



**IFA**

**Персональное финансовое планирование**  
Independent Financial Adviser

## ВЫБОР ОПТИМАЛЬНОЙ СТРАТЕГИИ ДОСТИЖЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ

[www.infinadvice.ru](http://www.infinadvice.ru)



IFA

Персональное финансовое планирование  
Independent Financial Adviser



- ✓ СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК, ОСНОВАТЕЛЬ АГЕНТСТВА «ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ» [WWW.INFINADVICE.RU](http://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

ИННА БАУМГЕРТНЕР



[www.facebook.com/infinadvice](http://www.facebook.com/infinadvice)



<https://vk.com/infinadvice>



<https://t.me/infinadvice>

# КОЛЕСО ЖИЗНЕННОГО БАЛАНСА



# ЖИЗНЕННЫЕ ЦЕЛИ

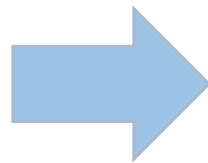
- ✓ СОБСТВЕННОЕ ЖИЛЬЕ, ДАЧА, ДОМИК У МОРЯ
- ✓ РОЖДЕНИЕ И ДОСТОЙНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДЕТЕЙ
- ✓ ЗАЩИТА ОТ ПОСЛЕДСТВИЙ ПОТЕРИ ЗДОРОВЬЯ И ТРУДОСПОСОБНОСТИ
- ✓ ЗАЩИТА ОТ ФИНАНСОВЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА И ИСТОЧНИКА ДОХОДА
- ✓ ЮБИЛЕЙ, СВАДЬБА, ПУТЕШЕСТВИЯ, КРУПНЫЕ ПОКУПКИ
- ✓ ПЕНСИЯ, ДОСТОЙНЫЙ ОБРАЗ ЖИЗНИ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

СТОИМОСТЬ  
ВРЕМЯ



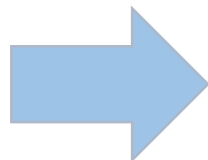
# ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ

