**Модуль 5**

**НАКОПЛЕНИЕ НА ЦЕЛИ, В ТОМ ЧИСЛЕ НА ОБУЧЕНИЕ И БУДУЩЕЕ ДЕТЕЙ, ПЛАНИРОВАНИЕ ПЕНСИИ И КРУПНЫЕ ПОКУПКИ**

Москва

2020

Содержание:

Что такое финансовые цели 4

Правильно ставим финансовые цели 4

Определяем будущую стоимость цели 5

Делаем накопления на финансовые цели 5

Личный финансовый план – инструмент достижения финансовых целей 6

Накопления на различные финансовые цели 7

Накопления на будущее и образование детей 7

Накопления на крупные покупки 9

Инвестирование 9

Планирование пенсии 10

Создание подушки финансовой безопасности 12

Заключение 13

Приветствуем Вас на специальном модульном курсе для женщин по повышению финансовой грамотности!

С его помощью Вы узнаете основы управления личным и семейным бюджетом, научитесь контролировать расходы и доходы, получать дополнительные средства для бюджета, узнаете, какие Вам доступны льготы и пособия от государства. Мы уделили особое внимание таким важным темам, как отпуск по уходу за ребенком, льготы и пособия для молодых матерей и многодетных семей, подготовка к пенсии с учетом перерывов в трудовом стаже в связи с рождением детей, уходом за больными или пожилыми родственниками и по другим причинам.

Получите основную информацию по всем важным аспектам управления личными финансами, практические рекомендации, полезные ссылки и контакты в одном источнике – быстро и удобно.

Приходите на наши очные и онлайн-занятия, чтобы не только ознакомиться с модулями в удобном формате, но и получить ответы на вопросы от наших экспертов.

*Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».*

**Авторский коллектив:**

Русакова И.А., Ишмуратова И.А.

**Под редакцией** Блискавки Е.А.

# Что такое финансовые цели

Мечты и цели есть у всех: нужно купить жилье, транспорт, оплатить образование для себя или для детей, обновить бытовую технику или гардероб, отправиться в долгое увлекательное путешествие, обеспечить себе достойную старость. Для достижения большинства наших целей нужны немалые денежные средства. Мало у кого сразу есть необходимая сумма на реализацию своих целей. Обычно надо копить. Как делать это эффективно?

Часто при одинаковых стартовых условиях люди добиваются совершенно разных результатов. Кому-то удается построить дом, посадить дерево, выучить детей и комфортно жить по окончании трудовой деятельности, кому-то нет.

Почему так происходит? Как правильно ставить финансовые цели и достигать их? Именно об этом мы поговорим в данной брошюре.

Мы расскажем:

* как правильно сформулировать и поставить финансовую цель;
* какие бывают финансовые цели;
* какие расчеты необходимо провести, чтобы вписать цель в финансовый план;
* как ускорить движение к финансовой цели и что может помочь в накоплении средств.

# Правильно ставим финансовые цели

Посмотрите на свою жизнь в долгосрочной перспективе. Что необходимо Вам для счастливой жизни – машина, квартира, комфортная пенсия, образование для детей? В какой момент нужно получить это? Составьте свой список. Чем точнее он будет, тем надежнее и эффективнее будет проложенный маршрут. **Важно начать заботиться о своих финансовых целях заранее, тогда идти к ним будет легче.**

Цель должна быть:

- сформулирована четко;

- ее стоимость должна быть определена;

- должен быть установлен срок достижения цели.

То есть, важно понимать, какая конкретно вещь (услуга) нам нужна, знать ее цену и срок, когда нужно совершить покупку.

*Неправильная постановка цели:*

*Надо будет купить, наконец, новый холодильник.*

*Правильная постановка цели:*

*Я хочу купить холодильник фирмы Samsung стоимостью 30 000 руб. через полгода.*

# Определяем будущую стоимость цели

Мы уже поняли, что нам нужно и когда мы это хотим получить. Но это еще не все,: поскольку инфляция ежегодно «съедает» наши деньги, нам нужно понять, сколько наша цель будет стоить в будущем. Это рассчитывается по формуле: **текущая стоимость цели \* (1 + инфляция % в год) ^ количество лет до покупки. Если количество лет до цели неровное, то мы количество месяцев до цели делим на 12.** Узнать, какова была инфляция в определенный год, можно на портале http://уровень-инфляции.рф. Также можно ориентироваться на прогнозы инфляции, которые дают авторитетные министерства и ведомства.

