ГАРМОНИЯ ЦЕЛЕЙ И ДЕНЕГ

КАК ВЫСТРОИТЬ БАЛАНС МЕЖДУ ЖЕЛАНИЯМИ И ВОЗМОЖНОСТЯМИ

БУЛАТ НАГАЕВ

Член Национальной Ассоциации Специалистов Финансового Планирования, рег. No 137

Финансист в 3-м поколении. Дипломированный финансовый советник, юрист

Open European Academy of Economics & Politics, MBA

Автор и создатель настольной деловой игры "Время денег" для Промсвязьбанк, получившая награду от Министра финансов РФ А.Г. Силуанова, как "Лучший просветительский проект для взрослой аудитории"

Спикер тематических конференций, автор статей о личном финансовом планировании и защите капитала

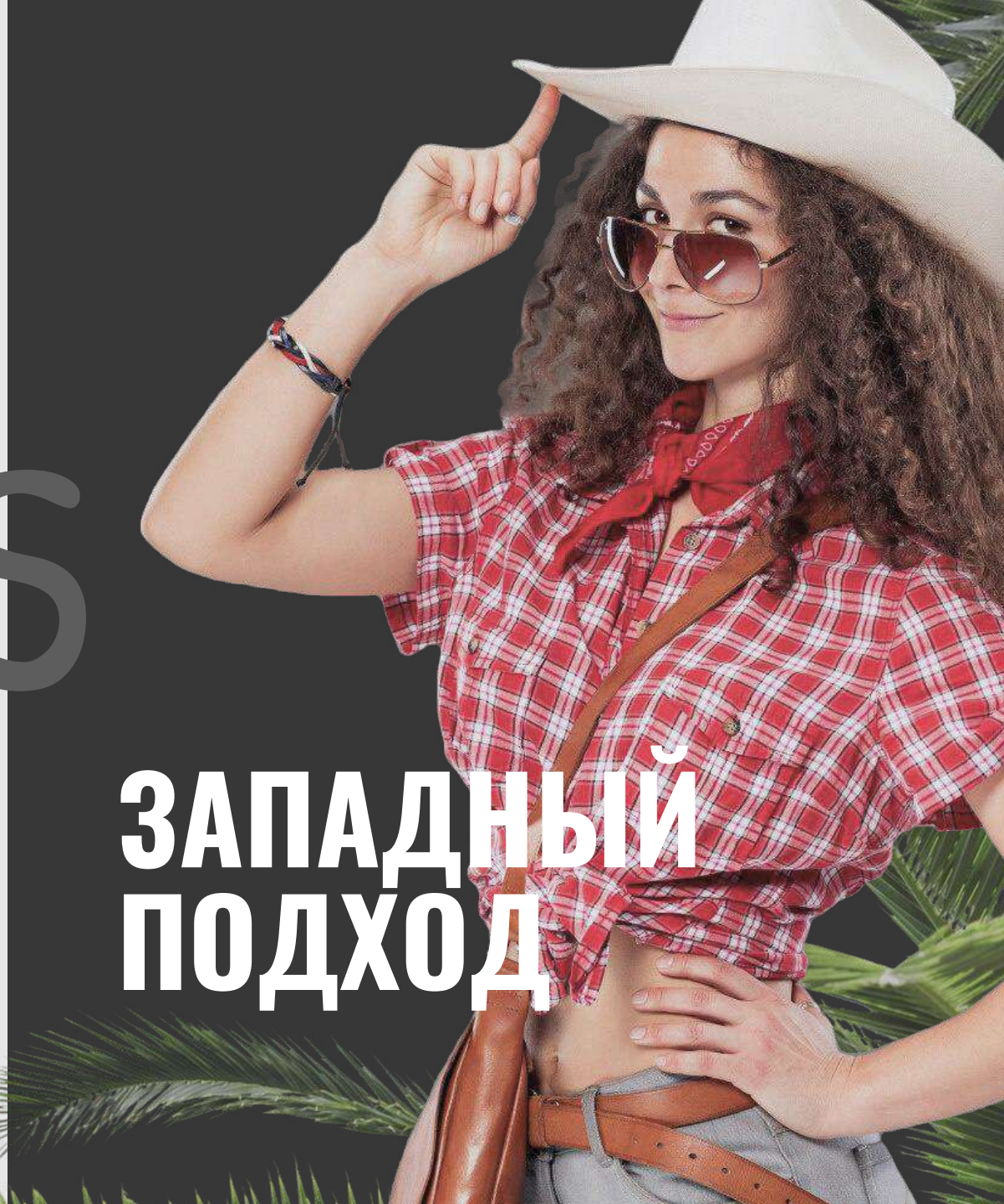
EX-CEO Клубы «Город Инвесторов», 16 городов РФ и СНГ

