



# Финансовая грамотность

модуль

# Личный финансовый план

# Цель модуля

Разобраться:

- В чем заключается необходимость финансового планирования
- Как формировать и рассчитывать финансовые цели, а также возможности их достижения
- Для чего нужна финансовая защита
- Что такое резервный фонд
- Какие виды страхования существуют

урок

# Зачем нужен личный финансовый план

# Личный финансовый план

Личный финансовый план (ЛФП) позволяет разработать пошаговую стратегию достижения ваших финансовых целей с максимально эффективным использованием финансовых инструментов, исходя из вашей текущей ситуации.

# Финансовое планирование

Финансовое планирование — это маршрут достижения своих финансовых целей.

Можно ставить цели  
и достигать их

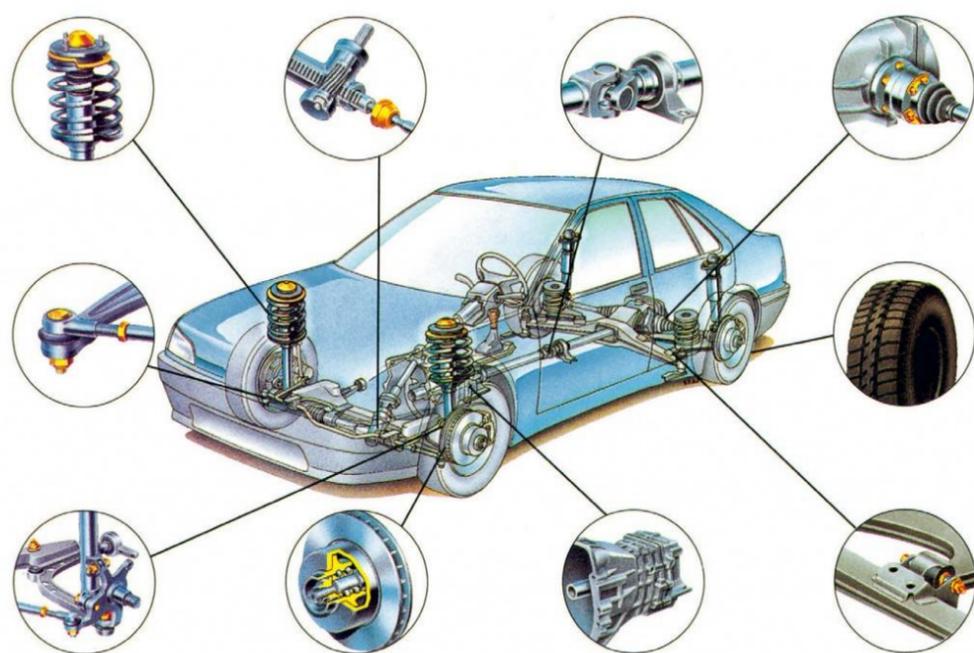


А можно жить без  
цели и топтаться  
на месте

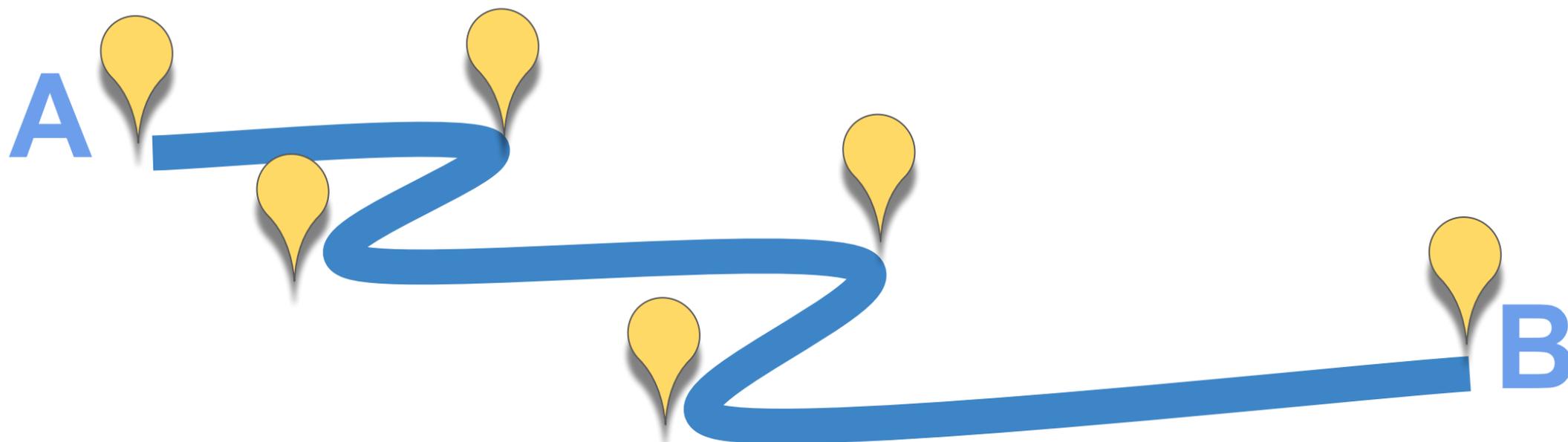


# На чём добираться из пункта А в пункт В

Дорожная карта — путь из сегодняшней ситуации в финансовое благополучие и независимость.

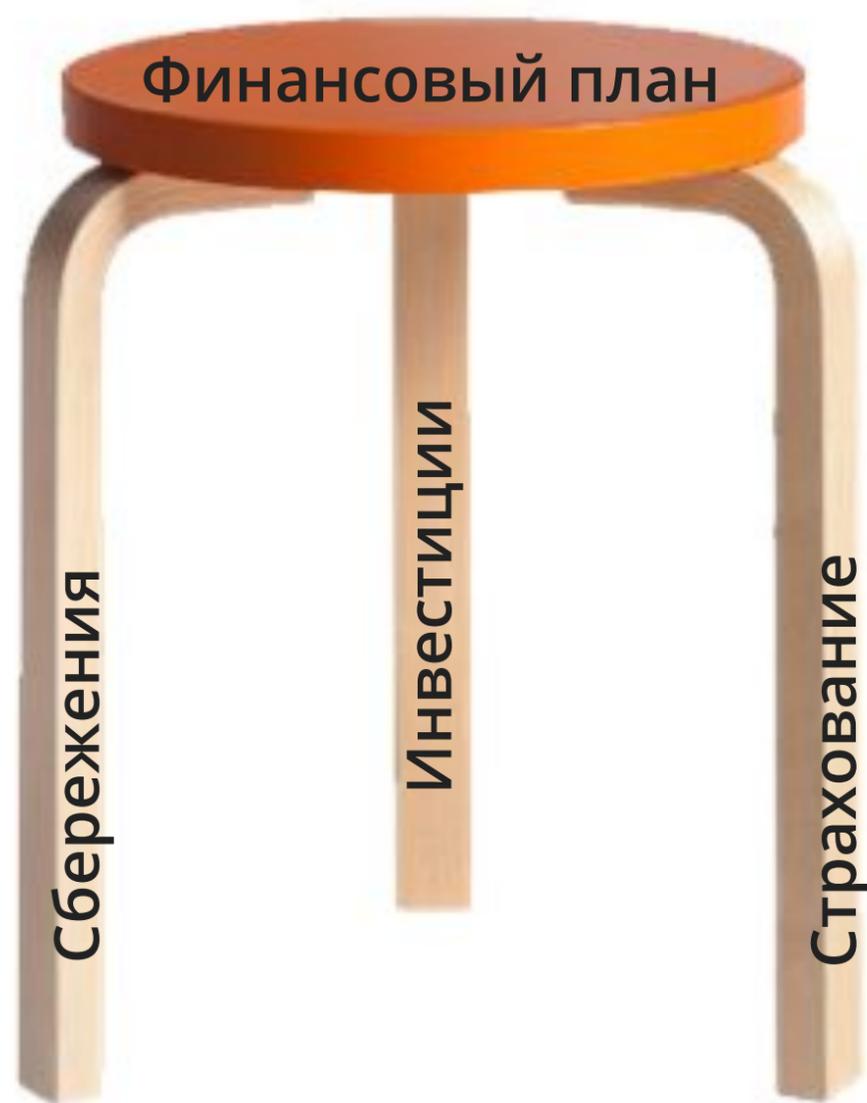


На авто, у которого есть:  
спидометр  
навигатор  
руль  
тормозная система  
топливная система



# Взаимосвязь элементов финансового плана

Финансовый план можно сравнить с табуреткой



# Принципы построения личного финансового плана

1. Целеполагание — нет цели, нет понимания, какие инструменты сохранения и приумножения капитала подбирать.
2. Гибкость — финансовый план может и должен меняться, как и человек, для которого делается этот план.
3. Непрерывность — человек не перестаёт дышать, хотеть есть, двигаться. Так же и управление финансовыми потоками должно быть непрерывно, тем более что время работает против достижения наших финансовых целей.
4. Соответствие риска профилю — у каждого человека своё отношение к тому, сколько он готов потерять. Поэтому все инструменты достижения целей должны подбираться так, чтобы было комфортно, а нервов затрачивалось как можно меньше.

# Способы работы с финансовым планом

- 1) Визуализация — построение графика достижения целей. Это помогает понять, на каком этапе вы находитесь сейчас.
- 2) Для анализа и оптимизации целей используется смета целей, где подробно описывается сама цель, дата достижения, стоимость и валюта приобретения цели. Эти параметры позволяют максимально правильно подобрать инвестиционные решения.
- 3) Таблицы для точных расчетов. Гибкие шаблоны можно адаптировать под свои задачи и вносить изменения.

# Зачем план, если есть контроль доходов и расходов?

- 1) Контроль финансовых потоков — лишь начало, определение точки А на дорожной карте.
- 2) Просто контроль не помогает достигать целей и формировать капитал.
- 3) Для оптимизации целей может понадобиться информация о движении денег.
- 4) При изменении жизненной ситуации и/или изменении в экономике меняется и финансовый план. Для его изменения необходима информация о финансовых потоках.

# Пример финансового плана ремонта квартиры

- 1) Считаем смету на ремонт. +10-30% сверху на непредвиденные расходы, которые всегда возникают.
- 2) Планируем дату. Насколько достижима желаемая дата? Чтобы это посчитать, нужно сумму, требуемую на ремонт, разделить на количество месяцев до достижения. Если у вас есть необходимая сумма свободных средств, чтобы отложить на ремонт, — отлично! Выбираем инструмент накопления. Если нет, идем к следующему шагу.

# Пример финансового плана ремонта квартиры

3) Где взять деньги?

Начинаем с доходов:

- где можно еще заработать;
- что можно взять от государства;
- вспоминаем, кто нам должен, и просим вернуть.

Теперь расходы:

- находим 1-3 самых больших статей расходов и урезаем их на 10%. Если есть возможность больше, — отлично, сокращаем ещё больше. Главное без фанатизма.

