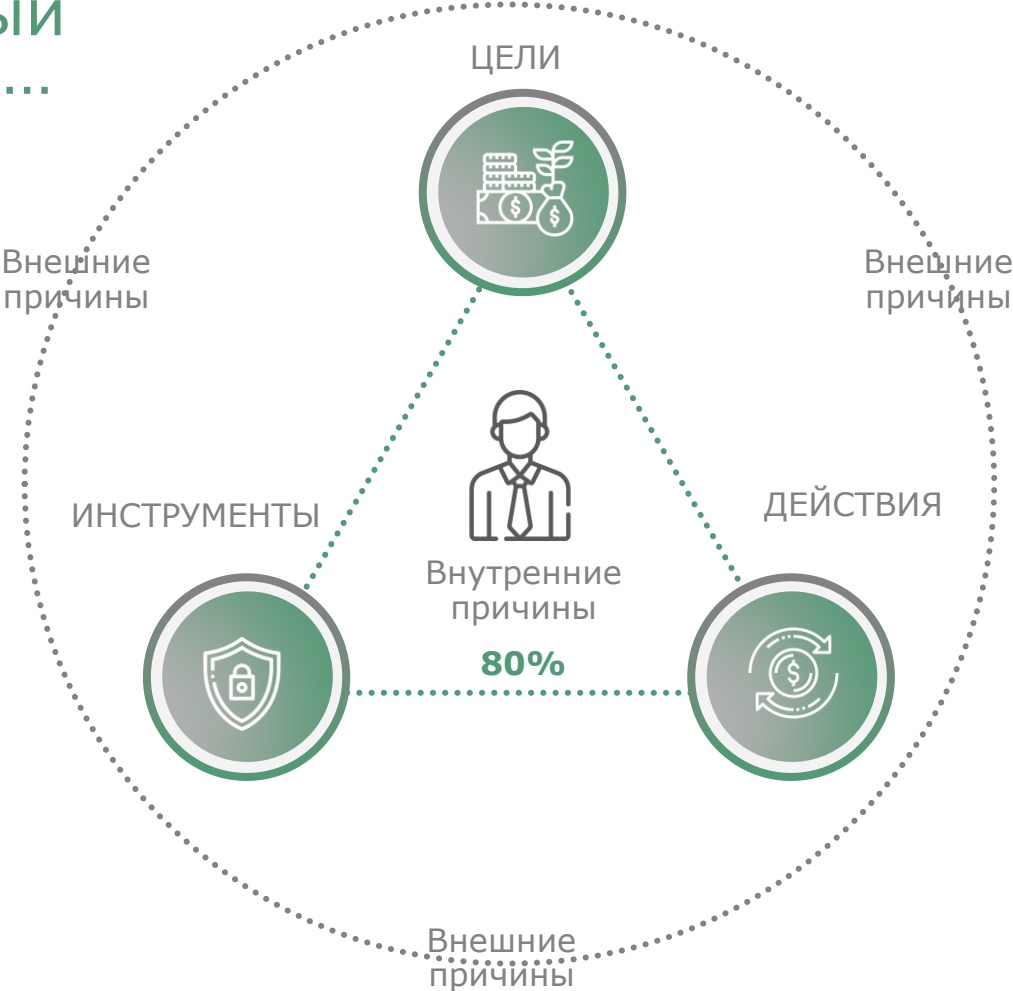




Финансовый план – это...



Препятствия

_01 Цели:

- Не те цели (не ваши, не согласованные с близкими)
- Цели мешают друг другу (машина сейчас = нет пенсии)
- Цели часто меняются

_02 Инструменты:

