

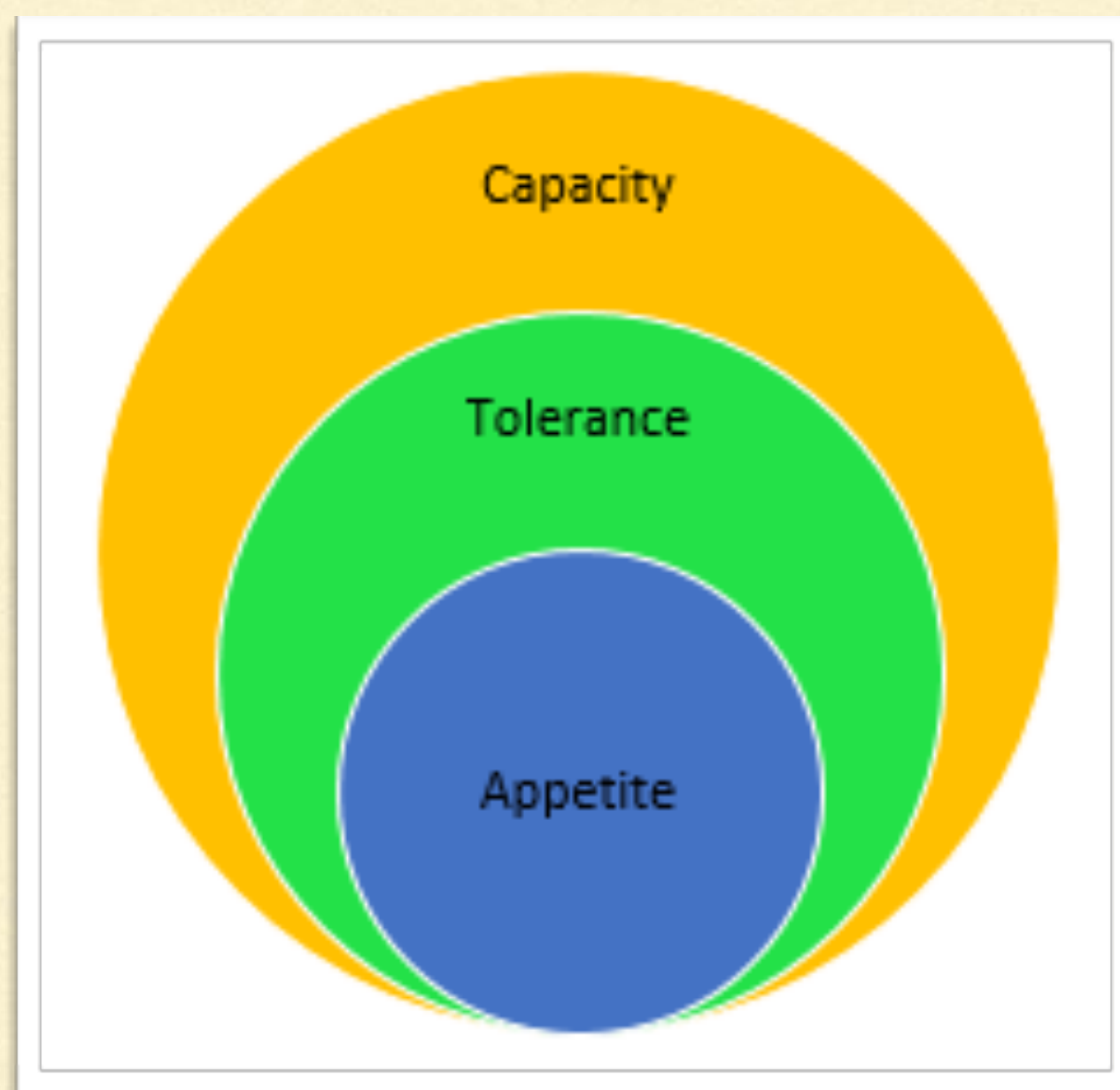


Личный финансовый план - как инструмент управления финансовыми рисками

Андрей Паранич

Директор Национальной Ассоциации Специалистов Финансового Планирования (НАСФП)

Личный финансовый план и инвестиции



Любой ЛФП имеет инвестиционную составляющую и план позволяет определить оптимальные параметры портфеля:

- срок инвестирования (инвестиционный горизонт)
- допустимая просадка
- необходимая ликвидность