*Например, если Ваша цель стоит 40 000 руб., достичь Вы ее хотите через 1,5 года, а инфляция за прошлый год составила 3.05 %, будущая стоимость цели составит:*

*40 000 \* (1 + 3,05 %) ^ 1,5 = 41813 руб.*

Узнав будущую стоимость цели, мы можем определить, какую сумму нужно ежемесячно направлять на цель и, при необходимости, скорректировать срок достижения цели.

*Ольга мечтает через 9 месяцев поменять свой «Шевроле Лачетти» (планирует получить по трейд-ин 250 000 руб.) на «Пежо-207» в феврале 2020 г. (450 000 руб.). Инфляция составляет 3,05 %. В этом случае для реализации цели «Покупка «Пежо-207» в феврале 2017 г. Ольге к этому сроку потребуется: (450 000 – 250 000) \* (1 + 3,05%) ^ (9 : 12) = 204558 руб.*

Когда мы четко сформулировали свои финансовые цели и сроки их достижения, определили будущую стоимость финансовых целей (т.е., сколько будут стоить наши финансовые цели на момент их достижения), необходимо это зафиксировать.

*Марина, 30 лет, дочь 7 лет.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Финансовая цель* | *Будущая стоимость цели* | *Срок достижения цели* | *Регулярность* |
| *Поездка в отпуск* | *50 000 руб.* | *6 мес.* | *2 раза в год* |
| *Высшее образование дочери* | *600 000 руб.* | *10 лет* | *единожды* |
| *Покупка машины* | *400 000 руб.* | *2 года* | *1 раз в 7 лет* |
| *Накопление на пенсионный период* | *4 000 000 руб.* | *25 лет* | *единожды* |

# Делаем накопления на финансовые цели

После того, как мы верно определили и зафиксировали цели, необходимо понять, сколько мы должны откладывать ежемесячно. **Для определения ежемесячных отчислений на цель надо будущую стоимость цели поделить на количество месяцев до достижения цели.**

*Марине ко времени поступления дочери в институт через 10 лет надо накопить 600 000 руб. – немаленькие деньги. Но если она начнет делать отчисления сейчас, ежемесячно надо будет откладывать 5 000 руб. (600 000: (10 \* 12)). Это вполне реально. Если Марина будет накапливать деньги на депозите на пополняемом вкладе с капитализацией процентов, она накопит нужную сумму раньше. А если она начнет накапливать средства только за 2 года до поступления дочери в вуз, из бюджета придется изымать 25 тыс. руб.!*

**Чем раньше Вы начнете делать накопления на свои финансовые цели, тем быстрее и легче Вы их достигните.**

**Сумму отчислений на цели надо внести в семейный бюджет,** о необходимости и принципах формирования которого мы уже говорили в ***модуле*** «***Подушка финансовой безопасности и управление семейным бюджетом***».

Важно найти комфортную нагрузку на бюджет. «Затягивать пояса» слишком туго не рекомендуется – скорее всего, в итоге Вы сорветесь, и помимо недостигнутой цели у Вас будет еще чувство вины и Вы огорчитесь из-за неудачи. **На накопления должно уходить около 30 % бюджета** – это позволит достигать целей, не понижая уровень жизни и не испытывая дискомфорта. Однако это число может быть и больше, если Вам действительно так комфортно.

# Личный финансовый план – инструмент достижения финансовых целей

Бюджет составляется, как правило, на год, а многие наши цели более долгосрочные. Причем цели должны достигаться в разные сроки и с разной периодичностью (квартиру покупаем один раз, а в отпуск ездим регулярно).

Достижению долгосрочных финансовых целей поможет составление личного финансового плана. Финансовый план позволит Вам двигаться к нескольким финансовым целям одновременно, при этом ничего не забывая и не перегружая бюджет. Вы можете составить его сами или обратиться за помощью к специалисту.

