



IFA

Персональное финансовое планирование
Independent Financial Adviser

ПОСТАНОВКА ЦЕЛЕЙ И ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ

www.infinadvice.ru



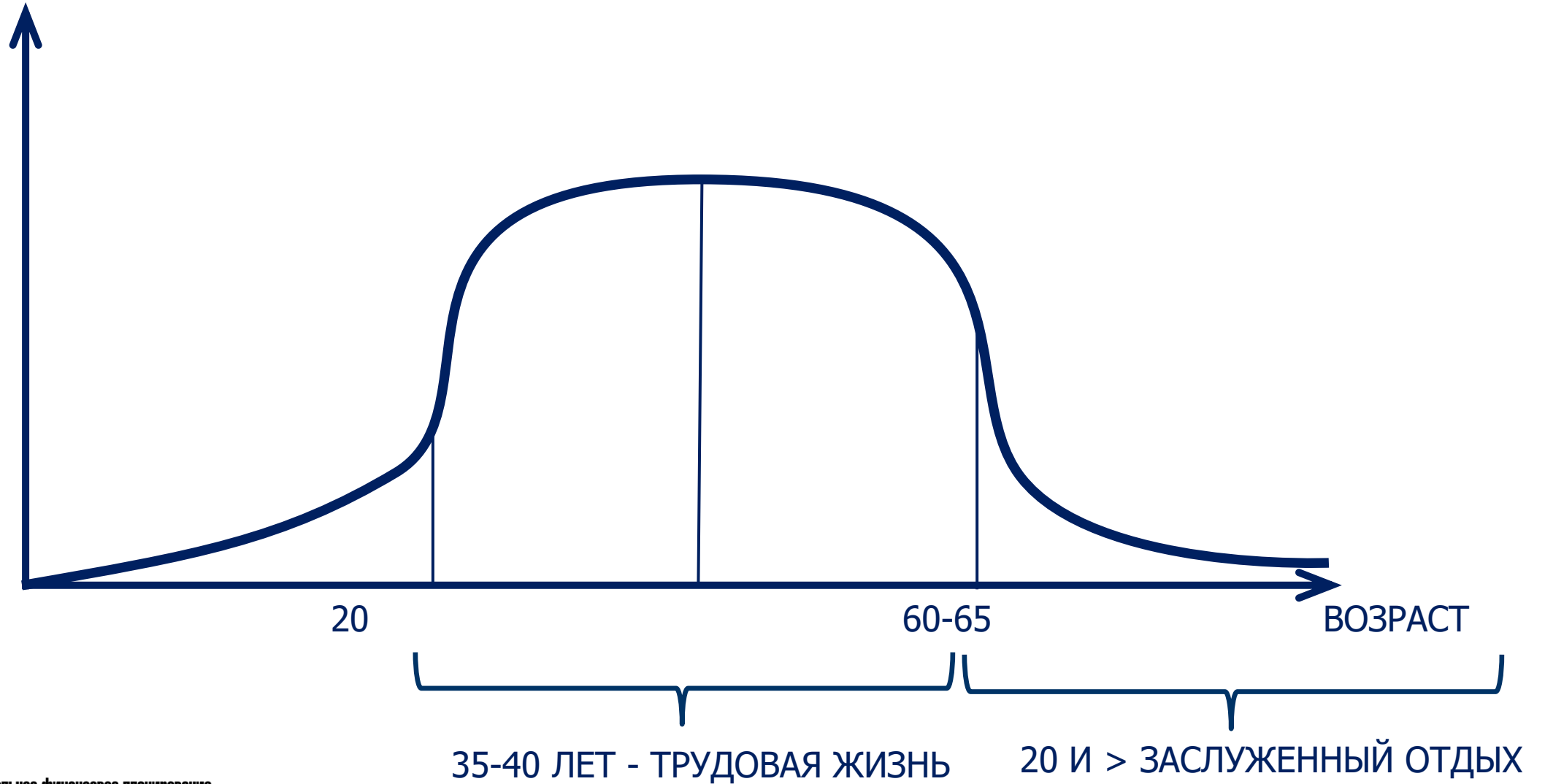
ИННА БАУМГЕРТНЕР

- ✓ СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК, ОСНОВАТЕЛЬ АГЕНТСТВА «ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ» WWW.INFINADVICE.RU
- ✓ ЛАУРЕАТ КОНКУРСА ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК ГОДА 2019 Г. ПО ВЕРСИИ АМИКС (АССОЦИАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ И СОВЕТНИКОВ) [HTTP://FINSOVET2020.RU/](http://FINSOVET2020.RU/)
- ✓ ЧЛЕН АССОЦИАЦИИ «НАЦИОНАЛЬНАЯ ЛИГА ФИНАНСОВЫХ СОВЕТНИКОВ» [HTTP://WWW.NLNIS.RU/](http://WWW.NLNIS.RU/)
