

Большинство россиян считают финансовое планирование важным элементом благополучной жизни. Половина россиян (51%) ставят перед собой финансовые цели, еще 32% задумываются об этом. И лишь 17% респондентов отмечают, что не занимаются этим, выяснили СК «Росгосстрах Жизнь» и банк «Открытие» (входит в группу ВТБ) в ходе совместного опроса.

Для того, чтобы начать планировать жизнь, важно проанализировать свои цели и определить срок их достижения. Согласно опросу, россияне ставят перед собой краткосрочные (до двух лет), среднесрочные (до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет) цели. Так, почти каждый шестой (16%) в краткосрочном периоде мечтает поехать в отпуск. В среднесрочной перспективе 28% планируют приобрести недвижимость, 28% — купить машину, каждый седьмой (14%) просто намерен накопить определенную сумму денег. Также в равных долях (по 5%) россияне собираются открыть собственное дело или накопить на образование. Среди долгосрочных целей 4% респондентов — накопить деньги на достойную пенсию.

При этом подавляющее большинство респондентов (80%) признались, что мечтают стать миллионерами. Из них уже накопили сумму в размере миллиона рублей 30%, копят или планируют накопить такую сумму по 25%. Лишь 11% не ставили перед собой такую цель, а 9% считают эту сумму недостижимой. Среди тех, кто пока не смог накопить необходимую сумму, каждый четвертый (25%) признает, что не умеет сберегать, и тратит все сразу, а почти две трети объясняют это наличием других, более приоритетных целей.

Мотивация — хороший помощник в достижении финансовых целей. 29% респондентов ведет к цели желание осуществить свою мечту. 18% считают, что идти вперед их заставляют необходимость и текущие жизненные обстоятельства, еще 18% вдохновляют дети, а 15% — вторая половинка. Только 8% опрошенных подталкивают к достижению цели близкие родственники (родители, братья/сестра, бабушки/дедушки), и по 12% — друзья и окружение.

Пути достижения финансовых целей у россиян разные. Каждый четвертый (25%) для осуществления задуманного планирует откладывать деньги из текущих доходов, чуть меньше (24%) готовы отказаться от излишеств и спонтанных покупок. Каждый пятый (22%) планирует найти дополнительную работу, чтобы больше зарабатывать. При этом 11% рассматривают инвестиции для достижения поставленной цели, 16% планируют экономить и снизить текущие траты, порядка 2% – открыть свое дело за счет кредитных средств, чтобы зарабатывать на нем.

«Финансовое планирование – один из важных инструментов достижения задуманного, а если подходить глобально, то и для счастливой благополучной жизни. Как показали результаты нашего опроса, многие люди хотели бы начать копить, но из-за недостатка финансовой дисциплины у них не получается или они не знают, с чего начать. Именно для них подойдет наш флагманский продукт «Стратегия на пять». Он поможет приумножить доход и приблизить к достижению желаемых целей. Клиенты всегда будут знать, какую сумму смогут накопить к определенному времени. Это особенно актуально сейчас, в период высоких ставок, которые можно зафиксировать на длительный срок – 5 лет. Наверняка все помнят 2022 год, когда ставки резко взлетели, но продержались всего несколько месяцев, — отмечает руководитель управления инвестиционного страхования СК «Росгосстрах Жизнь» Борис Борзунов. – Если накопить на краткосрочную цель – отпуск – не самая сложная задача, то для более долгосрочных целей лучше воспользоваться эффективными финансовыми инструментами, которые помогут приумножить доход. Для начала нужно определиться с суммой, которую вы хотите накопить и оформить программу страхования «Стратегия на пять» с оптимальным ежегодным взносом. На сумму взноса страховая компания будет начислять до 34,5%. В результате дополнительный доход составит до 11,5% годовых, а при оформлении налогового вычета работающие клиенты смогут увеличить его до 15,8% годовых».

Опрос 1228 респондентов проведен во всех регионах России в декабре 2023 года.

Википедия страхования