



**Личный  
капитал**

Ваши деньги работают на вас



# ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ

Юрий П.

21.03.2018

□	Личный финансовый план	
■	Резюме	3
■	Риск-профиль	4
■	Краткие рекомендации по текущей ситуации	5
■	Общий план	
	План доходов и расходов	7
	Расходы	8
	Инвестиционный план	9
■	Выводы по финансовому плану	10
■	Рекомендации по реализации финансового плана	11
■	Оперативный план	12
□	Информация о рисках	14
□	Бесплатная консультация	15
□	Контакты	16

	Дата начала плана 15 Март 2018		Накопленный капитал 1.162.534 USD
	Горизонт планирования 20 лет		Пассивный доход* 3.946 USD
	Дата окончания 14 Март 2038		Валюта отчета USD

#### ■ Финансовые цели

Цель	стоимость	валюта	регулярность	дата начала	дата окончания
Автомобиль	10.000	USD	Разово	15.03.2023	15.03.2023
Автомобиль	10.000	USD	Разово	15.03.2028	15.03.2028
Образование (Образование сына)	10.000	USD	Ежегодно	01.09.2028	01.09.2033
Образование (Образование дочери)	10.000	USD	Ежегодно	01.09.2032	01.09.2037
Автомобиль	10.000	USD	Разово	15.03.2033	15.03.2033
Недвижимость (Покупка дома)	150.000	USD	Разово	20.04.2033	20.04.2033
Пассивный доход (Пассивный доход мужа)	1.500	USD	Ежемесячно	01.01.2038	
Пассивный доход (Пассивный доход жена)	1.500	USD	Ежемесячно	01.01.2038	
Автомобиль	10.000	USD	Разово	15.03.2038	15.03.2038

\* - пассивный доход в месяц, при ставке 4,00% годовых.

## Риск-профиль

Определение риск-профиля инвестора необходимо для того, чтобы выявить и предложить Вам инвестиционный портфель, который будет соответствовать Вашей склонности к рискам. Разработка такого портфеля основана на выборе и комбинации инвестиционных инструментов с оптимальным для Вас соотношением риска и доходности. При этом будут учтены Ваши инвестиционные цели, а также возможные планы и сроки вывода размещаемых средств.

Тип инвестора	<p>Умеренный</p> <p>Предпочитает использовать преимущества инвестирования в акции (фонды акций) и другие рискованные инструменты для получения высокой доходности и защиты капитала от инфляции в долгосрочной перспективе. При этом, для уменьшения волатильности портфеля, включает в него облигации и фонды денежного рынка.</p>
Задачи инвестирования	<p>Рост капитала</p> <p>Основной целью инвестирования является максимальный рост капитала без изъятия дохода от инвестирования. Основная доля капитала инвестируется в инструменты, ориентированные на рост капитала – акции, фонды акций и другие.</p>
Рекомендуемая стратегия	<p>Разместить третью часть в облигациях с высоким рейтингом и в фондах денежного рынка. Две трети в акциях "голубых фишек" развитых стран, акциях крупных компаний развивающихся стран и акциях средних и малых компаний.</p>

### Курсы валют

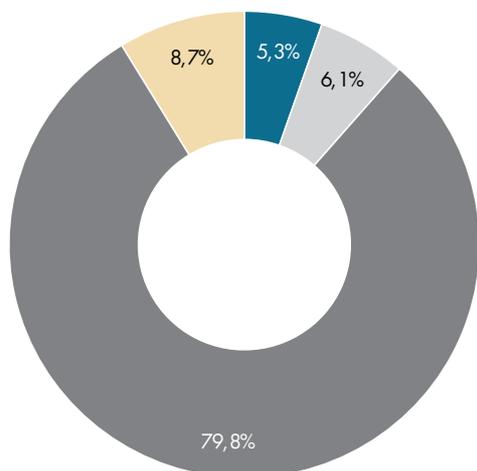
Валюта	Курс
RUB	0,0176 USD

## Краткие рекомендации по текущей ситуации

Юрий, ситуация в финансовом плане у Вас стабильная: есть накопления, есть инвестиционный потенциал и есть конкретные цели и сроки, которые реально достичь исходя из текущих доходов и имеющихся активов. С увеличением средств для инвестирования (за счет сдачи квартиры и дохода супруги через 3 года), скорость достижения целей увеличится.

