

Управление на личните финанси

За обучението

Какво знаете за личните финанси? Може ли да бъде обобщено в следното:

- Харчете по-малко, отколкото печелите
- Живейте скромно
- Правете нещо смислено със спестените пари
- Контролирайте собствената си съдба

Това изглежда напълно постижимо и лесно, нали? Поради тази причина много хора подценяват обученията по лични финанси. Обаче

Обученията по лични финанси коментират области и ситуации, които засягат ежедневиия живот на всеки един от нас, а също и нашите близки. Подобни теми би трябвало да се коментират още в училище. Както знаем обаче, те не се предлагат нито в гимназиите, нито дори в най-добрите университетски програми. А трябва!

Вие най-вероятно не сте финансов експерт, а работите в друга сфера. Дори и да имате финансово образование или да сте придобили финансови познания през годините, вие сигурно сте зает човек, който няма достатъчно свободно време, за да следите правилно своите лични финанси. Вие трябва да знаете как да определите правилно финансовото си положение, за да прецените какви да бъдат вашите следващи стъпки. Като например да изберете най-подходящите за Вас финансови продукти – инвестиционни фондове, застраховки, кредити.

И въпреки „морето от информация“ в интернет и развитието на новите медии, хората продължават да правят едни и същи финансови грешки - отлагане и дори липса на планиране, разточителни разходи, стават жертва на спонтанни решения продиктувани от моментни емоционални настроения, недостатъчно проучват преди да вземат важни финансови решения. В случай, че искате да промените това, то този **Курс по управление на личните финанси** е за вас.

Програма

СЕСИЯ 1: ОЦЕНКА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Тази част дава отговор на въпроси като защо е важно да управляваме личните си финанси, как можем да постигнем финансова независимост и да станем по-богати. Коментираме как да подобрите финансовите си познания и да определите вашето текущо финансово здраве.

Основни елементи

- Източници и начини за подобряване на финансовата грамотност
- Лични финансови проблеми и грешки
- Оценка на нетно финансово състояние
- Инвестиция vs разход

СЕСИЯ 2: ДА ПЕСТИМ ПОВЕЧЕ КАТО ХАРЧИМ ПО-МАЛКО – АНАЛИЗ НА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

Повечето хора не разполагат с купчини от излишни пари. Тази част е за това как да определите къде отиват вашите пари и как да намалите разходите си. Ще обсъдим също причините за ползването на кредити, как да управлявате вашите задължения към банки и други кредитни институции, като кредитни карти, лизинги, потребителски и ипотечни кредити, и други.

Основни елементи

- Управление на разходите или „къде отидоха парите ми“
- Как можем да подобрим структурата на разходите
- Анализ на спестяванията
- Защо взимаме кредити. Финансов лост. Добър и лош дълг
- Спестовни и кредитни продукти. Проста и сложна лихва. Годишен процент на разходите.

СЕСИЯ 3: ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ЦЕЛИ И СЪСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВ ПЛАН ЗА ДЕЙСТВИЕ

В живота на всеки човек има много събития. Общото между всички тях е, че те имат финансова страна и трябва да бъдат планирани от вас или от вашите близки. За да бъдете подготвени за тези събития, на първо място трябва да ги определите и на второ да съставите финансов план за тях. Така ще можете да се фокусирате само върху положителните емоции, които те ви носят.

Основни елементи

- Определяне на постижими цели. „Искам да стана богат“ – цел или желание
- Финансовият план – какво да очакваме и до какво ни води. Ползност
- Как да следваме поставените цели

СЕСИЯ 4: УМНО ИНВЕСТИРАНЕ И СЪЗДАВАНЕ НА БОГАТСТВО

Печеленето и спестяването на пари е трудно, така че трябва да сте внимателни, когато инвестирате средствата, за които сте работили дълго (или дълго сте чакали да наследите). В тази част ще говорим за различните инвестиционни концепции и как да инвестираме умно. Ще обсъдим основните инвестиционни възможности и свързаните с тях рискове, доходност и много други. Също ще дискутираме покупка, продажба и инвестиране в недвижим имот, както и други инструменти за увеличаване на личното богатство.

Основни елементи

- Основни инвестиционни понятия и концепции
- Видове инвестиционни възможности
- Инвестиране във взаимни (договорни) фондове
- Структуриране на инвестиционен портфейл
- Инвестиране в недвижим имот – ваш дом или нещо повече
- Инвестиране в образование
- Инвестиране в собствен бизнес

СЕСИЯ 5: ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ: ДА ЗАЩИТИМ ТОВА, КОЕТО ИМАМЕ

Застраховането е важна част от вашия финансов живот. За съжаление, за повечето хора това е отегчителна и ужасно скучна тема. Но може би ще привлече вашето внимание, като ви кажа, че вие вероятно плащате повече, отколкото трябва за вашата застраховка и че вероятно нямате правилното покритие за вашата ситуация.