Лауреат и победитель научных конференций, имею благодарственное письмо от Администрации Президента РБ

ТЕЛЕГРАМ

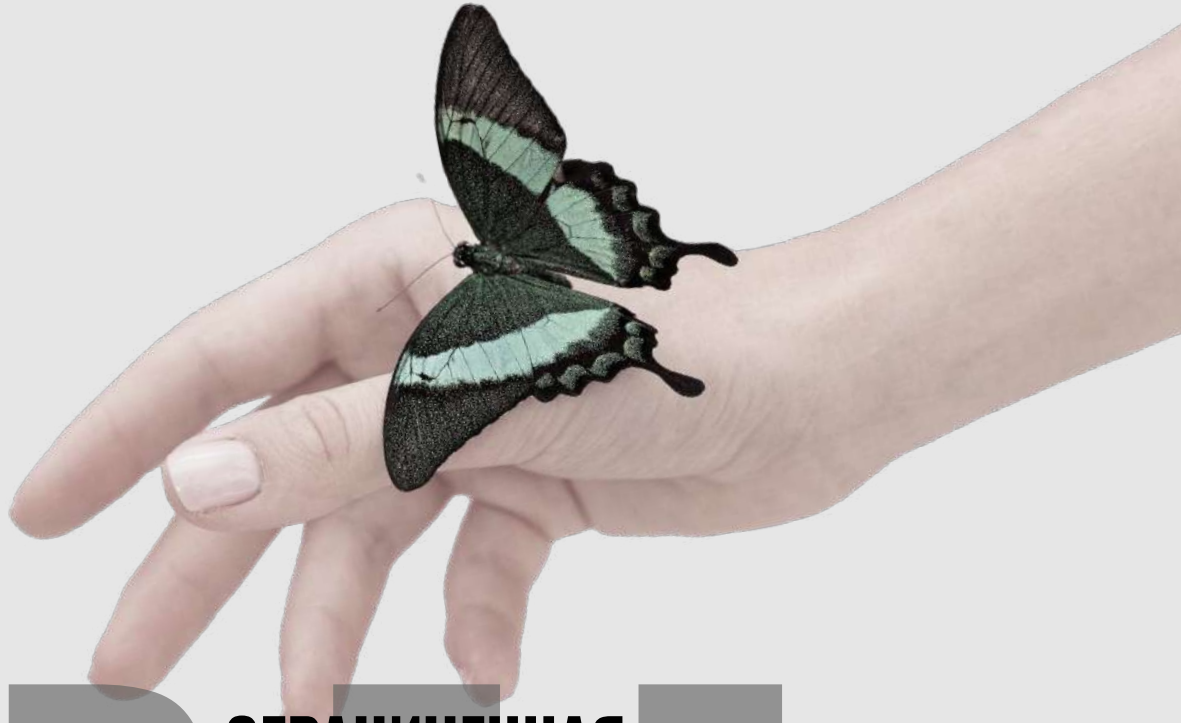
ВОСТОЧНЫЙ ПОДХОД

VS



ЗАПАДНЫЙ ПОДХОД

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕЛИ



S M A R T E

КОНКРЕТНАЯ

ИЗМЕРИМАЯ

ДОСТИЖИМАЯ

АКТУАЛЬНАЯ

ОГРАНИЧЕННАЯ ВО ВРЕМЕНИ

ЭКОЛОГИЧНАЯ

ЦЕЛЬ: ПОКУПКА ДОМА

S КОНКРЕТНАЯ	Купить дом для семьи, площадью не менее 150 кв.м., с хорошей инфраструктурой и школой в пешей доступности
M ИЗМЕРИМАЯ	Стоимость дома составляет 15 миллионов рублей, накопить на первоначальный взнос в 3 миллиона рублей
A ДОСТИЖИМАЯ	Ежемесячно откладывать 50,000 рублей, используя доходы от работы и инвестиции
R АКТУАЛЬНАЯ	Дом в подходящем районе улучшит качество жизни семьи и даст возможность обучать детей в хорошем учебном заведении
T ОГРАНИЧЕННАЯ ВО ВРЕМЕНИ	Собрать сумму на первоначальный взнос и подать заявку на ипотеку через 3 года
E ЭКОЛОГИЧНАЯ	Вложение не повлияет на другие важные финансовые цели семьи и позволит поддерживать финансовую стабильность

ЦЕЛЬ: ПОКУПКА АВТОМОБИЛЯ

S КОНКРЕТНАЯ	Приобрести новый автомобиль, подходящий для поездок с семьей, с современными функциями безопасности и низким расходом топлива
M ИЗМЕРИМАЯ	Стоимость автомобиля 2,5 миллиона рублей, накопить 500,000 рублей на первоначальный взнос, оставшуюся сумму взять в кредит
A ДОСТИЖИМАЯ	Откладывать 20,000 рублей в месяц, а также использовать бонусы или дополнительный доход для достижения цели
R АКТУАЛЬНАЯ	Новый автомобиль облегчит передвижение и улучшит комфорт поездок с семьей, что актуально в условиях долгих поездок за город
T ОГРАНИЧЕННАЯ ВО ВРЕМЕНИ	Собрать нужную сумму и приобрести автомобиль в течение 18 месяцев
E ЭКОЛОГИЧНАЯ	Оставит достаточно средств для других семейных расходов и не вызовет дополнительных финансовых трудностей