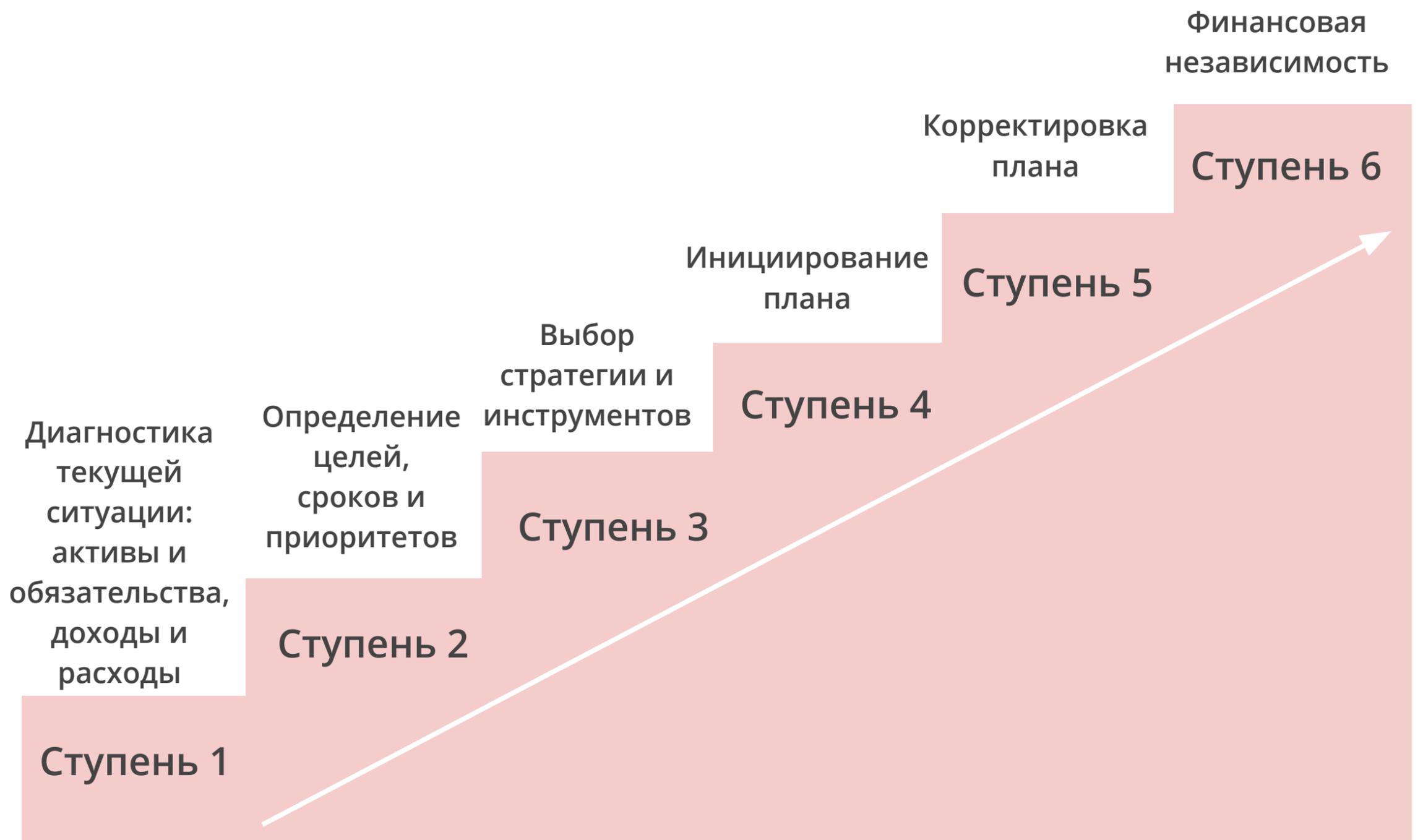
Как правило, самая большая статья расходов — это продукты питания.

# Пример финансового плана ремонта квартиры

4) Теперь подбираем инструменты накопления. Ремонт наверняка хочется сделать в ближайшей перспективе. Значит инструмент должен быть максимально надёжным, и деньги из него надо будет забрать в нужное время.

Главное, что понадобится на этом пути - финансовая дисциплина.

# Этапы финансового плана



# Что нужно учесть при построении личного финансового плана

1. Цели должны быть свои, а не навязанные обществом, родственниками и друзьями, рекламой.
2. Правильно оценивать свои возможности. Не стоит стремиться купить Майбах через год, если больше, чем на KIA, накопить за это время не сможете.
3. Для построения финансового плана используют крупные цели вроде квартиры. Мелкие цели финансируются из резервного капитала.

# Что нужно учесть при построении личного финансового плана

4. Делать накопления надо регулярно. Чем меньше времени, тем большие суммы нужно будет откладывать.
5. Помните о финансовой безопасности — все риски можно предусмотреть.
6. Сбережения должны быть диверсифицированы.

урок

# Особенности разработки ЛФП

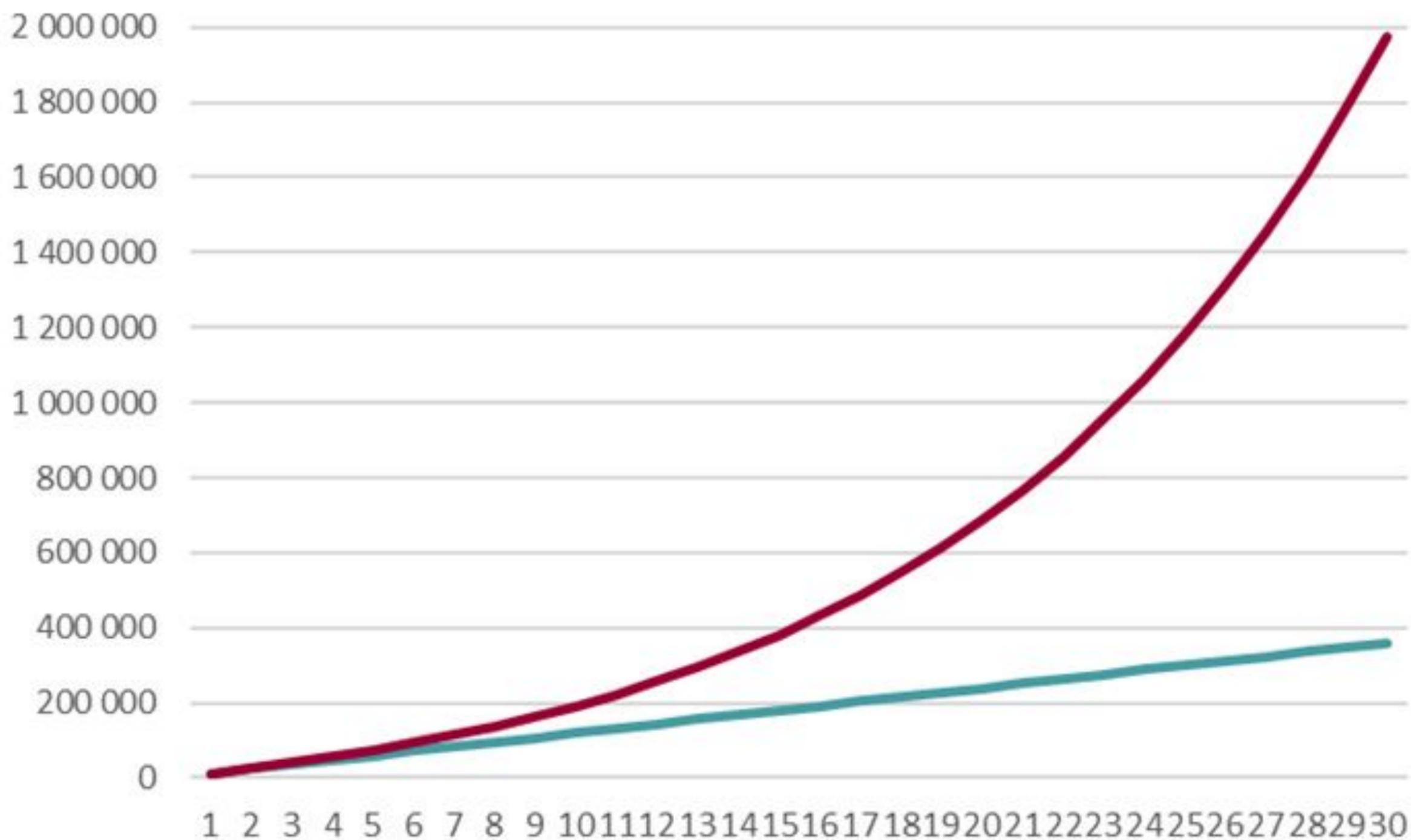
# Два основных ресурса – время и деньги

Как накопить миллион долларов? ➡ Начать сейчас!



# Сложный процент

Сложный процент (капитализация) — это начисление процентов на проценты



# Инфляция

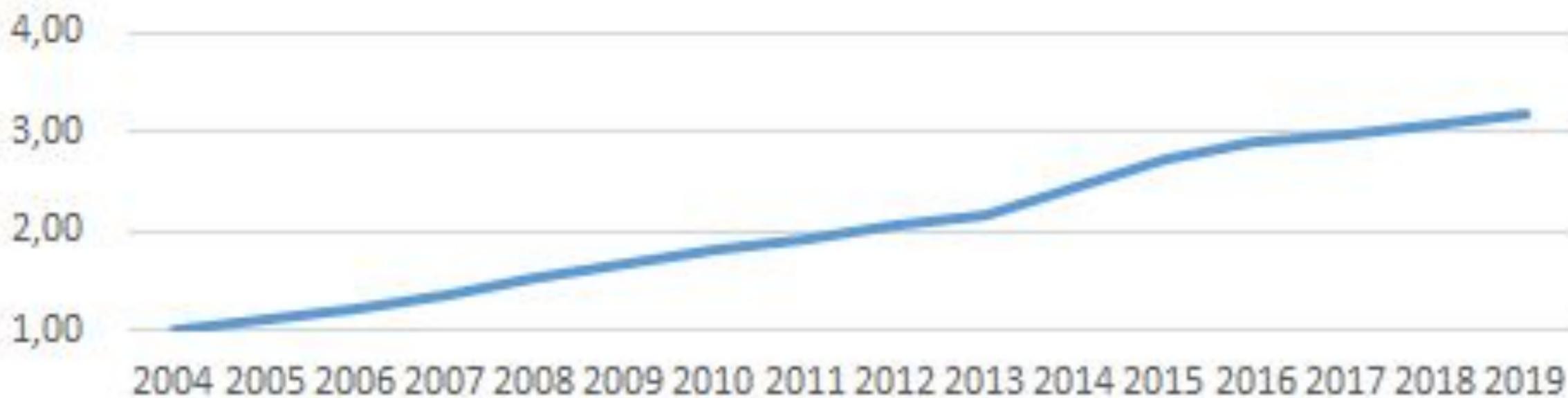
Инфляция —

это снижение покупательной способности валюты

Общая инфляция  
(индекс инфляции)

Индивидуальная  
(реальная) инфляция

## Рост индекса потребительских цен

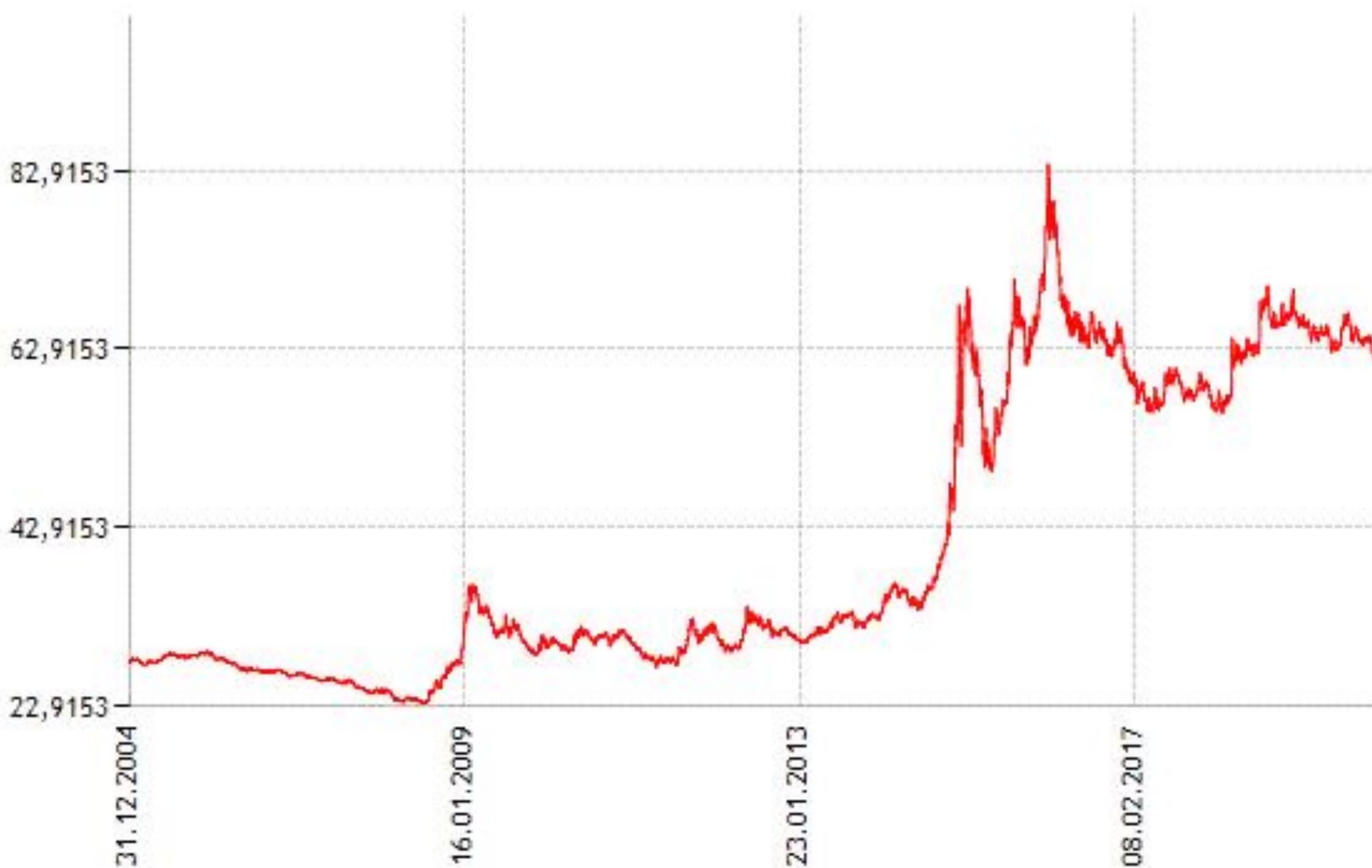


За 15 лет инфляция в среднем составила 8% в год  
За последние 3 года — 3,2% в год