Мои рекомендации и комментарии смотрите ниже

Рекомендуемая структура активов



- Банковский депозит копилка RUR (резерв)
- Банковский депозит USD (резерв)
- Профессиональная программа
- Накопительная программа (Английский метод)

### КОММЕНТАРИИ

Таким образом должна выглядеть Ваша структура активов к концу 2018 года после выполнения всех рекомендаций из оперативного плана

### БАНКОВСКИЙ ДЕПОЗИТ КОПИЛКА RUR(РЕЗЕРВ)

Копилка будет использоваться одновременно и резервом и промежуточным звеном для накопления там определенных сумм, за счет регулярных пополнений денег от квартиры, для последующего инвестирования. Например раз в год можно снимать эти накопленные средства сверх резерва и направлять на инвестирование.

В качестве копилки рекомендую использовать рублевый банковский депозит с возможностью частичного снятия и пополнения в банках с гос. участием (СБ РФ, Банк Москвы, ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк) или крупным иностранным участием (Раффайзенбанк, ЮниКредит, Сити). За доходностью гнаться не нужно, главное чтобы деньги были ликвидны, ну и хоть как-то работали и частично покрывали инфляцию.

### БАНКОВСКИЙ ДЕПОЗИТ USD(РЕЗЕРВ)

В качестве резервного капитала для валюты также рекомендую использовать валютный пополняемый и снимаемый депозит на 1 год в одном из ТОП 10 банках России. Основная цель - чтобы эти деньги были максимально ликвидны с возможностью частичного снятия и пополнения.

При расходах в 60 000р в месяц, резерв в 580 000р (8000\$ + 120 000р) хватит на 10 месяцев комфортной жизни, даже при отсутствии доходов.

### ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА

Рекомендую использовать данную программу в качестве одного из основных инструментов для роста текущего капитала для оплаты будущих целей: образование детям, смена авто и покупка дома через 15 лет. Данная программа обладает хорошей ликвидностью, поэтому деньгами можно будет воспользоваться в любой момент. Начать предлагаю с суммы в 100 000\$, которая имеется в наличии в виде накоплений, без учета резерва.

Через 20 лет с помощью этой же программы можно будет получать пассивный доход в размере 4000\$ на семью. Пополнять его рекомендую по накоплению суммы хотя бы 8000\$.

### НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА(АНГЛИЙСКИЙ МЕТОД)

В качестве второго инструмента, для регулярных инвестиций, предлагаю использовать накопительную программу через Английский метод инвестирования. В качестве ежемесячных сумм рекомендую начать с 1250\$. Через 3 года, с выходом супруги на работу эту сумму необходимо увеличить до 2500\$. Данная накопительная программа позволит вам за 20 лет при умеренной доходности(7%) накопить около 1 200 000 долларов, которые будут являться основным капиталом для получения пассивного дохода в 4000\$ ежемесячно, всю оставшуюся жизнь, без проедания капитала.

Основные преимущества накопительной программы:

- 1) автоматические платежи с карты без комиссий
- 2) создание капитала в валюте
- 3) налоговая оптимизация (отсутствие подачи декларации и уплаты налога 13% каждый год)
- 4) защита капитала инвестора в случае банкротства или мошенничества
- 5) простая процедура наследования капитала(заранее можно указать наследников и их доли)

## План доходов и расходов

Шаг	Возраст клиента	Период	Всего инвестиций	Всего расходов	Капитал на начало	Сумма к инвест-ю	Капитал на конец
1 год	40	2018	115 992		10 108	115 992	131 846
2 год	41	2019	21 323		131 846	21 323	162 134
3 год	42	2020	21 323		162 134	21 323	194 482
4 год	43	2021	33 823		194 482	33 823	241 530
5 год	44	2022	36 323		241 530	36 323	294 276
6 год	45	2023	36 323	10 000	294 276	26 323	340 610
7 год	46	2024	36 323		340 610	36 323	400 094
8 год	47	2025	36 323		400 094	36 323	463 623
9 год	48	2026	36 323		463 623	36 323	531 473
10 год	49	2027	36 323		531 473	36 323	603 936
11 год	50	2028	36 323	20 000	603 936	16 323	661 326
12 год	51	2029	36 323	10 000	661 326	26 323	732 619
13 год	52	2030	36 323	10 000	732 619	26 323	808 760
14 год	53	2031	36 323	10 000	808 760	26 323	890 078
15 год	54	2032	36 323	20 000	890 078	16 323	950 905
16 год	55	2033	36 323	180 000	950 905	-165 039	854 773
17 год	56	2034	36 323	10 000	854 773	47 685	923 835
18 год	57	2035	36 323	10 000	923 835	4 961	996 349
19 год	58	2036	36 323	10 000	996 349	47 685	1 072 489
20 год	59	2037	36 323	10 000	1 072 489	4 961	1 152 437
21 год	60	2038	0	36 000	1 152 437	-14 638	1 162 534