ЦЕЛЬ: СОЗДАНИЕ КАПИТАЛА ДЛЯ ПАССИВНОГО ДОХОДА

S КОНКРЕТНАЯ	Создать капитал в размере 10 миллионов рублей для получения пассивного дохода, который обеспечит регулярные выплаты в будущем
M ИЗМЕРИМАЯ	Для получения пассивного дохода в размере 50,000 рублей ежемесячно от инвестиций, нужен капитал в 10 миллионов рублей (с предполагаемой доходностью 6% годовых)
A ДОСТИЖИМАЯ	Откладывать 100,000 рублей ежемесячно в консервативные инвестиции с ежемесячным реинвестированием дохода
R АКТУАЛЬНАЯ	Пассивный доход даст финансовую независимость и позволит сосредоточиться на личных целях и увлечениях
T ОГРАНИЧЕННАЯ ВО ВРЕМЕНИ	Создать капитал в течение 8 лет
E ЭКОЛОГИЧНАЯ	Поддерживает стабильность семьи и других финансовых целей, минимизируя риски вложений

СРОКИ ЦЕЛЕЙ

Краткосрочные (до 3 лет)

Среднесрочные (от 3 до 7 лет)

Долгосрочные (свыше 7 лет)

НАПОЛНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ОТНОСИТЕЛЬНО ЦЕЛЕЙ ДОЛЖНО СООТВЕТСТВОВАТЬ ВАШЕМУ РИСК-ПРОФИЛЮ

ИНФЛЯЦИОННЫЕ РИСКИ

Дано: хочу квартиру через 5 лет, стоимость которой составляет сегодня **10.000.000 рублей**. За последние 5 лет ее стоимость увеличивалась в среднем на 4%/год

ИНФЛЯЦИОННЫЕ РИСКИ

Дано: хочу квартиру через 5 лет, стоимость которой составляет сегодня **10.000.000 рублей**. За последние 5 лет ее стоимость увеличивалась в среднем на 4%/год

Ответ: Через 5 лет, при ежегодном увеличении стоимости объекта на 4%, он будет стоить примерно **12,166,500 рублей.**

СКОЛЬКО УЖЕ НУЖНО ОТКЛАДЫВАТЬ/ИНВЕСТИРОВАТЬ

Дано 1: Накопить на покупку автомобиля стоимостью 5.000.000 рублей. Срок 2 года

Дано 2: Накопить на первоначальный взнос 4.000.000 рублей. Срок 4 года

Дано 3: Сформировать капитал размером 100.000.000 рублей. Срок 25 лет

И т.д.

