

**Краткосрочное и долгосрочное
планирование. Доступные
инструменты для управления
личным финансовым планом.**

*Наталья Смирнова,
Независимый финансовый советник,*

Краткосрочное и долгосрочное планирование

Краткосрочное:

- Единицы измерения – месяцы или дни, срок до 1-2 лет
- Цель – грамотно выстроить денежные потоки для реализации стратегического плана на несколько лет

Долгосрочное:


- Единицы времени – год, срок – от 1-2 лет
- Как правило – до последней финансовой цели
- Цель: разработка стратегии достижения целей, понять их реальность

Подбор кредитных и иных финансовых инструментов

	до 1-2 лет	2-5 лет	Более 5 лет
Тип кредитных инструментов	<ul style="list-style-type: none"> • Кредитная карта • Потребительский кредит • Автокредит 	<ul style="list-style-type: none"> • Потребительский кредит • Автокредит • Ипотека 	Ипотека
Тип страховых инструментов	<ul style="list-style-type: none"> • Страхование имущества на год (КАСКО, квартира и т.д.) • Рисковое страхование жизни и здоровья на год • ДМС 	Сочетание краткосрочных и долгосрочных инструментов	<ul style="list-style-type: none"> • Накопительное страхование жизни • Долгосрочное рисковое страхование жизни и здоровья
Тип пенсионных инструментов	ОПС	<ul style="list-style-type: none"> • ДПО • Пенсионное страхование 	<ul style="list-style-type: none"> • ДПО • Пенсионное страхование • софинансирование

Подбор инвестиционных инструментов

	Инвестиции до 2-3 лет	3-7 лет	Более 7-10 лет
Низкая склонность к риску	<ul style="list-style-type: none"> • Депозиты • Структурированные ноты со 100% защитой капитала • Фонды гособлигаций • Гособлигации 	<ul style="list-style-type: none"> • Структурированные ноты со 100% защитой капитала • Инвестиции в монеты, ноты на золото • Фонды смешанных инвестиций • Облигации и акции (голубые фишки) 	<ul style="list-style-type: none"> • Фонды смешанных инвестиций • Корпоративные облигации • Акции (голубые фишки)
Средняя склонность к риску	<ul style="list-style-type: none"> • Депозиты • Структурированные ноты с защитой капитала 70-100% • Фонды корпоративных облигаций • Корпоративные облигации 	<ul style="list-style-type: none"> • Структурированные ноты с защитой капитала 70-100% • Инвестиции в монеты, ОМС, ноты на золото • Фонды смешанных инвестиций • Облигации и акции 	<ul style="list-style-type: none"> • Фонды смешанных инвестиций • Корпоративные облигации • Фонды акций • Акции
Высокая склонность к риску	<ul style="list-style-type: none"> • Депозиты • Структурированные ноты с защитой капитала 70-100% • Инвестиции в облигации и фонды облигаций (в том числе 2 эшелон) 	<ul style="list-style-type: none"> • Структурированные ноты с защитой капитала 70-100% • Инвестиции в ОМС, акции и фьючерсы на золото • Фонды смешанных инвестиций и акций • Облигации и акции (в т.ч. 2 эшелон) 	<ul style="list-style-type: none"> • Фонды акций • Акции • 20-30% - более консервативные инструменты.



Наталья Смирнова
Независимый Финансовый Советник

Тел. (495) 211-52-96
+7 (916)842-73-86
E-mail: info@kdostatku.ru