< 10%



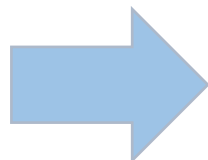
НИЗКАЯ

10- 30 %



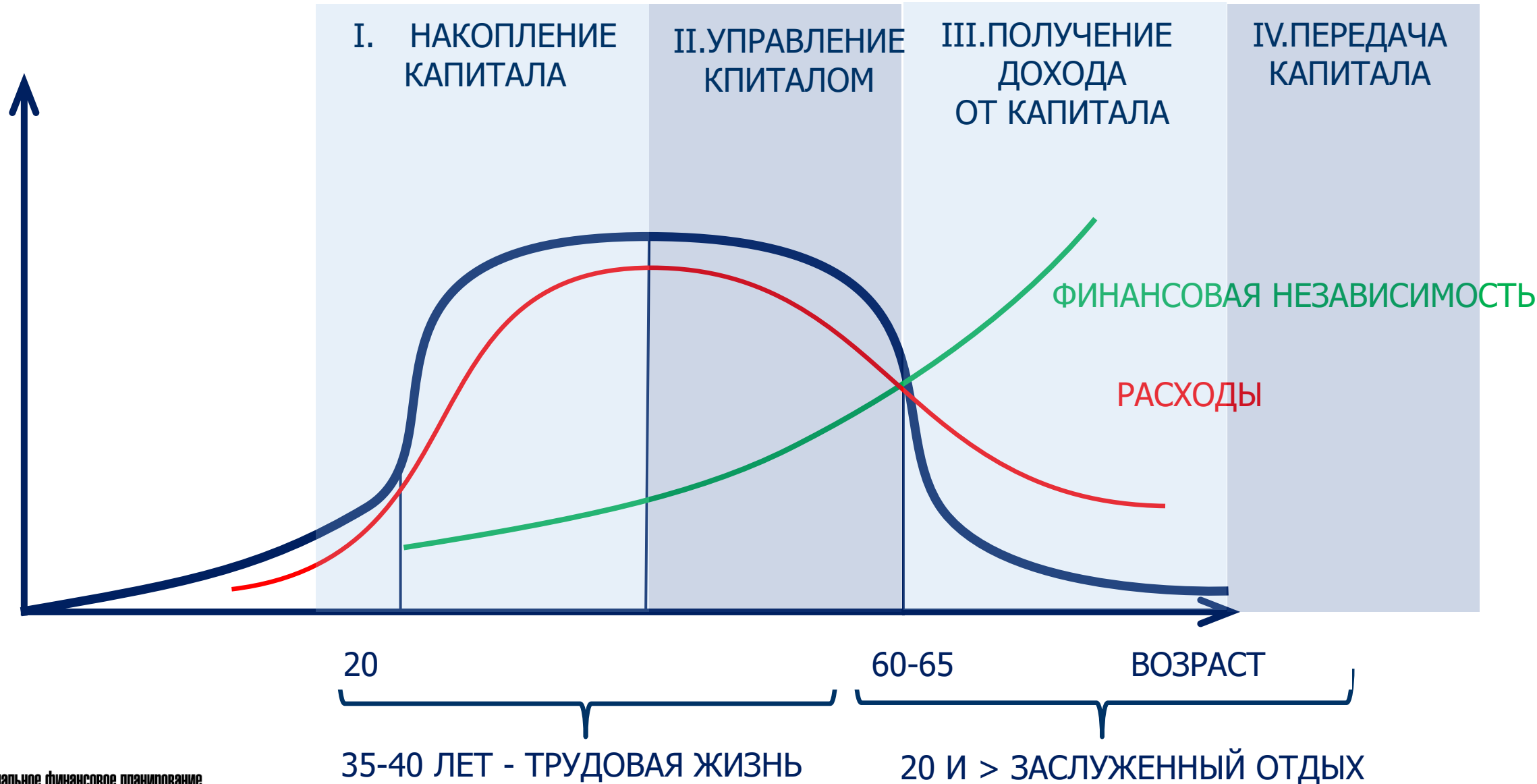
СРЕДНЯЯ

> 30%



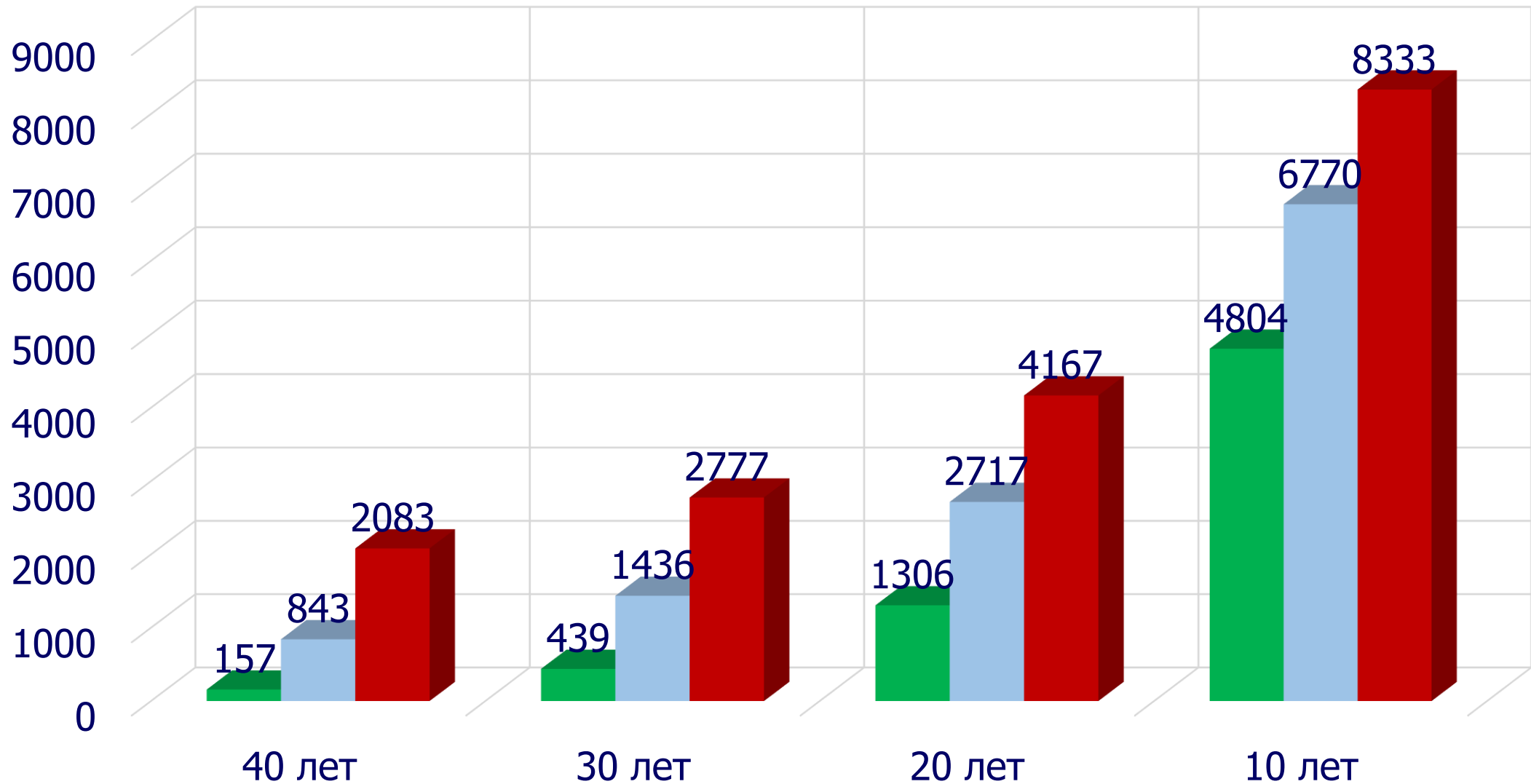
ВЫСОКАЯ

# ДОХОДЫ И ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ



# КАК СОЗДАТЬ КАПИТАЛ 1 000 000 \$?

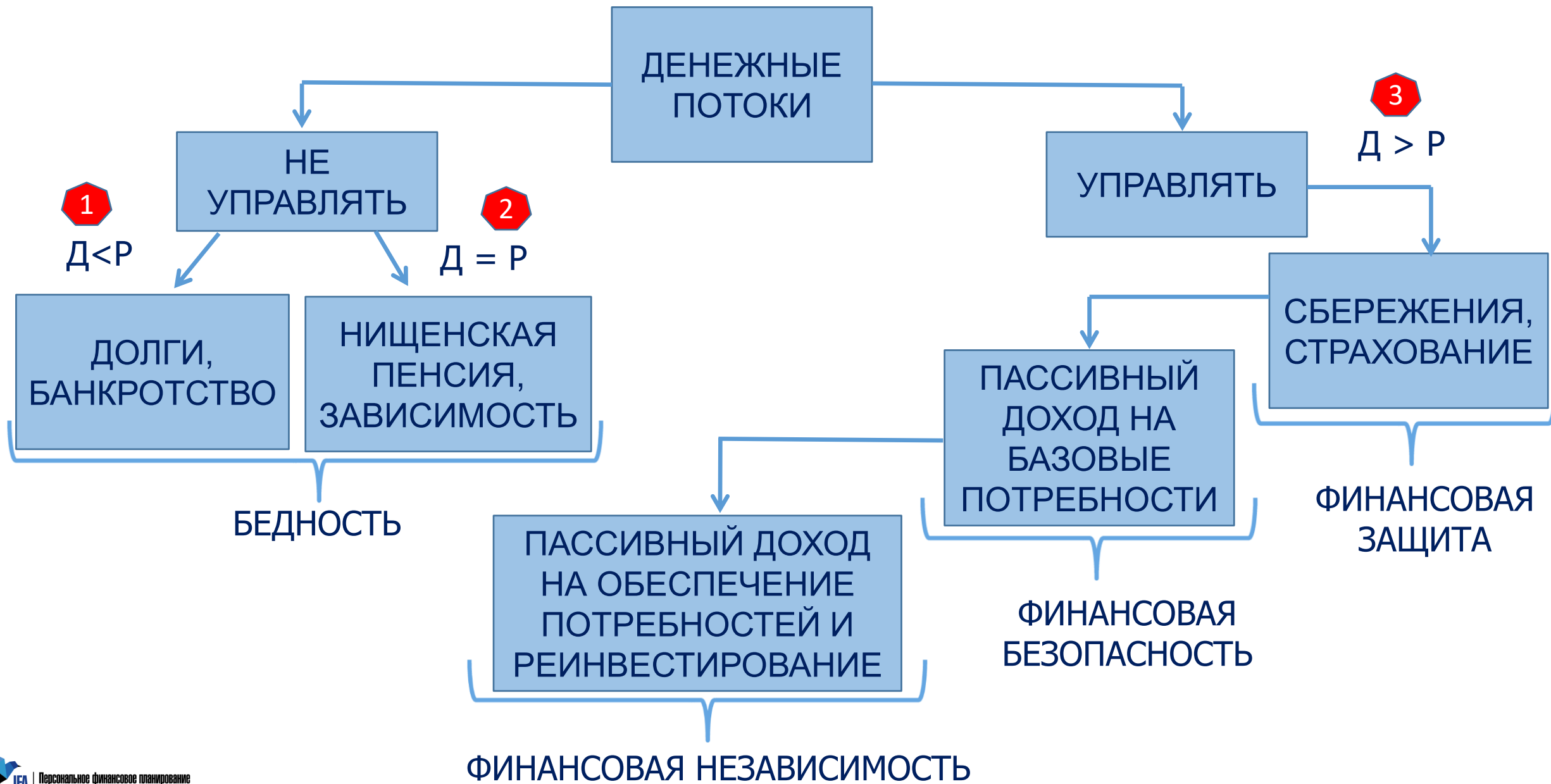
\$



# СЦЕНАРИИ ФИНАНСОВОГО БУДУЩЕГО

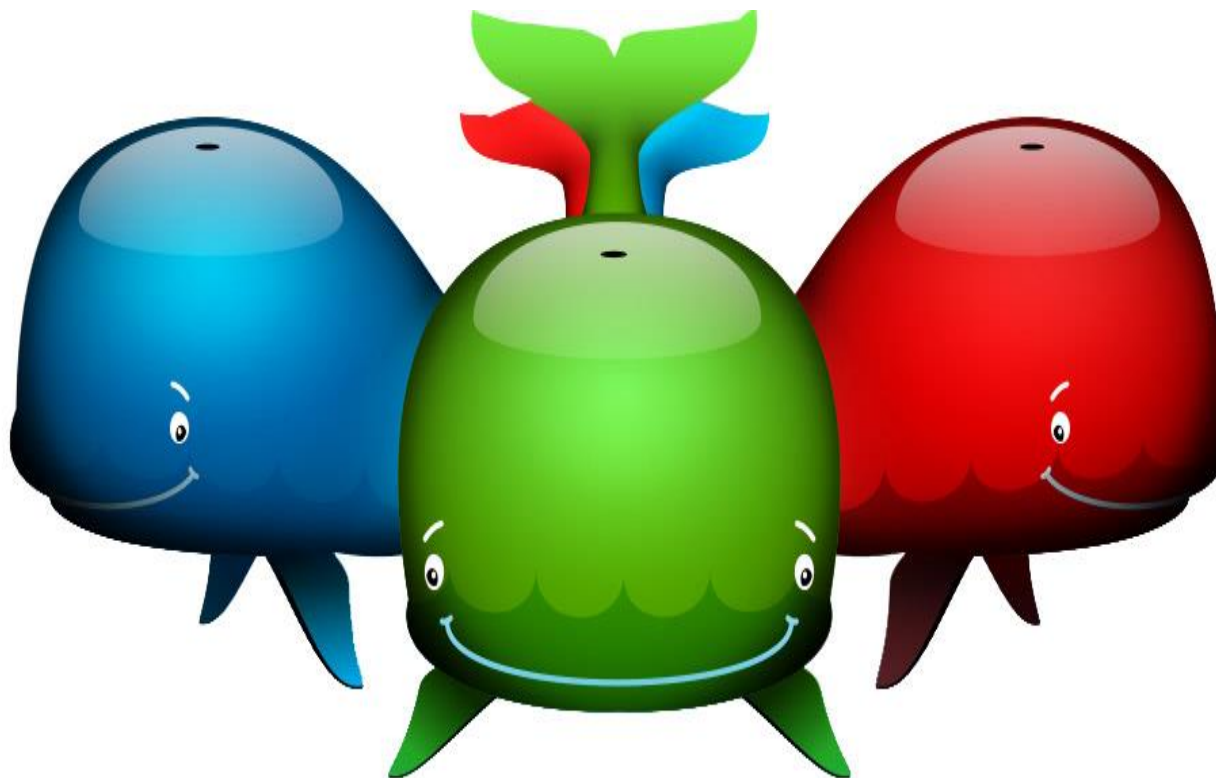