СКОЛЬКО УЖЕ НУЖНО ОТКЛАДЫВАТЬ

Дано 1: Нако[illegible]ку автомобиля стоимостью [illegible] рублей. Срок 2 года

Откладывать 208.334 рублей

Дано 2: Нако[illegible]начальный взнос 4.000.000 р[illegible]рок 4 года

Откладывать 83.334 рублей

Дано 3: Сформ[illegible]итал размером 100.000.00[illegible]. Срок 25 лет

Откладывать 333.334 рублей

И т.д.

ИТОГО:
625.000 РУБ.

СКОЛЬКО УЖЕ НУЖНО ИНВЕСТИРОВАТЬ

Дано 1: Нак ку автомобиля стоимостью рублей. Срок 2 года

Инвестировать 189.058 рублей

Дано 2: На начальный взнос 4.000.000 р рок 4 года

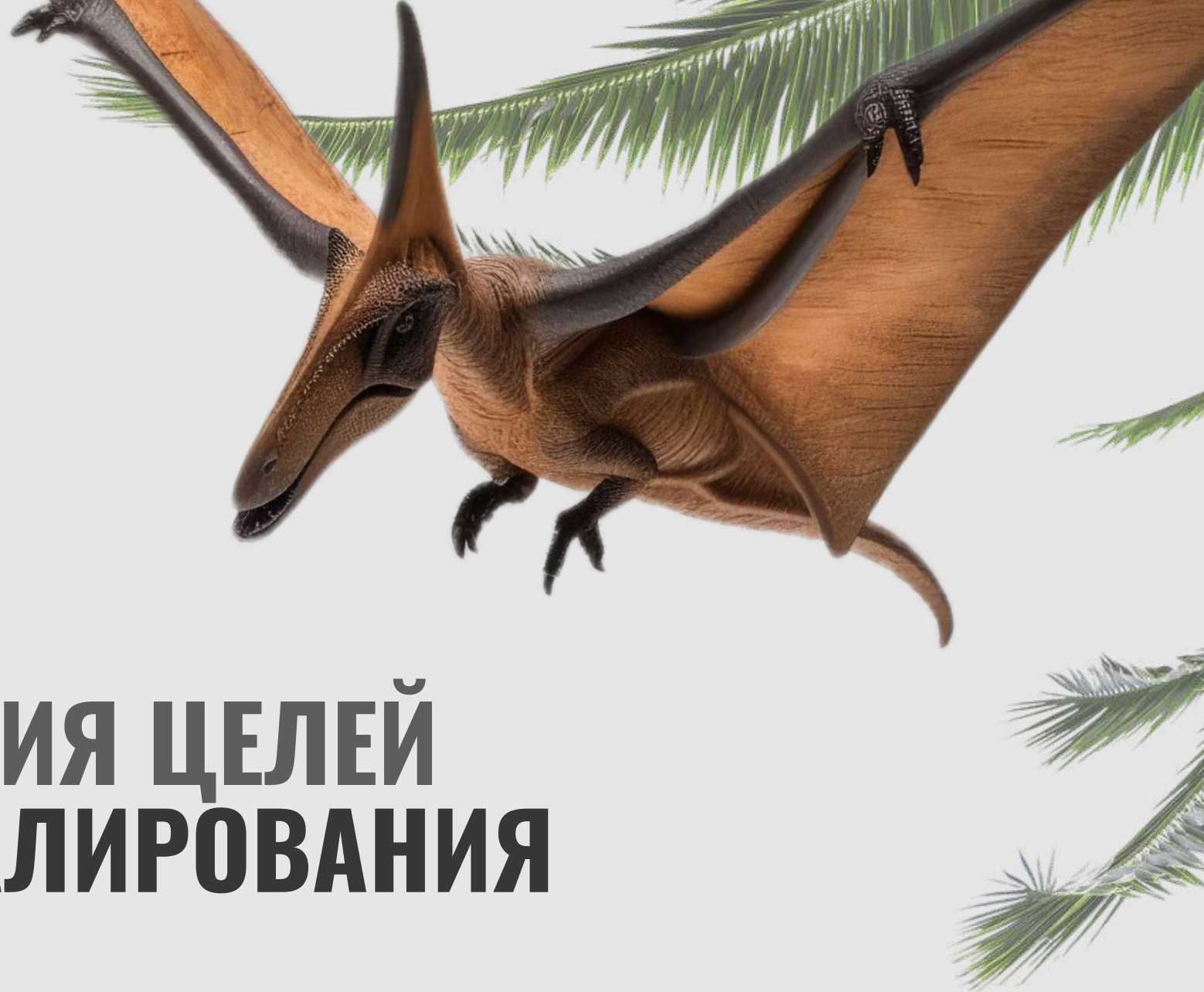
Инвестировать 68.117 рублей

Дано 3: Сф итал размером 100.000.00 . Срок 25 лет

Инвестировать 75.367 рублей

И т.д.

ИТОГО:
332.542 РУБ.



ПРИОРИТИЗАЦИЯ ЦЕЛЕЙ МЕТОДОМ ШКАЛИРОВАНИЯ

1. ОПРЕДЕЛИТЕ ЦЕЛИ ДЛЯ ПРИОРИТИЗАЦИИ