- ✓ ПРИГЛАШЕННЫЙ СПИКЕР ОБЩЕСТВЕННОЙ ПАЛАТЫ РФ ПО ТЕМЕ «СЕМЕЙНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ», СПИКЕР КОНФЕРЕНЦИЙ «ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ» [HTTP://INVEST-CONF.RU/](http://INVEST-CONF.RU/), ВЕДУЩАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ВСЕРОССИЙСКОЙ НЕДЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЙ
- ✓ АВТОР ПУБЛИКАЦИЙ, ОТКРЫТЫХ СЕМИНАРОВ, КУРСОВ ПО ЛИЧНОМУ ФИНАНСОВОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ, ИНВЕСТИРОВАНИЮ, СТРАХОВАНИЮ, КОРПОРАТИВНЫХ СЕМИНАРОВ
- ✓ ПРЕПОДАВАТЕЛЬ КУРСА «КОНСУЛЬТАНТ ПО ЛИЧНЫМ ФИНАНСАМ» КОМПАНИИ ФИНДИС (ЛИЦЕНЗИЯ МИНОБРАЗОВАНИЯ)
- ✓ ОПЫТ РАБОТЫ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ БОЛЕЕ 25 ЛЕТ



СКОЛЬКО ДЕНЕГ ПРОХОДИТ ЧЕРЕЗ ВАШИ РУКИ
В ТЕЧЕНИЕ ТРУДОВОЙ КАРЬЕРЫ?

