



Эволюция финансового планирования



ДЕНИС САЛЯХУТДИНОВ

Обо мне

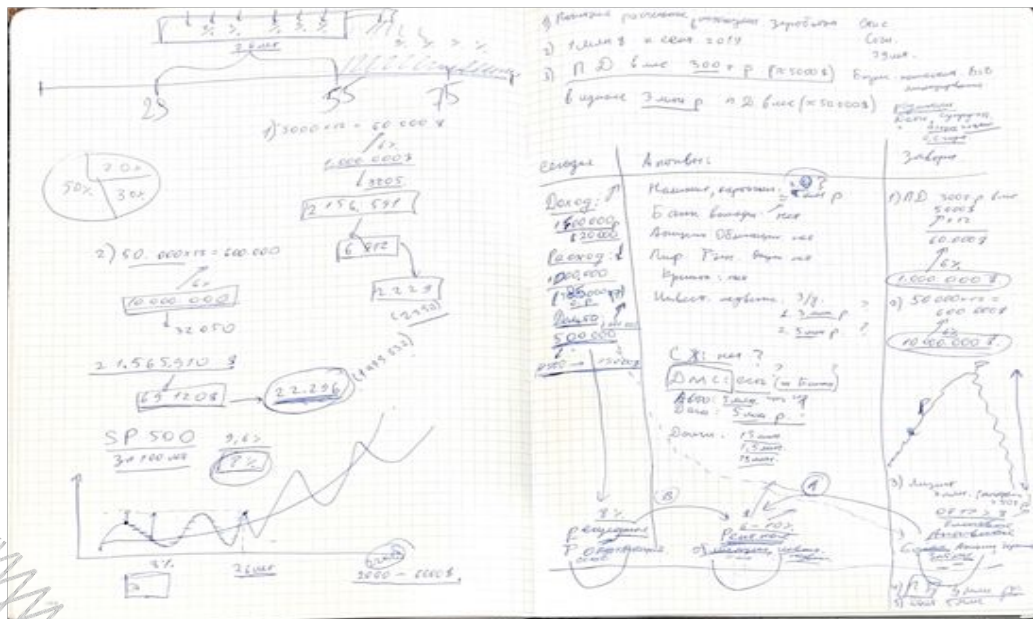
- Основатель компании DS Consulting,
- Предприниматель, инвестор, мастер финансовой актуальности, музыкант и автор книги
- Сертифицированный Независимый финансовый советник более 7 лет
- Практикующий инвестор более 14 лет
- Первые инвестиции сделал в 15 лет
- Резидент бизнес клуба Эквиум
- Участник программы Ярд с Рыбаковым
- Профессор бизнес практики ШИР МФТИ
- Многодетный отец

Образование:

- Магистр Финансов КУБГУ Финансы и кредит,
- Институт Финансового Планирования – Независимый финансовый консультант,
- Финансовый Университет при Правительстве РФ – Независимый финансовый советник;
- Аттестат федеральной службы по финансовым рынкам 1.0;
- TOP of the Table по версии MDRT.



