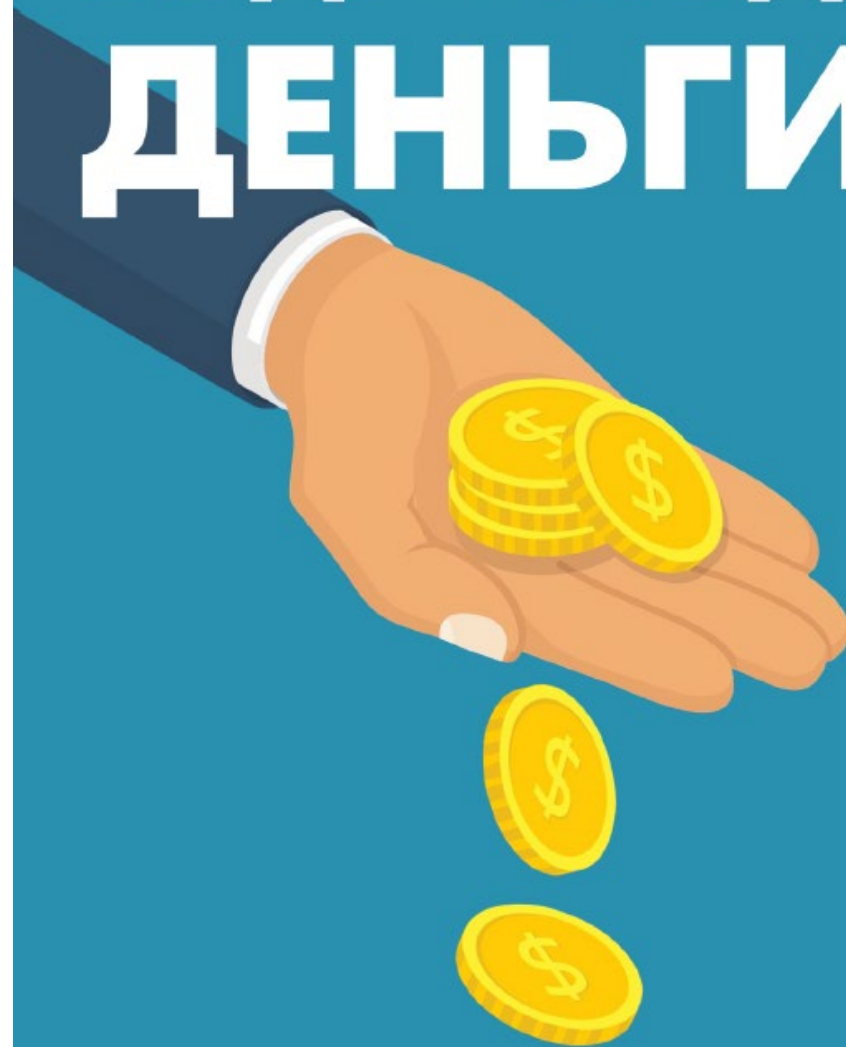


Юлия Сахаровская

КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ?



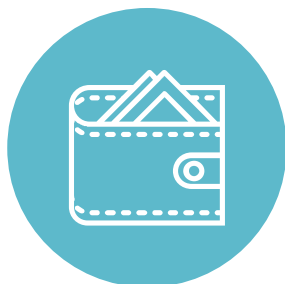
КАК ГРАМОТНО УПРАВЛЯТЬ
СЕМЕЙНЫМ БЮДЖЕТОМ

- Вы управляете своими деньгами или Деньги управляют Вами?
- Берем контроль в свои руки
- Финансовое планирование – путь к достижению «списка счастья»
- Инвестирование – кратко о главном

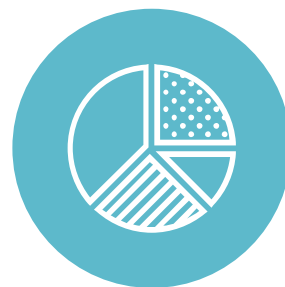
Финансовая состоятельность



Зарабатывать
деньги



Тратить
деньги



Планировать поступления
и выплаты денежных
средств

Вы умеете?



Давайте проверим



Сколько лет Вы зарабатываете деньги (срок трудовой деятельности)?



