

Кто такие Независимые финансовые советники?

Жизнь любого человека неразрывна, связана с деньгами. Если их не хватает, то нужно их, где то найти. Если их много, то хочется распорядиться ими с максимальной пользой. Современный финансовый рынок предоставляет массу возможностей для привлечения денег: кредиты, займы, кредитные карты. Еще больше возможностей для вложения средств: банковские вклады, ценные бумаги, паевые и инвестиционные фонды. Как выгоднее купить квартиру? Где лучше застраховаться? Как разобраться в многообразии и сложности финансового рынка? Помощь в этом могут оказать советники по личным финансам.

Кто такие финансовые советники?

Финансовый советник по личным финансам - специалист по современному рынку финансовых услуг для физических лиц. Советник должен разбираться в разнообразии финансовых продуктов, основах финансового и налогового законодательства. Советник помогает клиенту выбрать финансовые услуги, спланировать личный и семейный бюджет, минимизировать налоги.

Существуют следующие виды финансовых советников

1) **Финансовый консультант.** Это сотрудник финансовой организации, работой которого является консультация клиентов по продуктам конкретного банка, страховой или инвестиционной компании и реализация данных продуктов. Советник не получает плату за консультацию, его вознаграждением являются комиссионные от продажи финансовых продуктов.

2) **Независимый финансовый советник**- консультант по широкому спектру вопросов: от планирования личного бюджета до консультаций по всему срезу финансового рынка (кредиты, страховки, ПИФы и т.п.). Консультации независимых советников обычно являются платными.

Рынок и услуги финансовых консультантов.

Финансовые консультанты работают в банках, страховых и инвестиционных компаниях. Не всегда сотрудник, консультирующий частных лиц, называется финансовым советником, но по своей сути им является.

В банках персональное обслуживание реализуется в виде услуг приват-банкинга. Пользователи данных услуг могут открывать и управлять счетом, кредитоваться, проводить операции с ценными бумагами, получать юридические и налоговые консультации. Обслуживание может проводиться дистанционно с использованием Интернета. Для крупных клиентов представляются услуги VIP банкинга, включающие обслуживание персональным менеджером.

В страховых компаниях функции персональных советников выполняют страховые агенты, непосредственно работающие с клиентом. Агент не только продает страховые полисы, он консультирует клиентов, доносит информацию об изменениях рынка страховых услуг, рассказывает о преимуществах различных страховых продуктов. Также он следит за сроками внесения платежей и напоминает клиенту о необходимости оплаты очередного взноса.

В агентствах недвижимости функции финансовых консультантов выполняют риэлторы. Они сопровождают сделку купли-продажи недвижимости и, при этом, консультируют клиента о возможных последствиях сделки, подбирают варианты более быстрого и дешевого оформления сделки, предупреждают о возможных рисках. Как правило, риэлторы дают гарантии на свои услуги.

Налоговый инспектор опосредованно является финансовым консультантом по вопросам личных финансов. Он призван помочь в оформлении налоговых деклараций. Также он дает консультации по вопросам налогообложения. Консультации могут быть как бесплатными, так и платными.

Сотрудники пенсионного фонда проконсультируют Вас о состоянии Вашего личного пенсионного счета.

В любой инвестиционной компании есть сотрудники, консультирующие физических лиц, но наиболее активно в настоящее время услуги для частных клиентов продвигают следующие организации:

1) **Альфа- капитал** – управляющая компания нескольких паевых инвестиционных фондов.

2) **КИТ – финанс** - управляющая компания

3) Управляющая компания **Церих**

Все эти компании предлагают частным лицам предлагаются следующие услуги :

- *вложение средств в паевые инвестиционные фонды;*
- *индивидуальное управление капиталом;*
- *управление накопительной частью трудовой пенсии.*

4) Управляющая компания **Финам**

Кроме вышеперечисленных предлагает брокерское обслуживание и Интернет - трейдинг (покупка и продажа ценных бумаг, управление портфелем ценных бумаг, игра на бирже посредством Интернета).

Сотрудничество с консультантами финансовых организаций полезно для людей, осознающих свои проблемы, имеющих достаточно четкие финансовые цели и, кроме этого, обладающих средствами не менее 1 000 \$.

