



IFA

Персональное финансовое планирование
Independent Financial Adviser



ПОСТАНОВКА ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ, РАЗРАБОТКА ОПТИМАЛЬНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ

СПИКЕР ИННА БАУМГЕРТНЕР

финансовый советник, «Персональное финансовое планирование» www.infinadvice.ru, сертифицированный тьютор Минфина по повышению финансовой грамотности, инвестор-практик, опыт работы в финансовой сфере более 20 лет, автор и ведущая корпоративных и открытых курсов по финансовому планированию и инвестированию, помогает управлять инвестиционными планами и благосостоянием более 50 семьям

ЭТАПЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

1. АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ (ЖИЗНЕННЫЕ ПЛАНЫ И ЦЕЛИ, ВОЗРАСТ, СРОКИ НА ИНВЕСТИРОВАНИЕ, РИСК-ПРОФИЛЬ)
2. ВЫБОР КЛАССОВ АКТИВОВ В ПОРТФЕЛЕ (АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ТОВАРНЫЕ АКТИВЫ, ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК, АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ)
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОЛИ АКТИВОВ В ПОРТФЕЛЕ КАЖДОГО КЛАССА АКТИВОВ
4. ДИАПАЗОН ОТКЛОНЕНИЯ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ В ПОРТФЕЛЕ
5. ВЫБОР КОНКРЕТНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ ПОРТФЕЛЯ

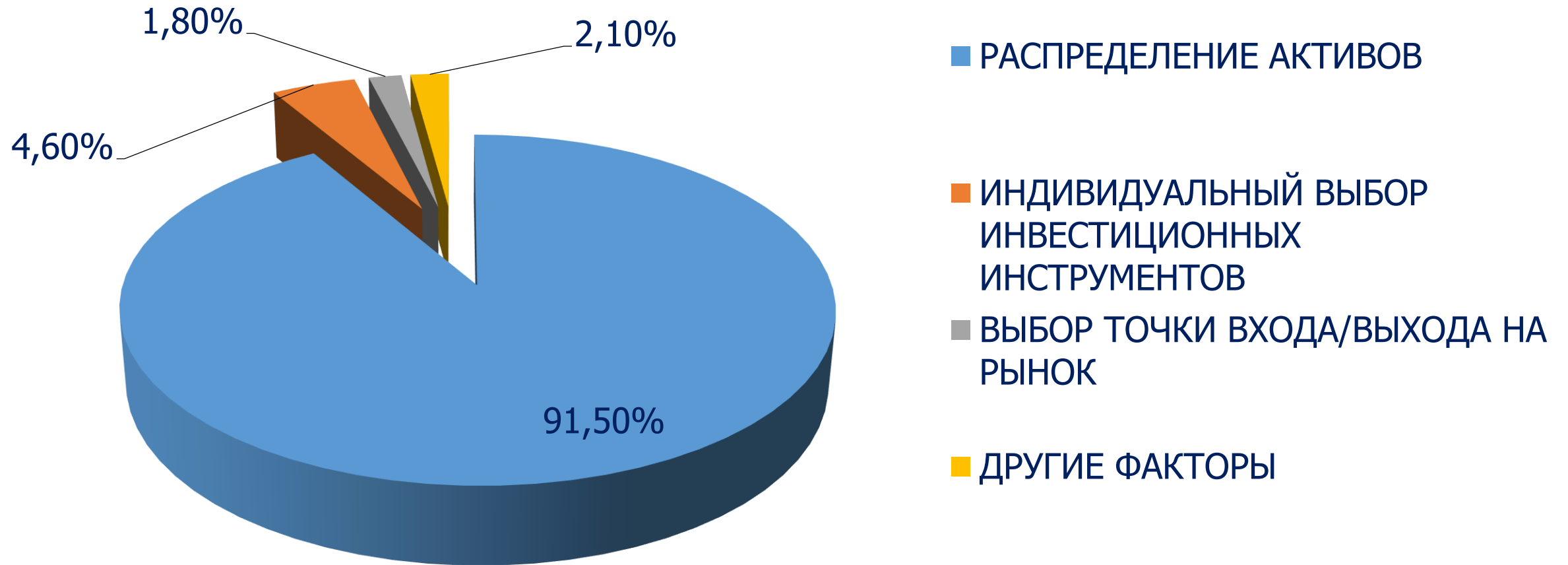
ЖИЗНЕННЫЙ ЦИКЛ И ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

20	30	40	50	60	70	> 70
ЦИКЛ ЖИЗНЕННЫХ ПОТРЕБНОСТЕЙ						
СОЗДАНИЕ СЕМЬИ, ПРИБРЕТЕНИЕ ЖИЛЬЯ		ОБРАЗОВАНИЕ ДЕТЕЙ, ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЖИЗНИ, НАКОПЛЕНИЯ		ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАРОСТИ		ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА
ЦИКЛИЧЕСКОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ЛИЧНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ						
НАКОПЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВА И СОЗДАНИЕ ЧИСТОЙ СТОИМОСТИ					РАСПОРЯЖЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ	

ЦЕЛИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СТРАТЕГИЙ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВОЗРАСТА ИНВЕСТОРА

ВОЗРАСТ ИНВЕСТОРА	ЦЕЛЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ
25- 40 ЛЕТ	МАКСИМАЛЬНЫЙ РОСТ АКТИВОВ
35-50 ЛЕТ	СБАЛАНСИРОВАННЫЙ РОСТ
55-70 ЛЕТ	ЗАЩИТА КАПИТАЛА ОТ ИНФЛЯЦИИ