Какой среднемесячный доход Вы получали все это время?



Умножьте первую цифру на вторую



Работаем 20 лет



Среднемесячный доход = 50 000
рублей



$20 * 50\ 000 = 1\ 000\ 000$ рублей



Берём контроль в свои руки

«Невозможно
контролировать то,
что ты не можешь оценить»
Хьюлет Паккард

Доходы

Ивановы		Петровы	
Рента от недвижимости (оформлена в совместную собственность супругов)	500 USD	Бизнес Дмитрия (50/50 с партнером)	8 000 USD
З/п Андрея	2 000 USD	З/п Анастасии	0
З/п Марии	1 000 USD		
Ценные бумаги (на счету Андрея)	500 USD		
Депозит в банке (на имя Марии)	100 USD		
ИТОГО	4 100 USD	ИТОГО	8 000 USD

На чьем месте вы бы хотели оказаться?

Расходы

Ивановы		Петровы	
Ежемесячные расходы	3 000 USD	Ипотека	1 000 USD
		Кредит на а/м Lexus (оформлен на Анастасию)	1 000 USD
		Долг бизнес-партнерам Дмитрия	3 000 USD
		%% по кредитной карте Дмитрия	100 USD
		Ежемесячные расходы	3 000 USD
ИТОГО	3 000 USD	ИТОГО	8 100 USD

На чьем месте вы бы хотели оказаться?

АКТИВЫ

Ивановы		Петровы	
2-комн. Квартира (совместное владение)	100 тыс. USD	4-комн. квартира (куплена Дмитрием до свадьбы)	150 тыс. USD
Недвижимость для сдачи в аренду (совместное владение)	80 тыс. USD	Гараж (куплен вместе с квартирой)	35 тыс. USD
А/м Toyota (оформлена на Марию)	10 тыс. USD	А/м Lexus (оформлен на Анастасию)	60 тыс. USD
Ценные бумаги (оформлены на Андрея)	100 тыс. USD	Бизнес Дмитрия	300 тыс. USD
Депозит в банке (оформлен на Марию)	20 тыс. USD	Наличные	5 тыс. USD
Наличные	10 тыс. USD		
ИТОГО:	320 тыс. USD	ИТОГО:	550 тыс. USD

Чья семья состоятельнее?

Пассивы

Ивановы		Петровы	
НЕТ		Ипотека	100 тыс. USD
		Кредит на а/м Lexus (оформлен на Анастасию)	50 тыс. USD
		Долг бизнес-партнерам Дмитрия	200 тыс. USD
		Долг по кредитной карте Дмитрия	10 тыс. USD
ИТОГО:	0 USD	ИТОГО:	360 тыс. USD

Чья семья состоятельнее?

Собственный капитал

Ивановы = \$320 000

Петровы = \$190 000

Финансовые цели Ивановых

ЧТО
?

