



راهنمای کامل ایجاد صندوق اضطراری

ضامن روزهای پیش‌بینی نشده



واقعیت تلخ

فرض کنید فردا صبح بیدار می‌شوید...
و کاملاً غیرمنتظره جریان درآمدها قطع شده!
طبق آماربانک مرکزی ایران، **۷۸٪** مردم ایران هیچ پول ذخیره‌ای برای این
موقعیت ندارند. شما آماده‌اید؟

منبع: گزارش بانک مرکزی ایران - سلامت مالی خانوار ۱۴۰۲



تعریف علمی

فرض کنید علی، یک مهندس ۳۲ ساله است.
که روز جمعه تولد دخترش است.
و متأسفانه روز چهارشنبه خبر اخراجش را می‌گیرد.
اما در کمال ناباوری روز پنج‌شنبه با آرامش کامل برای تولد دخترش
آماده می‌شود.
چرا؟ چون معادل ۹ ماه هزینه زندگی، پس‌انداز داشت.
این همان صندوق اضطراری است.

تعریف CFP: صندوق اضطراری = ۳-۶ ماه هزینه‌های ضروری زندگی

منبع: استانداردهای بین‌المللی برنامه‌ریزی مالی (Certified Financial Planner)



خودشناسی مالی

ماه گذشته چقدر خرج کردید؟
اکثر مردم پاسخ دقیق این سوال را نمی‌دانند.

ساده‌ترین اقدام:

تا ۳۰ روز آینده همه هزینه‌هایتان را یادداشت کنید و احتمالاً از دیدن نتایج شوکه شوید زیرا طبق آمار به طور معمول فقط هزینه‌های ضروری به شرح زیر است:

مسکن (اجاره/اقساط) - ۳۰-۴۰٪ درآمد 

خوراک - ۱۵-۲۰٪ درآمد 

حمل و نقل - ۱۰-۱۵٪ درآمد 

درمان - ۵-۱۰٪ درآمد 

منبع درصدها: مرکز آمار ایران - بودجه خانوار ۱۴۰۲



هدف‌گذاری علمی

اگر فکر می‌کنید برای شروع باید ۱۰۰ میلیون جمع کنم!
از قدیم گفتن: سنگ بزرگ نشانه نزدن است.

با اهداف مرحله‌ای شروع کنید.

اگر ماهانه ۱۰ میلیون خرج دارید:

هدف اول: ۱۰ میلیون (یک ماه) - Emergency Starter 

هدف دوم: ۳۰ میلیون (سه ماه) - Minimum Safety Net 

هدف نهایی: ۶۰ میلیون (شش ماه) - Full Protection 

منبع: Dave Ramsey - "The Total Money Makeover"

مطالعه: Federal Reserve - Survey of Consumer Finances 2022



استراتژی سرمایه‌گذاری محافظه‌کارانه

دوست من پولش را زیر بالشت می‌گذاشت.
تا اینکه يك روز هیچ‌کس بالشت را پیدا نکرد!

بهترین مکان: جایی است که...

- در دسترس باشد اما وسوسه‌انگیز نباشد
- ارزش پول تا جای ممکن کم نشود
- امن باشد (تحت نظارت دولت)

بهترین انتخاب‌ها:

- صندوق‌های درآمد ثابت
- حساب پس‌انداز ویژه (سود بالاتر از حساب معمولی + دسترسی محدود)
- اوراق مشارکت کوتاه‌مدت



اصول روان‌شناسی مالی

خطای رایج: پول خودت را آخر از همه پرداخت کن.
اصل اول پس انداز، بعد خرج (Pay Yourself First):
حقوق گرفتید؟

ابتدا: ۱۵-۲۰٪ به صندوق اضطراری

بعد: بقیه خرج‌ها

ممکن است فکر کنید: "ولی پول کم می‌آورم!"

این طبیعی است - به خاطر رابطه غلطی که با پول ساخته‌اید.

واقعیت روان‌شناختی: شما با ۸۵٪ درآمدتان هم زندگی می‌کنید.

این قانون Parkinson's Law در مالی شخصی است.

تضمین شده. امتحان کنید.

منبع: Parkinson's Law - "Work expands to fill the time available"

مطالعه: MIT - Behavioral Economics in Personal Finance



پروتکل استفاده

سارا خانم ۲ سال زحمت کشید و پول جمع کرد.
یه روز دید گوشی جدید اومده، گفت: «این همه جمع کردم یه بار استفاده کنم دیگه».

یک ماه بعد... شوهرش مریض شد و ۲ هفته سرکار نرفت و برای مخارج ضروری زندگی دچار چالش شدند.
اما رفتار درست چیه؟

قانون سخت - موارد مجاز استفاده:

- از دست دادن شغل / کاهش درآمد
- بیماری جدی و هزینه‌های درمانی
- تعمیرات اضطراری (خانه، خودرو)
- فوت عضو خانواده

آمار: ۶۷٪ کسانی که صندوق اضطراری دارند، آن را غلط استفاده می‌کنند.

منبع: ۲۰۲۳ Bankrate - Emergency Fund Usage مطالعه



بهترین مکان نگهداری

شما صندوق اضطراری‌تان را کجا نگه می‌دارید؟

- زیر بالشت؟ (هیچ جوره گزینه خوبی نیست)
- حساب جاری؟ (سود ندارد)
- بورس؟ (ریسک دارد)

بهترین انتخاب: صندوق‌های درآمد ثابت

چرا؟

- امن و تضمین‌شده
- سود بالاتر از تورم
- در دسترس ۲۴ ساعته
- بازدهی پایدار ماهانه

کدام صندوق درآمد ثابت برای شما مناسب است؟

انتخاب صندوق مناسب بستگی به میزان سرمایه، افق زمانی و

ریسک‌پذیری شما دارد.



پیشنهاد ما به شما:

صندوق درآمد ثابت فیروزه

۳۶٪ بازده سالانه مرکب (مرداد ۱۴۰۴)

- نقدشوندگی بالا
- حداقل هزینه معامله
- پرتفردار



مشاوره رایگان تخصصی فیروزه



۰۲۱-۷۹۶۷۲۰۰۰



@Firouzeh



Firouzeh.com