\* пояснения к столбцам:

**Капитал на начало** - Расчетный капитал, который у Вас имеется на начало каждого года

**Сумма к инвест-ю** - Разница между поступлениями и выплатами - то, что Вам остается к реальному инвестированию (или изъятию)

**Капитал на конец** - Расчетный капитал, который у Вас имеется на конец каждого года

\*\* Доходы здесь и далее включают как регулярные поступления З/п, так и прочие поступления: премии, разовые кредиты и доходы от продажи имущества (если есть). Расходы, соответственно, включают как регулярные расходы на жизнь, так и выплаты кредитов и для достижения целей.

## Расходы

Шаг	Возраст клиента	Период	Всего расходов	Цели	Комментарий
1 год	40	2018			
2 год	41	2019			
3 год	42	2020			
4 год	43	2021			
5 год	44	2022			
6 год	45	2023	10 000	10 000	Автомобиль
7 год	46	2024			
8 год	47	2025			
9 год	48	2026			
10 год	49	2027			
11 год	50	2028	20 000	20 000	Автомобиль, Образование сына
12 год	51	2029	10 000	10 000	Образование сына
13 год	52	2030	10 000	10 000	Образование сына
14 год	53	2031	10 000	10 000	Образование сына
15 год	54	2032	20 000	20 000	Образование сына, Образование дочери
16 год	55	2033	180 000	180 000	Автомобиль, Покупка дома, Образование сына, Образование дочери
17 год	56	2034	10 000	10 000	Образование дочери
18 год	57	2035	10 000	10 000	Образование дочери
19 год	58	2036	10 000	10 000	Образование дочери
20 год	59	2037	10 000	10 000	Образование дочери
21 год	60	2038	36 000	36 000	Пассивный доход жена, Пассивный доход мужа

В Таблице ниже представлена стратегия инвестирования и ее влияние на достижение Ваших целей.

При рассмотрении таблицы необходимо иметь в виду следующее:

1. Инвестиционные операции в таблице отражаются раз в год по итогам каждого года.
2. Инвестиционные суммы распределяются по инструментам (рискам) расчетным путем в соответствии со стратегией инвестирования. Если в каком-либо инструменте инвестирования доля превышает, происходит изъятие из этого инструмента и пополнение другого инструмента.
3. Сумма, распределяемая ежегодно, включает инвестированные ежемесячно суммы. При этом на практике Вы инвестируете в тех месяцах, в которых есть положительная разница между доходами и расходами. В расчётах же распределение по инструментам инвестирования производится раз в год, кроме первого года, который рассчитывается по месяцам.
4. Минусовые значения - это изъятие капитала, положительные - инвестирование.

Период	Капитал на начало	Сумма к инвест-ю	Консервативные		Умеренные		Агрессивные		Капитал на конец	Пассивный доход от капитала в месяц (справочно)
			Вложение	Капитал	Вложение	Капитал	Вложение	Капитал		
2018	10 108	115 992	0	0	115 992	131 846	0	0	131 846	439
2019	131 846	21 323	48 719	49 906	-59 876	76 584	32 480	35 644	162 134	540
2020	162 134	21 323	6 975	58 340	15 351	97 610	-1 003	38 532	194 482	648
2021	194 482	33 823	12 364	72 454	16 313	120 730	5 146	48 346	241 530	805
2022	241 530	36 323	13 656	88 284	17 958	147 142	4 708	58 851	294 276	981
2023	294 276	26 323	11 251	102 183	12 863	170 305	2 209	68 122	340 610	1 135
2024	340 610	36 323	14 780	120 028	17 821	200 047	3 722	80 019	400 094	1 334
2025	400 094	36 323	15 458	139 087	17 761	231 812	3 104	92 725	463 623	1 545
2026	463 623	36 323	16 182	159 442	17 698	265 736	2 443	106 295	531 473	1 772
2027	531 473	36 323	16 956	181 181	17 630	301 968	1 737	120 787	603 936	2 013
2028	603 936	16 323	11 782	198 398	7 557	330 663	-3 016	132 265	661 326	2 204
2029	661 326	26 323	15 436	219 786	12 500	366 309	-1 613	146 524	732 619	2 442
2030	732 619	26 323	16 249	242 628	12 429	404 380	-2 355	161 752	808 760	2 696
2031	808 760	26 323	17 117	267 023	12 353	445 039	-3 147	178 016	890 078	2 967
2032	890 078	16 323	208 429	488 804	7 271	483 463	-178 016	0	950 905	3 241
2033	950 905	-165 039	-86 282	416 786	-100 119	416 625	0	0	854 773	2 778
2034	854 773	47 685	42 773	472 381	26 273	472 816	0	0	923 835	3 151
2035	923 835	4 961	1 480	487 718	-17 881	487 269	0	0	996 349	3 250
2036	996 349	47 685	44 037	546 701	25 009	547 150	0	0	1 072 489	3 646
2037	1 072 489	4 961	2 974	565 762	-19 375	565 312	0	0	1 152 437	3 770
2038	1 152 437	-14 638	313 022	904 714	-306 299	279 182	0	0	1 162 534	3 946