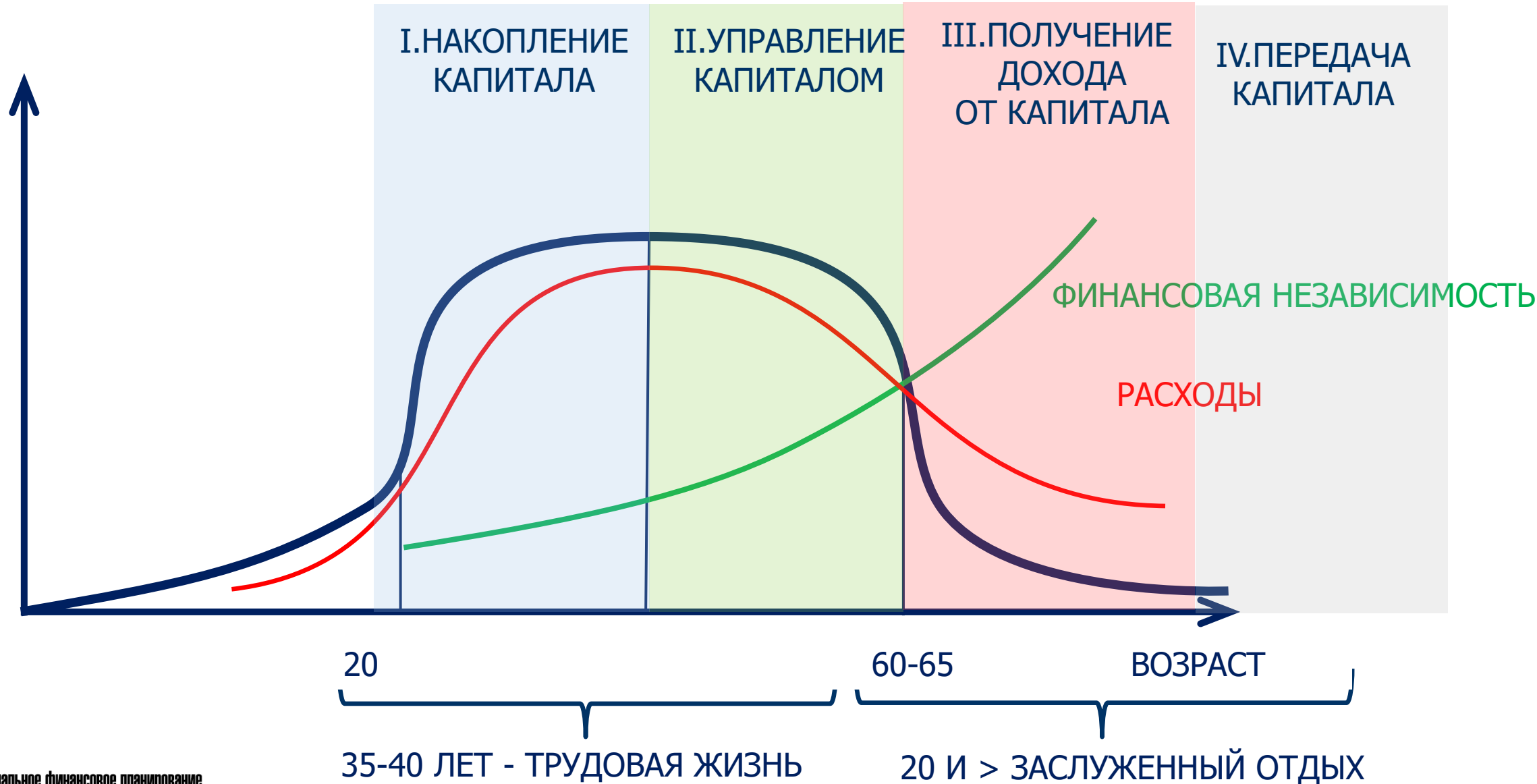
ЦИКЛ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДОВ



ФИНАНСОВЫЕ ЗАДАЧИ И ЛИНИЯ ЖИЗНИ



ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ



ЖИЗНЕННЫЕ ЦЕЛИ

- ✓ СОБСТВЕННОЕ ЖИЛЬЕ, ДАЧА, ДОМИК У МОРЯ
- ✓ РОЖДЕНИЕ И ДОСТОЙНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДЕТЕЙ
- ✓ ЗАЩИТА ОТ ПОСЛЕДСТВИЙ ПОТЕРИ ЗДОРОВЬЯ И ТРУДОСПОСОБНОСТИ
- ✓ ЗАЩИТА ОТ ФИНАНСОВЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА И ИСТОЧНИКА ДОХОДА
- ✓ ЮБИЛЕЙ, СВАДЬБА, ПУТЕШЕСТВИЯ, КРУПНЫЕ ПОКУПКИ
- ✓ ПЕНСИЯ, ДОСТОЙНЫЙ ОБРАЗ ЖИЗНИ В ЛЮБОМ ВОЗРАСТЕ, ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА
- ✓ СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС
- ✓ СОЗДАНИЕ НАСЛЕДСТВЕННОЙ МАССЫ ДЛЯ БУДУЩИХ ПОКОЛЕНИЙ, ПЕРЕДАЧА НАСЛЕДСТВА

СТОИМОСТЬ
ВРЕМЯ

БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕЛИ

СЕЙЧАС

240 000\$

ЧЕРЕЗ 15 ЛЕТ

295 652\$

РАСЧЕТНАЯ ИНФЛЯЦИЯ 1,4%
ГОДОВЫХ

КАЛЬКУЛЯТОР ВРЕМЕННОЙ СТОИМОСТИ ДЕНЕГ
<https://www.kalkulaator.ee/ru/vremennaya-stoimost-deneg>