Но что, же делать человеку, который недоволен своим финансовым положением, но не представляет каким образом его улучшить? Его путь лежит к независимым финансовым советникам.

Кто такие независимые финансовые советники?

Родиной НФС является Великобритания, там эта профессия существует с 1916 года. Но наиболее активное развитие она получила в последние 10-15 лет. В США, Европе и Австралии практически ни один клиент не обратится в финансовую организацию без рекомендации своего независимого финансового советника. Деятельность НФС в этих странах регламентируется законом, она лицензируется и сертифицируется.

В России же первые советники появились в 2005 году. Именно тогда появился Институт Финансового Планирования (ИФП), организованный **Г.И. Писковым**. ИФП был создан на основе зарубежного опыта и явился первым в России учебным заведением, дающим профессию НФС. На начальном этапе работы ИФП обучение НФС проводилось совместно с МГУ.

Независимый финансовый советник- специалист по управлению личными финансами. Основной задачей НФС является анализ ситуации и целей клиента и предоставление клиенту рекомендаций советов по правильным действиям для достижения целей, улучшению его финансового состояния, диагностирование финансовых проблем клиента и поиск путей их решения. НФС независим от финансовых организаций, и предоставляет клиенту полный срез информации о рынке финансовых услуг.

Какие услуги оказывают независимые финансовые советники?

НФС может грамотно и взвешенно дать совет по выбору определенного финансового продукта. Например,

- **Планирование семейного (личного) бюджета/ финансового плана.** Советник поможет Вам рассчитать Ваш бюджет на год, на два, на десять лет. Построит общий финансовый план - прогноз Вашего финансового состояния на несколько лет вперед. Также Советник может рассчитать план для конкретной цели. К примеру, Вы хотели бы купить автомобиль, но не знаете, как это лучше сделать - купить сейчас в кредит или подождать, скопить денег и купить позднее? Советник рассчитает финансовые планы, расскажет Вам про плюсы и минусы обоих вариантов, поможет выбрать оптимальный сценарий.
Расчет личного финансового плана осуществляется Советником всегда при подборе финансовых продуктов для клиента, но может быть и отдельной услугой.
- **Покупка жилья (недвижимости) по ипотеке.**
Самая большая и серьезная покупка в жизни любого человека - это недвижимость. На сегодняшний день именно решение квартирного вопроса является одной из наиболее востребованной услугой НФС. Рынок недвижимости и ипотечного кредитования очень многообразен. Советник поможет выбрать лучший вариант кредита, рассчитает прогноз личного финансового плана с учетом выплаты кредита, поможет определить наиболее выгодный и перспективный вариант объекта недвижимости (квартиры, дачи и т.п.). Также Советник может выступать в роли ипотечного брокера – посредника в получении кредита. Он будет полностью сопровождать сделку купли-продажи недвижимости. Если Вы пробовали самостоятельно провести подобную сделку, то знаете насколько это сложное, хлопотное и нервное мероприятие. Советник подготовит за Вас все возможные бумаги, выберет наиболее дешевые варианты страховки, нотариального и прочего оформления. Вам останется только приехать в назначенное место и время, чтобы подписать документы. Среди людей, занятых карьерой и зарабатыванием денег, не имеющих возможности постоянно отпрашиваться с работы для походов по инстанциям за нужными бумагами, услуга по сопровождению ипотечных сделок очень популярна.
После успешного завершения покупки недвижимости по ипотеке, НФС поможет сформировать личный финансовый план, найти резервы для снижения финансовой нагрузки, которую несут выплаты по ипотечному кредиту, поможет получить имущественный налоговый вычет, в будущих периодах поможет рефинансировать кредит для уменьшения процентной ставки по кредиту, может рассмотреть возможность консолидации долгов на основе ипотеки.
- **Инвестирование**
Если у человека есть финансовые цели, перед ним встает вопрос о сохранении и преумножении своих накоплений. НФС поможет спланировать бюджет таким образом, чтобы высвободить из расходов средства на инвестирование. НФС вместе с клиентом выберет наилучшие условия по банковским депозитам, подберет варианты вложений в ПИФы, проинформирует клиента о координатах и специфике работы различных финансовых организаций. Также НФС поможет клиенту минимизировать налоги по доходам от инвестиций.
- **Планирование обеспечения пенсионного периода**

В настоящее время всё большее количество людей не надеется на то, что их старость обеспечит государство. Многие уже в 35-40 лет начинают задумываться о планировании своей пенсии. НФС поможет рассчитать возможные сроки окончания трудовой деятельности, сумму, необходимую для обеспечения достойного уровня жизни, подберет финансовые инструменты (программы негосударственных пенсионных фондов, полисы накопительного страхования, вложения в ПИФы и пр.), гарантирующие получение запланированного дохода в пенсионном периоде.

