



Личные финансовые стратегии: тёмные стороны светлого будущего

Автор: Тараканова Марина Игоревна

КРАСНОЯРСК - 2018

Броуновское движение реальной финансовой жизни человека

**Желаемое прямолинейное движение
из точки А в точку С требует:**

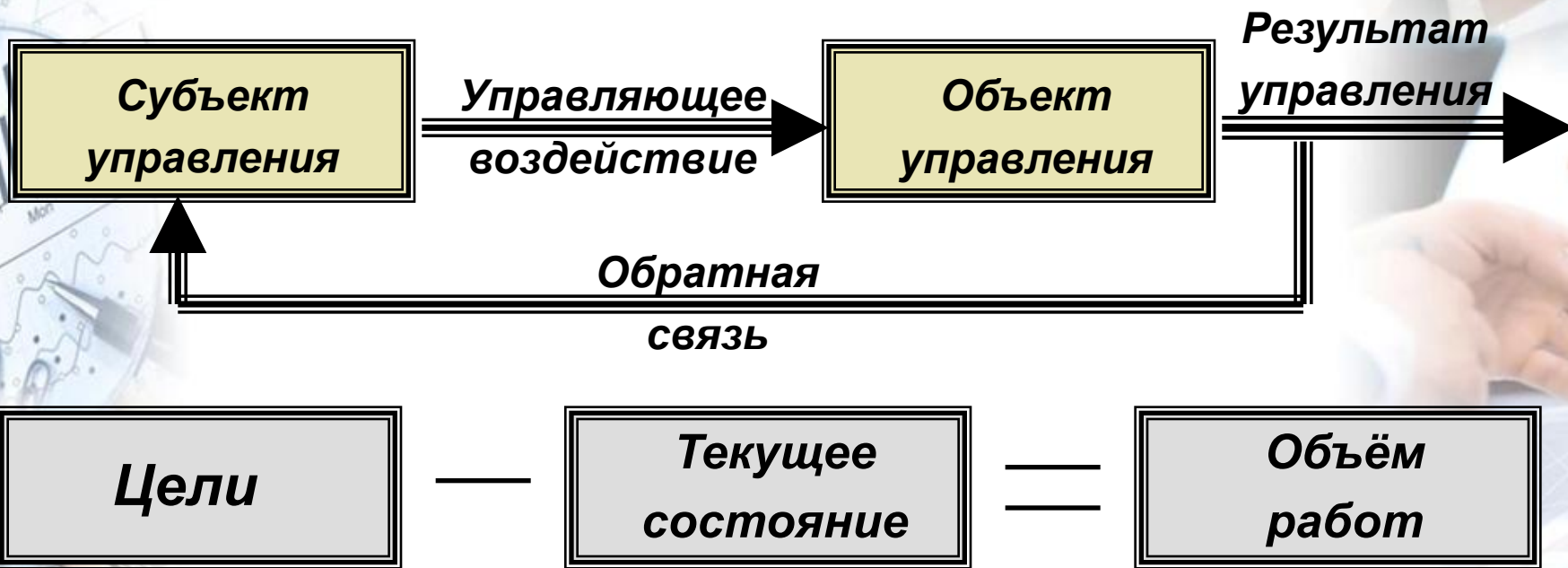
- **мыслить стратегически**
- **ставить цели**
- **составлять финансовый план**
- **зарабатывать больше**



Не важно, к какой категории людей вы принадлежите:

1. Зарабатываете много денег;
2. Зарабатываете мало денег;

Если вы не управляете своими деньгами, то ваше текущее состояние в любой момент может оказаться под угрозой.



Схема, позволяющая организовать процесс управления деньгами, называется Личный Финансовый План.

Карта целей

Годы	2008	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
возраст	Директор филиала						35					40					45					50			
карьера								Вице президент			Сколотить капитал										Оставить работу				
Проф. Разв.				Получить MBA				Посещать 1 семинар в год										Завести пчёл							
Личн. Разв.		Зелёный пояс		Коричн.		Чёрный																			
Здоров.		Каждый год ездить на море																							
Семья	сын			Водить жену в ресторан					Образование дочери					Образование сына											
Вещи							Построить дом																Купить катер		

В некоторых областях цели могут просматриваться на более долгий срок.

В некоторых — только на ближайшие несколько лет.