Запишите все цели, которые хотите достичь. Важно иметь ясное представление о каждой из них, чтобы оценивать их по одинаковым критериям.

2. ВЫБЕРИТЕ КЛЮЧЕВЫЕ КРИТЕРИИ ДЛЯ ОЦЕНКИ

Определите, по каким критериям будете оценивать цели.

Например:
Важность (насколько цель важна для вашей жизни),
Срочность (как скоро цель должна быть достигнута),
Реалистичность (насколько цель достижима),
Ресурсоемкость (сколько ресурсов требует цель).

3. ПРИСВОЙТЕ КАЖДОЙ ЦЕЛИ ОЦЕНКУ ОТ 1 ДО 10

Оцените каждую цель по каждому из выбранных критериев.

Используйте шкалу, где 1 — низкий приоритет, а 10 — высокий.

4. СЛОЖИТЕ ОЦЕНКИ ДЛЯ КАЖДОЙ ЦЕЛИ

После того как все цели оценены, суммируйте баллы для каждой из них. Чем выше итоговая сумма, тем более приоритетной является цель.

5. ПРОВЕРЬТЕ ОЦЕНКУ ЧЕРЕЗ КРИТЕРИЙ ЗНАЧИМОСТИ

Просмотрите список и подумайте, соответствует ли распределение вашим долгосрочным планам и ценностям

