

Как достичь своих финансовых целей

без ущерба для привычного образа жизни



Борисова Елена

Частный инвестор с 2006г

Магистратура ВШЭ «Фондовые Рынки и Инвестиции»

Сертифицированный независимый финансовый советник

тел.: +7 903 629 04 49

e-mail: helly1608@gmail.com

skype: [helly.borisova](https://www.skype.com/contacts/helly.borisova)

FB: <https://www.facebook.com/elena.borisova.1608>

Богатство — это не скопление материальных ценностей. Это умение тратить меньше, чем зарабатываешь, умение откладывать и вкладывать. Вы не разбогатеете, пока не усвоите это.

Дэйв Рэмси (Dave Ramsey)

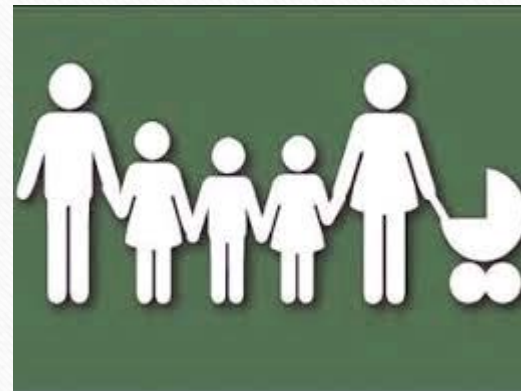
Почему цели не достигаются?

1. А цели-то и нет!



Почему цели не достигаются?

2. Цель не своя



Почему цели не достигаются?

3. Не цель, а хотелка



Почему цели не достигаются?

4. Ограничивающие убеждения



Почему цели не достигаются?

5. Нет конкретики

Что именно?

Где?

Когда?

Сколько?

Почему цели не достигаются?

6. Цель слишком сложна



Почему цели не достигаются?

7. Вы ставите нереальные задачи!



Параметры хорошей цели

1. Соответствует вашим ценностям
2. Зажигает и имеет ответ на вопрос «Зачем?»
3. Конкретна, измерима, достижима
4. Вы знаете, какой первый шаг нужно сделать

Виды финансовых целей



Характеристики финансовых целей

- ✓ Стоимость
- ✓ Срок
- ✓ Валюта

Примеры удачной формулировки финансовой цели

- Пассивный доход 50 000 рублей в месяц через 15 лет
- Образование ребенку в топ-10 университетов Европы стоимостью 20 тыс. евро в год через 10 лет
- Первоначальный взнос в ипотеку в размере 1 млн. рублей через 5 лет

Шаги по достижению финансовых целей

Ведите бюджет

```
graph TD; A[Ведите бюджет] --> B[Откладывайте от 10% с каждого дохода]; B --> C[Создайте резерв на 4-6 месяцев]; C --> D[Оформите страховку]; D --> E[Инвестируйте!]
```