\* пояснения к столбцам:

**Капитал на начало** - Расчетный капитал, который у Вас имеется на начало каждого года

**Сумма к инвест-ю** - Разница между поступлениями и выплатами - то, что Вам остается к реальному инвестированию (или изъятию)

**Вложение** - Сумма вложений в соответствующие типы инструментов инвестирования

**Капитал** - Сумма накопленного капитала в соответствующих типах инструментов инвестирования

**Капитал на конец** - Расчетный капитал, который у Вас имеется на конец каждого года

**Пассивный доход от капитала в месяц (справочно)** - Расчетный пассивный доход, который можно иметь, если капитал на конец инвестировать под указанные процент годовых

### ■ Финансовые цели

Цель	стоимость	валюта	регулярность	дата начала	дата окончания
Автомобиль	10.000	USD	Разово	15.03.2023	15.03.2023
Автомобиль	10.000	USD	Разово	15.03.2028	15.03.2028
Образование (Образование сына)	10.000	USD	Ежегодно	01.09.2028	01.09.2033
Образование (Образование дочери)	10.000	USD	Ежегодно	01.09.2032	01.09.2037
Автомобиль	10.000	USD	Разово	15.03.2033	15.03.2033
Недвижимость (Покупка дома)	150.000	USD	Разово	20.04.2033	20.04.2033
Пассивный доход (Пассивный доход мужа)	1.500	USD	Ежемесячно	01.01.2038	
Пассивный доход (Пассивный доход жена)	1.500	USD	Ежемесячно	01.01.2038	
Автомобиль	10.000	USD	Разово	15.03.2038	15.03.2038

### КОММЕНТАРИИ

Если придерживаться данного плана, инвестируя разово 100 000 долларов, выделять на ежемесячной основе по 1250\$ + через 3 года увеличить этот взнос до 2500\$ + направлять средства в размере 30 000р от сдачи квартиры также на инвестиции, все заявленные цели будут достигнуты к нужному сроку и даже немного перевыполнены. При целевом пассивном доходе в размере 1500\$ в месяц на мужа и жену, через 20 лет по факту можно будет получать по 2000\$ на каждого. Таким образом, инвестировать необходимо до 2038 года, дальше можно уже ничего не вкладывать и жить на пассивный доход.

### ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА ВАМ НЕОБХОДИМО:

- 1 Во-первых, рекомендую выделить 8000\$ и 120 000р в резервный капитал. Разместить эти средства в одном из ТОП 10 банках(самом удобном для вас) с возможностью частичного снятия и пополнения.
- 2 Во-вторых, открыть профессиональную программу на 100 000\$ для более эффективного роста капитала, нежели текущее размещение в банке под 1%. Помощь по открытию счета и составлению инвестиционного портфеля входит в стоимость разработки ИЛФП.
- 3 В-третьих, с апреля месяца начать сдавать 1кк за 30 000р, которая досталась от родителей жена и сейчас простаивает. Продавать квартиру не рекомендую, тк у вас подрастает 2 детей и кому-то она достанется как наследство. В плане заложено что эта квартира будет сдаваться все 20 лет и перейдет дочери Светлане, когда ей будет 23 года и она захочет жить отдельно. Другая квартира, в которой вы сейчас проживаете достанется например сыны в 22-23 года(через 15 лет), когда будет куплен дом и вы туда переедете.
- 4 В-четвертых, для регулярных инвестиций открыть накопительную программу на 20 лет с ежемесячным взносом 1250\$, который остается между доходами и расходами. Эта программа является основной для создания капитала на пенсию, поэтому рекомендую ее придерживаться.
- 5 В-пятых, сразу распределять годовой бонус в размере 280 000р: 100-120 000р идет на будущий отпуск(возможно сразу покупаются билеты за полгода, что экономит существенную часть средств), остальная идет в резерв на покрытие доп расходов на крупные покупки и резерв под накопительную программу.
- 6 И наконец, увеличить сумму ежемесячных инвестиций до 2500\$ в начале 2021 года, как только супруга выйдет на работу с ожидаемым доходом в 80 000р. Это вдвое увеличит скорость достижения основной цели по пассивному доходу.