6. ВЫБЕРИТЕ ТОП-3 ИЛИ ТОП-5 ЦЕЛЕЙ

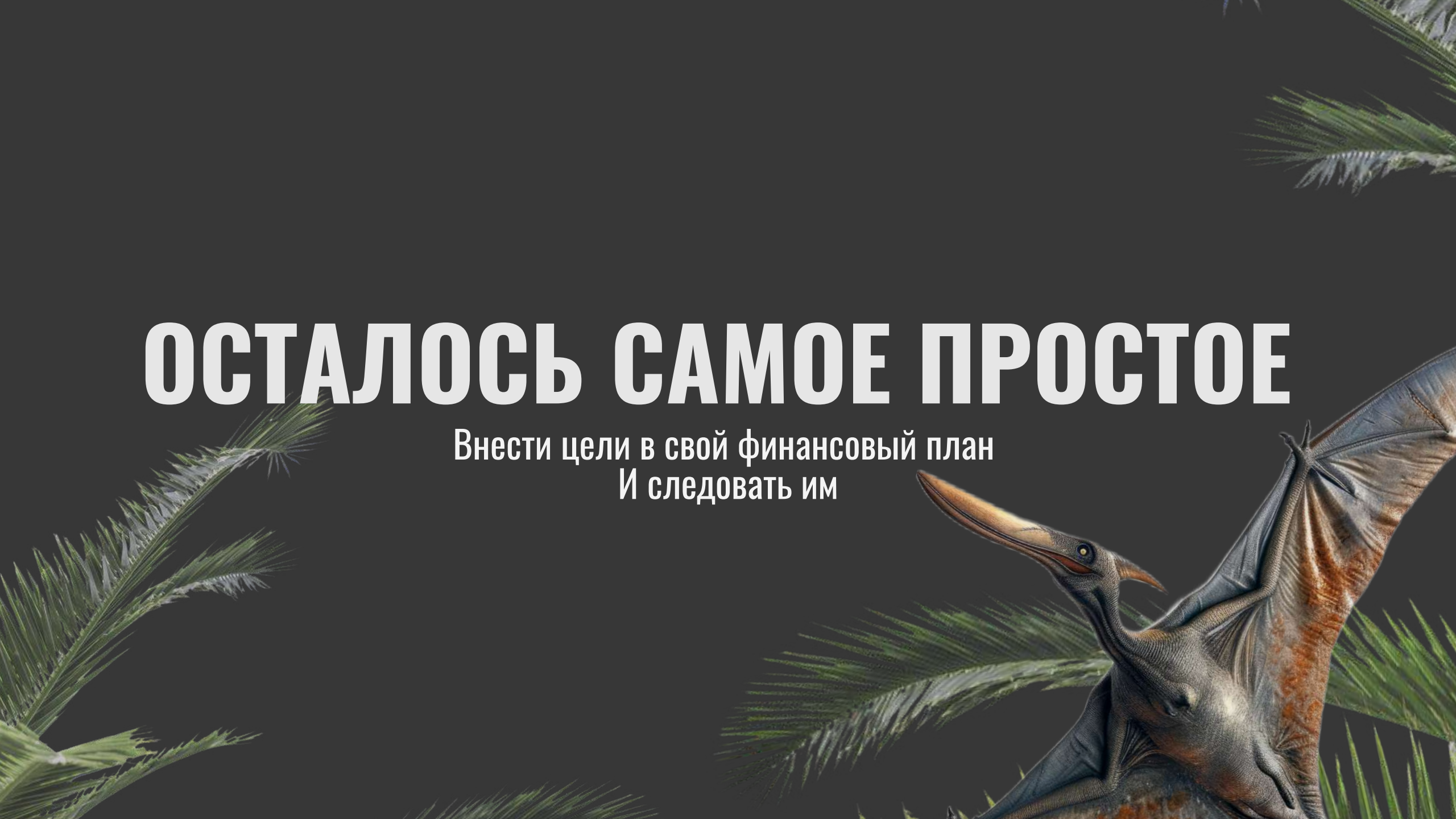
Сконцентрируйтесь на самых высокоприоритетных целях.
Начните с топ-3 или топ-5, чтобы не распыляться.

7. РЕГУЛЯРНО ПЕРЕСМАТРИВАЙТЕ ПРИОРИТЕТЫ

Периодически (например, раз в квартал) оценивайте свои цели заново, чтобы учитывать изменения в обстоятельствах, ресурсах или приоритетах.

ОСТАЛОСЬ САМОЕ ПРОСТОЕ

Внести цели в свой финансовый план
И следовать им



РАСЧЕТ ИНФЛЯЦИИ

Чтобы рассчитать будущую стоимость объекта с учётом ежегодного прироста на 4%, нужно использовать формулу для расчета сложного процента:

FV=PV×(1+r)n, где:
FV — будущая стоимость объекта (через 5 лет),
PV — текущая стоимость объекта (10,000,000 рублей),
r — годовая процентная ставка роста (в данном случае 4%, или 0.04 в десятичной форме),
n — количество лет (5 лет).

РАСЧЕТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДОХОДНОСТИ

FV=P×r(1+r)n−1, где:
FV — целевая сумма (будущая стоимость),
P — размер ежемесячного взноса (то, что мы ищем),
r — месячная процентная ставка (годовая ставка деленная на 12 месяцев),
n — общее количество месяцев.

Годовая ставка в 10% означает месячную ставку: **r**=12/10% =0.008333

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

+7 (937) 499-13-37

@naga3v

nagaev_bulat@mail.ru