

Наталья Колбасина  
Финансовый консультант

# Как поймать убегающую финансовую цель?

И превратить «хочу»  
в «имею»!

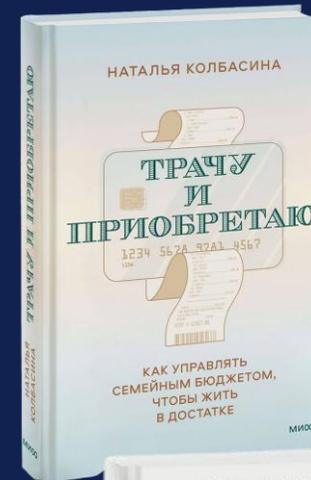


# Наталья Колбасина

**20 лет** - опыт успешной работы в финансовой сфере

**60 000+** участников вебинаров и программ

- Руководитель корпоративных программ благополучия сервиса "ФинЗдоровье", НЦФГ
- Финансовый консультант, бизнес-психолог
- 100+ млн. руб. сохранила клиентам
- Эксперт на РБК, ТВ и в СМИ
- Автор и спикер финансовых курсов и программ для крупных компаний, издательства «МИФ», Т-учебника, СберСовы
- Автор книг «Трачу и приобретаю», «Деньги будут с тобой»



~~SMART~~

~~БУДУЩАЯ  
СТОИМОСТЬ~~

~~ФИНАНСОВЫЙ  
ПЛАН~~



# О чем поговорим сегодня?

---

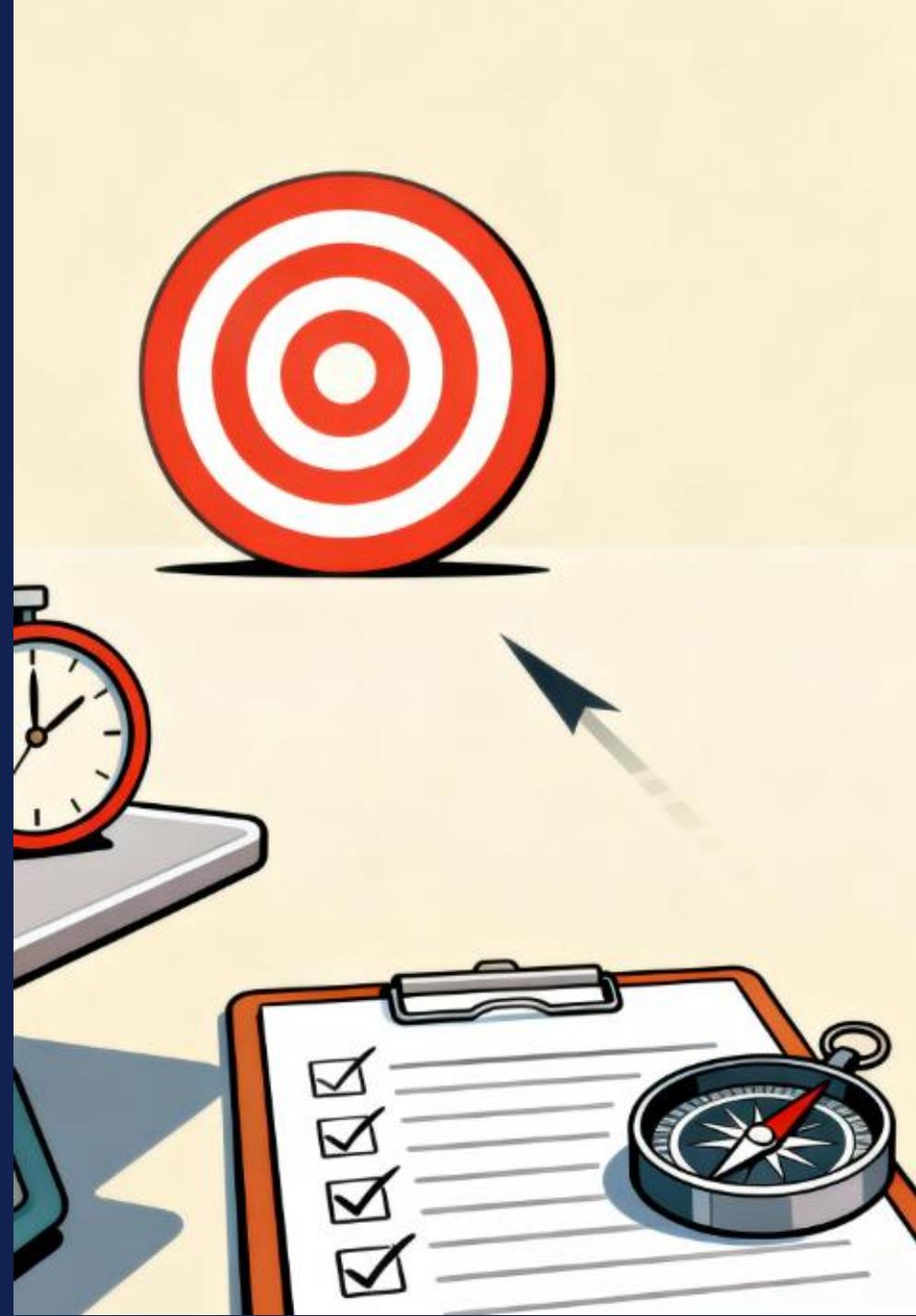
**Как оживить цифры и превратить цели в реальность?**

