



Финансовый консультант – одна из самых высокодоходных профессий во всем мире. Но помогать планировать людям их финансы можно лишь тогда, когда наберешься личного опыта в управлении средствами.

Планировать финансы не менее важно, чем планировать собственный бизнес или будущую жизнь. Как много людей тщательнейшим образом планируют, например, отпуск, но им и в голову не приходит спланировать собственные финансы на длительную перспективу, чтобы через некоторое время пожинать плоды этого планирования. А между тем, используя правило «заплати себе в первую очередь», каждый человек, может создать себе финансовый поток, который принесёт ощутимые результаты. Кто такой личный финансовый консультант?

Личный финансовый консультант – профессия, пришедшая с Запада. То, что за рубежом принято давно, для нас пока в новинку. В то время как большинство работающих людей в Великобритании, США, Германии и других странах принимают инвестиционные решения, только посоветовавшись с личным финансовым консультантом, мы ломаем голову над вопросами: как управлять своими денежными поступлениями и выплатами? Как не запутаться в многообразии инструментов инвестирования и сбережений? Как снизить риск и повысить доходность своих инвестиций?

Необходимые качества финансового консультанта:

задатки лидера

амбициозность

умение планировать

активная жизненная позиция

Основная миссия личного финансового консультанта предлагать оптимальные для решения в сфере личных сбережений и инвестиций.

Во-первых, финансовый консультант поможет составить личный финансовый план или инвестиционный план. Таким образом, получается наглядное представление о том, есть ли соответствие между доходами и расходами, в какие моменты наблюдается излишек или дефицит денежных средств. Кроме того, личный финансовый план можно использовать и в качестве инструмента управления личными финансами, т.к. он позволяет увидеть возможную временную нехватку денег в будущем, а следовательно,

предотвратить её. Финансовое планирование поможет снизить возможные риски, вероятность неприятных, накладных ситуаций.

Во-вторых, финансовый консультант поможет сформулировать собственные инвестиционные цели. Всем известно, что в Украине лучше жить по принципу «надейся на себя»: если ещё в советское время забота о достижении наших целей (жильё, образование, медицина) частично лежала на плечах государства, то современные реалии таковы, что на государственную помощь лучше не рассчитывать. К тому же жизнь научила нас постоянно помнить об инфляции. В таких условиях вполне естественно, что каждый начинает задумываться о необходимости сбережения и выгодного инвестирования средств. Благо, выбор есть: акции, облигации, государственные и муниципальные ценные бумаги и т.д.

Чтобы разобраться в этом многообразии и сделать правильный выбор, нужно знать и учитывать различия в режимах налогообложения, ликвидности, в соотношениях доходности и риска, законодательном регулировании и перспективах развития. Всё это входит в сферу компетентности финансового консультанта, так как эта профессия обязывает быть универсальным специалистом по широкому спектру современных финансовых услуг: от основ финансового и налогового законодательства до решения финансовых проблем каждой конкретной семьи.

Личный финансовый консультант даст рекомендации по выбору подходящего Вам инструмента инвестирования (сбережения) для достижения конкретно определенной цели.

Результатом и целью работы консультанта является повышение уровня материального благосостояния клиента.

В-третьих, личный финансовый консультант должен быть независимым.

Независимый консультант работает самостоятельно, поэтому заинтересован не столько в продаже конкретной финансовой услуги, сколько в удовлетворении Ваших потребностей. Ориентированность независимого консультанта на запросы клиента позволяет ему представлять интересы клиента, успешно сотрудничая сразу с несколькими банками, страховыми компаниями, выбирать из них наиболее подходящую, контактировать с лучшими паевыми и пенсионными фондами, принимая во внимание самое главное – Ваши интересы.

При выборе финансового консультанта, необходимо помнить и о том, что сам финансовый консультант должен иметь солидный опыт работы, как минимум в финансовых структурах. Оптимальный возраст для независимого личного финансового консультанта 35-45 лет.

Итак, к финансовому консультанту можно обратиться по большинству самых важных вопросов из области финансов. Прекрасно разбираясь в основных финансовых проблемах, консультант имеет возможность оказать консультативную помощь в

планировании семейного бюджета. Он структурирует текущие, настоящие и будущие финансовые потребности и рекомендует пути оптимального их удовлетворения с учетом особенностей налогообложения.

Источник: osvita.work.ua