

ГODOVOЙ БОНУС:

ОТЛОЖИТЬ **НЕЛЬЗЯ** ПОТРАТИТЬ

Вы отлично потрудились и получили заветный годовой бонус? Поздравляем! И хотя считать чужие деньги — это плохой тон, не можем пройти мимо этой темы и предлагаем поразмышлять над тем, как можно распорядиться своим годовым бонусом с максимальной пользой для семейного бюджета.



РЕКОМЕНДУЕМ ОПИРАТЬСЯ НА ВАШИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ, ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПЛАНЫ. ВО ИЗБЕЖАНИЕ СПОНТАННЫХ ТРАТ ПОЛЕЗНО ЗАРАНЕЕ СОСТАВИТЬ СПИСОК ЦЕЛЕЙ И ПРИОРИТЕТОВ.

1 Оценим свою финансовую «подушку безопасности», размер которой рекомендуется держать в размере 3–6 месячных расходов. Такие сбережения помогут в случае непредвиденных ситуаций (увольнение, болезнь, ремонт) снизить стресс и защитить от долгов. И если «подушки безопасности» нет или она мала, часть бонуса имеет смысл направить на ее пополнение и держать в активах с быстрым доступом (счета / карты с процентом на остатки, короткие депозиты, частично в наличных деньгах). Если Вы являетесь кормильцем в семье, от дохода которого зависят неработающие дети, родители, супруги, то такая «подушка безопасности» должна быть существенно больше и / или дополняться страхованием жизни и здоровья.

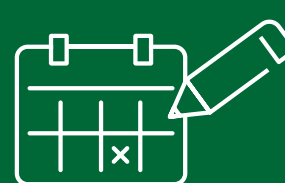
2 Если есть кредиты с высокими процентами (например, кредитные карты, потребительские займы, кредиты в микро-финансовых организациях), рассмотрим возможность погасить их в первую очередь. На длительном временном отрезке такие долги приводят к серьезным переплатам и отягощают семейный бюджет.

3 Посмотрим внимательно на общую долговую нагрузку.

✓ При нынешнем уровне кредитных ставок ипотеку под 5–10% можно не гасить досрочно, если есть возможность инвестировать под более высокую доходность.

✓ Проверим возможности для рефинансирования долгов, если это позволит снизить ставки (например, можно попробовать объединить кредиты в один под меньший процент).

4 Если давно планировали важную дорогую покупку (автомобиль, ремонт, путешествие), выделите часть бонуса на это. Возможно, для достижения финансовой цели потребуется время — составьте план с реальными временными этапами, приближайте свою покупку, откладывая на нее деньги.



5 Если есть срочные важные цели, на которые нужны средства, оцените, какие есть возможности получить наилучшее решение вопроса при минимальных расходах. Например, в случае проблем со здоровьем внимательно изучите корпоративную программу ДМС (если предоставляется работодателем), какие расходы можно покрыть через ДМС полностью или частично, как найти подходящую клинику, как покрыть расходы за счет ОМС и пр.



6 Не забывайте про долгосрочные цели:

✓ **ОБРАЗОВАНИЕ** — повышение квалификации, изучение иностранных языков, курсы, дополнительное образование и пр. повышает нашу ценность на рынке труда, помогает повысить доход или найти новый источник заработка.

✓ **ОБРАЗОВАНИЕ ДЕТЕЙ.**

✓ **НЕДВИЖИМОСТЬ** для проживания и/или сдачи в аренду.

✓ **ПЕНСИЯ** многим представляется чем-то далеким, но чем раньше начать откладывать деньги на пенсию — тем больше финансовый эффект от инвестирования можно получить.

- Подумайте об участии своими средствами в корпоративной пенсионной программе у работодателя. Если такая программа есть в компании, она обычно предполагает софинансирование со стороны работодателя, привлекательные условия и контроль со стороны компании за эффективным инвестированием накоплений.
- Обратите внимание на новую государственную программу долгосрочных сбережений (ПДС). Программа позволяет инвестировать свои средства с налоговыми вычетами (до 52 тыс. рублей в год), получать софинансирующие взносы от государства (до 108 тыс. рублей за 3 года), под гарантии государства на 2,8 млн рублей, с возможностью использовать сбережения не только на пенсии, но и в особых жизненных ситуациях (например, дорогостоящее лечение). ПДС также позволяет подключить накопительную часть государственной пенсии, которая была «заморожена» с 2014 года.

7 Если Вы являетесь инвестором, внимательно изучайте на постоянной основе рыночные возможности и надежность инвестиционных инструментов (ИИС, акции и облигации, вложениях в золото, криптовалюту и пр.). Обратите внимание на возможности получить налоговые вычеты там, где это возможно при инвестировании. Сохраняйте спокойствие и выстраивайте стратегию с учетом своих целей (создание «подушки безопасности», защита от инфляции, формирование дополнительных доходов, диверсификация активов и пр.).



8 Помощь близким, благотворительность, финансовое участие в важных проектах могут быть не только морально значимыми, но и частью вашего финансового плана (например, налоговые вычеты).



КОНЕЧНО, БЫЛ БЫ БОНУС, А УЖ КАК ЕГО ПОТРАТИТЬ КАЖДЫЙ РЕШАЕТ САМ. НЕ КАЖДЫЙ ГОД СЛУЧАЕТСЯ БОНУС, ПОЭТОМУ ВЫШЕОБОЗНАЧЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАСХОДОВАНИЯ БЮДЖЕТА ВПОЛНЕ ПРИМЕНИМЫ И ДЛЯ ТЕКУЩИХ ЗАРАБОТКОВ, ГЛАВНОЕ ТРЕЗВО ОЦЕНИВАТЬ СВОИ ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫСТРАИВАТЬ ПРИОРИТЕТЫ.



И все-таки, когда получите бонус, не забудьте побаловать себя приятной покупкой, короткой развлекательной поездкой, или чем-то, о чем давно мечтали.

Ведь это так приятно вознаградить себя за хорошую работу в течение прошедшего года и сохранить приятные впечатления о своем достижении в ожидании следующего бонуса. 😊