ЛИЧНЫЙ АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

(балансовый отчёт)

АКТИВЫ (то, куда вложены деньги)

Наименование актива	Стоимость (рубль)	Годовой доход (рубль)	Ежегодный доход(%)
РЕАЛЬНЫЕ АКТИВЫ			
Депозит в банке	500 000	45 000	9
Квартира в аренду	5 000 000	270 000	5,4
Акции	700 000	105 000	15
Накопительное страхование жизни	203 000	10 150	5
ДРУГИЕ АКТИВЫ			
Квартира	5 000 000		
Автомобиль	900 000		
ИТОГО:	12 303 000	430 150	3,496

Сумма активов

Доход от активов

ПАССИВЫ

(то, что вы должны вернуть)

<i>Наименование пассива</i>	<i>Размер пассива</i>	<i>Сумма выплаты по кредиту</i>	<i>% по кредиту</i>
<i>Кредит на автомобиль</i>	<i>300 000</i>		
ИТОГО:	300 000		

Сумма пассивов

СКОЛЬКО ВЫ СТОИТЕ В ФИНАНСОВОМ ПЛАНЕ?

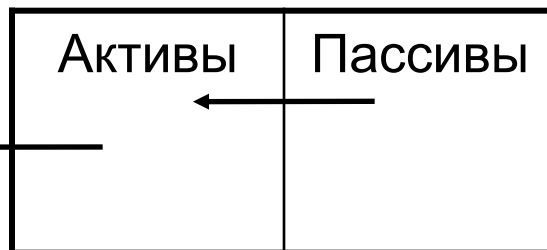
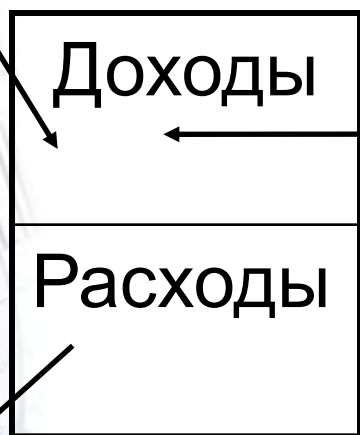
**Σ Активы – Σ Пассивы = Ваш Капитал
12 733 150 – 300 000 = 12 433 150 рублей**

**ВСЕ ДОЛЖНО БЫТЬ НАПИСАНО НА
БУМАГЕ.**

**ТОЛЬКО ТАКИМ ОБРАЗОМ, УВИДЕВ И
ОЦЕНИВ СИТУАЦИЮ СОБСТВЕННЫМИ
ГЛАЗАМИ, ВЫ СМОЖЕТЕ ПОНЯТЬ,
ЧТО ВЫ ИМЕЕТЕ И КУДА ДВИГАТЬСЯ
ДАЛЬШЕ!**

Движение финансовых потоков

Работа



Прибыль

Движение финансовых потоков организуется целенаправленно в соответствии с Личным Финансовым Планом.

Типичные черты состоятельных людей:

- 2/3 – имеют собственное дело
- большинство из них сами заработали своё состояние
- у них есть финансовый запас, который позволит им жить не работая не менее 10 лет
- 4 из 5 имеют высшее образование
- 2/3 из них работают 45 – 55 часов в неделю

Вопросы, на которые они отвечают утвердительно:

- знаете ли вы сколько денег расходует ваша семья на питание, одежду, жильё?
- придерживается ли ваша семья продуманного ежегодного бюджета?
- имеете ли вы ясное представление о своих целях на сегодняшний день, текущую неделю, месяц, год, о жизненных целях?
- тратите ли вы достаточное количество времени на планирование, в том числе и финансовое?

Технологический процесс создания дома:

Реализация



Смета



Проект



Эскиз (образ)



ПЛАН ЗАЩИТЫ – ОСНОВА ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

План финансовой защиты – основной план в жизни любого человека!

План финансовой защиты состоит:

1. ЗАЩИТА СВОЕГО БУДУЩЕГО

- **Создание пенсионных накоплений и активов, приносящих пассивный доход.**

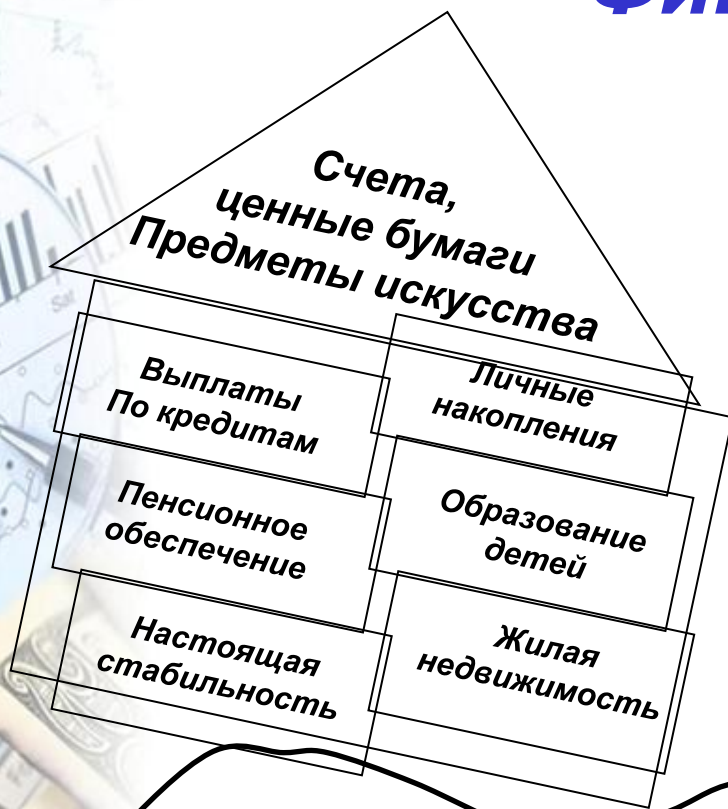
2. ЗАЩИТА БЛИЗКИХ ОТ НЕПРЕДВИДЕННЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ

- **Страхование.**

3. ЗАЩИТА ОТ НЕПРЕДВИДЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ

- **Ликвидный резервный фонд на 3-6 месяцев.**

Финансовый ДОМ



Неконтролируемые события

КРИТЕРИИ инвестирования

Надежность – они не должны пропасть ни в коем случае.

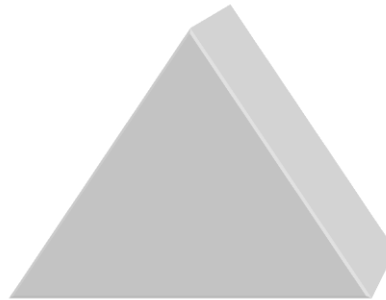
Доходность – я должен получить по ним хороший процент.

Ликвидность – возможность воспользоваться ими в любой момент.

ПРАВИЛО ЗОЛОТОГО ТРЕУГОЛЬНИКА

Надежность

Доходность



Ликвидность

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

КОНСЕРВАТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ:

- облигации;
- банковские депозиты (до 1400000 рублей в одном банке);
- накопительные программы страхования жизни;
- программы негосударственных пенсионных фондов;

УМЕРЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ:

- паи взаимных и паевых инвестиционных фондов;
- акции крупных компаний;
- паи фондов недвижимости;
- программы консервативных хедж-фондов;

АГРЕССИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ:

- программы доверительного управления;
- акции малых и средних компаний, подверженных значительным ценовым колебаниям;
- программы инвестиционных фондов и банков, инвестирующие средства клиентов в акции мелких компаний;
- производные ценных бумаг - опционы и фьючерсы;
- Криптовалюта;

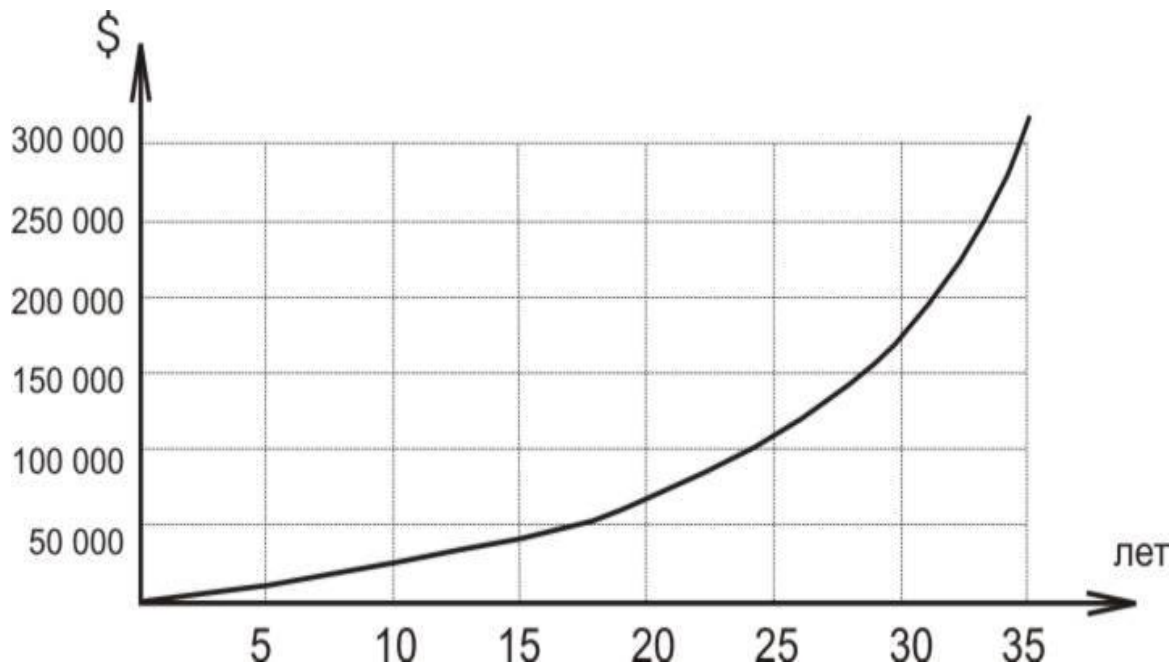
СКОЛЬКО СТОИТ ОДИН ГОД ПОДОЖДАТЬ?