**Добавим ключевой компонент, который заставит ваш финансовый план работать!**



Цифры и план –  
это еще не всё.

Деньги + Время + ? = Цель



**Финансовая цель –  
система из  
5 ресурсов!**



# Ресурсы для достижения цели

Деньги

Отношения

Знания,  
навыки

Энергия

Время



# Все ресурсы важны. Но один – запускает остальные



# Секретный ресурс достижения целей - ценности

Ваши ценности определяют вашу финансовую стратегию и приоритеты в постановке финансовых целей



здоровье  
комфорт  
достаток  
любовь  
семья  
саморазвитие  
духовность  
радость

# Живая цель или строка в таблице?

Цель в таблице:  
Цифры + Дедлайн

Живая цель:  
(Цифры + Дедлайн) x Ценность

Цифры показывают **КУДА** идти.

Ценности объясняют **ЗАЧЕМ**.

Именно **ЗАЧЕМ** рождает энергию для действия!



# Мои цели-звезды

Цель	Ценность	Что это значит для меня?	Важность ценности
Капитал 30 млн. руб. к 2037 г.	Финансовая свобода	Возможность делать, что хочется, выбирать лучшее, комфортный уровень жизни	1
Капитал для учебы дочери 5 млн. руб. к 2028 г.	Семья	Забота о будущем дочери	2

**Это не статьи расходов.**

**Это инвестиции в чувства,** которые я хочу испытывать.

**Это мои путеводные звезды,** которые освещают путь и дают силы идти.

# А какие ценности у вас?

## Как их определить? Два вопроса

1

Что в вашей жизни - как воздух: без этого вы просто не представляете свою жизнь/хотите этого больше всего?

(Это не о деньгах, а о базовых потребностях души)

- «Возможность строить жизнь по своим правилам» - свобода
- «Дать своим детям лучшее» - семья

Тест Шварца для определения ценностей

# А какие ценности у вас?

2

## Сколько стоит моя ценность?

Переведите ценности в цифры:

- Ценность: «Путешествия, отдых»  
→ Цель: 1 млн ₺ (создать ежегодный фонд отпуска через год)
- Ценность «Свобода»  
→ Цель: накопить финподушку 2,5 млн ₺ = год свободы, если захочу сменить работу



# Если ваша цель буксует

- 1. Спросите себя:** «Если бы эта цель **стала реальной** завтра, что бы изменилось в моих ощущениях каждый день?»
- 2. Оцените:** Насколько это изменение для меня жизненно важно по шкале от 1 до 10 баллов, где 10 – max.?
- 3. Вывод:** Если меньше 8 - возможно, это не ваша цель, а навязанное «надо».



Оживляем цель и находим  
связку «цель-ценность»