# Динамика курса валюты

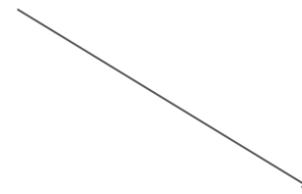
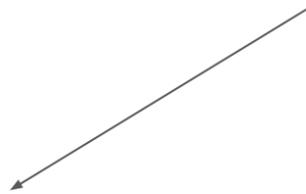
За 15 лет рубль обесценивался по отношению к доллару США в среднем со скоростью 5,5% в год

Динамика курса валюты



# Финансовые цели

**Финансовые цели** — это измеримые результаты, которых вы хотите достичь.



Краткосрочные (до 3-5 лет)

Долгосрочные (от 5 лет)

**Определение целей по технологии S.M.A.R.T.**

**S** (specific) — цель конкретна

**M** (measurable) — цель измерима

**A** (achievable) — цель достижима

**R** (relevant) — цель актуальна, значима

**T** (time bound) — цель определена по времени

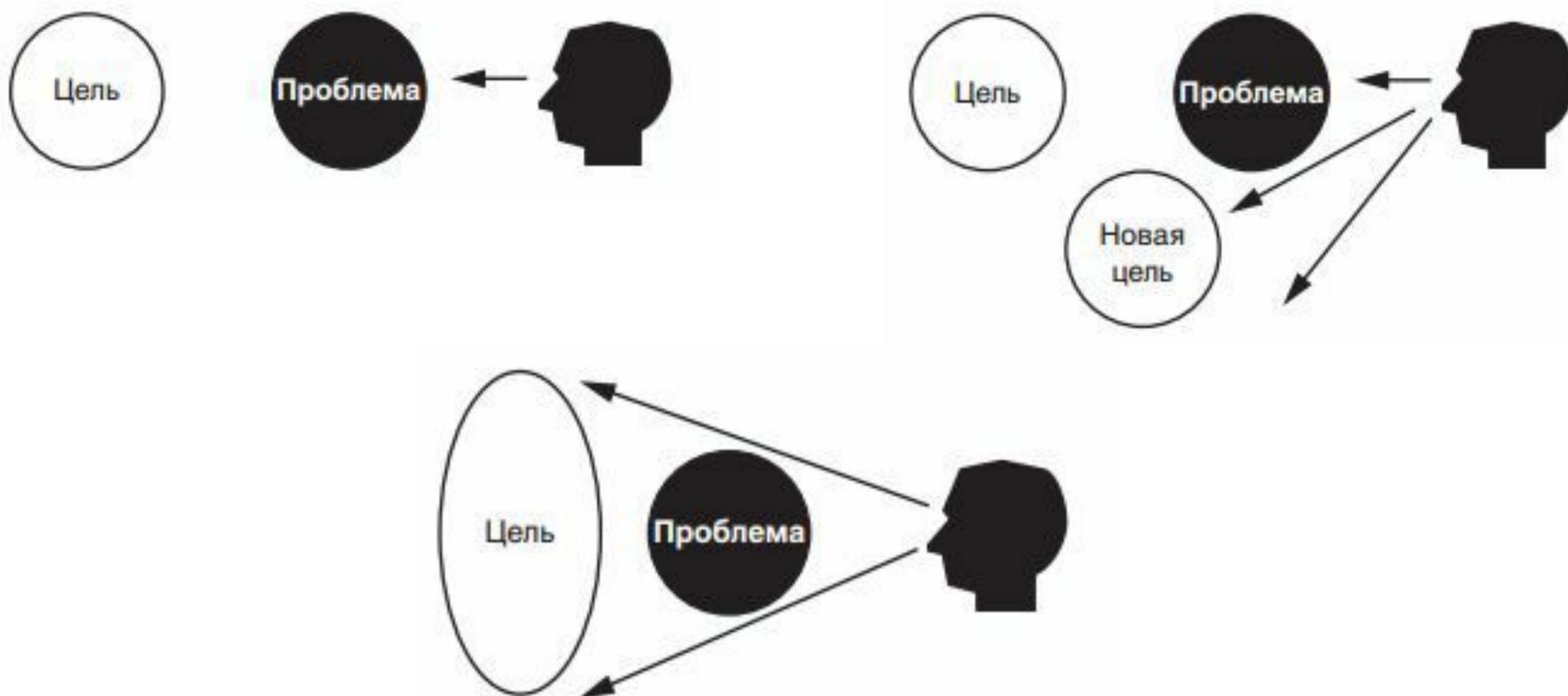
# Универсальные долгосрочные финансовые цели

Помечтайте, о том, что именно вы хотите:

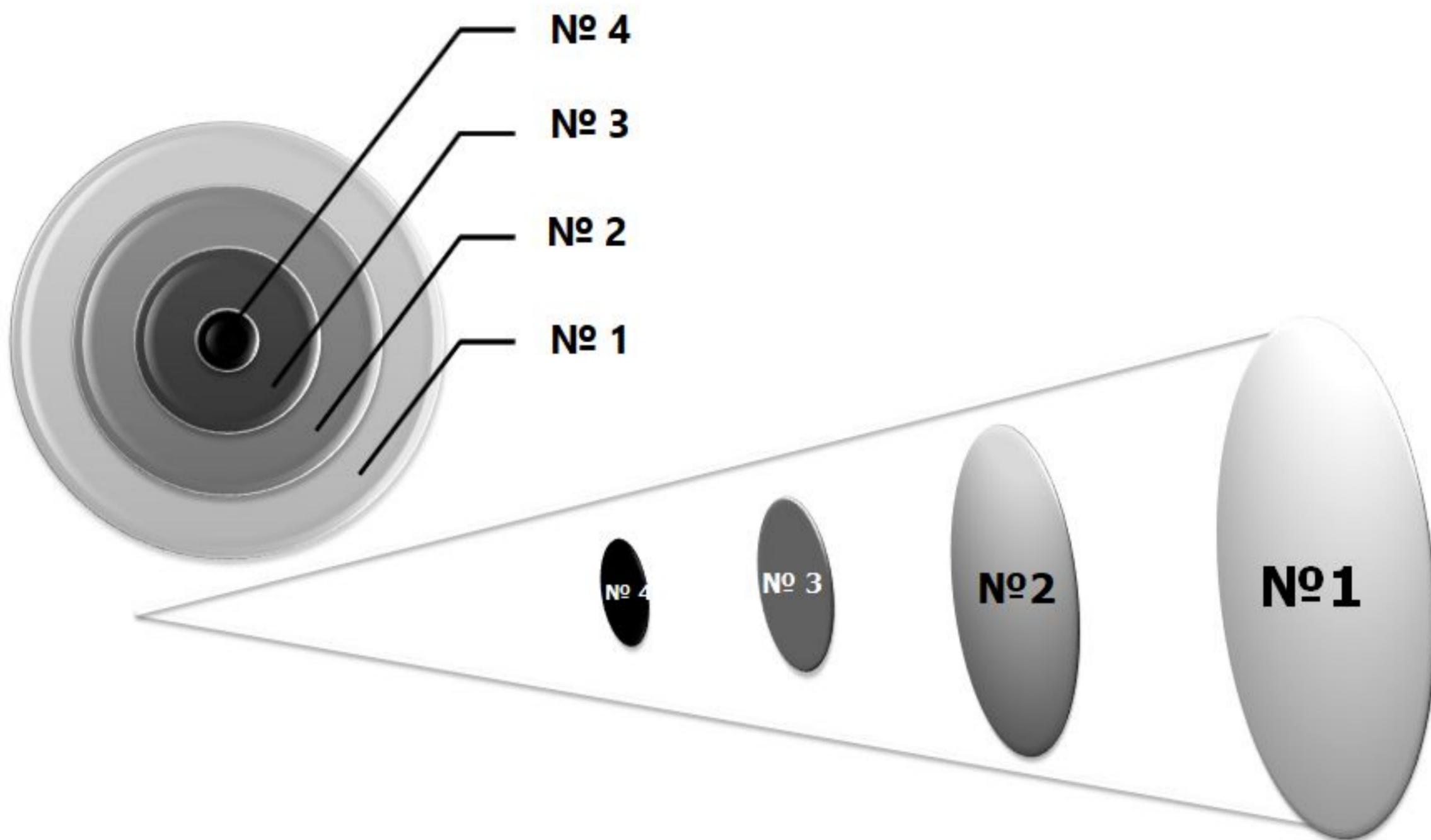
- ОБЕСПЕЧИТЬ КАЧЕСТВО ЖИЗНИ (квартира, машина, медицина, путешествия);
- ДАТЬ ХОРОШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДЕТЯМ;
- ОБЕСПЕЧИТЬ ФИНАНСОВУЮ ЗАЩИТУ СЕМЬИ;
- СОЗДАТЬ ИСТОЧНИК ПОСТОЯННОГО ДОХОДА/ПЕНСИОННЫЙ КАПИТАЛ (ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ);
- СФОРМИРОВАТЬ ФАМИЛЬНЫЙ КАПИТАЛ/СОЗДАТЬ НАСЛЕДСТВО;
- ЗАЩИТА БИЗНЕСА И ПАРТНЁРОВ В БИЗНЕСЕ, ПЕРЕДАЧА БИЗНЕСА.

# Ошибки при формировании целей

- Желания, мечты без планирования
- Мелкие цели закрывают крупные
- Проблемы закрывают важные цели



# Формирование целей



Все цели видно, как ни посмотри

# Пример расчёта целей Алексея

Наименование цели	Стоимость цели, руб.	Дата события	Лет до цели	Комментарий
Пассивный доход, в мес.	100 000 RUB	2025	5	
Квартира 5,5 млн руб., первый взнос на ипотеку	1 100 000 RUB	2021	1	

Чтобы накопить первый взнос на ипотеку в размере 1 100 000 рублей за 1 год, в месяц нужно откладывать почти по 90 000

# Пример расчёта целей Алексея

Необходимая сумма ежемесячных накоплений для формирования личного капитала

## Планы

Возраст	27
Желаемый возраст получения пассивного дохода	32
Продолжительность жизни	85