Предположим, вы решили инвестировать по 100 долларов в месяц под 10% годовых с ежегодной капитализацией на протяжении 35 лет.

НО решили начать это делать не сегодня, а ровно через год.

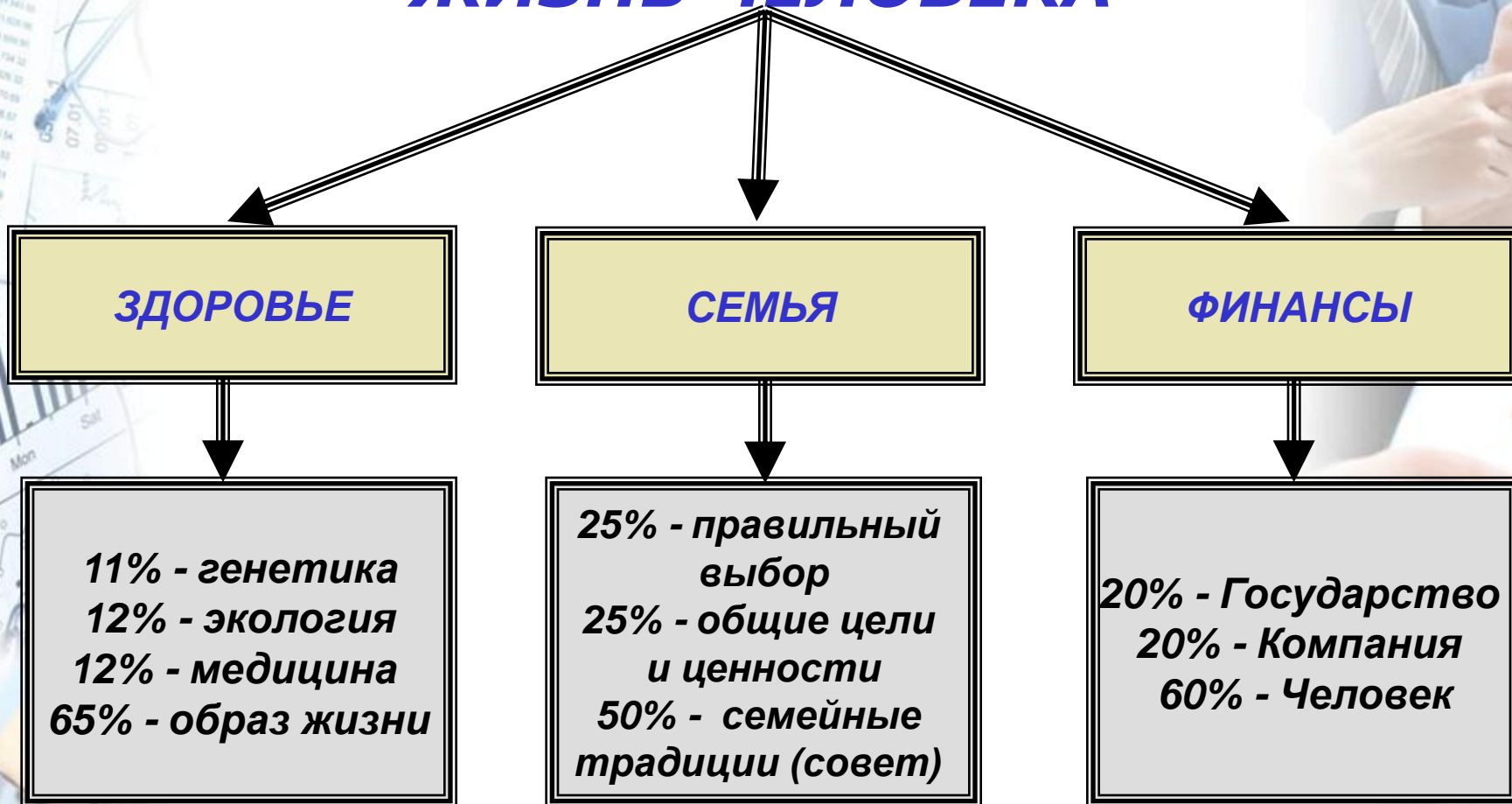
Обратимся к цифрам: \$100 * 12 месяцев = \$1200

Вероятно Вы думаете, что подождав год, вы не отложите всего \$1200?



На самом деле, ожидая год, Вы теряете не \$1200, а недополучаете \$ 28 000.

ЖИЗНЬ ЧЕЛОВЕКА



По определению Всемирной организации здравоохранения (Воз)
ЗДОРОВЬЕ

это состояние физического, духовного и социального благополучия,
а не только отсутствие болезней и физических дефектов.