- ***Автокредитование и покупка автомобиля***

НФС поможет выбрать наиболее выгодный кредитный продукт, оптимальный вариант страхового полиса, может выступить в роли кредитного брокера и полностью сопроводить процесс получения кредита и покупки автомобиля.

- ***Формирование страховой защиты***

Для защиты от непредвиденных ситуаций и уверенности в завтрашнем дне, нужно иметь программу защиты. Кроме покупки активов, планирования пенсионного периода и инвестирования, к финансовой защите относится страхование. НФС порекомендует наилучшие варианты страховых программ, проанализирует договора страхования вместе с клиентом.

- ***Прочее***

НФС может оказать содействие по любому вопросу, касающемуся личных финансов: приобретению ценностей, планированию путешествий, образования, льготам по налогам, получению налоговых вычетов и т.п.

Но для максимальной эффективности, к НФС стоит обращаться для комплексного решения вопросов об улучшении финансового состояния. Выбор одного продукта, решение только одной проблемы, в отрыве от общей ситуации и всех финансовых целей может приводить к ошибкам. Поэтому, помогая решить конкретную проблему, НФС предупреждает Клиента об опасностях некомплексного обслуживания и рекомендует полное решение всех финансовых вопросах. Безусловно, НФС заинтересован в том, чтобы как можно более полно охватить все проблемы клиента, советник получает за это вознаграждение, но и для клиента комплексное обслуживание является наиболее эффективным.

Кто обращается за помощью к НФС?

Для того чтобы начать работать с НФС не нужно иметь больших средств, напротив, регулярное сотрудничество с советником, выполнение его рекомендаций могут очень положительно повлиять на Ваше финансовое состояние. Основными клиентами НФС в Москве являются замужние женщины в возрастном диапазоне от 30 до 40 лет, с уровнем дохода 800- 2500\$. Наиболее востребованными услугами является подбор и сопровождение ипотечных кредитов, инвестиций, потребительских кредитов. Также достаточно много клиентов НФС среди мужчин с тем же уровнем доходов. В последнее время расширяется круг потребителей услуг НФС, всё чаще к их услугам обращаются студенты, пенсионеры с самым широким спектром вопросов - от выбора автокредита до планирования путешествий.

Рынок Независимых Финансовых Советников в Москве.

В течение последнего года рынок услуг НФС развивается очень активно. В настоящее время существует две формы деятельности НФС: часть советников предпочитают работать индивидуально, другие – в составе команды консультационных компаний.

На текущий момент рынок услуг НФС в Москве представлен следующими организациями и советниками:

❖ ОАО Инфинадо- <http://www.infinado.ru>.

❖

Все сотрудники компании прошли специальное обучение В ИНФИС по программе подготовки НФС. Компания предоставляет услуги по следующим вопросам

- Ипотечного кредитования
- Автокредитования
- Потребительского кредитования
- Инвестиций и сбережения
- Пенсионного обеспечения
- Страховой защиты
- Личного Финансового Планирования

❖ Консалтинговая группа «Личный Капитал» <http://www.e-financialconsulting.com>

● **Консультирование** по вопросам:

- Планирования личных средств;
- Инвестирования личных средств;
- Построения Личного Финансового Плана и Плана Инвестирования.

● **Проведение обучающих семинаров**

● **Техническая помощь** в открытии счетов в зарубежных страховых компаниях, инвестиционных и хедж фондах, банках, у брокеров.

❖ Консалтинговая компания "Золотые ворота» <http://www.ggates.ru>.