# СЦЕНАРИИ ФИНАНСОВОГО БУДУЩЕГО



# 3 СОСТАВЛЯЮЩИЕ ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ

ИНВЕСТИЦИИ



РЕЗЕРВ

ЗАЩИТА

# I. РЕЗЕРВ

НАЛИЧИЕ ЛИКВИДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАЗМЕРЕ, ДОСТАТОЧНОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РАСХОДОВ НА НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

РАЗМЕР ФИНАНСОВОГО РЕЗЕРВА («ПОДУШКИ») =  
РАСХОДЫ НА 6-36 МЕСЯЦЕВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫПЛАТЫ ПО КРЕДИТАМ

# КАКИЕ СОБЫТИЯ МОГУТ ПОМЕШАТЬ ПЛАНАМ?

## II. ЗАЩИТА

РИСКИ – ЭТО УГРОЗА ВОЗНИКНОВЕНИЯ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ ВАМ НЕ ПОДВЛАСТНЫ И КОТОРЫЕ, СЛУЧИВШИСЬ, МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА ВАШУ СПОСОБНОСТЬ ДОБИВАТЬСЯ ПОСТАВЛЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ И/ИЛИ ПРИВЕСТИ К ПОТЕРИ АКТИВОВ

# РИСКИ

- ✓ СНИЖЕНИЕ / ПОТЕРЯ ДОХОДА
- ✓ ПОТЕРЯ ЗДОРОВЬЯ, ТРУДОСПОСОБНОСТИ, ВЫСОКИЕ РАСХОДЫ НА ЛЕЧЕНИЕ ЗАБОЛЕВАНИЙ
- ✓ ПРЕЖДЕВРЕМЕННЫЙ УХОД ИЗ ЖИЗНИ КОРМИЛЬЦА СЕМЬИ
- ✓ НАЛОЖЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ЛИЧНЫЕ АКТИВЫ ВЛАДЕЛЬЦА БИЗНЕСА, РУКОВОДИТЕЛЯ, СУДЕБНЫЕ ВЗЫСКАНИЯ, РАЗВОД
- ✓ ЧАСТИЧНОЙ ИЛИ ПОЛНОЙ УТРАТЫ ИМУЩЕСТВА (НЕДВИЖИМОСТИ, ТРАНСПОРТА, ЦЕННЫХ ВЕЩЕЙ)
- ✓ ФОРС- МАЖОРЫ, КРИЗИСЫ

