



# С ПОМОЩЬЮ ФИНАНСОВОГО СОВЕТНИКА ИЛИ САМОСТОЯТЕЛЬНО

Екатерина Баева



## Давайте познакомимся

Екатерина Баева, независимый финансовый советник

### Сфера деятельности

Консультирование частных лиц по вопросам личных финансов и инвестиций

[www.baeva.su](http://www.baeva.su)

### Образование:

- МехМат МГУ, математик
- Сертифицированный бухгалтер Великобритании (ACCA), действительный член ассоциации бухгалтеров Великобритании с 2010 года
- Финансовый советник ИНФИН сертификат 15/НФС/210
- Тьютор по финансовой грамотности для работы со взрослым населением по программе МинФина

Екатерина Баева, [baeva.su](http://baeva.su)





# Самостоятельно или с помощью финансового советника?





# Чем может помочь финансовый советник?

- Составить портфель и выбрать продукт
- Обеспечить непрерывное следование стратегии
- Отфильтровать информационный шум
- Убережет от ошибок

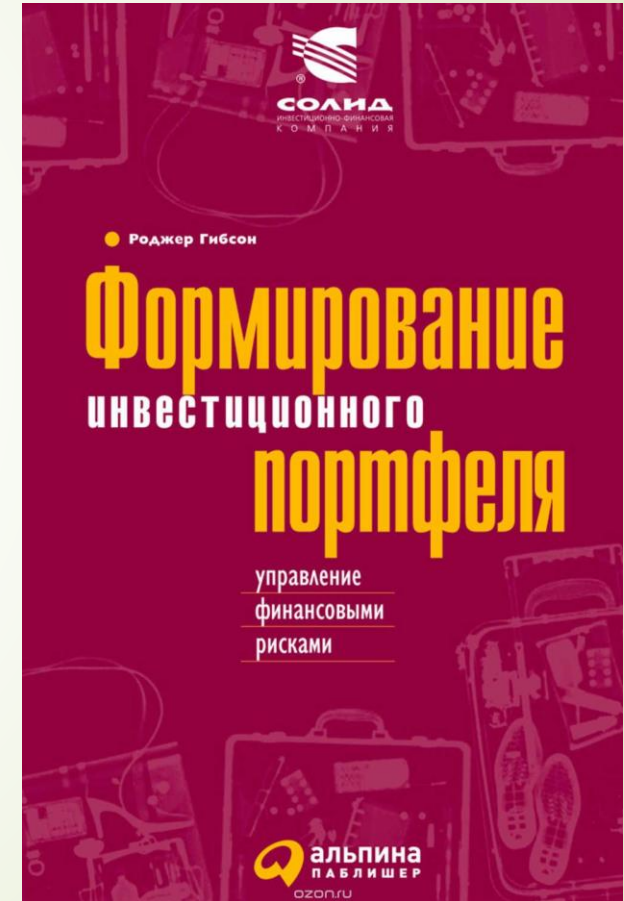
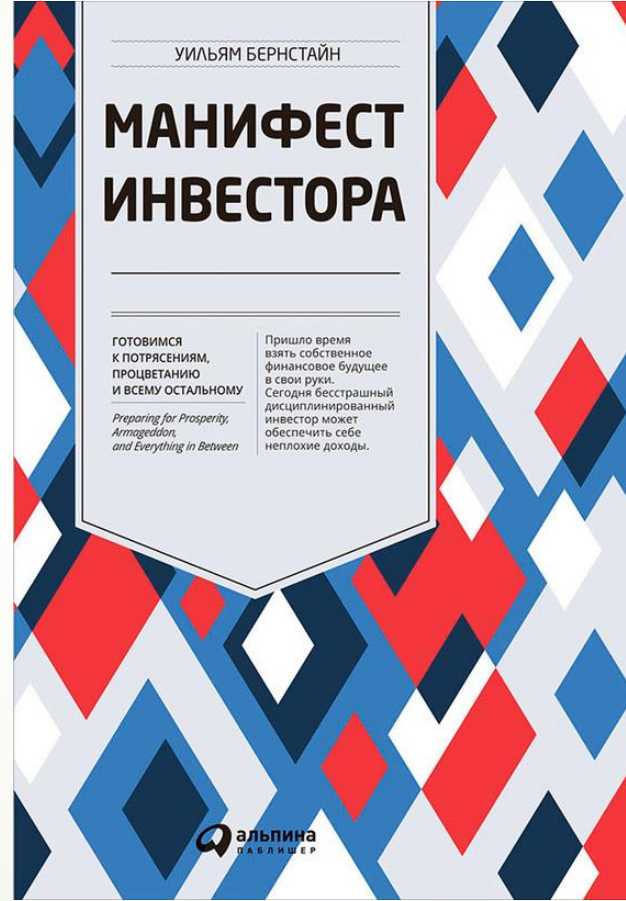
Но профессионалов единицы, поэтому надо хоть немного разбираться самому

