



Финансово планиране за Важните решения в живота

Форум „**ПЕЧЕЛИ НАХОДЧИВО** – Нови
хоризонти за личните спестявания“
23 февруари 2017

Деян Василев
изпълнителен директор

КОИ СМЕ НИЕ

- **MoitePari.bg** - водещия портал за сравняване на банкови и финансови продукти на българския пазар.
- **MoitePariConsult** - най-новата консултантска услуга на фирма „Моите Пари

НАШАТА МИСИЯ

Да помагаме на
клиентите да
постигнат
финансово
благополучие



НАШИТЕ УСЛУГИ

Финансово планиране и коучинг

Животозастраховане

Пенсионно осигуряване

Кредитно посредничество с Creditland

Спестяване и инвестиции



ФИНАНСОВО ПЛАНИРАНЕ

... е процесът на реализиране на **житейските цели** чрез подходящо управление на личните финанси



ЧУПИМ КАСИЧКАТА И КАКВО?



РЕАЛЕН ПРИМЕР

Клиент с 50,000 лв спестени в банка какво да прави с тях в следващите няколко години?

– **Авариен фонд:**

6 месечни разходи – 15,000 лв - в банка

– **Защита от основни рискове** за здравето, живота – 2000 лв годишно – живото-застраховка (+ здравна)

– **Самоучастие за покупка на жилище:**

до 20 % от цената – 30,000 лв - в банка - депозит

– **Натрупване на фонд за пенсия** – месечни вноски

– **Фонд Образование за деца** – живото застраховка

БАЗОВИ ПРЕПОРЪКИ

Да определим финансовите си цели. Кои са **краткосрочни** и кои **дългосрочни**

Да не спекулираме с краткосрочните фондове

Участието в лотариите и търсенето на бързи печалби водят до **забогатяванена други хора**

Дългосрочното спестяване трябва да е **скучно**

ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

- Доброволен пенсионен фонд;
- Живото-застраховка с инвестиционен характер (с взаимни фондове или индексна);
- Спестовна живото-застраховка;
- Директна покупка на дялове във взаимни фондове с акции и облигации

ПРИНЦИПИ ДЪЛГОСРОЧНОТО ИНВЕСТИРАНЕ

> **10 години**, очаквана доходност 4 до 8 % - 10 %

Препоръчва се по-голям процент да е в акции

Ефектът на **усредняването на цената** при редовни месечни вноски – избягваме налучкването на пазара

Избягване на емоционални грешки – **купуване на пикови стойности и продажба при спад**

6-те ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ СЪПКИ

Съпка 1: Поставете си ясни финансови цели, направете си бюджет и баланс, приходи > разходи;

Съпка 2: Оптимизирайте кредитите си и спестете за аварийен фонд (да покрива разходи за няколко месеца);

Съпка 3: Защитете се срещу основни рискове;

Съпка 4: Изплатете скъпите потребителски кредити;

Съпка 5: Спестявайте за пенсия до 15 % от дохода;

Съпка 6: Акумулирайте фондове за другите финансови цели; Инвестирайте разумно

БЛАГОДАРЯ ЗА ВНИМАНИЕТО!



ДЕЯН ВАСИЛЕВ
Изпълнителен директор

МОИТЕ ПАРИ

Тел: +359 2 987 50 88

[e-mail: deyan@moitepari.bg](mailto:deyan@moitepari.bg)

www.moitepari.bg