БУДУЩАЯ СТОИМОСТЬ ЦЕЛИ

БУДУЩАЯ
СТОИМОСТЬ
ЦЕЛИ

=

ТЕКУЩАЯ
СТОИМОСТЬ

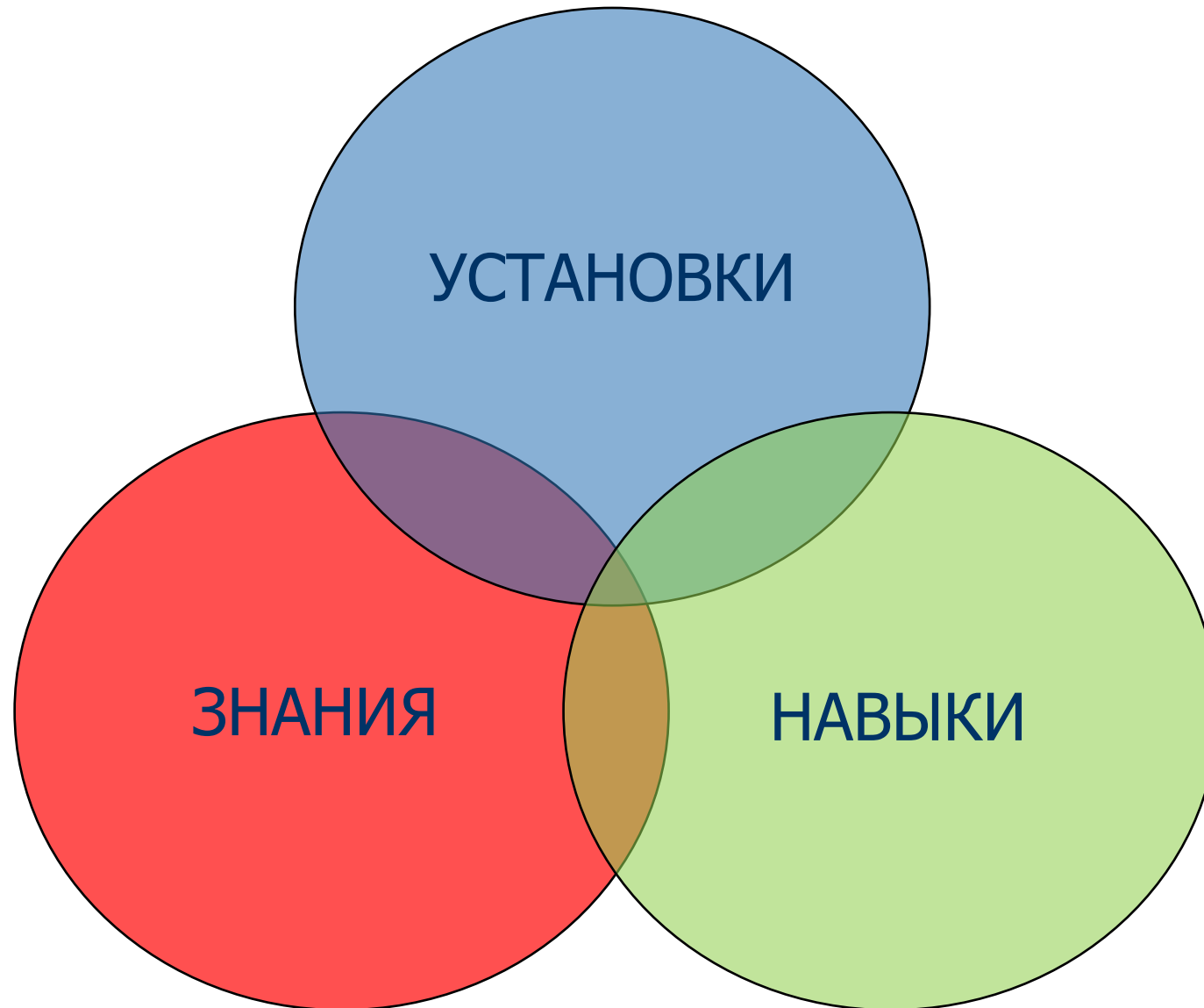
×

Индекс
потребительских цен

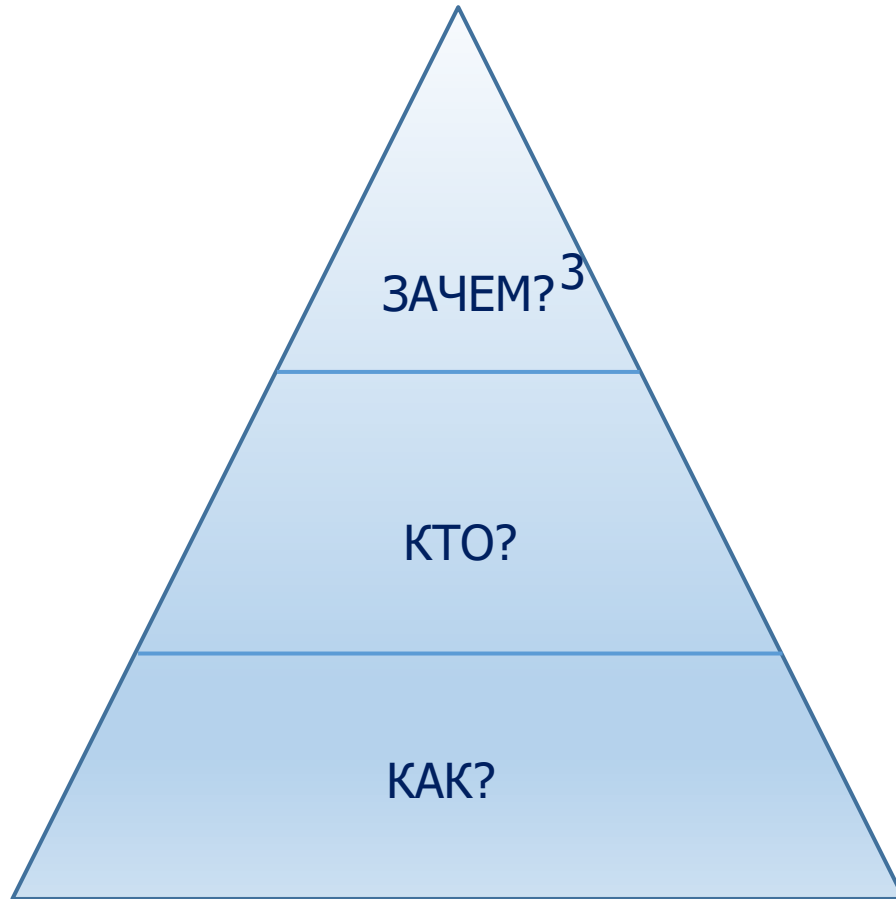