**Личный финансовый план – это Ваша финансовая стратегия, индивидуальный план движения к Вашим финансовым целям.** Финансовый план можно сравнить с маршрутом пути, проложенным навигатором от точки А до точки В.

По сути, это план доходов и расходов (в том числе отчислений на финансовые цели) на весь период, который вы идете к достижению своих целей. В нем должны быть отражены также способы достижения финансовых целей. Например, если Вы будете делать накопления на депозите, надо будет отразить начисляемые проценты. Если Вы планируете направить на финансовые цели средства от продажи какого-либо актива, доход от продажи также следует включить в финансовый план. Расходная часть финансового плана должна включать все Ваши расходы: текущие расходы, отчисления в резервный фонд, страхование, отпуск, отчисления на финансовые цели.

Актуализировать финансовый план надо не реже, чем раз в год. Составляющие финансового плана могут поменяться: измениться доходы, текущие расходы, стоимость финансовых целей. Эти изменения нужно будет отразить в финансовом плане. Таким образом, финансовый план – это гибкий инструмент, который будет надежным навигатором на Вашем пути к целям.

**Наличие финансового плана:**

**- ведет нас к реализации наших заветных желаний самым коротким и надежным путем;**

**- избавляет от тревоги о завтрашнем дне, потому что в 99 случаях из 100 нас пугает неопределенность, а в финансовом плане места для нее не остается;**

**- позволяет экономить время – один из самых ценных ресурсов в планировании, многократно приумножая результаты ваших усилий;**

**- заставляет деньги эффективнее трудиться на наши интересы.**

# Накопления на различные финансовые цели

## Накопления на будущее и образование детей

Инструмент накопления, который обычно используют родители, – вклады в банках. Поскольку накопления на образование, как правило, занимают большой период времени, отлично подойдут депозиты на большой срок с пополнением вклада и капитализацией процентов (процент, начисленный за период, прибавляется к сумме вклада, и процент за следующий период начисляется уже на эту сумму).

**Оформление депозита в банке дает сразу две выгоды: защита средств и дополнительный доход в виде процентов.**

Защиту средств обеспечивает система государственного страхования вкладов (ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации») через **Агентство по страхованию вкладов (АСВ).** АСВ обеспечивает возврат 100% вложенных средств при сумме в пределах 1,4 млн рублей. При этом если у Вас несколько вкладов в разных банках в пределах этой суммы, застрахованы они все, и если у всех банков отзовут лицензию, возмещена будет сумма всех вкладов. Если же у Вас несколько вкладов в одном банке, возмещение также выплачивается по всем вкладам, но общей суммой не более 1,4 млн рублей. Актуальную сумму максимального возмещения и перечень банков, входящих в систему страхования вкладов, всегда можно узнать на портале АСВ: <https://www.asv.org.ru>.

Выбирая депозит, важно обращать внимание не только на процентную ставку, но и на ряд других условий:

* является ли банк членом системы страхования вкладов. Обязательно проверьте, есть ли банк в списке на сайте АСВ – без этого Вы можете потерять свои средства безвозвратно;
* на какой срок открывается вклад. Как правило, чем больше срок депозита, тем выше становится процент;
* сможете ли пользоваться деньгами на депозите. Если Вы открываете вклад, которые не предусматривает расходные операции, Вы сможете забрать деньги до окончания срока вклада только с потерей установленных процентов;
* установлен ли по вкладу неснижаемый остаток – сумма, сверх которой Вы можете снять средства с вклада до окончания срока его действия без потери процентов;
* есть ли возможность пополнения вклада. Если Вы используете вклад для достижения цели, скорее всего, будет нужно добавлять какую-то сумму к вкладу ежемесячно. Убедитесь, что условия вклада позволяют это сделать;
* как выплачиваются проценты. Варианта два – с простым процентом (он начисляется на сумму вклада в конце срока) и со сложным процентом (начисление процентов происходит периодически, и каждый последующий период процент начисляется на сумму вклада + процент за предыдущий период). Вклады со сложным процентом также называют вкладами с капитализацией. Лучше выбирать вклады с капитализацией – в таком случае процент будет добавляться к сумме вклада, и за следующий период процент будет вычисляться из суммы вклада + процент за предыдущий период. В этом случае проценты будут расти и сумма в конце периода будет больше. При этом вклад без капитализации обычно дает возможность регулярно снимать проценты. Например, открыв вклад на сумму 1,4 млн руб. под 6 % годовых на 3 года, вы сможете ежемесячно снимать более 8900 руб., которые можно направить на карманные расходы ребенка.

