



UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED
УКРАЇНЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА

исцукс

Аби допомогти вам розпочати роботу на шляху до фінансової незалежності, спершу окреслимо шість основних кроків, які вам треба зробити, щоб ваша «мандрівка» закінчилася саме там, де ви плануєте опинитися в майбутньому.

1. **Постановка мети й завдань** є першим кроком у будь-якому процесі фінансового планування. Якщо ви не знаєте, куди прямуєте, то як ви можете знати, як туди дістанетеся, або навіть зможете вирішити, який маршрут обрати? Постановка мети й завдань є також основою фінансового плану.

2. Не важливо, куди ви йдете, ви повинні оцінити, де ви перебуваєте зараз, і те, що у вас уже є. **Збір даних** гарантує вам знання поточної фінансової ситуації.

3. Накреслений загальний напрямок не буде гарантувати успіху в досягненні місця призначення. Перш ніж вирушити обраним шляхом, **зробіть аналіз і знайдіть рішення**. Ця стратегія допоможе вам у досягненні вашої мети та покаже, що ваш план допоможе вам у виконанні ваших завдань.

4. Ваш фінансовий план повинен підтвердити, що ваша мета — досяжна, а відповідні **рекомендації** допоможуть визначити, що потрібно зробити, аби переконатися, що ви досягнете цієї мети.

5. Фінансовий план є корисним тільки тоді, якщо рекомендації приводяться в дію. **Реалізація стратегії** буде запевняти вас, що ви досягнете вашої мети.

6. Нарешті, **перегляд діяльності та щорічні огляди вашої фінансової ситуації** мають вирішальне значення для підтримання чіткого фокусу, щоби домогтися успіху.

➤ **Постановка мети й завдань**

Подумайте про свої фінансові цілі. Деякі з них можуть бути короткотерміновими, інші — у довготерміновій перспективі. Призначення кожного з термінів і впорядкування їх за ступенем важливості є для вас будівельними блоками будь-якого фінансового плану. Вашим економічним інструментом будуть ваші заощадження, необхідні для досягнення вашої фінансової мети.



Побудова особистого фінансового плану

➤ **Збір даних**

Почніть із систематизації фінансових документів і оцінки поточної фінансової ситуації, зосередившись на доходах і видатках.

➤ **Аналіз і рішення**

Залежно від цілей, які були визначені в кроці 1, вам доведеться зробити деякий подальший аналіз. Це може включати в себе аналіз вашого виходу на пенсію, освіти, боргу або страхових потреб.

Для більшості канадців **пенсійне планування** є одним з основних завдань, що вимагає значних фінансових зобов'язань. Використовуючи Пенсійний калькулятор, ми можемо показати вам, де ви перебуваєте сьогодні та скільки необхідно заощадити для досягнення вашої мети при виході на пенсію.

Витрати на чотири типових роки канадської програми бакалавра університету зараз оцінюються приблизно су-

мою \$ 40,000, і це число зростає. Більшість батьків вважає **планування освіти** важливою довготерміновою фінансовою метою. І ми можемо вам у визначенні того, скільки вам потрібно зберегти сьогодні для задоволення майбутніх витрат на освіту.

Хоча ви, можливо, не хочете кардинально змінювати свій спосіб життя, **бюджет** має важливе значення для мети планування і визначення наявності коштів для заощадження. Оскільки більшість із нас має боргові зобов'язання на якийсь момент у нашому житті, **ефективне управління боргом** має вирішальну вагу в створенні стійкого фінансового плану. Скорочення заборгованості часто становить основу фінансової мети, особливо якщо вона включає в себе виплату за іпотекою.

Життя може бути непередбачуваним. **Страховання життя й критичних захворювань** сприятиме тому, щоби ваша сім'я належним чином була підготована в разі вашої смерті чи важкої недуги.

Будь-яка мета, незалежно від суми, повинна мати **системний підхід**.

➤ **Рекомендації і здійснення плану**

Тепер, коли ви встановили мету й завдання,

вам потрібно почати з реалізації рекомендацій, які будуть гарантувати, що ви досягнете цієї мети. Фахівці УКС готові допомогти вам у створенні добре диверсифікованого портфеля інвестицій, який допоможе вам виконати поставлені завдання за рахунок розподілу ризиків, зниження коливань і підвищення потенціалу для твердих довготермінових доходів. Незалежно від того, якою є ваша мета, добре **збалансований інвестиційний портфель** на основі вашого індивідуального профілю інвестора є вимогою будь-якого фінансового плану.

➤ **Подальші заходи та періодичні огляди**

Ваше фінансове становище має бути переглянуте хоча б раз на рік згідно з будь-якими змінами у вашому життєвому циклі або економічними умовами. Досягнення мети й завдань є остаточною мірою **успіху всіх кроків вашого особистого фінансового плану**. І ми готові допомогти вам на шляху до вашої фінансової незалежності.

Тетяна Басмат
Tetyana Basmat, CFP
Financial Services
Associate

Ukrainian Credit Union
416-762-6961 ext 248
tbasmat@ukrainiancu.com