

The background is a light yellow color with various financial and business-related icons and charts. There are several 3D bar charts with percentages like 25%, 100%, and 70%. A pie chart is visible in the top left. A laptop is on the left side. A target icon is at the bottom left. A flowchart with arrows is at the bottom. A circular diagram with percentages 10%, 20%, 38%, and 45% is on the right.

# Личный финансовый план

Инвестиционный холдинг  
ФИНАМ

2019г.



PROMOTED BY IOSCO  
WORLD  
INVESTOR  
WEEK 2019

# Интерактив



**Сформулируйте  
свою финансовую цель.**



*Напишите ответ в чате*

# Ставим финансовую цель



Конечная цель должна быть конкретной – заработать и накопить определенную сумму денежного резерва или стоимость желаемой дорогой покупки;



Если цель материальна, то узнайте ее денежный эквивалент;



Поставьте реалистичный срок достижения цели;



Составьте план достижения финансовой цели и дисциплинированно следуйте этому плану.

# Как поставить финансовую цель?



## Неправильная постановка цели

Цель – купить автомобиль через 4 года, Буду копить деньги из зарплаты.

*Обозначен только срок достижения цели, нет стоимости и плана*



## Правильная постановка цели

Цель – купить автомобиль через 4 года, стоимость 600 000 руб.

Без кредита необходимо ежемесячно сберегать по 12500 руб.

Можно учесть размещение сбережений на банковском вкладе, что ускорит достижение цели или уменьшит сумму ежемесячных накоплений.

# Будьте реалистичными

 Начните с постановки более близких по времени и реалистичных целей.

 Простой и эффективный вариант постановки финансовой цели – накопить определенную сумму личного денежного резерва за конкретный срок.

 Наличие накоплений и денежного резерва позволит почувствовать финансовую независимость.

 Инвестором становится только тот, кто имеет сбережения и ищет возможности для их инвестирования.



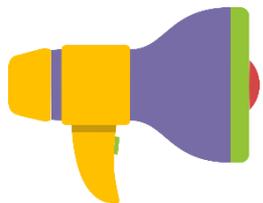
**Грамотный инвестор** оценивает риски и понимает, что риск присущ любому виду инвестирования

# Инвестиции в свое будущее

Что такое человеческий капитал?

- интеллект;
- здоровье;
- природные таланты;
- приобретенные способности и навыки;
- и так далее.

На каждом этапе жизни появляются новые приоритеты и с ними меняются финансовые цели.



**Инвестируйте в то, что способно принести успех в жизни и позволит достичь своих целей!**

# Интерактив



**Какой процент  
от ежемесячных доходов  
следует направлять  
на сбережения?**



*Напишите ответ в чате*

# Контролируйте доходы и расходы



Возьмите за правило не тратить больше, чем зарабатываете.



Запланируйте сумму ежемесячных накоплений.



Накопите сумму своих ежемесячных расходов на 3-4 месяца и всегда поддерживайте этот резерв.

## **Совет:**

Используйте приложения для мобильных устройств, позволяющие вести статистику личных доходов и расходов.



# Я и моя финансовая свобода



## Деньги управляют мной

- У меня несколько кредитов и каждый месяц я должен отдать определенную сумму.
- У меня нет денежного резерва и инвестиций.
- Я не могу себе позволить поехать в отпуск или совершить крупную покупку.