Важно учитывать и доходность вклада – сколько дополнительных денег он Вам принесет. Доходность можно посчитать онлайн, например, с помощью калькулятора на портале Banki.ru: <http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/> или сравни.ру: <https://www.sravni.ru/>

Не торопитесь открывать вклад – обязательно сравните условия разных банков и выберите наиболее выгодный, удобный и безопасный.

Помните, что вклады могут принимать только банки, имеющие на это лицензию Банка России, что можно проверить на сайте Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/)

Часто родители хотят накопить средства к значимому событию в жизни ребенка, например, к окончанию вуза. В этом случае можно прибегнуть к накопительному страхованию.

Накопительное страхование  дает возможность накопить и сохранить денежные средства к определенной дате/событию в сочетании со страховой защитой жизни и здоровья.  Договор накопительного страхования заключается со страховой компанией. В нем может оговариваться минимальный гарантированный инвестиционный доход, примерно 1-2 % годовых. При получении страховой компанией большего дохода часть его может дополнительно поступать на счета клиентов.

В зависимости от программы страхования, страховая компания может брать на себя обязательство поддерживать страховой полис и выплатить ребенку все средства в установленный срок в случае гибели или инвалидности страхователя (лица, заключившего со страховщиком договор страхования). Страхование может быть также открыто на имя ребенка, чтобы в установленный срок только ребенок мог получить накопленную сумму.

Рэнкинги страховых компаний и предлагаемые ими программы накопительного страхования Вы можете посмотреть на сайте: <http://life.investfunds.ru/>

## Накопления на крупные покупки

Выше мы говорили о преимуществах накопления на депозите. Когда речь идет о крупных покупках, стоит рассмотреть и другие инструменты, которые помогут осуществить запланированное.

Например, накопление на покупку квартиры может занять очень много времени, а жить надо уже сейчас, поэтому иногда стоит прибегнуть к ипотечному кредитованию, которое даст возможность проживания в квартире в период выплаты ипотечных взносов. Однако квартира при этом остается в залоге у банка до момента завершения всех платежей по кредиту.

Более подробную информацию об ипотечном кредитовании Вы можете узнать на сайте Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) по ссылке: <http://rosipoteka.ru/ru/borrower/> или на сайте [www.banki.ru](http://www.banki.ru)

Вы также можете сравнить условия, предлагаемые разными банками по ссылке:

<http://www.sravni.ru/ipoteka/top/>

При замене автомобиля на новый целесообразно воспользоваться услугой трейд-ин, по которой автосалон фактически меняет ваш старый автомобиль на новый, но с доплатой.

Планируя крупные покупки также важно рассмотреть все имеющиеся активы, которые могут быть направлены на финансовую цель.

*Пример:*

*Татьяна, 40 лет. Планирует через полтора года купить дачу, будущая стоимость которой составляет 800 000 руб. К моменту покупки Татьяна накопит на депозите 600 000 руб., т.е. денег не хватает, и надо изыскивать дополнительные источники финансирования цели. У Татьяны есть гараж, которым она не пользуется. Его стоимость составляет 300 000 руб. Продав гараж, Татьяна сможет купить дачу в запланированное время и еще у нее останется 100 000 руб., которые могут быть направлены на финансирование других целей.*

## Инвестирование

Инвестирование – это вложение средств с целью их приумножения в будущем. Инструменты инвестирования – это все, куда мы можем вложить деньги для достижения прибыли. Это могут быть ценные бумаги (акции и облигации), паевые инвестиционные фонды (ПИФ), альтернативные инвестиции (предметы искусства, вино и т.д.). Инвестировать можно на разных рынках: в России, за рубежом. Инвестировать нужно не в один инструмент – это может быть рискованно, а формировать инвестиционный портфель из разных инструментов.