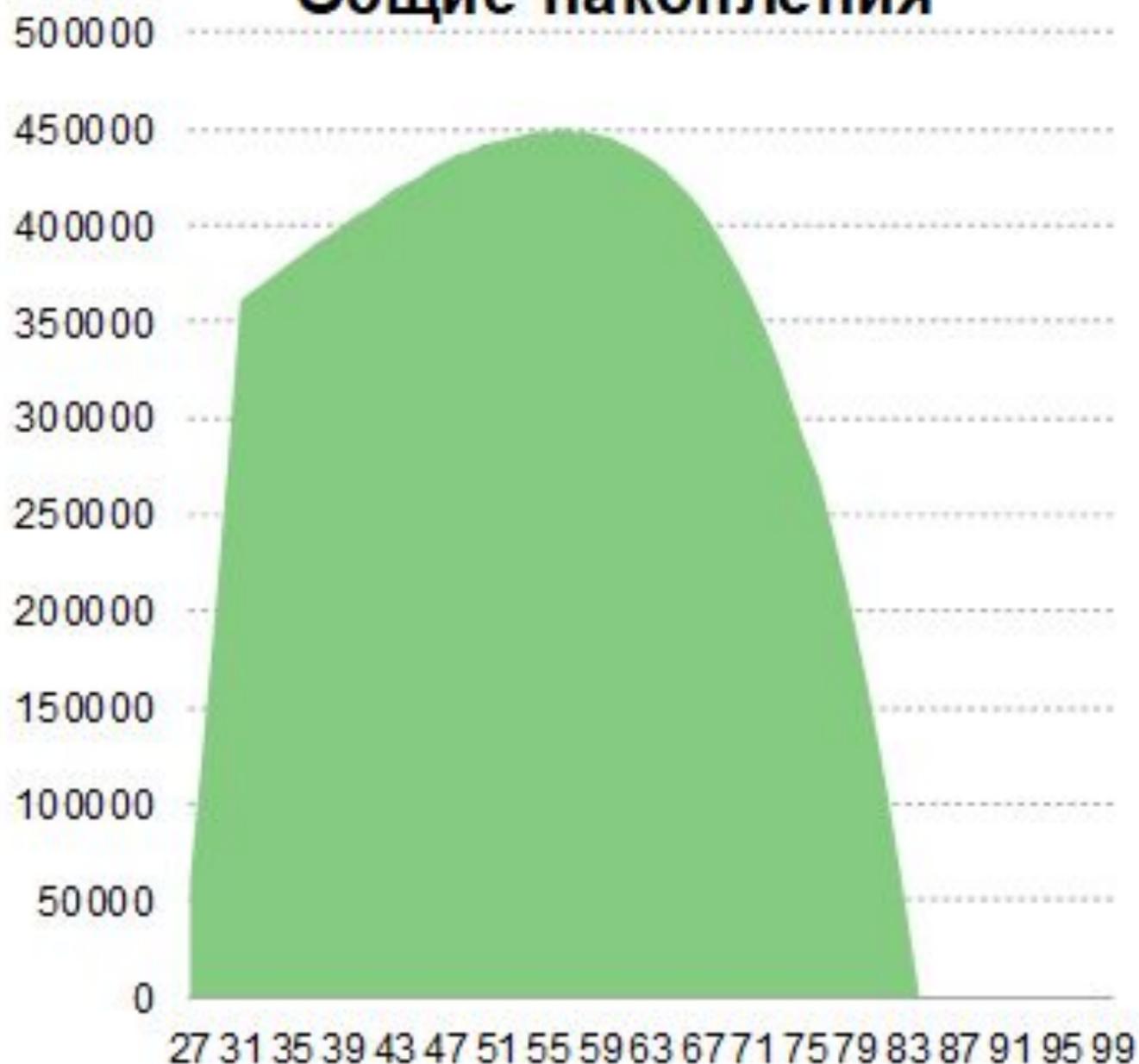
## Финансовая информация

Нужный ежегодный пассивный доход	18 462 USD
Ежегодные поступления из др. источников	3 692 USD
Текущая сумма сбережений	0 USD
Рентабельность сбережений	6,00%
Уровень инфляции	2,00%

## Требуемый пассивный доход

Начальные ежемесячные сбережения	5 149 USD
Сумма сбережений в: 2026	361 676 USD

## Общие накопления



# Пример расчёта целей Марии и Дмитрия

Наименование цели	Стоимость цели, руб.	Дата события	Лет до цели	Комментарий
Пассивный доход, в мес.	150 000 RUB	2045	25	
Учеба старшего ребенка, в год	250 000 RUB	2030	10	
Учеба младшего ребенка, в год	250 000 RUB	2038	18	
3-х комнатная квартира	12 - 14 млн. руб.	2025	5	
Машина 1 млн. руб., продав старую за 350 000 руб.	650 000 RUB	2023	3	

Трёхкомнатная квартира: обмен ипотечной недвижимости с переоформлением кредита на другой объект

# Пример расчёта целей Марии и Дмитрия

Необходимая сумма ежемесячных накоплений для формирования личного капитала

## Планы

Возраст	40
Желаемый возраст получения пассивного дохода	65
Продолжительность жизни	85

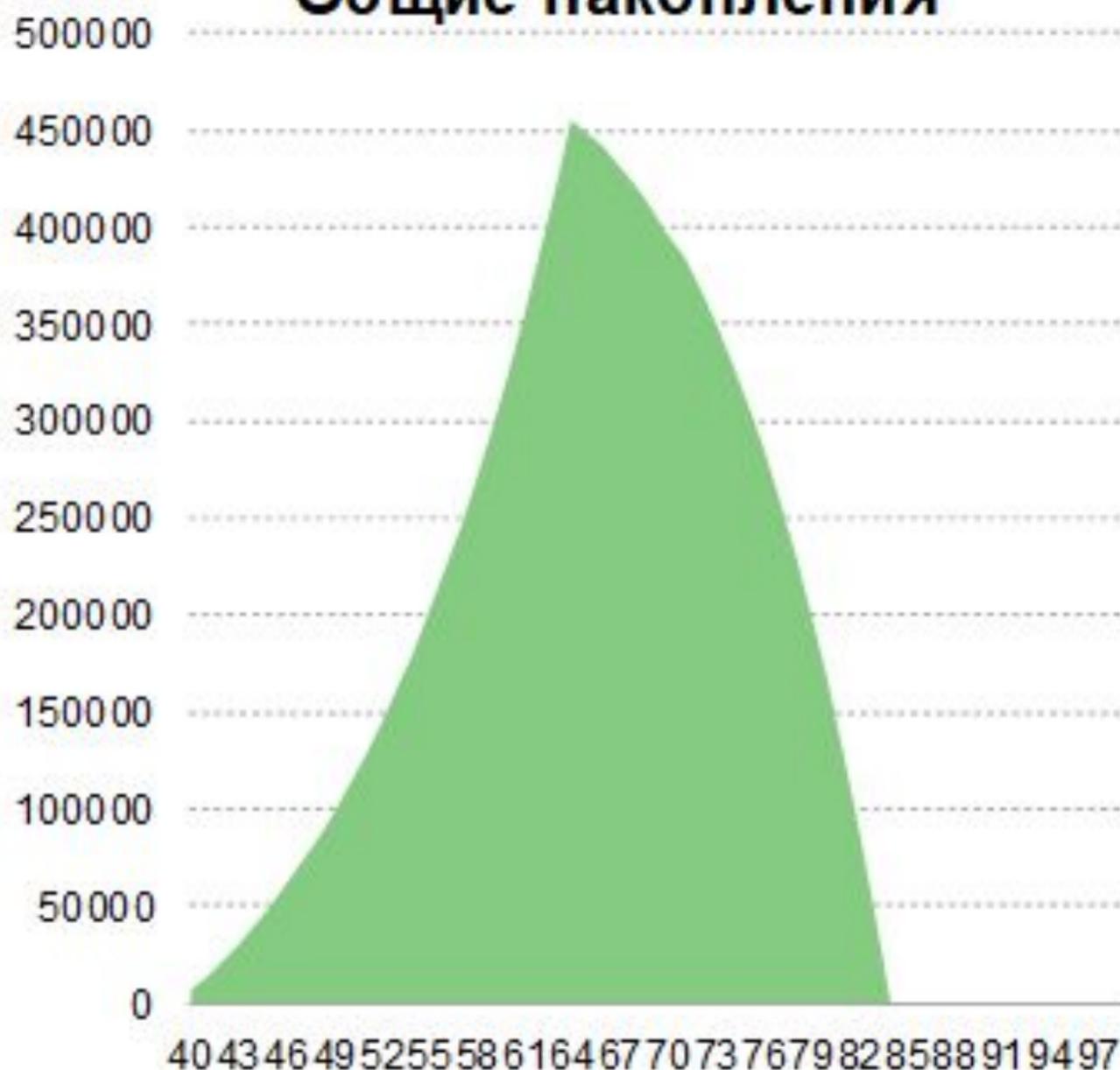
## Финансовая информация

Нужный ежегодный пассивный доход	27 692 USD
Ежегодные поступления из др. источников	7 385 USD
Текущая сумма сбережений	0 USD
Рентабельность сбережений	6,00%
Уровень инфляции	2,00%

## Требуемый пассивный доход

Начальные ежемесячные сбережения	573 USD
Сумма сбережений в: 2046	455 949 USD

## Общие накопления



# Пример расчёта целей Марии и Дмитрия

Цели	Год достижения	Лет до цели	Стоимость		Сколько необходимо откладывать в месяц для достижения цели с доходностью 6%
			В текущих ценах в долл.	В ценах даты достижения цели	
Машина	2023	3	10 000 USD	10 612 USD	268 USD
Учеба старшего ребенка	2030	10	16 129 USD	19 661 USD	119 USD
Учеба младшего ребенка	2038	18	16 129 USD	23 036 USD	59 USD
Пассивный доход (2300 usd/мес)	2045	25	386 400 USD	455 949 USD	573 USD
<b>Итого, чтобы достичь все цели, нужно каждый месяц откладывать по</b>					<b>1 020 USD</b>

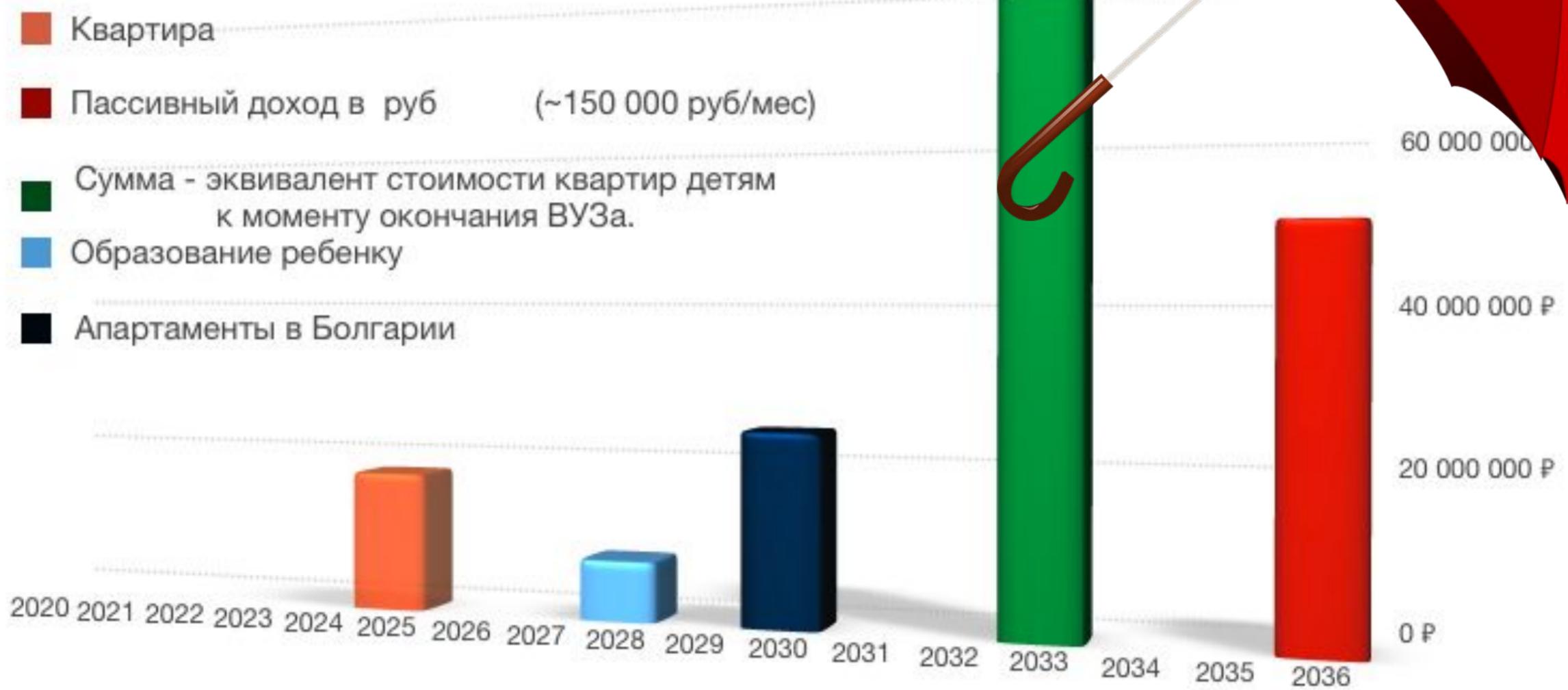
# Оптимизация целей

- Сдвинуть срок достижения цели
- Изменить стоимость цели
- Изменить приоритетность целей
- Убрать наименее важные цели
- Продолжить оптимизацию текущей ситуации:  
доходы, расходы, активы и пассивы

