

Жизнь без ошибок может показаться скучной, но жизнь без финансовых ошибок, напротив, приносит уверенность, стабильность и радость достижения задуманных целей. Каких же самых распространенных ошибок стоит избегать, чтобы ваша финансовая жизнь была безоблачной?

Ошибка 1: Отсутствие "подушки безопасности"

Подавляющее большинство людей считает, что какие-то накопления совершенно ни к чему: все равно все потеряешь, так зачем копить, если можно все потратить уже сейчас и купить некую нужную вещь? Возможно, на конкретное мгновение жизни это решение может показаться и верным, но уже через некоторое время вам может потребоваться некоторая сумма на непредвиденные расходы: мелкий ремонт в квартире, либо оплата медицины, либо повышение квартплаты, либо задержка зарплаты..Как оплатить эти расходы, если накоплений нет совсем? Кредит могут не выдать, и на его получение часто требуется несколько дней и даже недель, а у вас может и не быть этого времени.

Именно поэтому важно помнить про первое правило: нужно всегда иметь накопления в размере 3-6 ежемесячных расходов на непредвиденный случай.

Ошибка 2: Накопления "под матрасом" вместо банка

В России менее 50% населения пользуется банковскими депозитами и до 5% - являются инвесторами на фондовом рынке. И все по той причине, что мало кто доверяет каким-то финансовым инструментам, предпочитая хранить накопления дома под подушкой/матрасом/в тумбочке и др. На самом деле, подобный вид "инвестиций" дает гарантированный доход минус 10-13% годовых! Причина проста - инфляция. Так, ваши сегодняшние 500 тыс. руб., положенные в тумбочку, через 5 лет превратятся уже в 310 тыс. руб. при инфляции 10% в год.

Поэтому правило второе: не стоит хранить накопления в тумбочке - лучше их разместить хотя бы на банковском депозите, чтобы спасти от инфляции. Вы боитесь банкротства банка? Учите, что при размещении в одном банке до 700 тыс. руб. при отзыве у него лицензии вы гарантированно вернете свой вклад в целости и сохранности благодаря системе страхования вкладов.

Ошибка 3: Неправильные параметры кредита

При выборе кредита важно помнить о том, что он должен:

• Быть в той валюте, в которой вы получаете вашу зарплату. Чаще всего это рубли. Если поддаться искушению взять кредит в валюте по более низкой ставке, можно потом получить рост ваших ежемесячных платежей по кредиту на 30-50% из-за падения курса рубля.

• Быть не слишком большим: берите кредит не "с запасом" на всякий случай, а именно на ту сумму, которая вам нужна. Учтите, что, взяв лишние 50 тыс. руб. в кредит, вы должны будете вернуть банку уже 75 тыс. и больше.

• Быть не слишком длинным: берите кредит на тот срок, чтобы платеж по кредиту был для вас посильным, но не слишком низким. Учтите, что кредит в 200 тыс. руб., растянутый на 5 лет вместо 2-х, приведет к необходимости уплатить лишние 110 тыс. руб. банку

Поэтому кредит лучше брать в рублях, на самую необходимую сумму и на минимальный срок, чтобы платеж по кредиту составлял до 20-30% вашего дохода.

Ошибка 4: Погоня за доходностью

Безрисковой доходности выше, чем процент по депозиту, не существует. Поэтому доход выше 12-17% в рублях и 5-9% в валюте гарантированно связан с рисков потери части или всех ваших сбережений. Поэтому, увидев объявление о гарантированной доходности выше процента по депозиту, лучше обходить данную компанию стороной, т.к. с очень высокой вероятностью она окажется финансовой пирамидой.

Ошибка 5: Инвестиции без срока

Невозможно грамотно инвестировать, если не знать, ради какой конкретной цели это делается. При этом "заработать" - не является целью. Цель должна иметь срок, стоимость и приоритет. Только четко определив ее можно грамотно подобрать подходящие именно вам инструменты для инвестиций.

Так, если вы инвестируете с целью накопить на некую важную цель через 1-3 года, то лучше предпочесть банковские депозиты и высоконадежные облигации или фонды облигаций.

Если же речь о цели через 3-10 лет, то, помимо депозитов и облигаций, вы можете добавить в свой портфель до 50% акций или фондов акций.