# Копилка СМЫСЛОВ



# Откуда пришла идея?

Проект НЦФГ и АСИ

## «Коплю. Трачу. Помогаю»

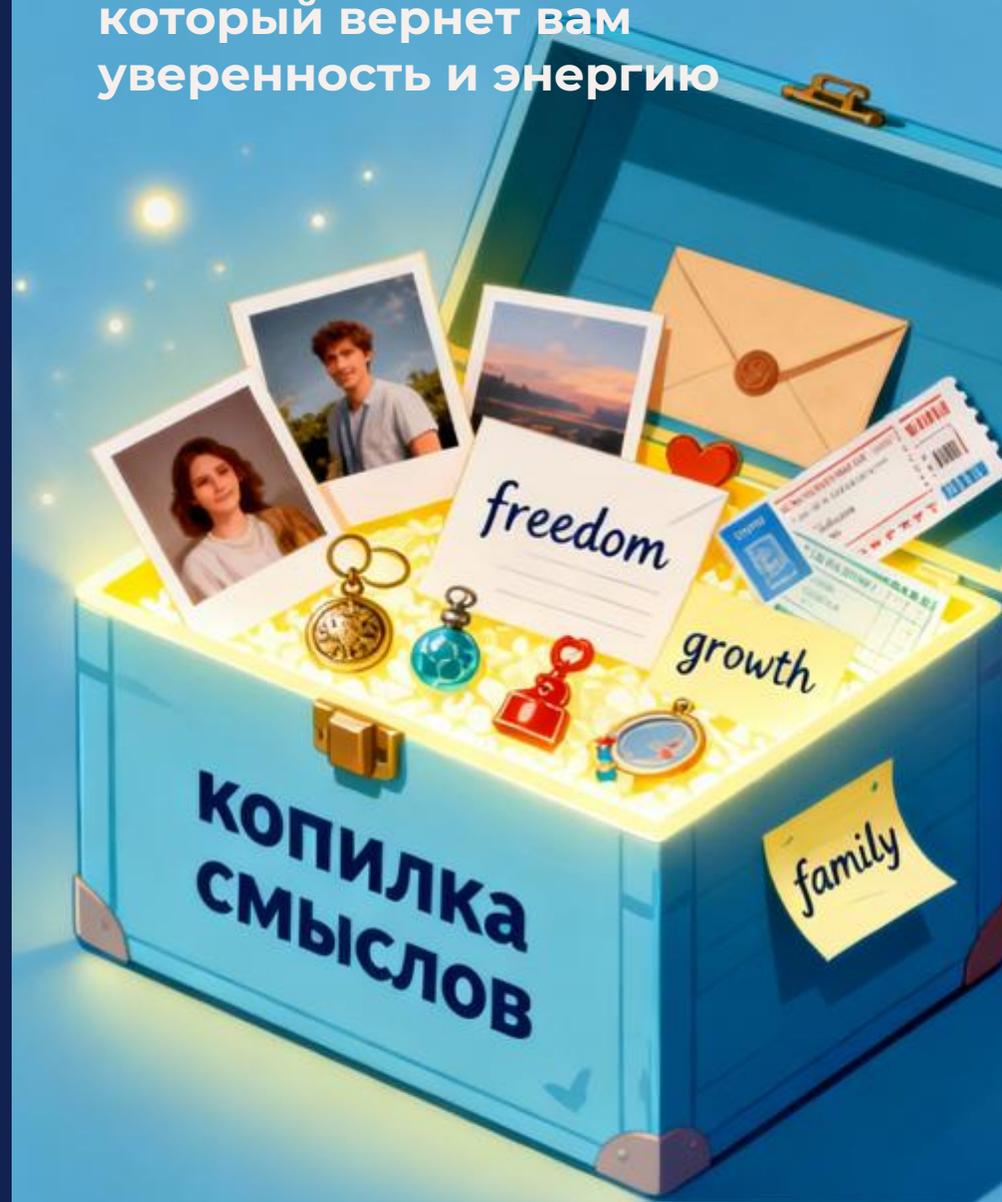
Умная копилка,  
которая учит ребенка  
разделять личные  
деньги на части



# Копилка смыслов – ваша личная батарейка

1. Возьмите любую коробку, банку. Украсьте ее.
2. Подумайте, какую цель вы хотите оживить? (путешествие мечты, обеспеченная пенсия...).
3. Напишите на стикере саму цель, а под ней - главное чувство и/или ценность, которые она вам подарит (Свобода? Уверенность?...)
4. Вспомните предметы, которые ассоциируются с этой целью и ее ценностями - открытки, фото, билет, аромат, вещьца.  
Положите эти предметы (или их символы на стикерах) в копилку.

В моменты сомнений ваша копилка станет якорем, который вернет вам уверенность и энергию



# Ваши финансы – это язык ваших ценностей

- Цель + Ценность = Энергия для действий.
- Забудьте про шаблоны. Ваша финансовая стратегия должна быть такой же уникальной, как и вы.
- Соберите свою «Копилку смыслов». Превратите планирование из рутины в источник сил.
- Финансовые консультанты будущего - не планеры, а архитекторы благополучия. Наша задача – помочь клиенту услышать себя. И строить финансовый маршрут от его ценностей.

**Вдохните в цели жизнь!**

**Когда есть ясное «Зачем» -  
находятся все «Как»**

# Подарок

## Таблица постановки финансовых целей

(ваш первый целевой финансовый план)

№ №	Финансовая цель	Характеристики	Приори- тет	Чья цель? (мужа, жены, общая...)	Какую ценность закрывает?	Когда я хочу приобрести? (запишите год)	Имеющиеся накопления на цель на текущую дату, руб.	Стоимость цели, на текущую дату, руб.	Будущая стоимость цели, руб.	Сколько нужно откладывать в месяц, руб.	Расходы на цель в месяц при плановой доходности накоплений	
1									0	0	0	
2									0	0	0	
3									0	0	0	
4									0	0	0	
5									0	0	0	
6									0	0	0	
7									0	0	0	
8	ИТОГО							0	0	0	0	0



# Контакты

---



**Наталья Колбасина,**  
финансовый консультант,  
бизнес-психолог

**Telegramm:** @npkolbasina

**Соцсети:**

<https://t.me/kolbasinafinance>

<https://vk.com/npkolbasina>