урок

# План финансовой безопасности

# Как защитить ваш финансовый план

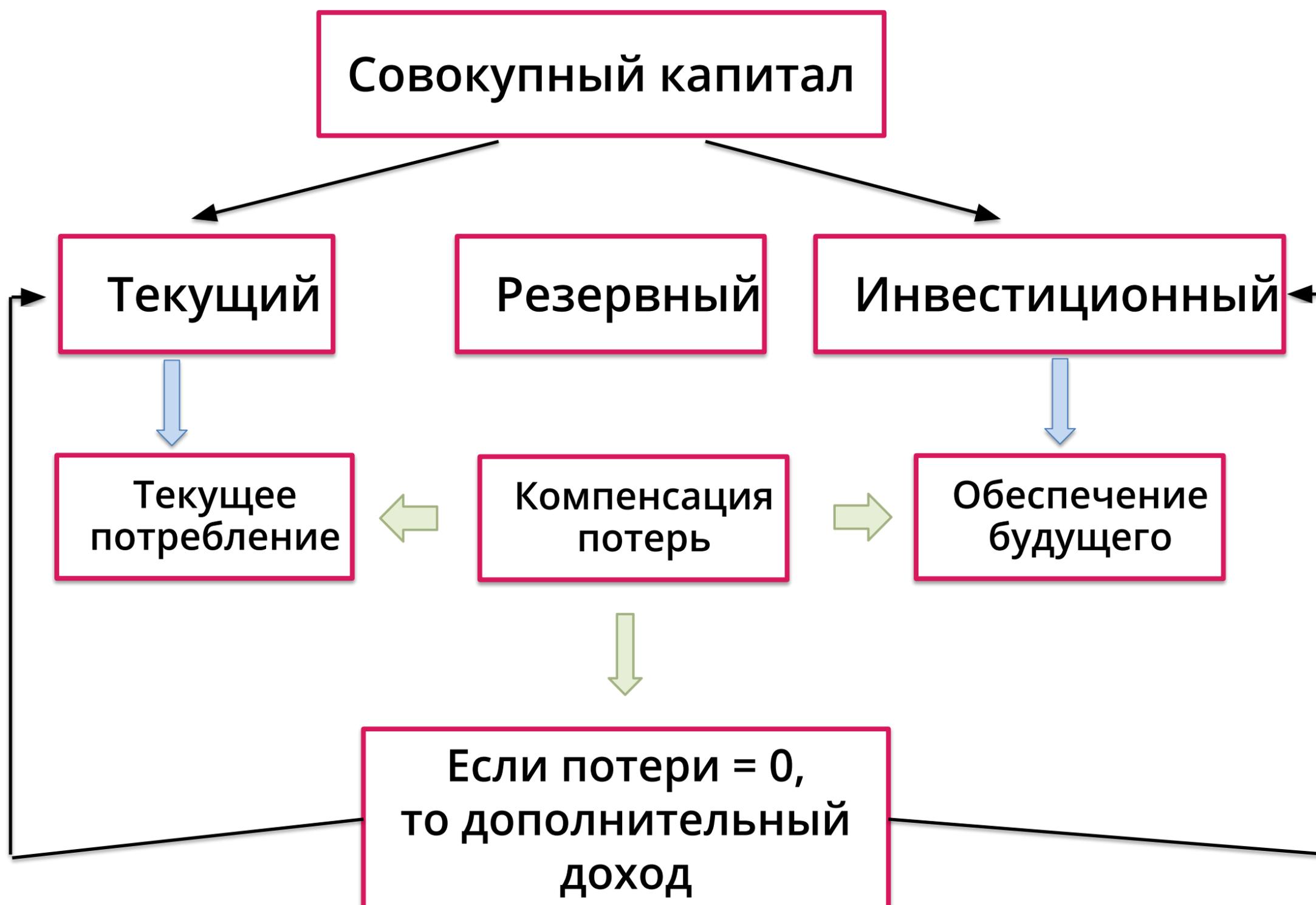


# Неконтролируемые события

## Финансовые риски:

- Болезнь, несчастный случай:
  - отсутствие средств на лечение;
  - отсутствие средств на жизнь.
- Уход из жизни кормильца:
  - отсутствие средств на жизнь;
  - раздел имущества с родственниками (потери на налогах при срочной продаже).
- Брак/развод:
  - раздел имущества;
  - деление совместных долгов.
- Обращение взыскания по долгам/банкротство бизнеса.

# Уровень финансовой безопасности



# Резервный фонд

Резервный фонд (подушка безопасности) — это ваша финансовая защита, на которую вы могли бы прожить сейчас при отсутствии дальнейших заработков, не снижая достигнутого уровня жизни.

Резервный фонд поможет в случае временной потери основного источника доходов или временной потери трудоспособности из-за несчастного случая.

# Резервный фонд

Резервный фонд

Неприкасаемый запас

Резерв на крупные покупки

Источник средств для поддержания минимально комфортного уровня жизни 3-6 среднемесячных расходов.

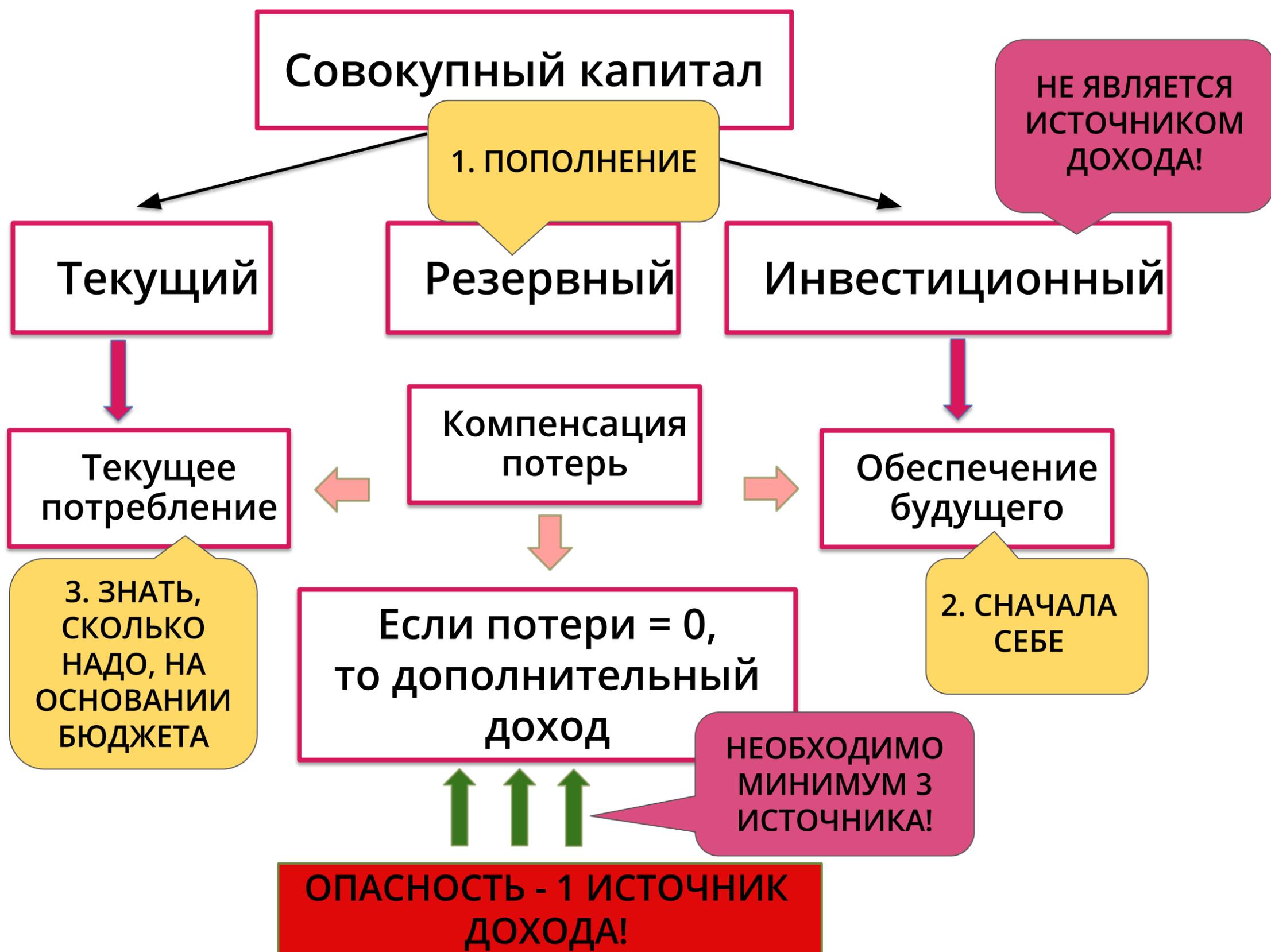
Расходы на:

- отпуск
- обслуживание автомобиля
- ремонт и замена бытовой техники

# Правила резервного фонда

1. Создается в размере не менее 3-6 среднемесячных расходов.
2. В случае увеличения доходов/расходов необходимо пропорциональное увеличение резерва.
3. Хранить либо в виде наличных, либо отдельно от других средств на легкодоступных депозитах в надежных банках (или на картах с начислением на остаток) из топ-20 в АСВ с госучастием или иностранным капиталом.
4. Возможно распределение на 2-3 валюты.
5. Никаких рисковых инвестиций. Задача — сохранить, а не заработать.

# Структура управления личными финансами



# Уровень финансовой безопасности

Обязательные статьи расходов:

1. Жизнеобеспечивающие траты и цели
2. Здоровье
3. Образование
4. Страхование

Составляющие финансовой безопасности:

1. Наличие резервного фонда
2. Несколько независимых источников дохода
3. Учёт обязательных трат
4. Использование страховых инструментов

урок

# Страхование

# Планирование будущего





# Неконтролируемые события

## Финансовые риски:

- Болезнь, несчастный случай:
  - отсутствие средств на лечение;
  - отсутствие средств на жизнь.
- Уход из жизни кормильца:
  - отсутствие средств на жизнь;
  - раздел имущества с родственниками (потери на налогах при срочной продаже).
- Брак/развод:
  - раздел имущества;
  - деление совместных долгов.
- Обращение взыскания по долгам/банкротство бизнеса.

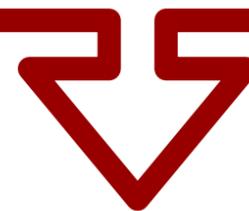


# Если вдруг пришла беда



## Травма

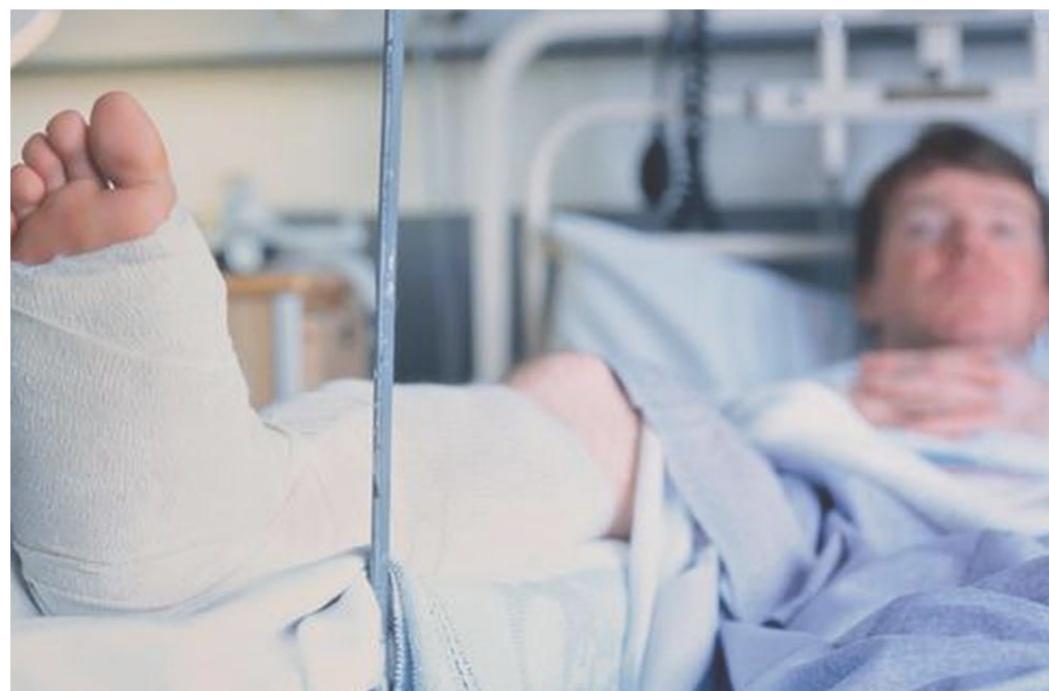
- перелом ноги
- сотрясение головного мозга
- 2 операции и 2 месяца в больнице
- 2 месяца реабилитации



Лечение и реабилитация  
180 000 рублей

## Как это отразится на семье?

- Сокращение привычных расходов
- Расходы на лечение
- Долги
- Кредиты
- Временное ухудшение уровня жизни



# Если есть страховка



**Выплата по полису — 242 000 рублей**

- Покрытие расходов на лечение
- Сохранение привычного уровня жизни
- Восстановление здоровья и реабилитация за счет страховой компании
- Остаток средств можно потратить по своему усмотрению

# Потеря трудоспособности

- Инвалидность I группы,
- 5 месяцев в больнице
- ежемесячно на лечение не покрываемое ДМС и ОМС требуется 20 000 рублей.