Ну а если вы инвестируете на 10 и более лет, то можно увеличить долю акций до 70-80%.

Ошибка 6: Недооценка своей реакции на риск

Если ваш коллега или сосед инвестирует в акции и радуется доходности 20% годовых и более, это не значит что и вам нужно срочно покупать их. Дело в том, что у каждого человека - свой уровень склонности к риску. И если ваш сосед временами готов терпеть падение стоимости своих акций до 50%, то вы можете оказаться к этому не готовы, продадите акции как раз в самый неподходящий момент, получите убытки и будете разочарованы в инвестициях.

Поэтому очень важно правильно определить свою склонность к риску: если вы не готовы к значительным падениям стоимости ваших инвестиций, размещайте большую часть средств в депозиты и надежные облигации. Если вы готовы к резким колебаниям размера ваших сбережений - можно значительную их часть разместить в акции.

Ошибка 7: Пренебрежение страхованием

В России страхование квартир, машин и тем более жизни непопулярно, т.к. большинство считает, что с ними точно ничего не может произойти. Жизнь вообще застрахована меньше, чем у 2% населения, хотя одной из самым распространенных причин просрочки и невыплат по кредитам являются как раз непредвиденные расходы на лечение. Подобные расходы на ремонт квартиры, на компенсацию затопленным соседям снизу, на восстановление собственного здоровья в большинстве случаев неожиданны и требуют существенных трат, к которым далеко не все готовы. Поэтому страхование имущества, ответственности и жизни является залогом уверенности в завтрашнем дне каждого человека.

Ошибка 8: Начало накоплений на пенсию за пару лет до выхода на нее

Пенсия как финансовая цель редко у кого встречается, большая часть населения про нее даже не думают, откладывая "на потом".

А между тем, если вы хотите иметь пенсию в 40 тыс. руб., то вам нужно ежемесячно откладывать как минимум на банковский депозит не менее 25 тыс. руб. в течение 10 лет! Если же вы вспомните про пенсию за 3 года до выхода на нее, то для пенсии в 40 тыс. руб. вам нужно будет в течение 3 лет откладывать на депозит уже по 130 тыс. руб. в мес. Поэтому о пенсии нужно думать как минимум за 10 лет до нее.

Ошибка 9: Пренебрежение налоговыми льготами

Не так много людей знают и пользуются всеми видами налоговых вычетов. А между тем любой может ежегодно получить на счет до 15 600 руб., если он оплачивал обучение, лечение, инвестировал в свое пенсионное обеспечение или занимался благотворительностью. Если же вы покупали квартиру или дом, вы можете получить на счет до 260 тыс. руб. плюс дополнительная компенсация за проценты по кредита на покупку недвижимости. Так, при ипотеке в размере 5 млн. руб. на 15 лет под 12% использование налоговых вычетов по процентам позволило бы вернуть 13% от суммы

всех уплаченных процентов по кредиту - более 750 тыс. руб.

Ошибка 10: Отсутствие личного финансового плана

Личный финансовый план - это в принципе редкость. Но его отсутствие может привести к серьезным последствиям. Например, если человек думает только о покупке автомобиля через год, а о покупку квартиры через 3 года и об оплату образования своего сына через 10 лет он пока не планирует, вполне может быть, что он накопит нужную сумму на автомобиль, но возросшие расходы на транспорт не позволяет ему накопить сумму на первоначальный взнос по ипотеке. В результате он купит квартиру без первоначального взноса, причем меньшей площади, чем хотелось бы, так как на большее у него не хватит возможности. Из-за больших кредитных выплат он не сможет накопить сумму на обучение сына, и тот будет поступать не в самый лучший ВУЗ, чтобы попасть на бесплатное отделение. Если же к этому моменту образование будет полностью платным, сыну просто не на что будет его получать. О выходе на пенсию рассматриваемому человеку и говорить не приходится. А весь этот неблагоприятный сценарий произошел только потому, что рассматриваемый человек имел перед собой только одну цель, а не полноценный финансовый план, учитывающий цели вплоть до выхода на пенсию.

Искренне надеемся, что вы будете обходить данные ошибки стороной!
Источник: banker.ua