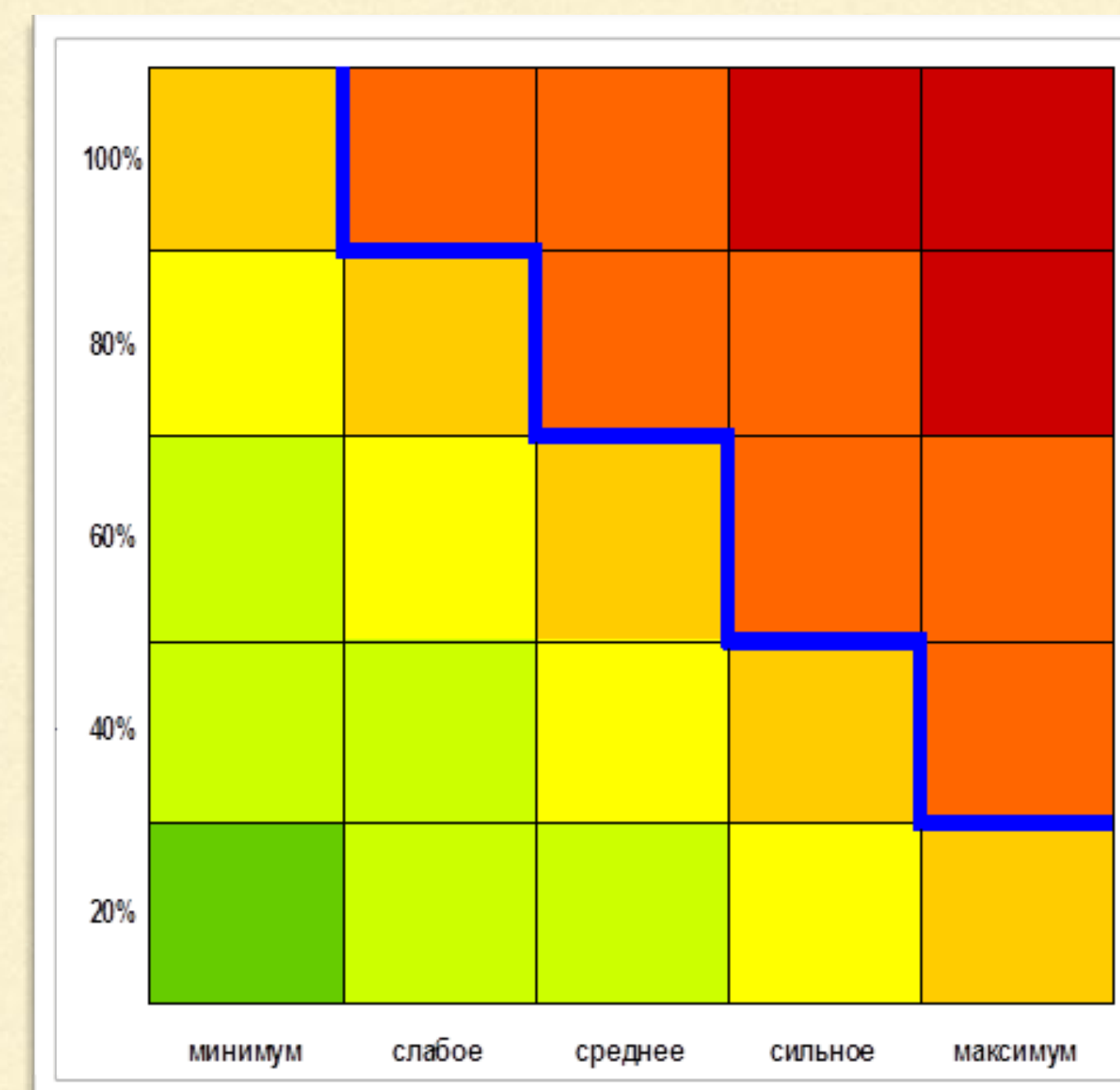
План покажет, какой вклад вносит инвестиционный портфель в достижение финансовых целей и позволит определить risk capacity, в то время как обычное риск-профилирование скорее определяет risk tolerance.

План позволяет исключить ситуацию, когда человек принимает риск и готов к этому уровню риска, но на самом деле не может себе этого позволить.

Карта рисков

Карта рисков составляется для самых различных рисков, с которыми может столкнуться человек:

- Инвестиционные риски
- Риски потери работы
- Риски проблем со здоровьем
- Риски связанные со структурой семьи
- Другие экономические риски
- Инфляционные риски
- и т.д.

