових цілей



- план використання інвестиційних продуктів



- план використання страхових програм.



- план пенсійного забезпечення



- план використання позикових коштів



? Послідовність розроблення сімейного фінансового плану

Загальну послідовність складання фінансового плану сім'ї відображено на рис. 30.1.



Рис. 30.1. Послідовність сімейного фінансового планування

До *активів* сім'ї належить:

- житло (квартира, будинок);
- земельна ділянка;
- дача;
- автомобіль;
- власний бізнес;
- надані в борг кошти приватним особам або підприємствам;



Способи захисту сім'ї від ризиків

Ризик	Способи захисту
Ризик раптових незапланованих витрат і ризик безробіття	Формування резервного фонду. Що стабільніша робота, то меншим є кредитний тягар сім'ї; що менше утриманців і що кращий стан здоров'я членів сім'ї, то меншого розміру їм буде потрібно резервний фонд, але не менше від 3 – 6-кратного розміру щомісячних доходів усіх годувальників сім'ї. Такий фонд оптимально розміщувати частково у формі готівки, частково – на поточному рахунку або на депозиті з можливістю часткового зняття
Майнові ризики	Стракуються завдяки програмам майнового страхування: страхування квартири, КАСКО і т. д. Особливо доцільно страхувати високорентабельні активи, що здаються в оренду, щоб не позбутися джерела доходу. Страхового покриття за такими програмами повинно вистачити на повне відшкодування збитків від страхового випадку, у тому числі заміни майна
Ризик цивільної відповідальності членів сім'ї	Стракується завдяки програмам страхування відповідальності
Ризик захворювань і нещасних випадків, смерті	Стракується за допомогою програм страхування життя і програм добровільного медичного страхування. Оптимальний розмір страхового покриття за програмою страхування життя – це сума доходу застрахованого члена сім'ї мінімум за 1–3 роки
Пенсійний ризик	Стракується за допомогою накопичувальних пенсійних програм страхових компаній і програм недержавних пенсійних фондів (НПФ). Це дозволяє забезпечити довічну пенсію в розмірі, потрібному для підтримки прийняттого рівня життя



Дякуюємо за увагу !