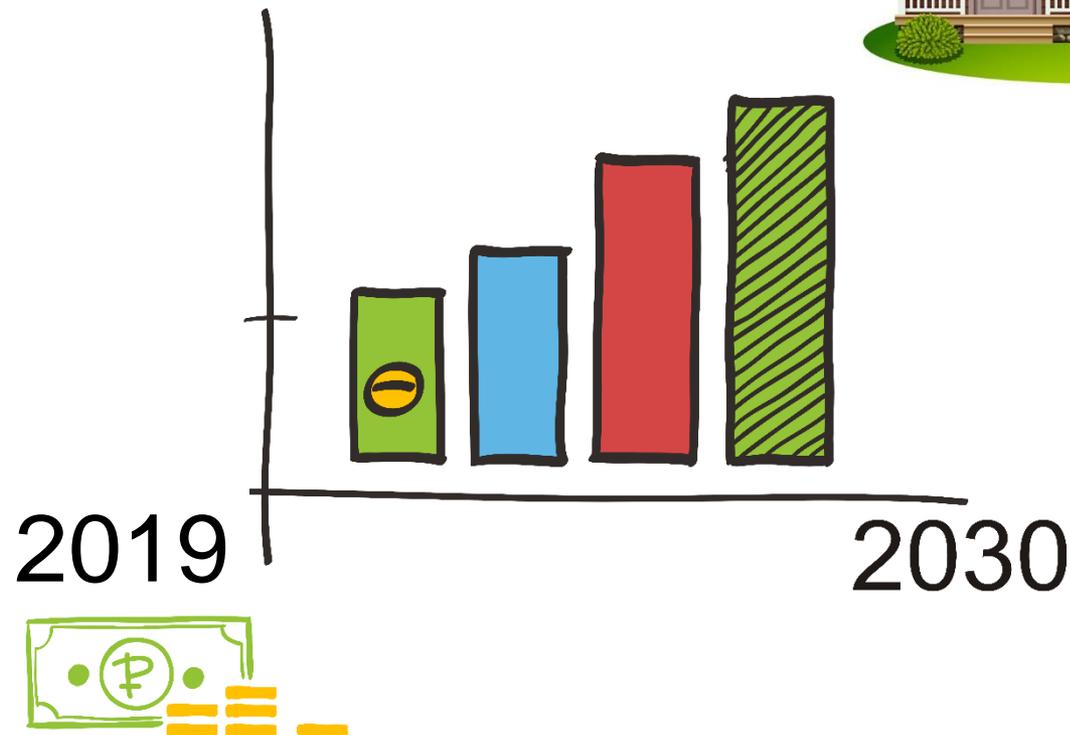


## Я управляю деньгами

- У меня есть денежный резерв и я поставил себе следующую финансовую цель.
- Свои сбережения я инвестирую и они приносят мне дополнительный доход.
- Я всегда могу позволить себе разумные траты.

# Личный финансовый план

Личный финансовый план – это поэтапная схема достижения финансовых целей с детальными расчетами по их реализации на много лет вперед.



# Личный финансовый план

Для составления плана сопоставьте финансовые цели со своими возможностями.

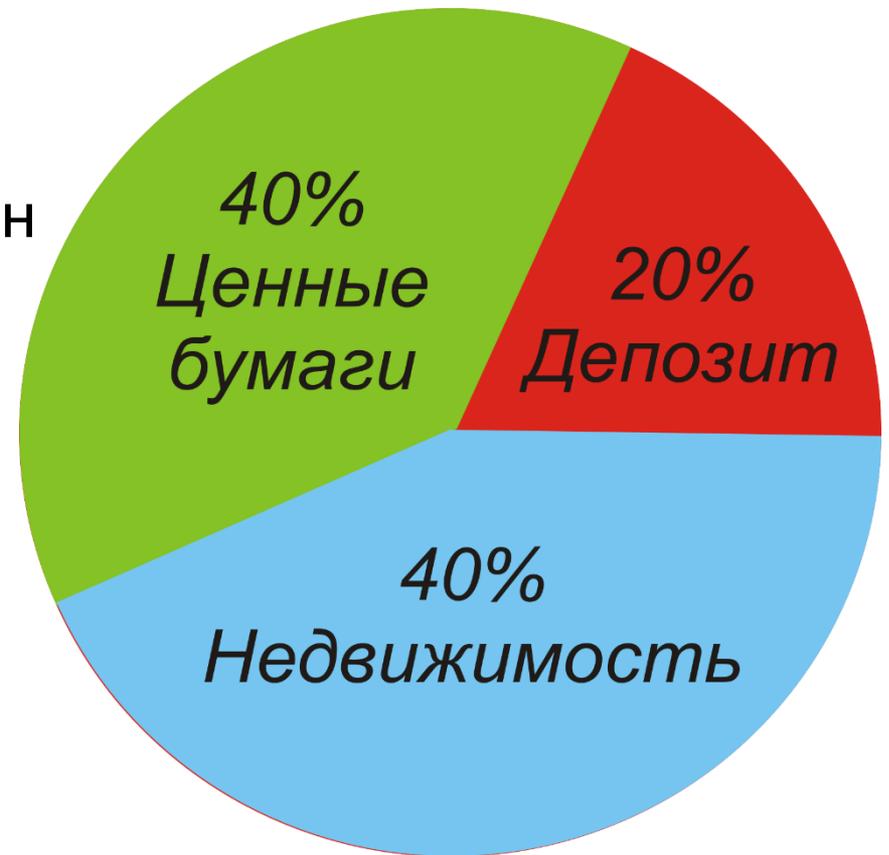
Составьте личный бюджет, сделайте детальный анализ доходов и расходов, определите суммы накоплений.



# Личный финансовый план

Включите в финансовый план доходы от инвестирования своих сбережений.

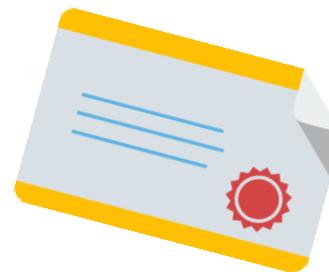
Определитесь во что инвестировать и каких результатов ожидать.