Любые инвестиции связаны с риском. Важно помнить о **соотношении риска и доходности: они всегда прямо пропорциональны**. Чем больше ожидаемая прибыль, тем выше риски и наоборот.

По степени риска выделяют три группы инструментов.

1. **Низкорисковые инструменты** (например, депозиты в надежных банках и накопительные программы).
2. **Среднерисковые инструменты** (например,  облигации коммерческих компаний; паи облигационных ПИФ и ПИФ смешанных инвестиций).
3. **Высокорисковые инструменты** – (акции; паи ПИФ акций и индексных фондов; инструменты срочного рынка).

Выбирая инструмент инвестирования, важно посчитать доходность этого инструмента. Это делается по формуле:

Доходность = прибыль/сумма вложений \* 100 %

*Например, если Вы купили акцию стоимостью 1000 руб., продали её за 1300 руб., а дивиденды за период владения акцией составляют 100 руб., получается такой расчет: (1300 - 1000 + 100) / 1000 100 % = 0,4 \* 100 % = 40 %.*

Доходность можно посчитать и по другим способам накопления. Например, по сдаче квартиры в аренду. Здесь уместно учитывать также время:

Доходность = прибыль /сумма вложений \* 12 месяцев / срок в месяцах \* 100 %

*Например, у Вас есть квартира стоимостью 3 млн. руб., и Вы ее сдаете за 20 тыс. руб. в месяц. Чтобы понять доходность от квартиры за год, нужно применить формулу: 20 000 / 3 000 000 \* 12 / 1 \* 100 % = 8 %*

Вы можете немного увеличить скорость движения к целям или снизить нагрузку на семейный бюджет, принимая на себя риски и возможность реализации цели не в полном объеме. Но обязательно учитывайте риски и не беритесь за инвестиционные инструменты, которые Вам не до конца понятны. Если у Вас нет опыта инвестирования, лучше обратиться к финансовому консультанту и получить профессиональные рекомендации, подходящие именно для Вашей ситуации.

Самое главное – найти приемлемое для себя соотношение риска и доходности.

Больше узнать об инвестициях вы можете на сайте: <http://investfunds.ru/>

## Планирование пенсии

Знаете ли вы, что для комфортной жизни на пенсии необходимо сохранить 70–80 % от привычного уровня расходов? **Подготовка к жизни на пенсии является важнейшей финансовой целью**. К сожалению, обычно мы задумываемся об этом слишком поздно, зачастую за пару лет до выхода на пенсию. Разумеется, накопить нужную сумму за такой короткий срок не получится.

**Готовиться к пенсии надо заранее**! Если Вы привыкли жить на 30 000 руб. в месяц, а пенсия составит 12 000 руб., на 20 лет пенсионной жизни нужно будет накопить 4 320 000 рублей. (18 000 \* 20 \* 12). Внушительная сумма! Если начать откладывать в 25 лет (30 лет до пенсии), в месяц на эту цель уйдет 12 000 рублей. (4 320 000 : 30 : 12). А если начать в 45 лет (10 лет до пенсии) – в месяц придется изымать целых 36 000 руб.!

Накопления на пенсию могут совершаться разными способами.

**Накопления на депозите.** Самая распространенная форма накопления на пенсию – накопления на депозите.

*Пример:*

*Средства, накопленные на пенсию, в размере 4 320 000 руб., хранятся в разных банках (чтобы сумма депозитов в одном банке не превышала 1 400 000 руб., гарантированных к возмещению системой АСВ) под 5 % годовых на срок 20 лет. Совокупный процент по депозитам составляет 28580 руб., который можно снимать ежемесячно!*

**Доход от сдачи имущества в аренду.** Популярный вид пассивного дохода на пенсии – получение арендной платы от сдачи имущества в аренду. Жить на пенсии Вы сможете, сдавая в аренду, например, квартиру, которая позже достанется в наследство Вашим детям.Но при этом обязательно зарегистрируйтесь как самозанятый, что бы ваши доходы были официальными!