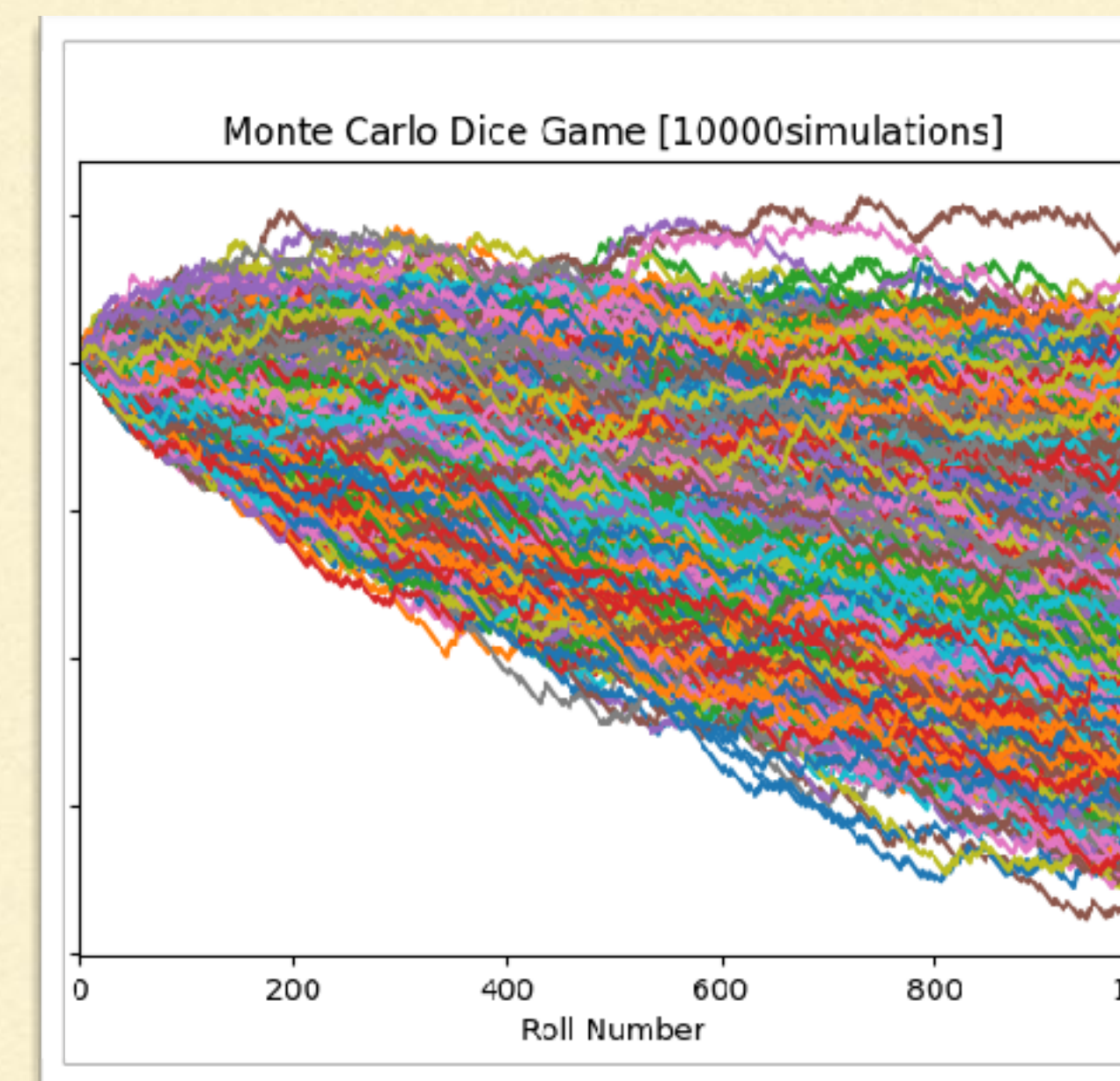


Исходя из карты рисков вырабатывается стратегия работы с рисками и при разработке плана прорабатываются финансовая составляющая хеджирования, страхования или самострахования.

Сценарный анализ

Финансовый план позволяет смоделировать различные сценарии развития событий и заранее разработать стратегии противодействия критически важным рискам

- Что будет в случае роста инфляции до 20%?
- Что будет в случае девальвации рубля?
- Что будет в случае падения доходов на 20%
- Что будет в случае роста расходов в связи с оплатой лечения?
- Что будет в случае обвала рынка акций на 50%?
-



Если моделирование показывает, что существует достаточно большая вероятность негативного сценария, то нужно вносить в план корректировки, добавляя защитные инструменты. Также с помощью сценарного анализа мы моделируем последствия принятия различных финансовых решений.

Мониторинг, корректировки



План - это прогноз, а не предсказание.