## Как это отразится на семье?

Жизнь семьи меняется навсегда

- Значительное сокращение привычных расходов
- Регулярные расходы на лечение
- Нечем платить ипотеку
- Долги
- Кредиты
- Ухудшение качества жизни

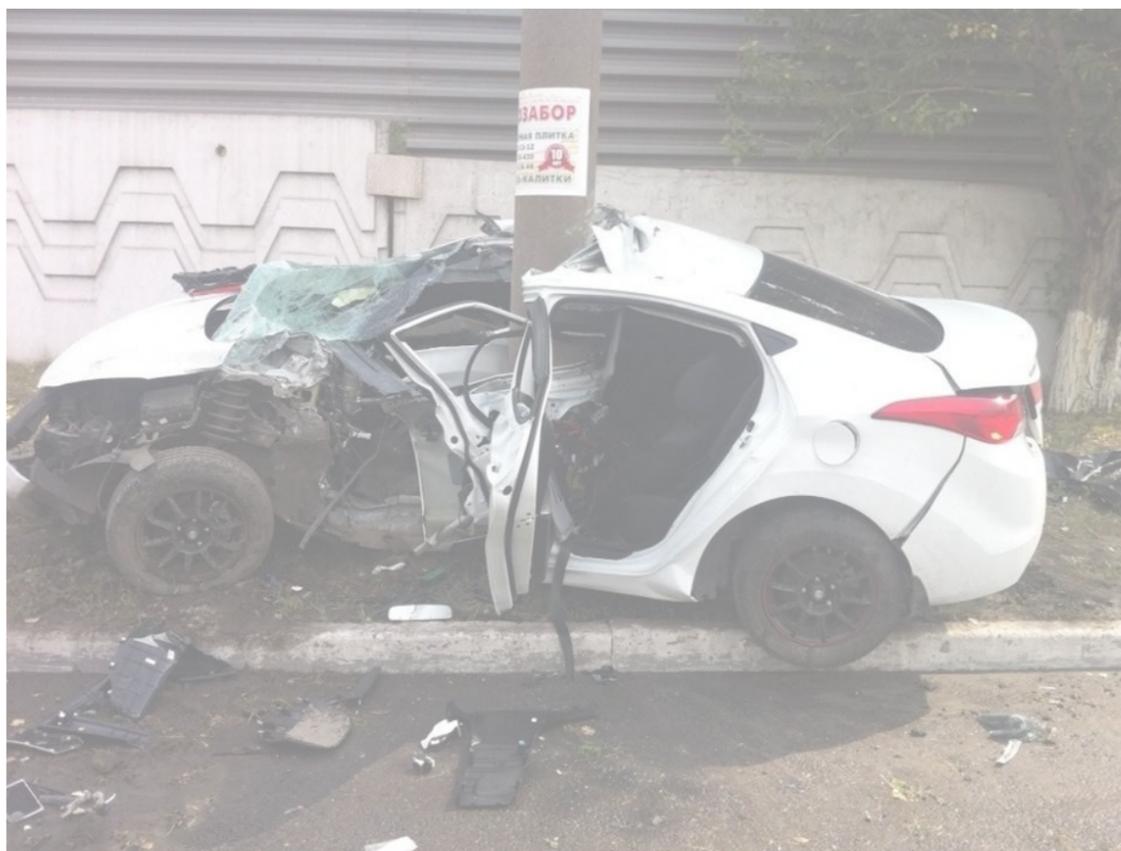
# Если есть страховка



**Выплата по полису — 1 500 000 рублей**

- Покрытие расходов на лечение
- Реабилитация за счет страховой компании
- Сохранение уровня качества жизни
- Время на адаптацию к новой жизни для всей семьи

# Потеря кормильца



Травмы, не совместимые с жизнью...

Вступление в наследство  
через 3-6  
месяцев

Выплата по полису  
10 000 000  
рублей через  
2 недели

- Потеря дохода
- Падение качества жизни
- Расходы на похороны

# Страхование как финансовая защита

1. Защита активов
2. Защита семьи, создание наследства
3. Защита на случай потери трудоспособности
4. Защита на случай заболевания и травм
5. Защита на случай наступления критических заболеваний
6. Защита в путешествиях

**Страхование жизни и здоровья — единственный эффективный способ борьбы с неблагоприятными обстоятельствами.**

# Как подобрать страховку

1. Выявление совокупности рисков
  2. Выбор продукта, соответствующего степени риска
  3. Определение интереса, подлежащего страховой защите
- защите



# Как подобрать свой страховой портфель

Определить:

1. Основной источник дохода семьи.
2. Имущество, в котором аккумулированы значительные средства.
3. Принятые финансовые обязательства, невыплата которых причинит ущерб.
4. Использование того, что может причинить вред окружающим.
5. Расходы, которые, возможно, ожидаемые, но могут возникнуть внезапно.
6. Будущие расходы.
7. Другие финансовые инструменты и цели.

# Как определить сумму страхового покрытия

## Требуемая сумма:

1. Для разных рисков нужны свои суммы страхового покрытия
2. Стоимость финансовых целей, которые необходимо защитить
2. Размер будущих доходов

## Сумма которую СК готова предоставить:

1. Уровень подтвержденного дохода
2. Ограничения по суммам в самой компании

# От чего зависит сумма взноса?

- Возраст
- Пол
- Срок договора
- Страховая сумма
- Здоровье
- Профессия
- Увлечения
- Покрываемые риски
- Периодичность уплаты взноса

# Проверка рисков по клиенту

**Андеррайтинг** — процесс оценки потенциальных рисков, который может проводиться по любым направлениям и при любых размерах страховых сумм.

**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ**

Оценка влияния профессии на риск потери дохода в связи с утратой трудоспособности или смерти застрахованного.

**МЕДИЦИНСКИЙ**

Оценка рисков угрозы жизни или здоровью застрахованного.

**ФИНАНСОВЫЙ**

Оценка финансовых рисков.

# Проверка рисков по клиенту

## ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ

Оценка степени рисков в зависимости от климатических, экологических, социально-политических, санитарно-гигиенических условий территории страхования.

## ОТДЫХ И ХОББИ

Оценка степени риска, связанного с характером свободного времяпрепровождения, а также с хобби и увлечениями застрахованного.

**Процедура андеррайтинга проводится только в отношении застрахованного!**

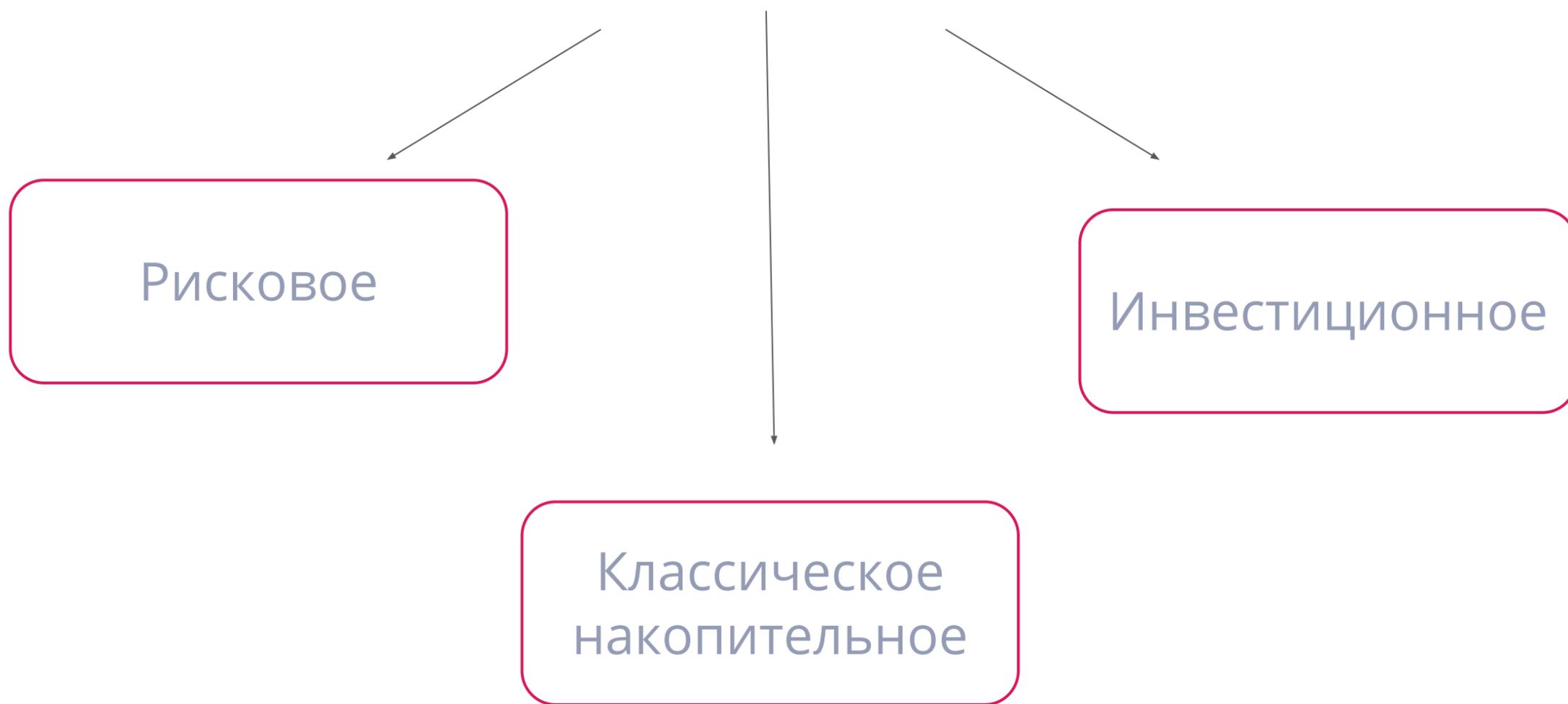
# Виды страхования

СТРАХОВАНИЕ

Рисковое

Инвестиционное

Классическое  
накопительное



# Виды рискового страхования

## РИСКОВОЕ СТРАХОВАНИЕ

### Личное

- Жизни
- От несчастных случаев (НС)
- От болезней
- Медицинское (ОМС, ДМС, ММС, ВЗР)

### Имущества

- КАСКО
- Недвижимости
- Специфическое (животных, коммерческих рисков и пр.)

### Ответственности

- ОСАГО
- Профессиональной

# Что можно застраховать

Объект страхования — это не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением;
- с владением, распоряжением имуществом;
- с возмещением страхователем причинённого им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причинённого юридическому лицу.

# Что можно застраховать

- Страхование домашнего имущества
- Страхование грузов
- Страхование зданий
- Страхование от несчастных бытовых случаев
- Страхование на дожитие
- Ритуальное страхование
- Смешанное страхование (дожитие, несчастные случаи, жизни)
- Медицинское страхование
- Страхование профессиональной ответственности
- Страхование автогражданской ответственности

# Когда можно приобрести страховку

1. Наличие страхового интереса
2. Случайность наступления страхового случая
3. Страховая выплата производится при наступлении определённых событий

# Страхование ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- Страхование гражданской ответственности за вред, причинённый имуществу, жизни или здоровью третьим лицам
- Страхование от ущерба, причинённого другим лицом

# Личное страхование

Страховщик обязуется, за обусловленную в договоре страховую премию, выплатить единовременно или выплачивать периодически, установленную договором сумму на случай, если жизни или здоровью страхователя или другого названного в договоре застрахованного будет причинён вред в результате несчастного случая или болезни.

# Личное страхование

- Страхование жизни на случай смерти или дожития до определённого возраста или срока либо наступления иного события
- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Медицинское страхование

# Как выбрать подходящий страховой план СЖ

**Узнать в компании:**

1. Размер страховой суммы и от чего она зависит.
2. Какие риски входят в полис.
3. Есть ли совмещение защиты жизни с другими видами страхования.