100

количество
лет до цели

ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ



3 КОМПОНЕНТЫ ЦЕЛЕЙ

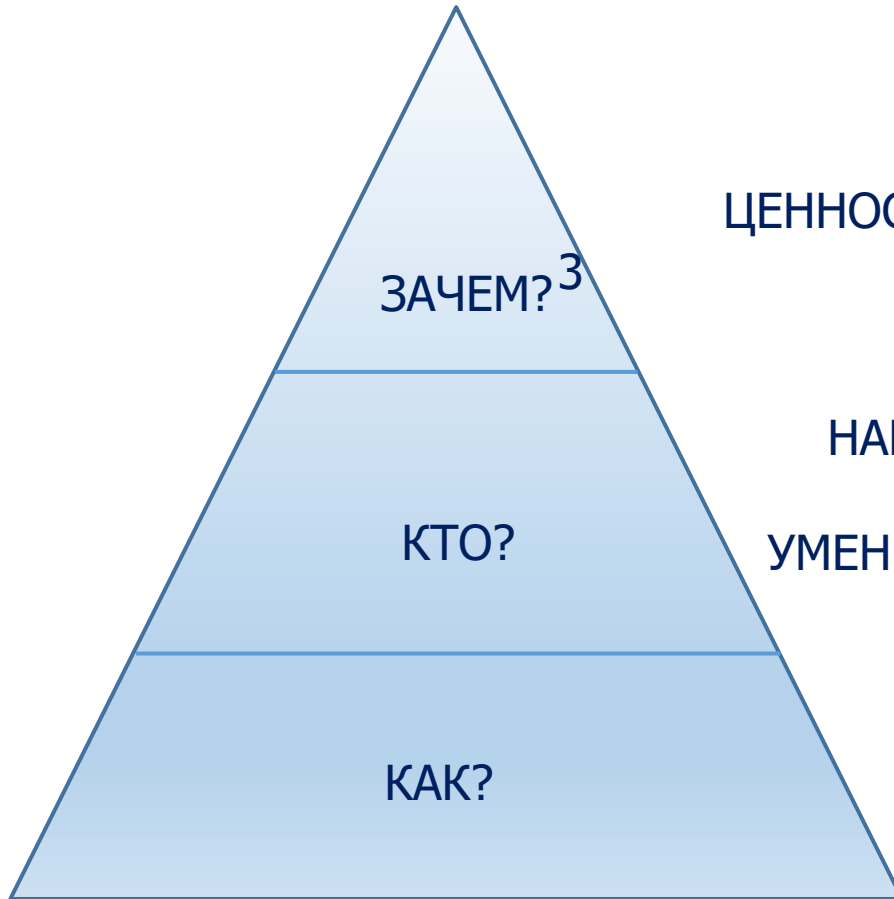


ЖЕЛАНИЕ – СМЫСЛ