**Грамотный инвестор** обдуманно принимает решение о вложении денег – узнает все детали об инвестиционном продукте перед инвестированием

# Инструменты для инвестиций

- Банковские вклады
- Государственные и корпоративные облигации
- Жилая и коммерческая недвижимость
- Драгоценные металлы и инвестиционные монеты
- Валюта и вклады в валюте, еврооблигации
- Акции российских и зарубежных компаний
- ПИФы акций, облигаций, недвижимости
- Доверительное управление
- Пенсионные накопления
- Страховые программы



**Грамотный инвестор** выбирает инвестиционную стратегию исходя из своих потребностей и целей



# Долгосрочный эффект инвестиций



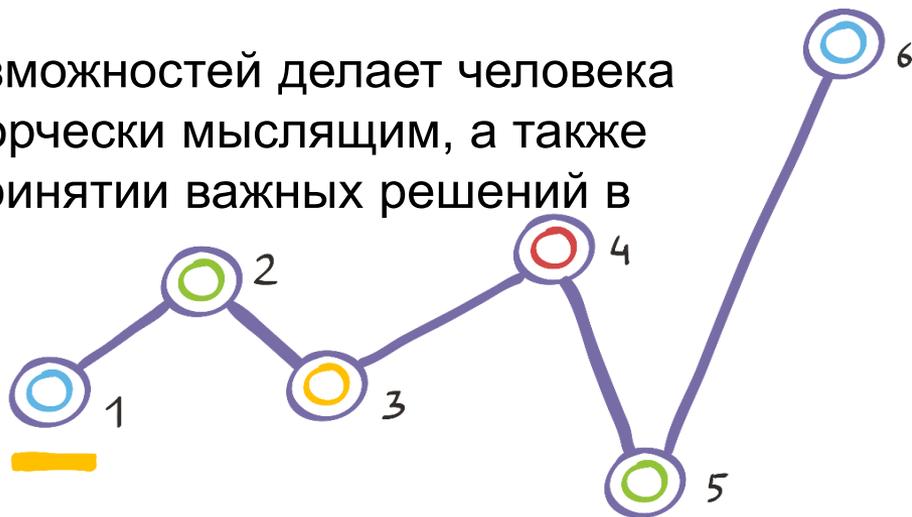
Инвестирование позволяет увеличить доходную часть личного бюджета, а вместе с ней и сумму накоплений на новые финансовые цели.



Эффект сложного процента позволяет инвестициям приносить дополнительный доход.



Поиск новых инвестиционных возможностей делает человека более финансово грамотным, творчески мыслящим, а также аккуратным и рациональным в принятии важных решений в жизни.



**Грамотный инвестор** осознает силу сложных процентов. Эффект сложного процента позволяет инвестициям приносить дополнительный доход

# Доходность и риск



Не инвестировать в финансовые инструменты, о которых мало знаете.



Чем выше желаемая доходность от инвестиций, тем выше риск потери денег.



Разбивайте накопленный капитал на несколько частей и инвестируйте в разные инструменты.



**Грамотный инвестор** понимает, что выгодное вложение средств представляет, как правило, долгосрочное инвестирование и диверсификацию портфеля

# Интерактив

**В каких случаях  
РАЗУМНО  
брать кредит?**

*Напишите ответ в чате*

# Что делать если ваши права были нарушены?

Обратитесь с жалобой в:



Правоохранительные органы



Роспотребнадзор



Банк России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

Опишите ситуацию, укажите:



ФИО



Почтовый адрес



Номер телефона



E-mail

Доказательства

# Банк России – мегарегулятор финансового рынка

## Функции Банка России:



Защита и  
обеспечение  
устойчивости рубля



Поддержание  
стабильности и развития  
финансового рынка



Защита прав потребителей  
финансовых услуг и  
повышение уровня  
финансовой грамотности  
населения

Узнайте больше о  
финансах:



Читайте статьи и  
новости:

**[fincult.info](http://fincult.info)**



Задавайте вопросы:

**[cbr.ru/Reception/](http://cbr.ru/Reception/)**



Звоните бесплатно:

**8-800-300-3000**

# Интерактив

**Какие советы  
по итогам урока  
вы дадите родителям и друзьям?**

*Напишите ответ в чате*

## Получите сертификат участника

Для получения Сертификата участника  
направляйте отзывы на

**[basewebinar@fincult.com](mailto:basewebinar@fincult.com)**

Форму отзыва все участники получают на  
электронную почту  
**в течение суток после урока.**



---

В случае возникновения вопросов,  
пожалуйста, обращайтесь к нам  
**[help@fincult.com](mailto:help@fincult.com)**

Расписание уроков на сайте  
**[www.dni-fg.ru](http://www.dni-fg.ru)**

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

