

## СТРАХОВАНИЕ – ЗАЩИТА ОТ РИСКОВ

Каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Зато можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.

Для защиты от рисков существуют различные механизмы финансовой защиты:

НЕБЛАГОПРИЯТНЫЕ СОБЫТИЯ (РИСКИ)	СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА
Смерть кормильца	Накопительное / рисковое страхование
Потеря трудоспособности временная или частичная	Страхование от несчастных случаев, «финансовая подушка безопасности»
Порча или утеря имущества	Имущественное страхование (КИС, КАСКО)
Гражданская ответственность	Страхование гражданской ответственности (ОСАГО, ДСАГО)
Недостаток финансовых ресурсов, риск пережить накопления	Накопительное страхование жизни, резервный фонд

## БЕЗОПАСНОСТЬ ИСТОЧНИКА ДОХОДА

В первую очередь, важно создать «зонтик» над тем, что приносит основной доход. Если это заработная плата, следовательно, уход из жизни или потеря трудоспособности основного кормильца может привести к финансовой катастрофе.



- Наличие семьи (муж/жена, дети), будущее которых хотелось бы обезопасить
- Человек является единственным (или основным) источником дохода для своей семьи
- Трудовая занятость на травмоопасном производстве, работа так или иначе связана с риском для жизни
- Частые поездки за рулем, управление или перемещение на личном автомобиле
- Увлечение экстремальными видами спорта
- Отсутствие резервных накоплений, позволяющих обеспечить финансами на 3–6 месяцев

Отсутствие финансовой поддержки (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств

## ЧТО НУЖНО УЧЕСТЬ В ФИНАНСОВОМ ПЛАНЕ СЕМЬИ?

### Интересы членов семьи

Дети растут, им нужно часто покупать новую одежду, обувь, а родителям необходим отдых.

### Сбережения

Сбережения обеспечат финансовую подушку безопасности в случае потери работы, проблем со здоровьем, внезапных срочных покупок.

### Инфляция

Чтобы видеть реальную картину, закладывайте возможные потери бюджета от инфляции в план.

### Страховка

Если один из кормильцев не сможет обеспечивать семью, страховка сгладит последствия утраты трудоспособности

### Пенсия

Пенсионные отчисления, которые за нас делает работодатель, не гарантируют, что к старости мы будем хорошо обеспечены.

### Активы и пассивы

Пустая квартира — пассив. Квартира, которую вы сдаете и получаете доход, — актив. Переводите вещи в активы.



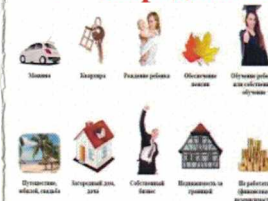
Буклет подготовлен Региональным центром финансовой грамотности Республики Адыгея ([cfg\\_mgtu@mail.ru](mailto:cfg_mgtu@mail.ru)) при финансовой поддержке Министерства образования и науки Республики Адыгея

## СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА СЕМЬИ



3 простых действия для построения финансового плана семьи:

### • Определить свои финансовые цели



У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Каждая цель финансового плана имеет два важных параметра: срок ее реализации и стоимость. Исходя из этого, можно посчитать необходимую сумму ежемесячных/ежегодных необходимых вложений в нее.

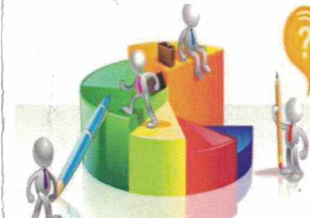
### • Посчитать их будущую стоимость



Прежде чем принимать решение, связанное с финансами, необходимо все мечты «превратить» в финансовую цель - очень четко материализовать ее, используя три простых показателя:

- Стоимость
- Желаемый срок достижения
- Регулярность повторения цели

### • Найти подходящий темп движения к целям



Как реализовать цель:  
- Купить в кредит  
- Накопить  
- Совместить эти два варианта

## ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН СЕМЬИ

### ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН СЕМЬИ?

Финансовый план семьи — это инструмент, который помогает следить за доходами и расходами и тратить деньги разумно. Это ваш финансовый прогноз и защита от кризисов.



### ПОКУПАЕМ БОЛЬШЕ ЗА ТЕ ЖЕ ДЕНЬГИ

Как спланировать покупку новой машины или отпуск? Что делать, чтобы денег всегда хватало? О чем нужно позаботиться уже сейчас?

Более половины жителей России не ведут письменного учета доходов и расходов семейного бюджета, почти каждому десятому точно неизвестно, сколько денег поступило и будет потрачено в течение месяца.

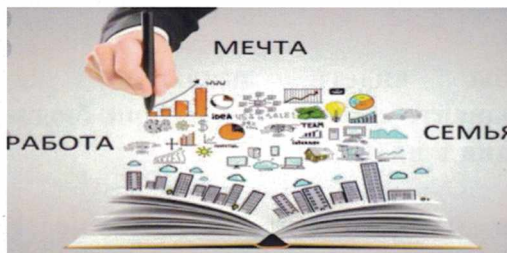
**Личный финансовый план семьи** — это просто и доступно каждому. Важны лишь последовательность, аккуратность и внимание к деталям.

## ЗАЧЕМ СЕМЬЕ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН?

С финансовым планом семьи вы будете знать точно, на что уходят деньги, сможете спланировать крупные покупки, поймете, как можно сэкономить и приумножить деньги, а также защитите себя и свою семью от финансовых рисков.

### С планом проще:

- контролировать расходы и доходы
- быть в курсе обязательных и ежегодных трат



**Распространенное мнение:** финансовый план нужен, чтобы тратить меньше. На самом деле он нужен, чтобы за те же деньги получать больше.

### ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ПОМОЖЕТ:

- спланировать покупку чего-то крупного (дачи или квартиры)
- накопить на отпуск, откладывая часть дохода
- достичь долгосрочных целей (накопить на обучение детей)
- начать вовремя копить на старость



## ФИНАНСОВАЯ ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ

Защитит Вас в случае, если по какой-либо причине Ваш источник доходов прекратит приносить деньги (например, в случае увольнения).



Минимальный ее размер составляет не меньше трехмесячной нормы ваших расходов, но вы можете, исходя из ваших жизненных условий, увеличить его до 6 или даже до 12-месячной суммы расходов вашей семьи.

### КАК СФОРМИРОВАТЬ

Самый простой способ - откладывать 10% от дохода — такая сумма не доставит дискомфорта, но быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия. Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете.

#### Сократить расходы:

- Транспорт: покупка проездных, оптимизация маршрутов.
- Интернет, мобильная связь: поиск оптимальных тарифов, бесплатные приложения
- Питание: замещение дорогих продуктов сходными по качеству
- Одежда, обувь: покупка в конце сезона со скидками
- Отдых, развлечения: поездки в «не сезон», бесплатные программы развлечений
- И прочее

#### Увеличить доходы:

- Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу.
- Дополнительная подработка: можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода.
- Продажа ненужных вещей: одежда, мебель, техника, детские вещи

### ГДЕ ХРАНИТЬ

Вклады  
застрахованы



Храните деньги на депозите и при открытии вклада помните: банк должен быть участником системы страхования вкладов АСВ. Тогда, в случае проблем, по застрахованному вкладу вы сможете вернуть до 1 400 000 рублей.