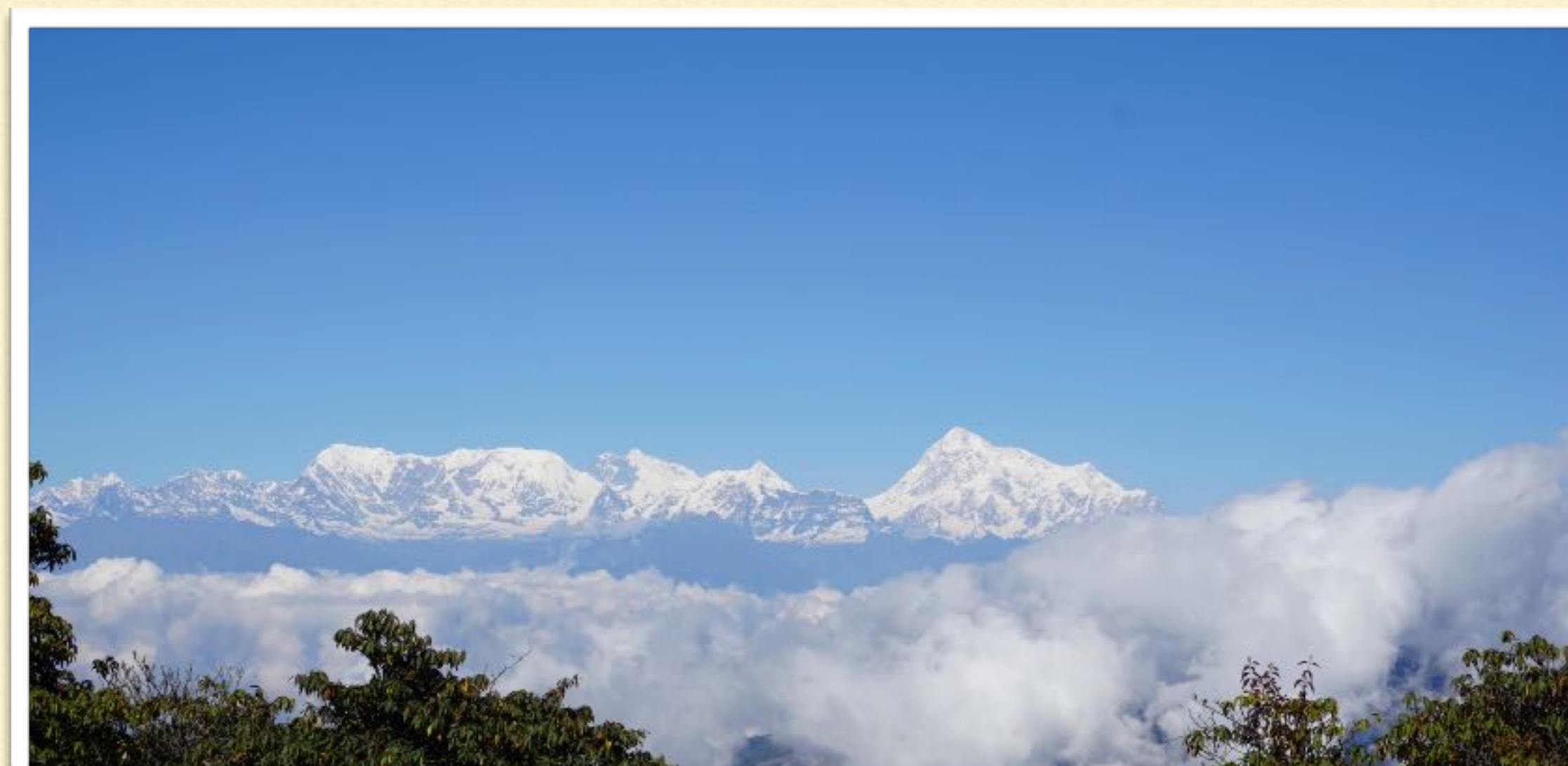
Вполне вероятно, что на длительном временном горизонте произойдут изменения:

- экономическая ситуация
- ситуация в семье
- цели
- и т.д.

План будет постоянно корректироваться и уточняться и после каждой корректировки можно провести новый сценарный анализ.

Согласно опросам 80% россиян хотели бы в кругосветку. Я в 2021 году уехал в Непал на 5 месяцев. Во время подготовки случилась пандемия, произошла девальвация, у меня полностью изменилась ситуация с работой. Однако сценарный анализ показал, что с вероятностью 99% я смогу реализовать задуманное, что собственно и произошло.

Спасибо за внимание!



Паранич Андрей Владимирович, директор СРО НАСФП

+7(925) 772-0019

ap@nasfp.org