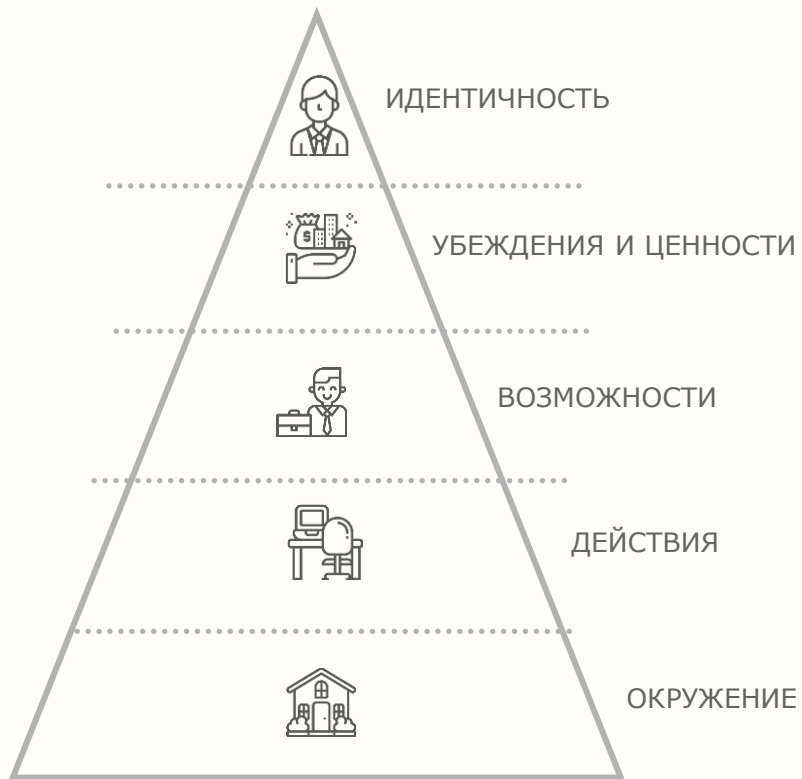
- Не согласованы с целями
- Нет защитных инструментов
- Нет понимания работы инструментов

_03 Действия:

- Нет действий, мотивации и т.д.
- Игнорирование действий по плану
- Нет корректировки плана



Семья = Команда



ОБЩИЕ:



ЦЕННОСТИ