Сотрудники компании оказывают следующие услуги :

Создание благосостояния:

- Управление денежными потоками (Cash flow)
- Покупка акций
- ПИФ
- Личный пенсионный план
- Бизнес-пенсионный план
- Управление задолженностями
- Ипотечное кредитование

Управление благосостоянием:

- Планирование пенсии
- Estate Планирование

Защита благосостояния:

- Страхование жизни и здоровья
- Страхование дохода

Дополнительные услуги:

- Бухгалтерский учет и налогообложение
- Юридические услуги
- Услуги в сфере недвижимости
- Услуги по финансированию и кредитованию

DVAinvest- <http://www.dvainvest.com/ru/company-> это независимая консалтинговая компания по управлению личным состоянием и финансовому планированию, имеющая опыт работы на Ближнем Востоке и в России. Предлагает услуги

- Управление капиталом
- Защита активов
- Банковские услуги частным клиентам
- Создание трастов
- Пенсионное планирование
- Создание оффшорных компаний
- Планирование расходов на образование
- Управление портфелем активов
- Инвестирование в недвижимость; ипотека
- Международное медицинское страхование
- Страхование имущества и автомобилей
- Страхование жизни

Также на рынке услуг НФС работают индивидуальные советники.

Владимир Авденин <http://www.dostatok.ru/>

Инвестиционный консультант(IFA) И.Беккер <http://www.investor100.ru/>

Цены на услуги НФС

Каждый советник имеет право индивидуально формировать цены на свои услуги. Сложившаяся ситуация на рынке услуг НФС не позволяет им устанавливать слишком высокие расценки. На сегодняшний день услуги НФС являются доступными любому клиенту. Так, подбор оптимального кредитного продукта стоит в среднем 600 рублей, составление личного финансового плана - от 3000 рублей. Наиболее дорогой услугой является сопровождение ипотечного кредита, цена ее предоставления около 20 000 рублей, но в зависимости от конкретной ситуации может меняться в меньшую или большую сторону. Развивающаяся конкуренция заставляет фирмы проводить рекламные акции, предоставлять скидки, в результате чего цена на услуги НФС могут быть существенно снижены.

С чего начать работу с Независимым Финансовым Советником?

Как правильно выбрать своего советника? На что обратить внимание в самом начале сотрудничества?

Для многих людей обратиться к финансовому советнику сложнее, чем придти на прием к врачу. Денежные вопросы являются очень личными, их сложно обсуждать. Главное в работе с НФС - это доверие. Советник должен вызывать чувство личной симпатии, с ним должно быть приятно, общаться. Если при первой встрече Советник вызывает у Вас чувство дискомфорта- то лучше продолжить поиски и найти другого.

Очень важно при выборе советника помнить, что никакими законами в России деятельность финансовых советников не регламентируется. В принципе, любой человек

может давать советы по вопросам финансов и брать за них деньги. Как же убедиться в компетентности финансового советника? В настоящее время в России существует единственная лицензированная организация, дающая профессию НФС - это Институт Финансового Планирования (ИФП). Наличие у Советника сертификата ИФП является подтверждением его квалификации. Кроме этого, можно воспользоваться рекомендациями знакомых, которые уже пользовались услугами этого советника.

Нужно помнить, что НФС не несет юридической и экономической ответственности за свои рекомендации. За все возможные последствия принимаемых решений отвечает только Клиент. При этом Советник не меньше Клиента заинтересован в том, чтобы его советы улучшили финансовую ситуацию Клиента, помогли решить его проблемы. Главный капитал Советника - его имя и репутация, и Советник не будет ставить ее под удар непроверенными и авантюрными советами. НФС должны соблюдать высокие стандарты честности и открытости в оказании услуг по финансовому планированию и инвестиционному консалтингу, гарантируют, что их поведение никоим образом не дискредитирует профессию НФС, соблюдают конфиденциальность, не раскрывают сведения без согласия клиента, предоставившему ему данную информацию, если это не противоречит законодательству РФ.

Не бойтесь обращаться за советом по вопросам личных финансов к советникам, доверьте решение Ваших проблем профессионалам. Заплатив за их услуги не слишком большую сумму, Вы можете получить ощутимую финансовую выгоду, сэкономить время, оградить себя от стрессов, которыми и так полна наша жизнь.

Александра Толстыгина

Независимый финансовый советник ОАО «Инфинадо».