# Как выбрать подходящий страховой план НС

1. Определить необходимость страхования от НС.
2. Определить необходимую сумму покрытия для различных жизненных условий.
3. Обратит внимание на то, что входит в страховой полис.
4. Оценить возможность и выгоду самостоятельного подбора нескольких страховок по необходимым рискам.

урок

# Выбор страховой компании

# Подбор компаний для страхования жизни

В первом приближении:

- Срок работы на рынке — минимум 15 лет.
- Наличие крупных и надёжных компаний-учредителей.
- Высокий рейтинг надёжности компаний по страхованию жизни агентства «Эксперт» — не ниже А (высокий уровень надёжности).
- Договоры с крупнейшими перестраховочными компаниями.

# Подбор компаний для страхования жизни

- опыт работы страховой организации на страховом рынке в России и/или мире
- владельцы (акционера) компании
- основные корпоративные клиенты
- соотношение страхователей юридических и физических лиц

# Подбор компаний для страхования жизни

- размер уставного капитала и величина страховых резервов
- платежеспособность компании и динамика поступления страховых премий и выплат за квартал, год, несколько лет
- структура страхового и инвестиционного портфелей компании
- участие в объединениях страховщиков

# Подбор компаний для страхования жизни

- сведения о рейтинговой оценке деятельности компании
- сведения от независимых страховых брокерских компаний
- отзывы тех, кто уже сталкивался с той или иной страховой организацией

# Регулирование рынка страхования жизни

1. Гражданский Кодекс РФ.
2. Специальный закон — Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. Федеральные законы, регулирующие порядок обязательного страхования.
4. Указания Центрального Банка России.  
ЦБ регулирует:  
порядок и условия лицензирования,  
правила размещения страховых резервов и др.
5. Правила страхования.

# При оформлении страхового плана не забудьте

1. Налоговый вычет для всех страховых планов от компаний в РФ  
Только для накопительного страхования.
2. Индексация в накопительном страховании.
3. Внесение изменений
4. Дополнительный доход, только для накопительного страхования.
5. Рента - программы по дожитию

урок

# Пример расчёта личного финансового плана

# Финансовое состояние Алексея

ДОХОДЫ	В МЕСЯЦ	В ГОД
Зарплата	90 000RUB	1 080 000RUB
Прочие доходы	20 344RUB	244 128RUB
<b>ОБЩИЕ ДОХОДЫ</b>	<b>110 344RUB</b>	<b>1 324 128RUB</b>

РАСХОДЫ	В МЕСЯЦ	В ГОД
Жилье	28 000RUB	336 000RUB
Питание	12 000RUB	144 000RUB
Здоровье, уход за собой	1 000RUB	12 000RUB
Транспорт	4 000RUB	48 000RUB
Образование	3 000RUB	36 000RUB
Страховки	1 500RUB	18 000RUB
Крупные покупки	30 917RUB	371 000RUB
Одежда, обувь,	4 000RUB	48 000RUB
Досуг	7 000RUB	84 000RUB
<b>ОБЩИЕ РАСХОДЫ</b>	<b>91 417RUB</b>	<b>1 097 000RUB</b>

Страхование от потери трудоспособности в результате несчастного случая (НС) с покрытием в 5.5 млн. руб.

## ПЛАНИРОВАНИЕ КРУПНЫХ ПОКУПОК

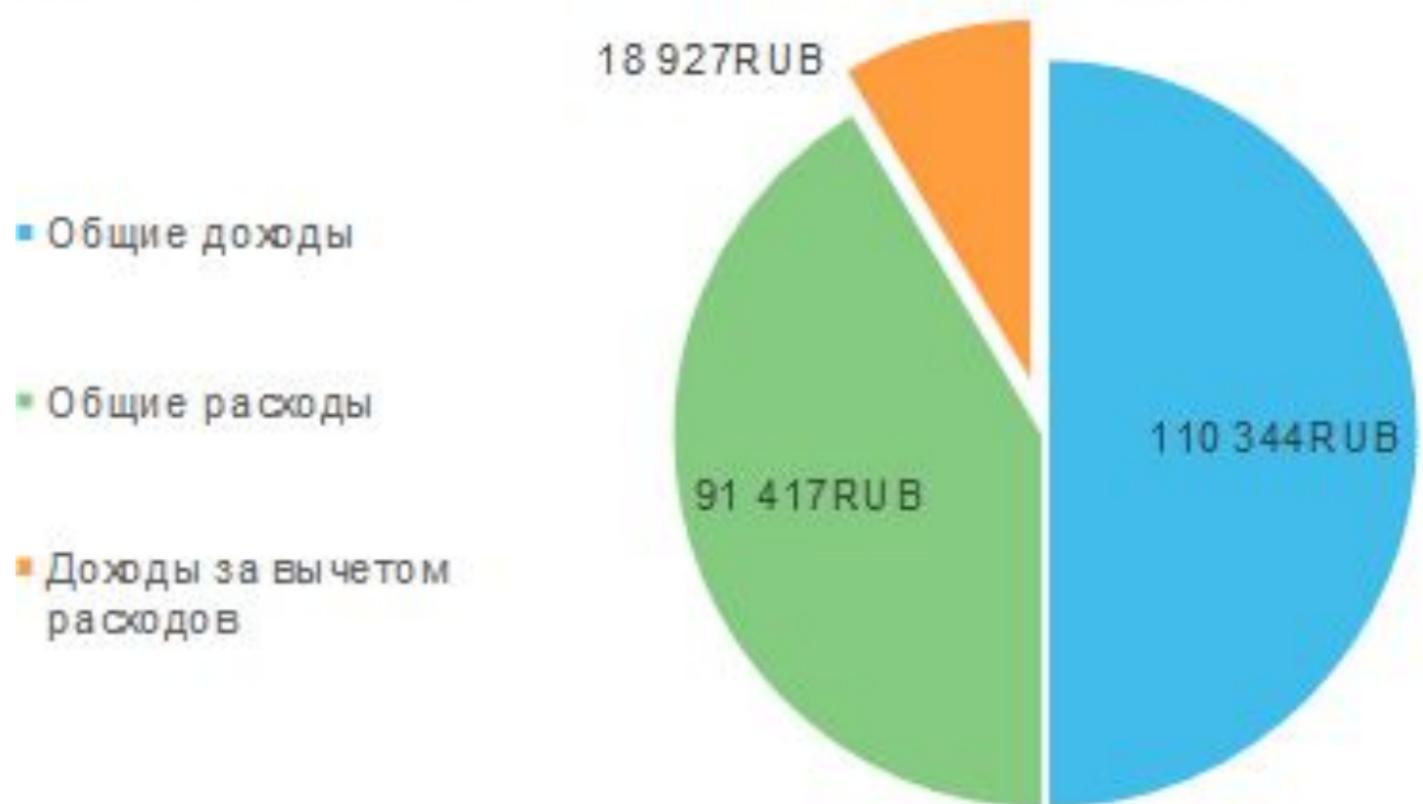
крупные покупки	регулярность /каждые _ года	сумма	Сумма к накоплению / год
отпуск	1	96 000RUB	96 000RUB
первый взнос на ипотеку	4	1 100 000RUB	275 000RUB
<b>ИТОГО</b>			<b>371 000RUB</b>

## ПЛАНИРОВАНИЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ЦЕЛЕЙ

Наименование цели	Стоимость	Дата события	Лет до цели
Пассивный доход в мес.	100 000RUB	2043	23

# Финансовое состояние Алексея

ОСТАТОК	В МЕСЯЦ	В ГОД
Общие доходы	110 344RUB	1 324 128RUB
Общие расходы	91 417RUB	1 097 000RUB
Доходы за вычетом расходов	18 927RUB	227 128RUB



Сбережения	
Сбережения	60 000RUB

ОБЪЕМ ЛИЧНОГО РЕЗЕРВНОГО ФОНДА (6 МЕСЯЦЕВ)		Осталось накопить
Ежемесячные траты включая обязательства и накопления за 6 мес.	548 500RUB	488 500RUB

Откладывая по 20 000 руб. в мес. в течение 2-х лет или 10 000 руб. за 4 года

# Расчёт финансовой независимости Алексея

Возраст	29
Желаемый возраст получения пассивного дохода	50
Продолжительность жизни	85

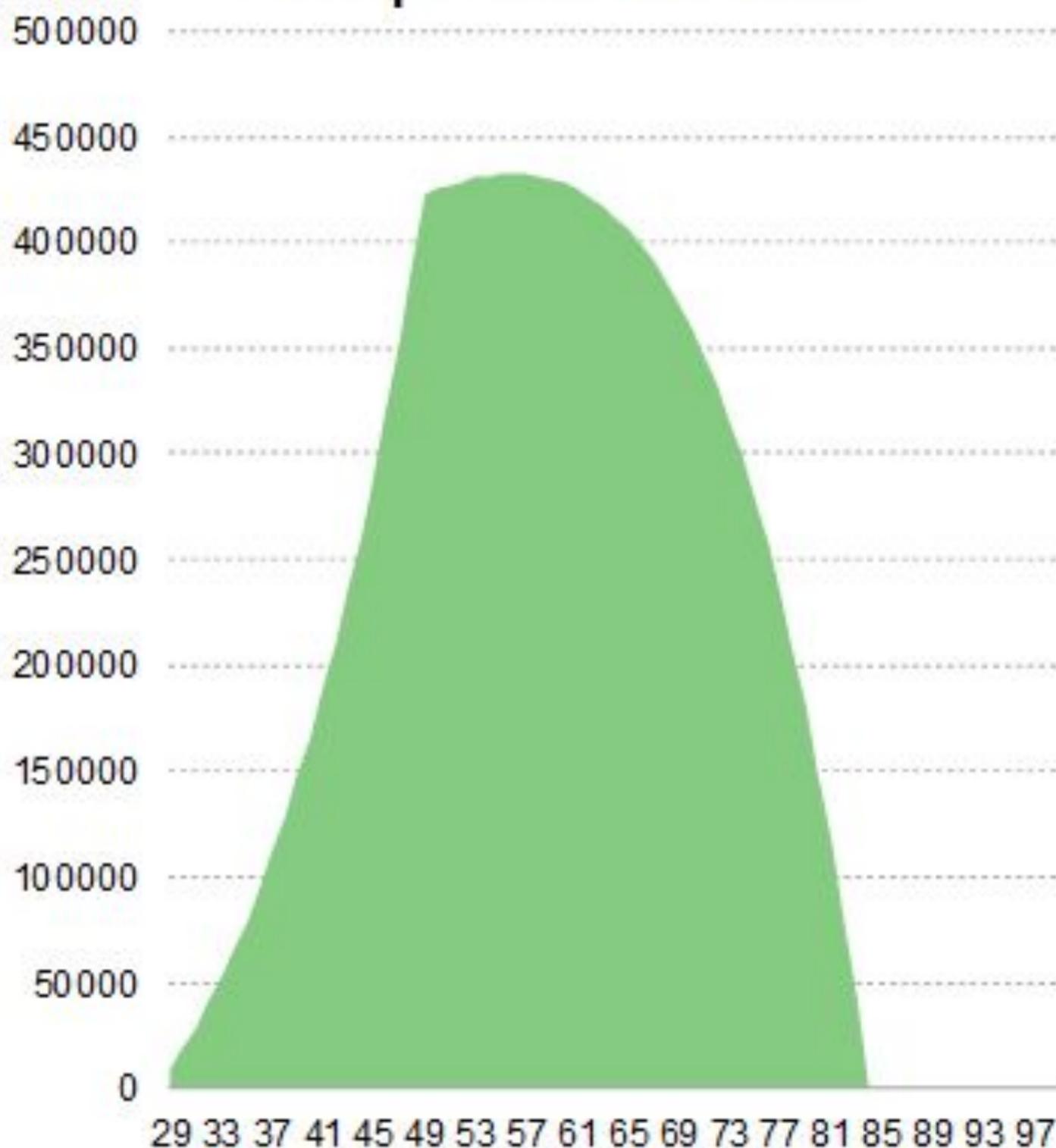
## Финансовая информация

Нужный ежегодный пассивный доход	18 462 USD
Ежегодные поступления из др. источников, пенсия и пр.	3 692 USD
Текущая сумма сбережений	0 USD
Рентабельность сбережений	6,00%
Уровень инфляции	2,00%

## Требуемый пассивный доход

Начальные ежемесячные	747 USD
Сумма сбережений:	422 297 USD

## Общие накопления



# Финансовое состояние Марии и Дмитрия

ДОХОДЫ	В МЕСЯЦ	В ГОД
Зарплата Дмитрия	150 000RUB	1 800 000RUB
Соц. Доход Марии	15 400RUB	184 800RUB
Прочие доходы	20 344RUB	244 128RUB
<b>ОБЩИЕ ДОХОДЫ</b>	<b>185 744RUB</b>	<b>2 228 928RUB</b>

Через 2 года Мария выйдет из декрета и ее доход вырастет до 60 тыс. руб. в мес.