Ежедневник





DS

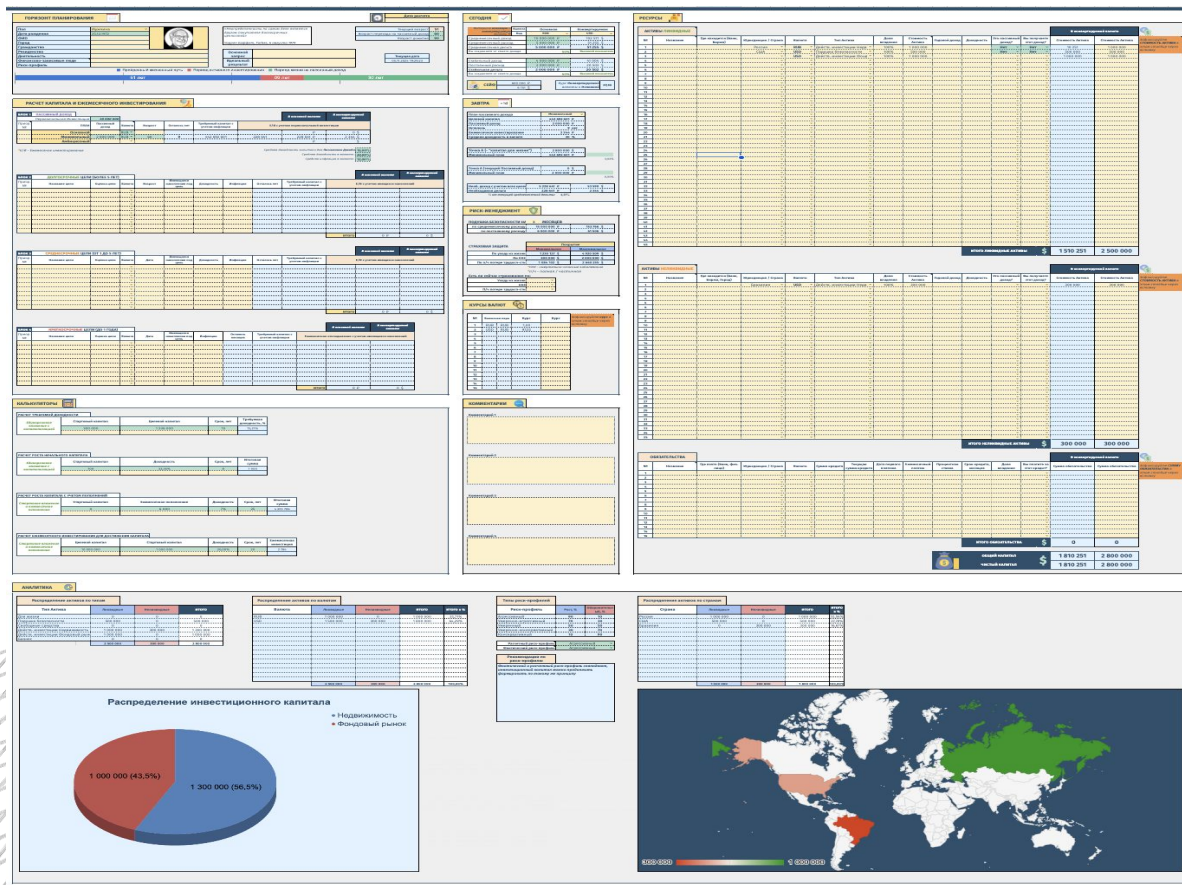
Первая таблица по ЛФП 1.0

Текущий возраст:	47
Средневзвешенный курс \$:	75

Вводная информация:			
	Основной	Минимальный	Амбициозный
Возраст достижения финансовой независимости:	35	35	
Желаемый ежемесячный пассивный доход:	\$6 667	\$3 333	
Годовой пассивный доход:	\$80 000	\$40 000	
Консервативная доходность на капитал:	5%	5%	5%
Требуемый капитал:	\$1 600 000	\$800 000	
Осталось лет:	-12	-12	
Инфляция \$	3%	3%	3%
Инфляция за весь период:	70%	70%	
Требуемый капитал с учетом инфляции:	\$1 122 208	\$561 104	
Необходимо ежегодно откладывать:	-\$93 517	-\$46 759	
Ежемесячно откладывать:	-\$7 793	-\$3 897	
Средняя доходность портфеля:	8,00%		

Ежемесячное инвестирование:	-\$11 490	-\$5 745
	-861 756 Р	-430 878 Р
Ежегодное инвестирование:	-\$137 881	-\$68 940
	-10 341 070 Р	-5 170 535 Р

Ключевые результаты:	
План	Основной ▾
Целевой капитал:	\$1 122 208
Пассивный доход:	\$6 667
Срок, лет	-12
Средняя доходность портфеля	8%
Стартовая инвестиция	
Ежемесячное инвестирование	-\$11 490
	-861 756 Р
Ежегодное инвестирование	-\$137 881
	-10 341 070 Р



Проблемы финансового советника:

- 1) Низкий чек
- 2) Нет красивой презентации финансового плана клиенту (не статусно и неудобно)
- 3) Сложно вести трекинг результатов
- 4) Нет автоматизации в обновлении балансов и текущей стоимости активов
- 5) Сложные таблицы, сбиваются формулы и сложно найти ошибки
- 6) Google таблицы могут закрыть
- 7) Хранение данных с точки зрения законодательства
- 8) Нет развития рынка - таблицы достигли своего пика функциональности
- 9) Нет Big Data для аналитики и создания новых методик ЛФП и подбора фин продуктов
- 10) Нет дашборда по достижению целей
- 11) Постоянно чего-то не хватает и приходится добавлять новые таблицы и связывать формулами с другими вкладками

А как бы хотелось?