Откладывайте от 10% с каждого дохода

Создайте резерв на 4-6 месяцев

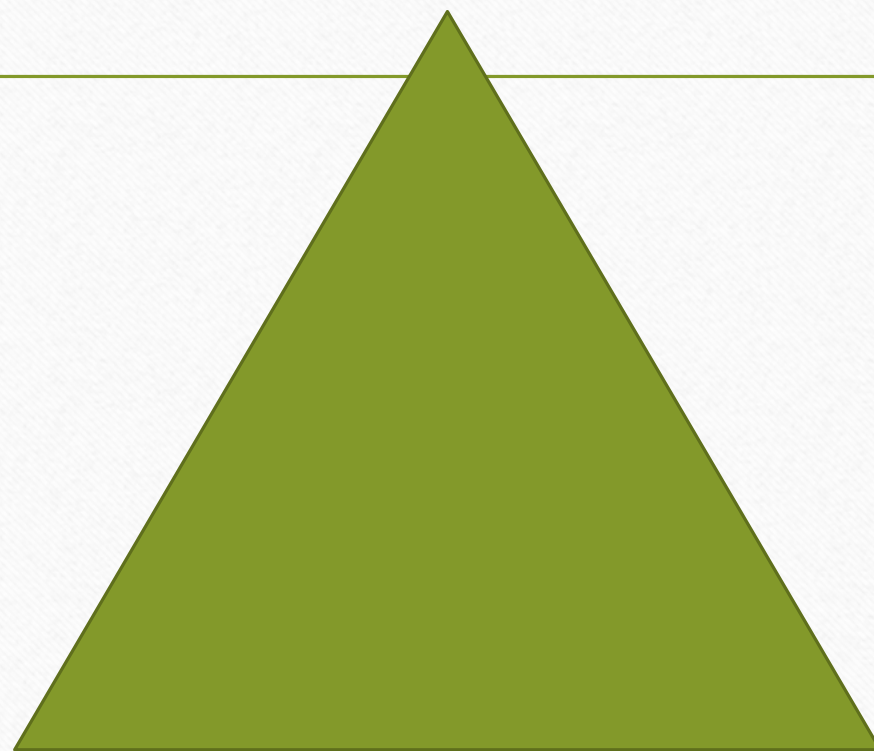
Оформите страховку

Инвестируйте!

Легко

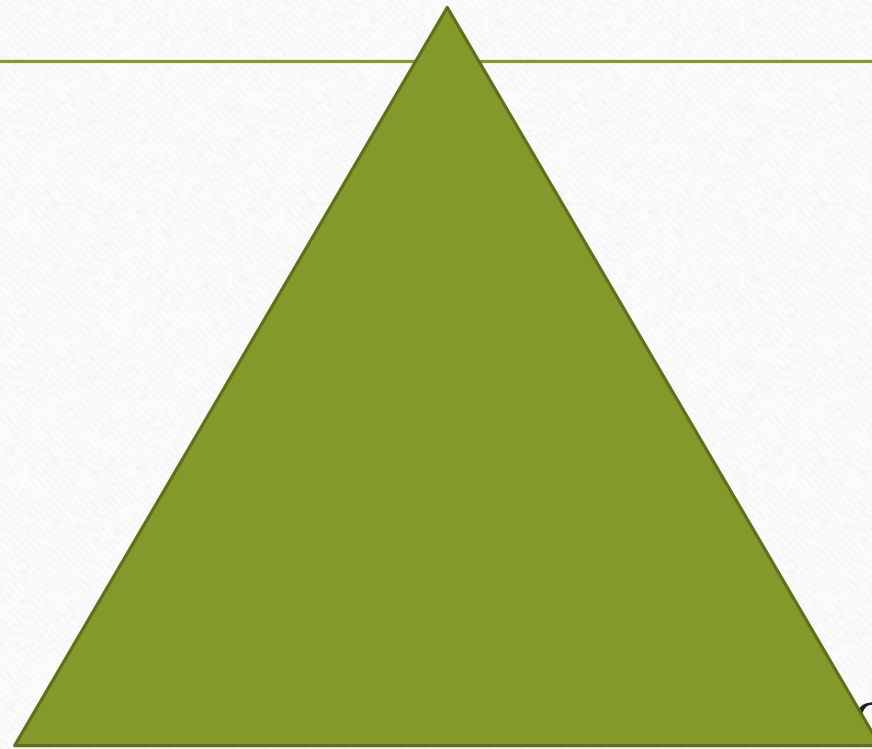
Надежно

Быстро



✓ Легко

✓ Надежно



стро



Бюджет

✓ Форма - чем проще, тем лучше

MS Excel

EasyFinance

Zenmoney

Drebedengi

AlzexFinance (PersonalFinance)

✓ 3 месяца – минимум!

Вам платят, не отказывайтесь

✓ Cash back и бонусы



5% за все покупки



Тинькофф
Банк

5% за определенные категории + 6% на остаток



2% за все покупки и 10% по определенным категориям

Вам платят, не отказывайтесь

✓ Налоговые вычеты

- до 15 600 за оплату страховки или лечения
- до 15 600 за оплату образования
- до 52 000 за взнос на ИИС
- до 260 000 за ипотеку и 390 000 за проценты по ипотеке

Первый платеж - себе



10%

20%

30%

50%

\$

25лет

35лет

45лет

50лет

Автоматизируй это!