ИСПОЛНИТЕЛЬ - ДЕЙСТВУЮЩАЯ СИЛА ЦЕЛИ

ФУНКЦИЯ – ШАГИ К ЦЕЛИ

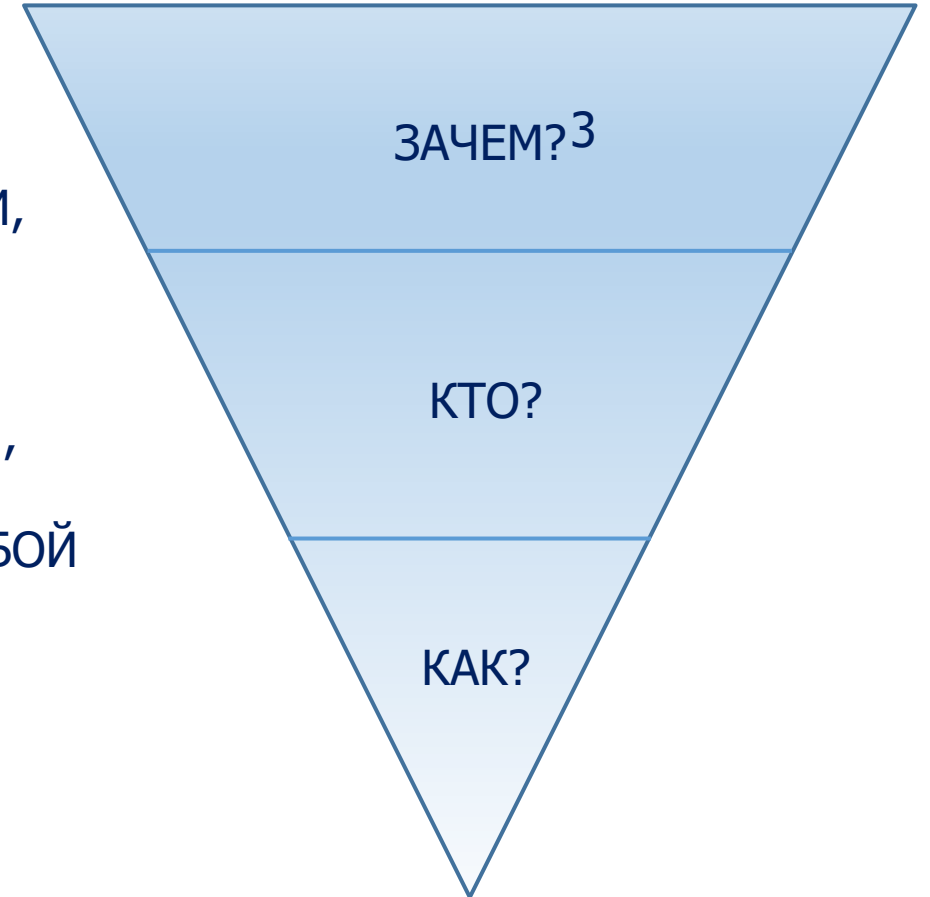
ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОСТАНОВКИ ЦЕЛЕЙ