<https://baeva.su/blog/86-rol-finansovogo-sovetnika>





# Что почитать?





# До начала инвестирования

- Резервный фонд 3-6 месячных расходов семьи на депозите
- Нет кредитов
- Готовность инвестировать 3+ лет



# Слова FOREX, CFD, ПАММ счета, бинарные опционы, 10-100% доходности в месяц

- Не внимаем, сразу уходим

Стоит насторожиться, если предлагают  
бесплатно научить торговать, завести деньги  
на «демо» счет

Если можно зачислить деньги с электронного  
кошелька или они списываются с карточки

<https://baeva.su/blog/10-forex>





# Примеры из жизни

- ▶ Форекс
- ▶ Облигации Венесуэлы через страховую компанию
- ▶ «Доходная» зарубежная недвижимость
- ▶ Вложения в МФО
- ▶ Хедж фонд
- ▶ Еврооблигации канадской золотодобывающей компании





# Что узнать

- ▶ Почему это Вам выгодно?
- ▶ Подходит ли Вам?
- ▶ Надежность посредника (сам посредник, юрисдикция)
- ▶ Ожидаемый доход
- ▶ Ликвидность, порог входа
- ▶ Полные затраты на инвестиции (комиссии, налоги)
- ▶ Диверсификация

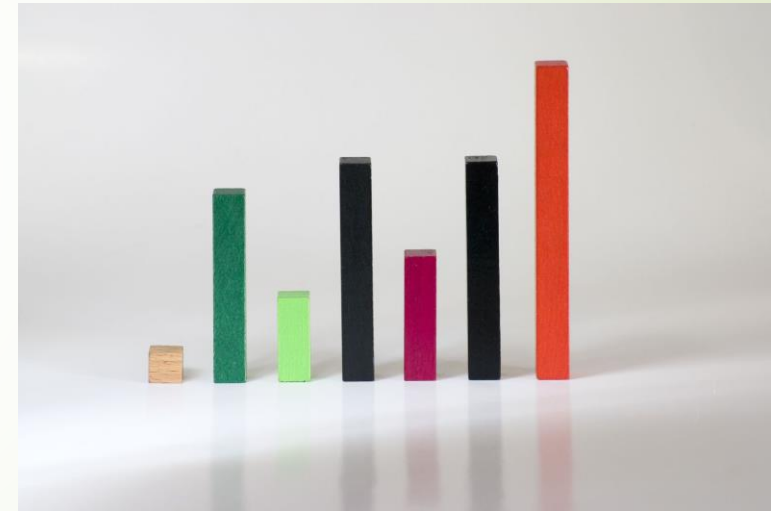


# До начала инвестирования

Отличная идея (но надо немного разобраться)

- ИИС в Сбербанке под самостоятельное управление + ОФЗ 25083ПД (15.12.2021)

<https://baeva.su/blog/83-5-riskov-iis>





# Вопросы и контакты

Со мной можно связаться по адресу

**[ekaterina@baeva.su](mailto:ekaterina@baeva.su)**

**[baeva.su](http://baeva.su)**

**<https://www.facebook.com/KatyaFinance>**





# С ПОМОЩЬЮ ФИНАНСОВОГО СОВЕТНИКА ИЛИ САМОСТОЯТЕЛЬНО

Екатерина Баева