Решая вопрос о вложении денежных средств в недвижимость, необходимо учитывать преимущества вложений в недвижимое имущество.

Преимущества:

- это реальный актив, который может быть продан или оставлен в наследство;

- недвижимость мало подвержена воздействию финансовых кризисов и валютных колебаний (хотя совсем исключить их влияние нельзя);

- дает стабильный доход в виде арендной платы (размер которой будет, тем не менее, зависеть от рыночной конъюнктуры).

Недостатки:

- недвижимость необходимо страховать от физического повреждения;

- недвижимое имущество требует технического обслуживания;

- необходимо искать арендаторов и строить с ними взаимоотношения.

**Накопительное пенсионное страхование.** Другой способ накопления на пенсию – накопительное пенсионное страхование. Страховые компании предлагают различные долгосрочные программы накопительного пенсионного страхования. Они позволяют путем страховых отчислений накопить нужную сумму к моменту выхода на пенсию. Обычно страхователь (лицо, уплачивающее страховые взносы страховой компании) сам определяет, каким образом при наступлении определенного срока ему будет выплачиваться накопленная сумма – разово или частями с установленной периодичностью.

Для того чтобы оценить, насколько накопительное пенсионное страхование подходит Вам в качестве способа накопления на пенсионный период, надо рассмотреть программы, предлагаемые различными страховыми компаниями и познакомиться с Правилами страхования компании.

Рэнкинги страховых компаний можно посмотреть на сайте: <http://life.investfunds.ru/>

**Негосударственное пенсионное страхование.** Вы можете также заключить договор с Негосударственным пенсионным фондом (НПФ). На основе заключаемого с НПФ договора вкладчик перечисляет взносы в фонд. При заключении пенсионного договора вкладчик выбирает схему, которая во многом определяет условия договора. При выходе участника на пенсию, исходя из накопленной суммы, определяется размер пенсии и порядок ее получения.

Познакомиться с Пенсионными правилами НПФ и их рейтингами можно на сайте <http://npf.investfunds.ru/>, с которого можно зайти в профиль интересующего НПФ.

При выборе негосударственного пенсионного фонда рекомендуется обращать внимание на:

* опыт работы в области негосударственного пенсионного обеспечения;
* состав учредителей;
* размер пенсионного и страхового резервов;
* размер имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;
* количество участников, а также объем пенсионных взносов и выплаченных пенсий.

Для того чтобы определиться со способом накопления, начните с формулирования своих требований и ожиданий относительно будущей пенсии. И главное – помните, что **начать накопления на жизнь в пенсионном периоде надо как можно раньше и делать это регулярно.**

## Создание подушки финансовой безопасности

Финансовой целью может быть не только покупка вещи или услуги. **Важнейшими целями являются также обеспечение собственной безопасности и комфортного будущего**.

Нашу финансовую безопасность обеспечивает **подушка финансовой безопасности** – неприкосновенный резерв средств, который защищает от проблем на случай болезни, потери работы или другой жизненной неурядицы, связанной с лишением дохода. Подробно о ней мы говорили в ***модуле «Подушка финансовой безопасности и управление семейным бюджетом».***

Если у Вас еще не сформирована подушка финансовой безопасности, самое время сделать её одной из своих финансовых целей. Мы уже знаем, что ее размер должен составлять не менее 6 месячных окладов (шестикратной величины ежемесячного дохода).

*Пример:*

*Месячный бюджет Анны составляет 30 000 руб. Значит, в запасе ей необходимо иметь не менее 180 000 руб. (30 000 \* 6). Откладывая по 6 000 руб. в месяц, Анна достигнет цели через 2,5 года. Ускорить достижение цели ей поможет банковский вклад с возможностью ежемесячного пополнения и капитализацией процентов.*

# Заключение

Итак, мы рассмотрели, что такое финансовая цель – любая мечта, которую можно достичь с помощью денег.

Определили, как правильно ставить финансовые цели, рассмотрели различные способы накопления на финансовые цели, остановились на специальных инструментах, которые можно использовать при достижении конкретных финансовых целей.