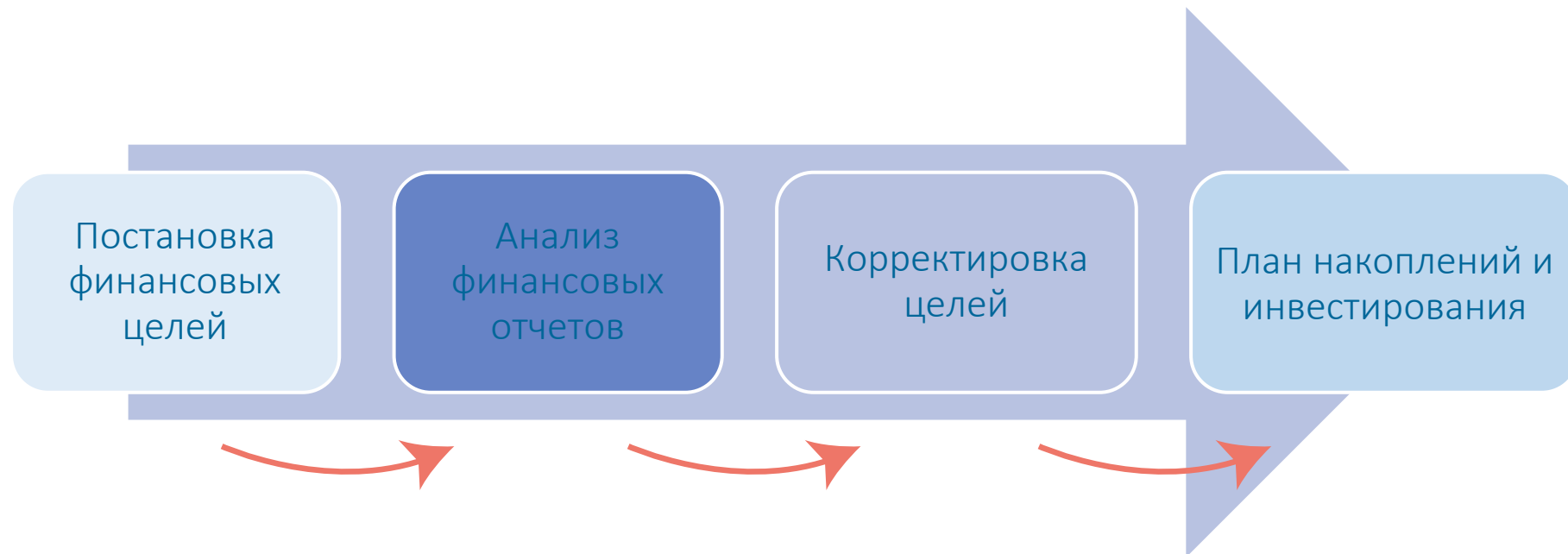
КОГДА
?

СКОЛЬКО
?

ЧТО?	КОГДА?	СКОЛЬКО?	Приоритет
Машина	Июль 2023 г.	600,000 рублей	5
Отпуск	Август 2023 г.	150,000 рублей	2
Квартира	2026 г.	8,000,000 рублей	3
Образование	2035 г.	120 000 USD	4
Пенсия	2045 г.	100,000 рублей ежемесячно	1

Личный Финансовый План

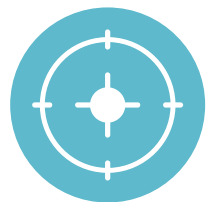
Финансовое планирование –
путь к достижению «списка счастья»



Инвестирование – коротко о главном



Важно:



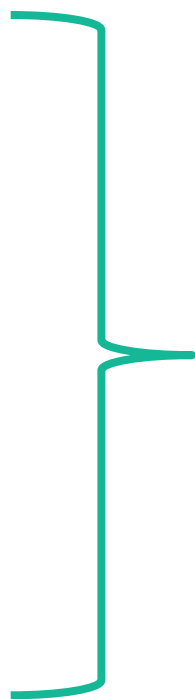
Цели



Горизонт



Риски



=>

Стратегия



Индивидуальный инвестиционный счёт

Открыть ИИС:

кто, где, как, на каких условиях



Кто?
Физическое лицо

Сколько?
В год на счет можно внести не более 400 тыс. рублей

Как?
Достаточно прийти к брокеру или доверительному управляющему

Срок?
Минимум 3 года. Частичный вывод средств не предусмотрен

Инструменты?
Акции, облигации, ПИФы, валюта, фьючерсы

Особенности ИИС:

Можно:

Перевести ИИС от одного брокера к другому



Выбрать подходящий вам вид налогового вычета



Использовать ИИС в целях накопления на образование детей, крупные покупки, дополнительные пенсионные сбережения



Нельзя:

Заводить на счет ценные бумаги



«Превратить» брокерский счет в ИИС

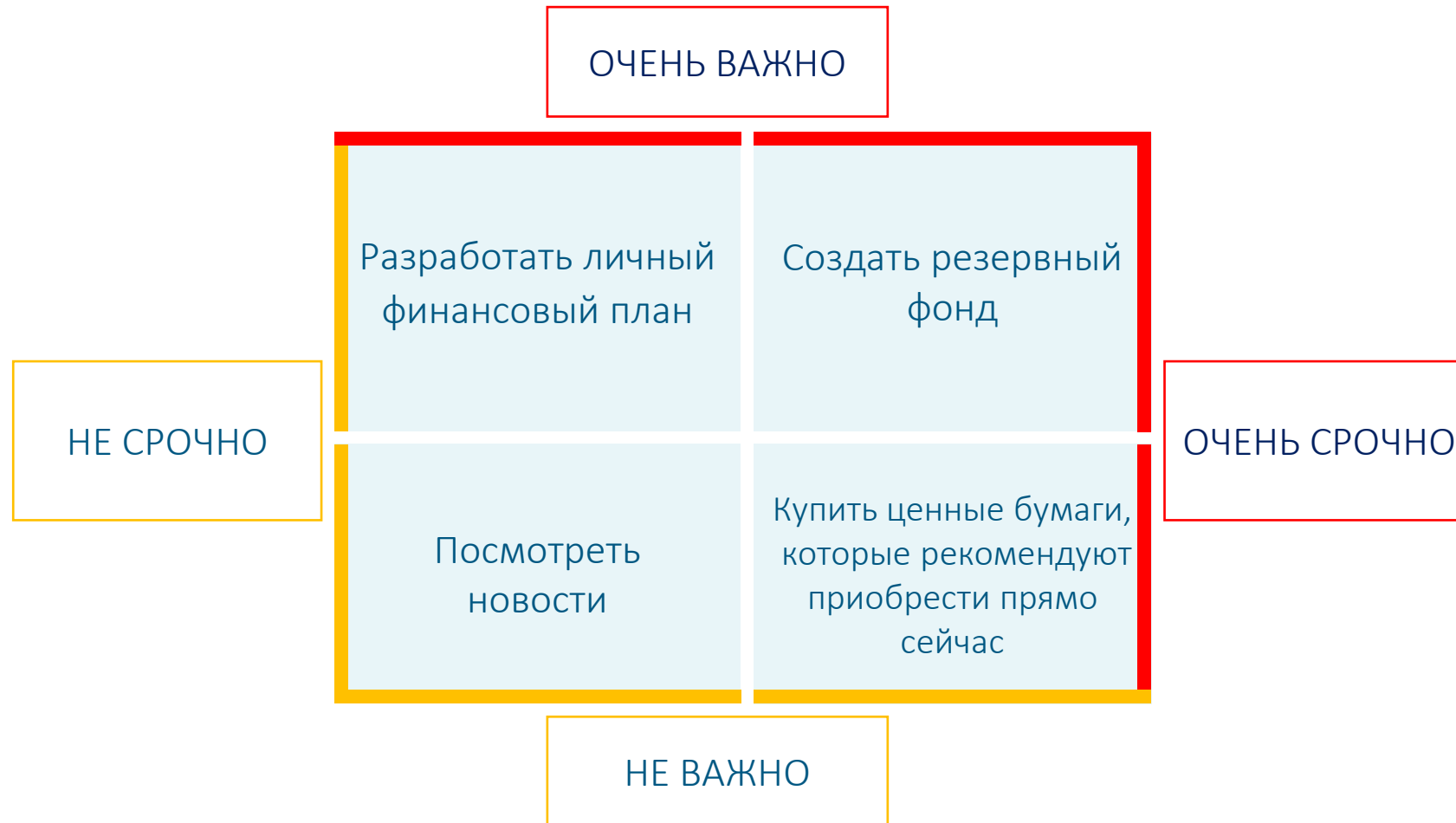


Одному человеку открыть более одного счета



Дополнительная информация на сайте: <http://iis24.ru/>

Решайте важные дела до того, как они станут срочными





Продолжайте читать!




- «Как составить Личный финансовый план и как его реализовать», Владимир Савенок
- «Куда уходят деньги?», Юлия Сахаровская
- «Богатый папа, бедный папа», Роберт Кийосаки
- «Путь к финансовой свободе» Бодо Шефер
- «Мой сосед – миллионер», Томас Стэнли, Уильям Данко
- «Миллионер автоматически», Дэвид Бах
- «Инвестировать – это просто», Владимир Савенок
- «Миллион для моей дочери», Владимир Савенок

Контакты

 +7 (495) 625-35-03


 +7 (964) 577-97-76


 Ikapital

 @LKapital

 info@ikapital.ru

 www.ikapital.ru

 Ikapital

 lichny_kapital