Основни елементи

- Основи на застраховането, или как да получим най-доброто покритие, което искаме на най-ниската възможна цена
- Лично застраховане – застраховка Живот, застраховка Злополука и здравна застраховка за нас и за членовете на нашето семейство
- Имуществено застраховане – автомобили и имоти

СЕСИЯ 6: ПЕНСИОННО ПЛАНИРАНЕ И ДАНЪЧНО ОПТИМИЗИРАНЕ

По време на последната сесия ще разгледаме две теми, които често се подценяват. Ще обсъдим как се определя общата парична сума, от която Вие ще се нуждаете при пенсиониране, ще определим на срочност - за време или пожизнена пенсия. Ще бъдат представени различни тактики и стратегии относно текущи или бъдещи данъчни задължения, както и възможности за спестяване или отлагане на данъци.

Основни елементи

- Кога да започнем да планираме. Осигуряване на достоен живот след 55
- Как да определим каква пенсия искаме да получим. Срочност. Как да определим колко можем да получим
- Управление на данъците според вида пенсионен план

ЛЕКТОРИ

Преслав Китипов, MBA

През 2012 година **Преслав** основава първата независима компания в областта на [личното финансово планиране Fast Development Ltd.](#), като също така става член на Financial Planning Association (USA) с цел прилагане на най-добрите практики в областта.

Преслав има над 15 години опит в областта на капиталовите пазари, в това число: зам.директор на отдел Инвестиционно банкиране – Уникредит Булбанк АД, Началник отдел Търговия с акции – EFG Eurobank България АД, Началник отдел Борсови операции в същата институция, зам. председател на Комитета по капиталови пазари към Асоциацията на търговските банки в България

Магистър по Бизнес администрация за ръководни кадри (EMBA) от The University of Sheffield, **Преслав** също притежава степен Магистър от УНСС – специалност Финанси и е Бакалавър по Икономическа информатика от ИУ-Варна.

Теодор Георгиев

Теодор е консултант и предприемач с опит във финансите, връзки с инвеститори, инвестиционно банкиране и бизнес развитие. През периода 2004-2008 година е работил като мениджър „Чужди клиенти“ в ИП Карол и УД Карол Капитал Мениджмънт. По същото време е отговарял за над 50 клиента с индивидуални инвестиционни портфейли към Карол. През 2001-2004 е работил в счетоводна фирма в Масачузетс, САЩ.

Теодор е основател и мениджър на [MBAcademy – Management & Banking Academy](#) – единствената в България образователна компания с фокус върху обучения в областта на мениджмънт, финанси, инвестиции и банкиране. Успоредно с това **Теодор** управлява компания за финансово и управленско консултиране, бизнес посредничество и услуги, свързани с търсене на инвеститори и нови пазари.

Бакалавър по Финанси от УНСС – София и специалист по Бизнес Администрация от Quincy College (САЩ), **Теодор** е сред финалистите в конкурса за млади мениджъри и предприемачи NEXT GENERATION на в-к „Пари“ през 2011 година.

Стойне Василев, CIA, CFSA

Стойне има повече от 9 години опит във финансовата сфера и по-конкретно в банковото кредитиране, одита на финансови институции и управление на риска в едни от най-големите международни компании. В момента работи като Главен вътрешен одитор в най-голямата и най-старата застрахователна компания в България – ДЗИ.

Бакалавър по Счетоводство и контрол и Магистър по Корпоративен мениджмънт. **Стойне** също така е Сертифициран одитор на финансови услуги (CFSA®) и Сертифициран вътрешен одитор (CIA®) - глобално признати сертификати, с които експертите в областта на вътрешния одит доказват своята компетентност и професионализъм.

Стойне е създател на сайта [Финансовите съвети на Бат' Тони](#), одитор по професия и предприемач по дух, като в последните месеци се занимава активно с популяризирането на професията Личен финансов консултант.

ЦЕНА

Управлението на личните финанси засяга живота на всеки един от нас. Редица финансовите въпроси са, или планирате да бъдат семейни или продукт на съвместно съжителство. Затова ви окуражаваме да доведете със себе си вашият съпруг, съпруга, половинка или просто приятел, който има интерес да чуе и разбере повече за личното финансово планиране:

За един човек –150лв.

За двама –240лв.

БАНКОВА С/КА в лева

Фаст Девелопмент ЕООД

IBAN: BG97PRCB92301042041421

BG PRCB9230

Цената включва:

- **Целодневен курс** по управление на личните финанси
- **Две кафе паузи*** с топли напитки
- **Лек обяд***

Кога ще се проведе?

Първа дата, 15 места

23, Февруари 2013г. (Събота) – целодневен курс

Начало – 10:00 часа

Край – 17:00 часа

Втора дата (алтернатива), 15 места

26, Февруари 2013г. (Вторник) – Първа част

28, Февруари 2013г. (Четвъртък) – Втора част

Начало – 18:00 часа

Край – 21:00 часа

* За алтернативните дати – сандвич и топли напитки

За контакт и записване

info@fdvp.eu



КЪДЕ?

Обучението ще се проведе с любезното съдействие на нашите партньори от



GUSTAV KÄSER TRAINING INTERNATIONAL®

Тренинг залата на Густав Кезер Тренинг се намира на адрес:

София 1612, ул. Александър Македонски" №4

Моля вж. картата по-долу – мястото е означено с