- 1) Видеть глубокую аналитику по доходам, расходам, активам, пассивам клиента в динамике
- 2) Все финансовые продукты в одном месте
- 3) Открытие финансовых продуктов в один клик
- 4) Помощь AI в подборе финансовых продуктов и получение рекомендаций по бюджетированию
- 5) Автоматизированные отчеты по клиентским портфелям
- 6) Динамика результатов клиентов в дашборде
- 7) И все это в красивой, удобной упаковке для клиента и финансового советника

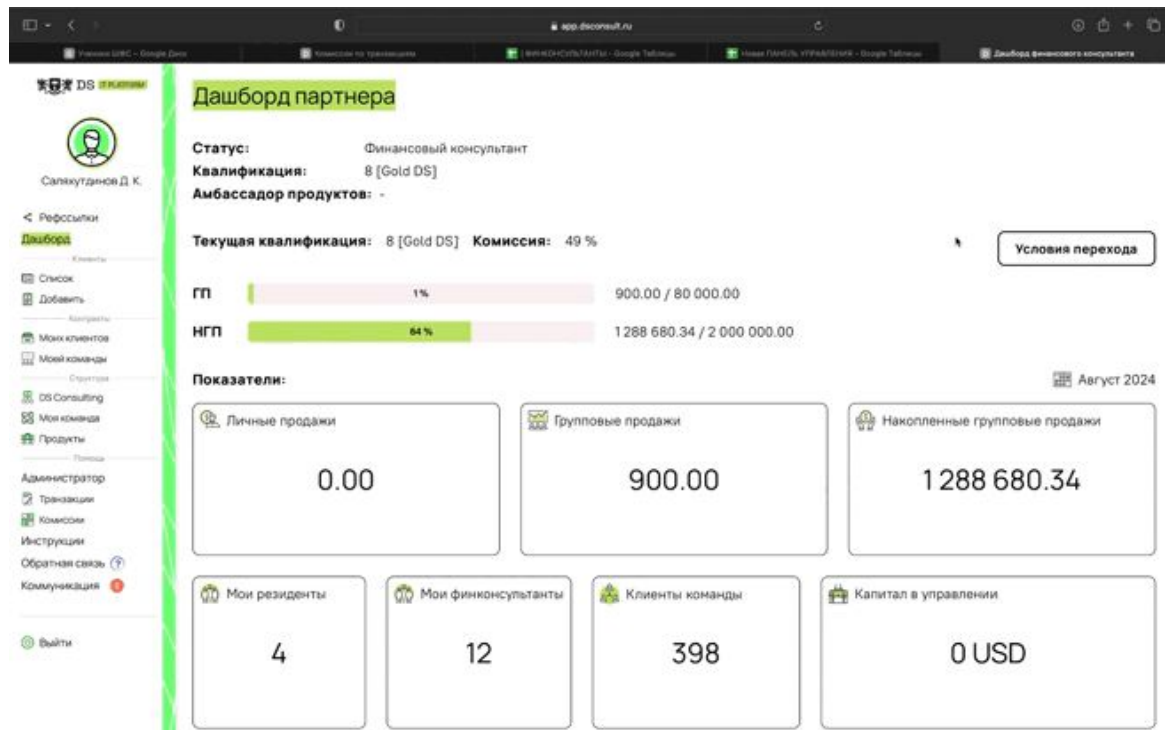
Путь один IT и AI

Но есть одно НО - это
дорого, долго и сложно

Один фин советник не
справится

Платформа DS

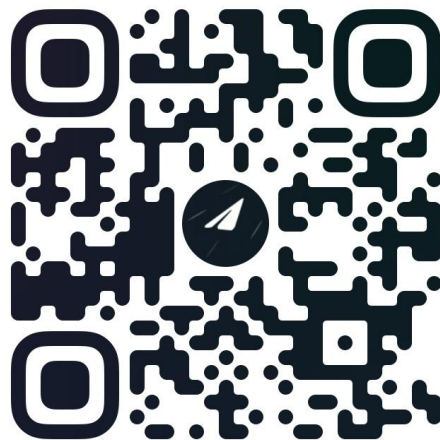
Мы сделали MVP



Мы сделали MVP



Подписывайтесь на мой
телеграм канал





DS

CONSULTING