~~Сила воли~~

✓ 10 – 20% от каждого поступления денег

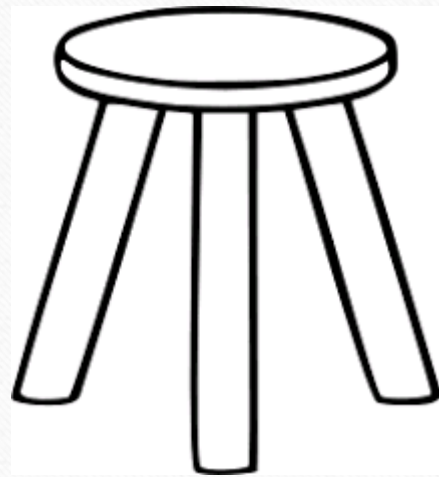


Резервный фонд

- ✓ **Сколько:** 3-4 месячных расхода (для наемных сотрудников) и 6-12 для владельцев бизнеса
- ✓ **Где:** Пополняемый депозит с возможностью частичного изъятия или накопительный счет

3 условия достижения цели

✓ резерв



ИНВЕСТИЦИИ

страховка

Признаки хорошей страховки

- ✓ Надежная страховая
- ✓ Соотношение суммы покрытия и стоимости страховки
- ✓ Покрытие всех важных рисков

Примеры страховок

Мужчина, 30 лет, срок страхования – 25 лет

Риски:

- УХОД ИЗ ЖИЗНИ
- Тяжелое заболевание (освобождение от уплаты взносов)

	Unilife	МетЛайф
Сумма покрытия	100 000\$	2 000 000 ₹
Стоимость полиса в год	422 \$	18 550 ₹

Цель сама себя не достигнет – инвестируем!

- ✓ Чем больше срок, тем легче накопить

Чтобы накопить 1 млн.рублей за 2 года, нужно ежемесячно инвестировать 41 600 руб.

А если за 5 лет, то уже 16 400 руб.

Учитываем свое отношение к риску

Высокая доходность + Риск

Низкая доходность + Гарантии



Не забываем про валюту цели

- ✓ Копим в валюте цели
- ✓ Не забываем про инфляцию

Ожидаемая инфляция в рублях: 6%

В долларах: 2%

В евро: 1,7%

А если целей несколько?

✓ Составляем план!

Личный Финансовый План – персональная дорожная карта и сценарий достижения финансовой цели

Для чего нужен план

- Избавляет от иллюзий
- Дает уверенность
- Состоит из конкретных шагов
- Позволяет делать корректировки по ходу и видеть их влияние на достижение цели

Кому подойдет финансовый план?

Аватар «Все под контролем»

- Вы любите конкретику и хотите понимать каждый шаг
- Вы хотите оценить, во что вам обойдется достижение цели и как сделать так, чтобы не переплачивать
- Вы знаете, что движение без плана – это путь в никуда и в никогда



Кому подойдет финансовый план?

Аватар «Творец»

- Цифры вам неинтересны, расчеты наводят скуку. Вы хотите заниматься своим делом, в котором вы мастер, а цифры пусть считает кто-то другой.
- Вы довольно импульсивны и вам хотелось бы иметь ориентир для того, чтобы не упустить свою цель



Как составить финансовый план?

Самостоятельно

Руководство от ЦБ РФ:

http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/protection/m_plan.html&pid=protection_literacy

Руководство от Министерства Финансов:

<http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/upload/iblock/4ec/4ec41010b9b870ee9766af8947381c1f.pdf>

Как составить финансовый план?

С помощью финансового советника

Буду рада вам помочь)

**Для тех, кто планировал начать
новую жизнь с понедельника или
с нового года, сообщаем: 1 января
2018 года - ПОНЕДЕЛЬНИК.**

Вопросы?



Борисова Елена

тел.: +7 903 629 04 49

e-mail: helly1608@gmail.com

skype: helly.borisova

FB: <https://www.facebook.com/elena.borisova.1608>