ЦЕННОСТИ, ПОТРЕБНОСТИ,
УБЕЖДЕНИЯ

НАВЫКИ, УБЕЖДЕНИЯ,
ДИСЦИПЛИНА,
УМЕНИЕ УПРАВЛЯТЬ СОБОЙ

SMART



АНАЛИЗ ЦЕЛЕЙ ПО SMART

S (SPECIFIC) – КОНКРЕТНЫЕ

M (MEASURABLE) – ИЗМЕРИМЫЕ

A (ACHIEVABLE) – ДОСТИЖИМЫЕ

R (RELEVANT) – АКТУАЛЬНЫЕ

T (TIME-BOND) – ОГРАНИЧЕННЫЕ ПО ВРЕМЕНИ

ПРИМЕР ЦЕЛЕЙ ПО SMART

НЕ ВЕРНО ХОЧУ ДАТЬ РЕБЕНКУ ПРЕСТИЖНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ВЕРНО

S ОБУЧЕНИЕ В ТОП-10 ВУЗЕ

M 240 000\$

A ВОЗМОЖНО ПРИ ТЕКУЩЕМ ДОХОДЕ? 1700\$/мес.

R ПОЧЕМУ ЭТО ВАЖНО ДЛЯ МЕНЯ? желаю ребенку интересной жизни и окружения, хочу, чтобы он получил качественное образование, имел возможность реализовать себя и обеспечить высокий уровень жизни

T ЧЕРЕЗ 10 ЛЕТ

1. ДОЛГОСРОЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
2. УЧЕТ БУДУЩЕЙ СТОИМОСТИ ЦЕЛИ
3. 3 КИТА ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ: УСТАНОВКИ, ЗНАНИЯ, НАВЫКИ
4. 3 КОМПОНЕНТЫ ЦЕЛИ: ЗАЧЕМ, КТО, КАК
5. SMART АНАЛИЗ ЦЕЛЕЙ



IFA

Персональное финансовое планирование
Independent Financial Adviser

1. ОПРЕДЕЛИТЬСЯ, КАКИЕ ЦЕЛИ У ВАС НЕ ЗАКРЫТЫ ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ

СКАЧАТЬ ЧЕК-ЛИСТ <https://bit.ly/3wBUMOT>

2. СКАЧАТЬ КНИГУ «СОЗДАТЬ КАПИТАЛ ПРОЩЕ, ЧЕМ ВЫ ДУМАЕТЕ! ЛОВУШКИ НА ПУТИ К ФИНАНСОВОМУ БЛАГОПОЛУЧИЮ»

СКАЧАТЬ И УЗНАТЬ СВОИ СТЕРЕОТИПЫ И ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ УБЕЖДЕНИЯ
<https://bit.ly/3hJqW6M>



www.facebook.com/infinadvice



<https://vk.com/infinadvice>



<https://t.me/infinadvice>

ВОПРОСЫ

www.infinadvice.ru

+7(915) 434-40-65

info@infinadvice.ru



www.facebook.com/infinadvice



<https://vk.com/infinadvice>



<https://t.me/infinadvice>