ВИДЕНИЕ



ЦЕЛИ



ПЛАН



БЮДЖЕТ

Инструменты



Подушка финансовой безопасности
> 3 ежемесячных расходов



Защита жизни и здоровья > 2 года



Выплаты по кредитам < 25% доходов



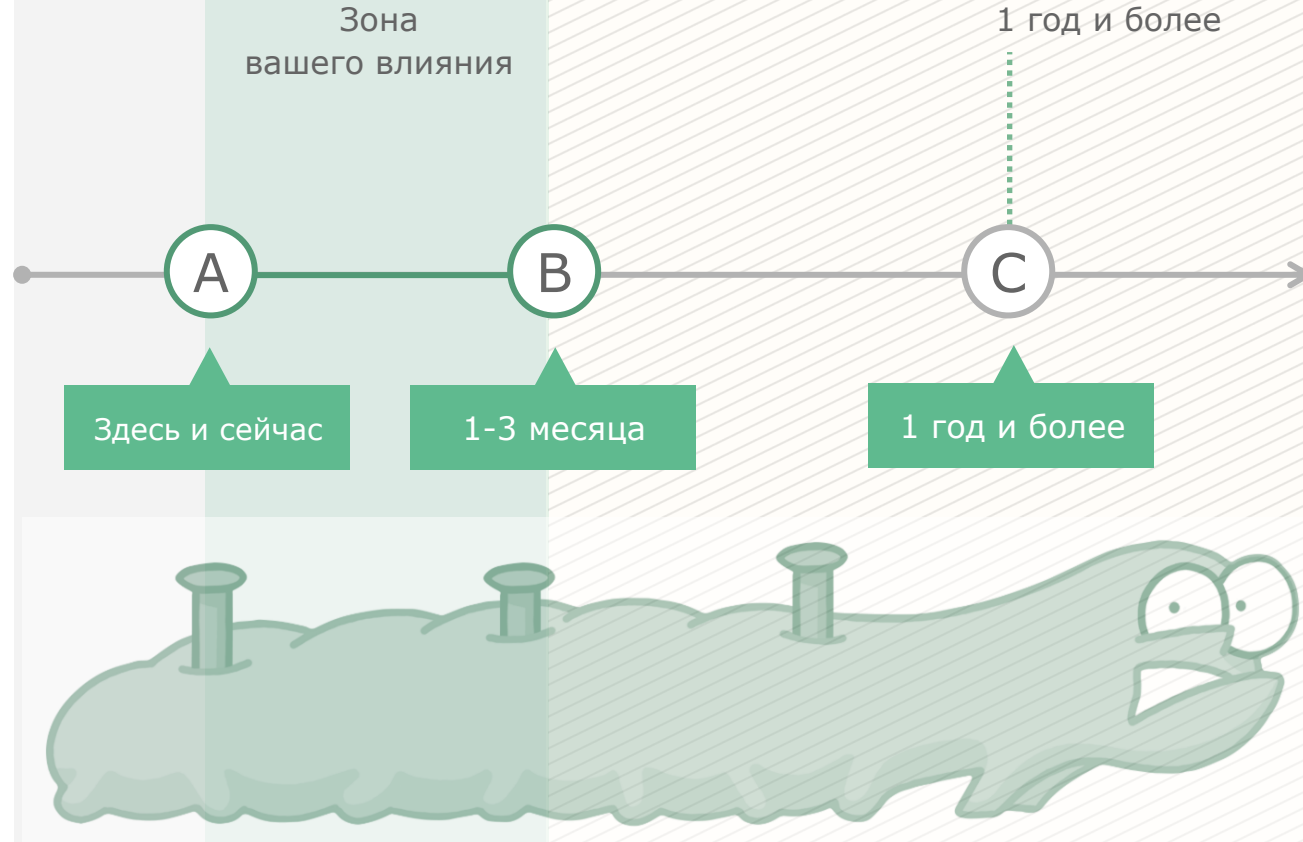
Активы – обязательства (долги) =
благополучие > 0 и растет