# МОЕЙ СЕМЬЕ НУЖНО СТРАХОВАНИЕ ?

ЧТО БУДЕТ С СЕМЬЕЙ СЕГОДНЯ,  
ЕСЛИ КОРМИЛЕЦ/РОДИТЕЛЬ УШЕЛ ИЗ ЖИЗНИ ВЧЕРА?

НАСКОЛЬКО ХВАТИТЬ ИМЕЮЩИХСЯ НАКОПЛЕНИЙ?

НА КАКИЕ СРЕДСТВА БУДЕТ ЖИТЬ СЕМЬЯ?

ПОЛУЧАТ ОБРАЗОВАНИЕ ДЕТИ?

БУДУТ ЛИ ПОГАШЕНЫ ДОЛГИ СЕМЬИ?

ХВАТИТЬ СРЕДСТВ НА ПОДДЕРЖКУ ПРЕСТАРЕЛЫХ РОДИТЕЛЕЙ?

# III. ИНВЕСТИЦИИ

ИНВЕСТИЦИИ – ЭТО ЖИЗНЕННАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ, ЭТО СПОСОБ СОЗДАНИЯ И СОХРАНЕНИЯ АКТИВОВ, РЕШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ЗАДАЧ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ



# СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО УРОВНЮ РИСКА

РУБ.

В ВАЛЮТЕ

КОНСЕРВАТИВНЫЕ

4-10%

0-5%

КРАТКОСРОЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ ПРИ  
НАИМЕНЬШЕМ РИСКЕ И ВОЗМОЖНОСТЬЮ  
БЫСТРО ЗАБРАТЬ ДЕНЬГИ

УМЕРЕННО-  
КОНСЕРВАТИВНЫЕ

10-15%

5-8%

КОНСЕРВАТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ  
РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕЛЕЙ, ОТ КОТОРЫХ  
НЕЛЬЗЯ ОТКАЗАТЬСЯ (ПЕНСИЯ,  
ОБРАЗОВАНИЕ ДЕТЕЙ), БОЛЕЕ РИСКОВЫЕ,  
ЕСЛИ ЦЕЛЬ МЕНЕЕ ВАЖНА

АГРЕССИВНЫЕ

15-19%  
и >

8-15%  
и >

ВЫСОКОРИСКОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ НА  
ДЛИТЕЛЬНЫХ ПРОМЕЖУТКАХ  
ИНВЕСТИРОВАНИЯ, КОТОРЫЕ МОГУТ  
ОБЕСПЕЧИТЬ БОЛЬШОЙ РОСТ КАПИТАЛА

# 7 СОСТАВЛЯЮЩИХ

1. УМЕНИЕ ЗАРАБАТЫВАТЬ
2. УМЕНИЕ ТРАТИТЬ, СБЕРЕГАТЬ И СОХРАНЯТЬ ЗАРАБОТАННОЕ
3. 3 КИТА ФИНАНСОВОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ
4. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
5. БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ
6. ПРИМЕНЯТЬ ЗНАНИЯ (ЗНАНИЯ = НАВЫКИ=ДЕЙСТВИЯ)
7. БЫТЬ ПРИВЕРЖЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ЦЕЛЯМ

## ВОПРОСЫ

[www.infinadvice.ru](http://www.infinadvice.ru)

+7(915) 434-40-65

[info@infinadvice.ru](mailto:info@infinadvice.ru)



[www.facebook.com/infinadvice](http://www.facebook.com/infinadvice)



<https://vk.com/infinadvice>



<https://t.me/infinadvice>