РАСХОДЫ	В МЕСЯЦ	В ГОД
Жилье	7 000RUB	84 000RUB
Питание	30 000RUB	360 000RUB
Здоровье, уход за собой	5 000RUB	60 000RUB
Транспорт	7 000RUB	84 000RUB
Образование	6 000RUB	72 000RUB
Оплата кредитов/ипотек	74 750RUB	897 000RUB
Страховки	10 000RUB	120 000RUB
Крупные покупки	13 000RUB	156 000RUB
Одежда, обувь,	6 000RUB	72 000RUB
Косметология	3 000RUB	36 000RUB
Досуг	6 000RUB	72 000RUB
Подарки	1 000RUB	12 000RUB
Прочее	2 200RUB	26 400RUB
<b>ОБЩИЕ РАСХОДЫ</b>	<b>170 950RUB</b>	<b>2 051 400RUB</b>

Через год будет закрыта одна кредитная карта, расходы в мес. станут на 14 тыс. ниже

Страхование Дмитрия:  
Жизнь - взнос в год 1000\$, покрытие 270000\$;  
НС - взнос в год 26 тыс. руб., покрытие 9 млн. руб.;  
Критические заболевания - взнос в год 410 евро, покрытие до 2 млн. евро

# Финансовое состояние Марии и Дмитрия

## ПЛАНИРОВАНИЕ КРУПНЫХ ПОКУПОК

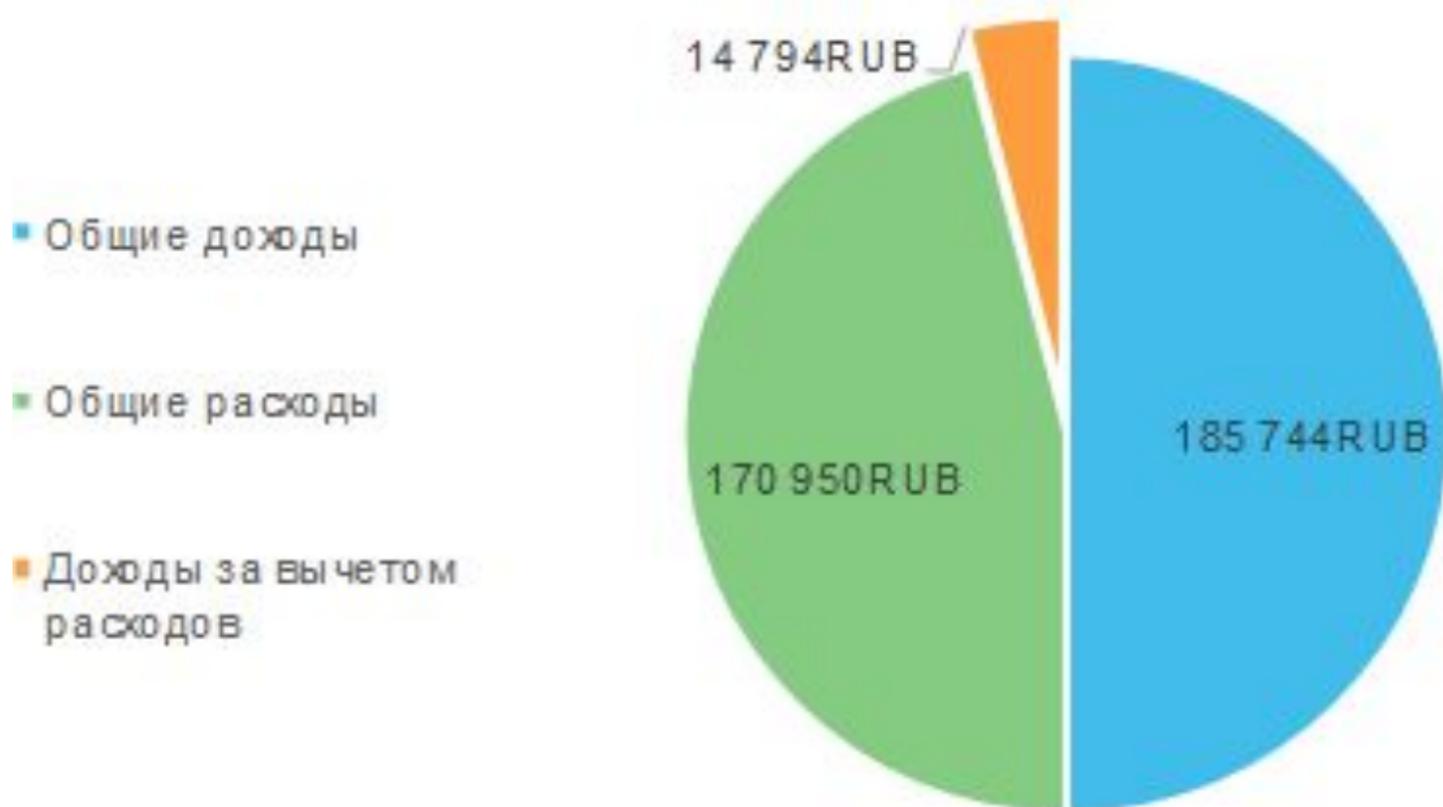
крупные покупки	регулярность /каждые _ года	сумма	Сумма к накоплению / год
отпуск	1	120 000RUB	120 000RUB
дом	1	36 000RUB	36 000RUB
<b>ИТОГО</b>			<b>156 000RUB</b>

## ПЛАНИРОВАНИЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ЦЕЛЕЙ

Наименование цели	Стоимость	Дата события	Лет до цели
Пассивный доход в мес.	100 000RUB	2045	25
Учеба старшего ребенка, в год	250 000RUB	2030	10
Учеба младшего ребенка, в год	250 000RUB	2038	18
3-х комнатная квартира	10-12 млн. руб.	2025	5
Машина 800 тыс. руб., продав старую за 350 тыс. руб.	450 000RUB	2023	3

# Финансовое состояние Марии и Дмитрия

ОСТАТОК	В МЕСЯЦ	В ГОД
Общие доходы	185 744RUB	2 228 928RUB
Общие расходы	170 950RUB	2 051 400RUB
Доходы за вычетом расходов	14 794RUB	177 528RUB



За счет продажи  
земельного  
участка

В первый год  
откладывать  
по 5 т.р. в мес., в  
последующие по  
10 т.р. в мес.

Сбережения	
Сбережения	450 000RUB

ОБЪЕМ ЛИЧНОГО РЕЗЕРВНОГО ФОНДА (6 МЕСЯЦЕВ)		Осталось накопить
Ежемесячные траты включая обязательства и накопления за 6 мес.	1 025 700RUB	<b>575 700RUB</b>

# Расчёт финансовой независимости семьи

Возраст	40
Желаемый возраст получения пассивного дохода	65
Продолжительность жизни	85

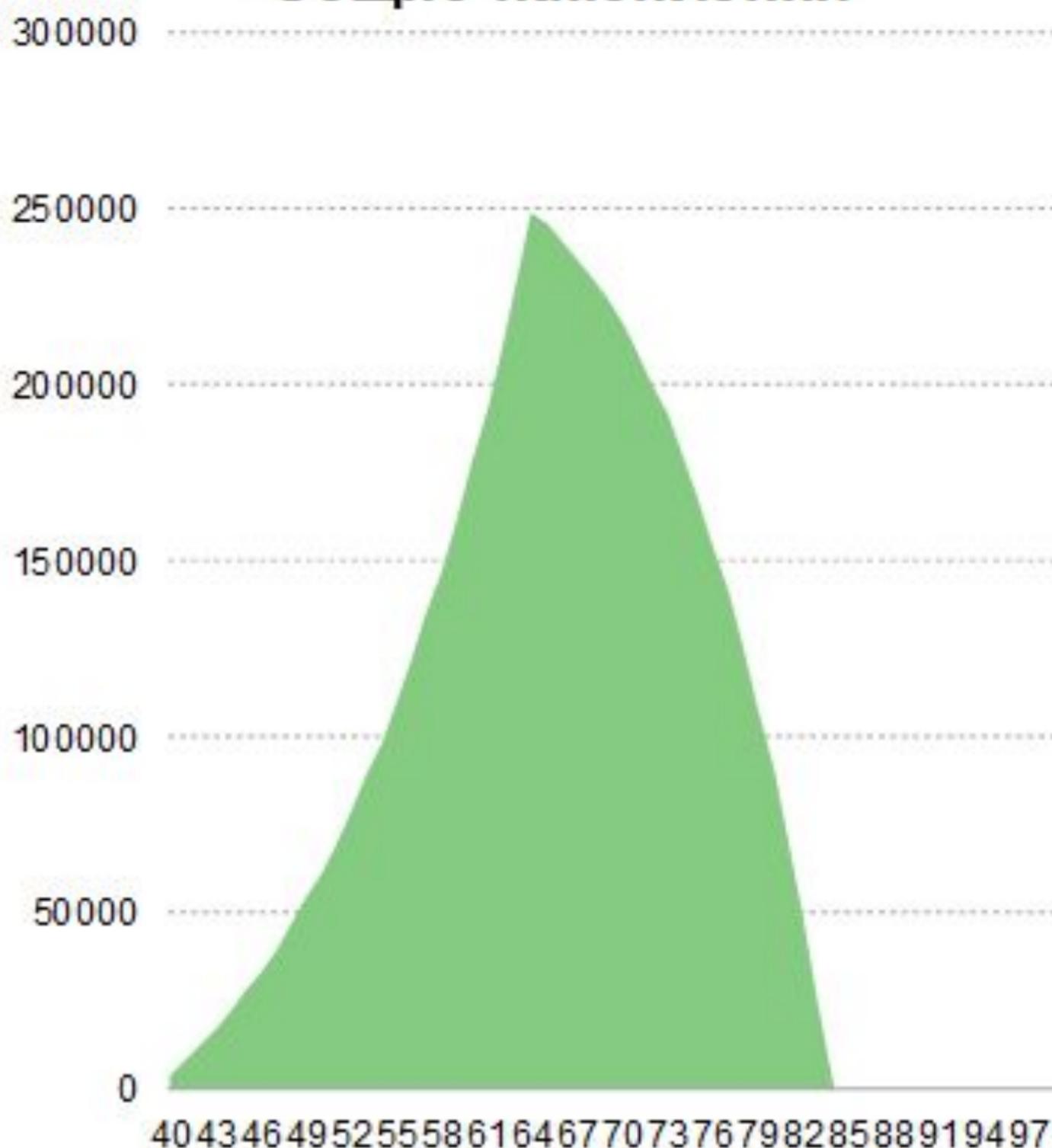
## Финансовая информация

Нужный ежегодный пассивный доход	18 462 USD
Ежегодные поступления из др. источников, пенсия и пр.	7 385 USD
Текущая сумма сбережений	0 USD
Рентабельность сбережений	6,00%
Уровень инфляции	2,00%

## Требуемый пассивный доход

Начальные ежемесячные	313 USD
Сумма сбережений:	248 699 USD

## Общие накопления



# Расчёт финансовой независимости семьи

Цели	Дата достижения	Лет до цели	Стоимость		Сколько необходимо откладывать в месяц для достижения цели с доходностью 6%
			В текущих ценах в долл.	В ценах даты достижения цели	
Машина	2023	3	6 923 USD	7 347 USD	186 USD
Учеба старшего ребенка	2030	10	15 385 USD	18 754 USD	114 USD
Учеба младшего ребенка	2038	18	15 385 USD	21 973 USD	56 USD
<b>Пассивный доход</b>	<b>2045</b>	<b>25</b>	<b>221 538 USD</b>	<b>248 699 USD</b>	<b>313 USD</b>
<b>Итого, чтобы достичь все цели, нужно каждый месяц откладывать по</b>					<b>669 USD</b>

# Выводы

Финансовое планирование как стиль жизни



## СОХРАНЕНИЕ И ЗАЩИТА КАПИТАЛА:

Финансовый резерв, контроль доходов и расходов, активов и пассивов  
Страхование жизни, здоровья, трудоспособности,  
активов, бизнеса, брачный договор, критический список