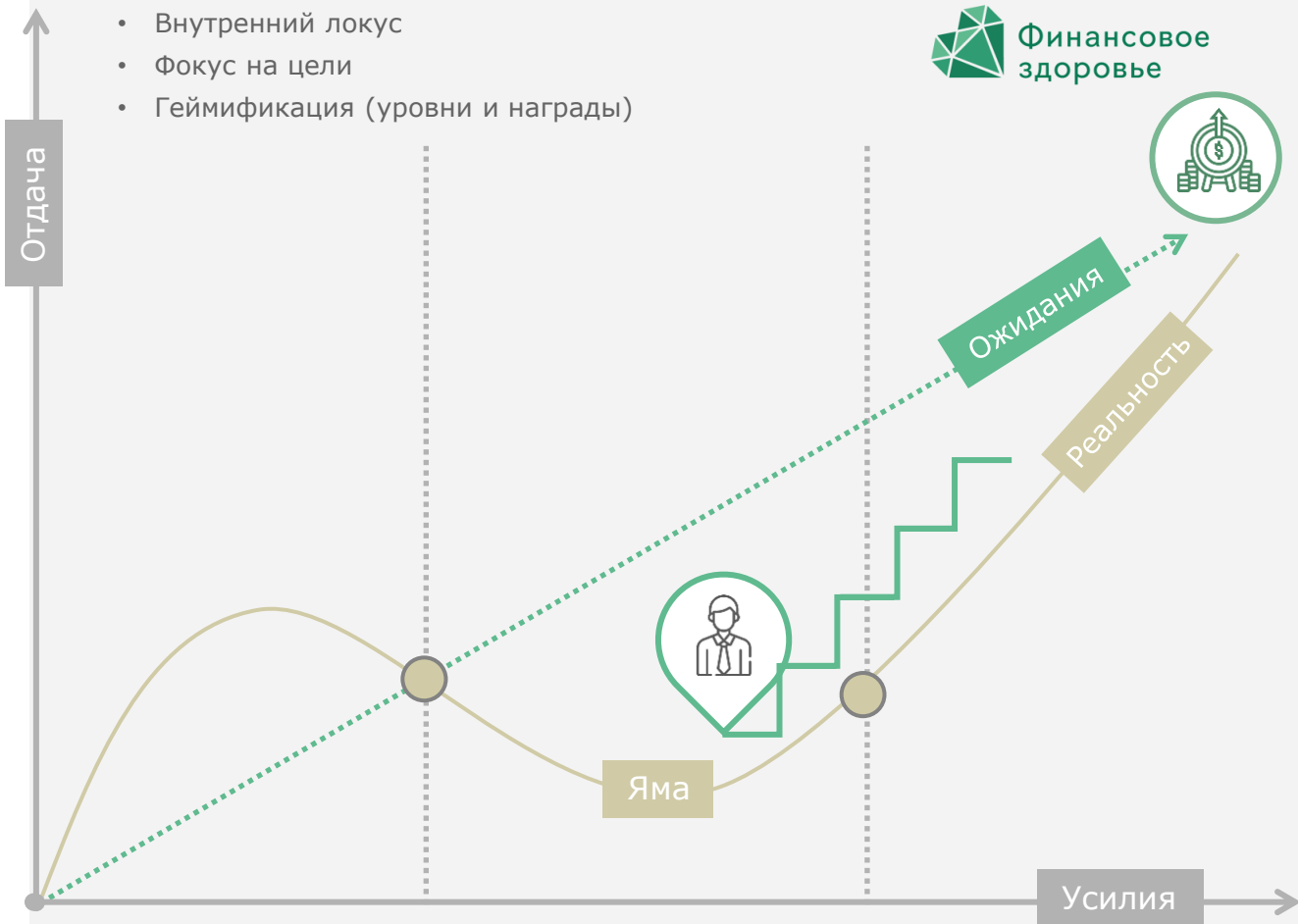
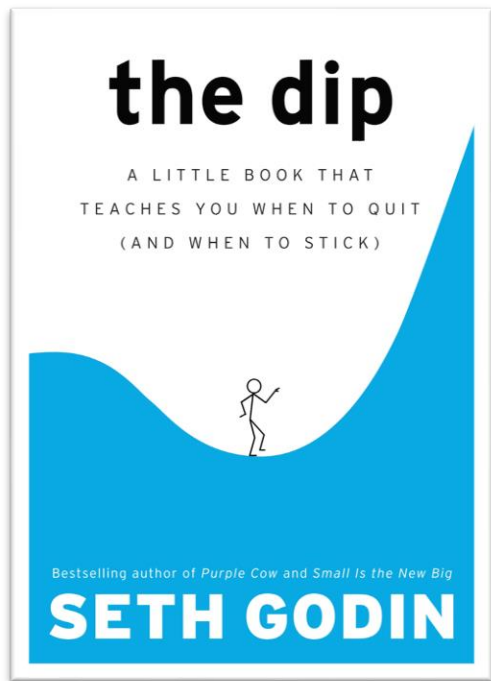
Доходность инвестиционного портфеля:
> % по кредиту
~ равномерна
= целям / риск-профилю



Думай глобально –
действуй локально –
сведи за прогрессом



Действия: «Яма»



Что помогает идти по плану

_01 Предметы, инфраструктура

_02 Люди, окружение

_03 Приложения, сервисы

_04 Книги, обучение



Клуб «Финансовое здоровье»

Шаг за шагом наводим порядок во всех областях финансовой жизни с помощью трех инструментов:

Необходимая теория + Регулярная практика + Поддержка экспертов

- _01 Жизненные финансовые цели
- _02 Семейный бюджет как источник ресурсов для достижения целей
- _03 Полезные финансовые привычки
- _04 Защита семьи от последствий неблагоприятных финансовых обстоятельств
- _05 Активы и обязательства
- _06 «Денежное мышление» (психология взаимоотношений с деньгами)
- _07 Оптимизация кредитной нагрузки
- _08 Как и куда инвестировать для достижения ваших целей
- _09 Финансовые отношения в семье
- _10 Финансовая независимость (пенсия, пассивный доход)
- _11 Планирование доходов
- _12 Точка сборки результатов



<http://welf.ru/>