


 частным лицам

Жизнь — не игра,

а результат правильного планирования, в том числе финансового

«Ко всем вопросам я стараюсь подходить рационально и обдуманно. На счёте в банке есть деньги. Умею зарабатывать, копить и тратить. Не люблю ограничений. Стремлюсь к высокому качеству жизни, ценю своё время и всегда хочу большего для своей семьи. Хочу, чтобы мои дети получили хороший старт в жизни. Хочу, чтобы родители были живы и здоровы. Хочу загородный дом, новую машину и катер. Хочу достойной старости. Возможно, купить дом у моря. Или построить новый бизнес. Неплохо бы разобраться в акциях...»

Сергей, 38 лет

Очевидно, найдётся немало людей, вполне солидарных с автором этого высказывания. Но как систематизировать свои потребности, оптимально распределить главные ресурсы — время и деньги, — чтобы перевести мечты в практическую плоскость?

Ответ на этот вопрос может дать Сбербанк, предложивший своим клиентам новый продукт — персон-

альное финансовое планирование (ПФП). Услуга оптимально подходит и для тех, кто ставит перед собой краткосрочные цели, и для тех, кто планирует своё будущее на годы вперёд.

Для каждого клиента ПФП формирует свой «рецепт успеха», распределяя продукты в портфеле в зависимости от поставленных целей и отношения к инвестиционному рис-

ку. Это могут быть страховые продукты (инвестиционное либо накопительное страхование жизни), паевые инвестиционные фонды, вклады, обезличенные металлические счета.

Выбирая подходящие продукты под задачи клиента, ПФП позволяет сразу увидеть и прогнозируемую будущую стоимость портфеля. Удобно, что специально разработанная программа по составлению персон-