ВЛИЯНИЕ ФАКТОРОВ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ИНВЕСТИЦИЙ



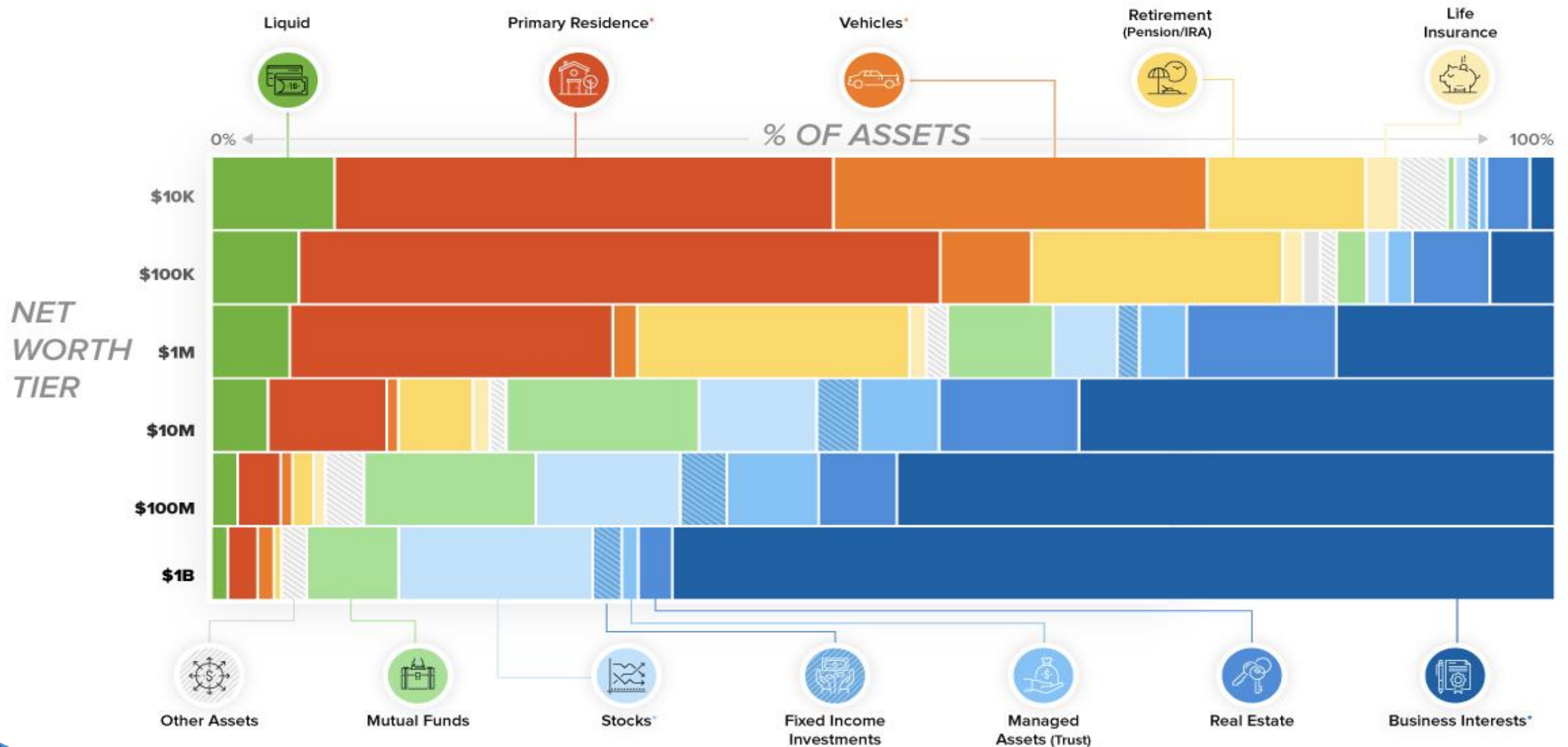
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РАБОТЫ ПЕНСИОННЫХ ПЛАНОВ 1974-1983 ГГ

4 ГИПОТЕТИЧЕСКИХ ПОРТФЕЛЯ ПО УРОВНЮ РИСКА

	Conservative	Balanced	Growth	Aggressive growth
<ul style="list-style-type: none"> ■ US stock ■ Foreign stock ■ Bond ■ Short-term investments 				
Annual return %				
Average annual return	5.96%	7.96%	8.97%	9.65%
Worst 12-month return	-17.67%	-40.64%	-52.92%	-60.78%
Best 12-month return	31.06%	76.57%	109.55%	136.07%
Worst 20-year return (annualized)	2.92%	3.43%	3.10%	2.66%
Best 20-year return (annualized)	10.98%	13.83%	15.34%	16.49%
Historical volatility	4.50%	9.56%	13.06%	15.75%

Data source: Ibbotson Associates, 2018 (1926-2017). Past performance is no guarantee of future results. Returns include the reinvestment of dividends and other earnings. This chart is for illustrative purposes only and does not represent actual or implied performance of any investment option. See footnote 1 for detailed information.

СТРУКТУРА АКТИВОВ СЕМЕЙ С РАЗНЫМ УРОВНЕМ КАПИТАЛА





IFA

Персональное финансовое планирование
Independent Financial Adviser

info@nfinadvice.ru
+7 (915)434-40-65

www.infinadvice.ru



www.facebook.com/infinadvice



<https://vk.com/infinadvice>



<https://t.me/infinadvice>