Данный план следует рассматривать как ориентир на пути к достижению Ваших финансовых целей. Расчеты построены на основе текущей финансовой ситуации, а также прогнозируемых изменений в доходах / расходах, активах / пассивах. Любые изменения доходов в большую сторону, соответственно, увеличивают шанс реализовать все поставленные цели полностью и в срок.

Каждый год рекомендую обращаться ко мне и производить ребалансировку 2х инвестиционных портфелей, исходя из текущей финансовой ситуации.

План доходов и расходов

Шаг	Период	Всего инвестиций	Капитал на начало	Сумма к инвест-ю ("+" вложение / "-" изъятие)	Капитал на конец
1 мес	Март 2018	100 000	10 108	100 000	110 108
2 мес	Апрель 2018	1 777	110 108	1 777	111 884
3 мес	Май 2018	1 777	111 884	1 777	113 661
4 мес	Июнь 2018	1 777	113 661	1 777	115 438
5 мес	Июль 2018	1 777	115 438	1 777	117 215
6 мес	Август 2018	1 777	117 215	1 777	118 992
7 мес	Сентябрь 2018	1 777	118 992	1 777	120 769
8 мес	Октябрь 2018	1 777	120 769	1 777	122 546
9 мес	Ноябрь 2018	1 777	122 546	1 777	124 323
10 мес	Декабрь 2018	1 777	124 323	1 777	126 100
<b>1 год</b>	<b>Итого за 2018 год</b>	<b>115 992</b>	<b>10 108</b>	<b>115 992</b>	<b>131 846</b>

\* пояснения к столбцам:

*Всего инвестиций* - Всего поступлений за период

*Всего расходов* - Всего выплаты за период при реализации плана (расходы, цели и прочее)

*Капитал на начало* - Расчетный капитал, который у Вас имеется на начало каждого месяца

*Сумма к инвест-ю ("+" вложение / "-" изъятие)* - Разница между поступлениями и выплатами - то, что Вам остается к реальному инвестированию (или изъятию)

*Капитал на конец* - Расчетный капитал, который у Вас имеется на конец каждого месяца

## ■ Направления инвестирования

Период	Банковский депозит копилка RUR(резерв) (6.00%) Риск: Умеренный		Банковский депозит USD(резерв) (0.50%) Риск: Умеренный		Профессиональная программа (7.00%) Риск: Умеренный		Накопительная программа(Английский метод) (7.00%) Риск: Умеренный	
	Вложения	Капитал	Вложения	Капитал	Вложения	Капитал	Вложения	Капитал
	RUB	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD
Март 2018	0	2 108		8 000	100 000	100 000		
Апрель 2018	30 000	2 634		8 000		100 000	1 250	1 250
Май 2018	30 000	3 161		8 000		100 000	1 250	2 500
Июнь 2018	30 000	3 688		8 000		100 000	1 250	3 750
Июль 2018	30 000	4 215		8 000		100 000	1 250	5 000
Август 2018	30 000	4 742		8 000		100 000	1 250	6 250
Сентябрь 2018	30 000	5 269		8 000		100 000	1 250	7 500
Октябрь 2018	30 000	5 796		8 000		100 000	1 250	8 750
Ноябрь 2018	30 000	6 323		8 000		100 000	1 250	10 000
Декабрь 2018	30 000	6 850		8 000	0	100 000	1 250	11 250
<b>Итого за 2018 год</b>	<b>270 002</b>	<b>7 050</b>		<b>8 033</b>	<b>100 000</b>	<b>105 250</b>	<b>11 250</b>	<b>11 513</b>

\* пояснения к столбцам:

*Вложения в валюте* - Сумма вложений в разные инструменты в валюте инструмента инвестирования

*Капитал* - Сумма накопленного капитала в разных типах инструментов инвестирования в валюте отчета

Любые инвестиции в фондовый рынок несут в себе риски. Прошлые показатели доходности не являются гарантией доходности в будущем. Любые экономические прогнозы носят вероятностный характер.

Инвестор принимает на себя рыночный риск колебания стоимости активов, в том числе риск потери части капитала.

Кроме того, предсказать изменения норм налогового и валютного законодательства также не представляется возможным.

Поэтому наши рекомендации базируются на законах, имеющих силу на текущий момент.

Мы, консультанты компании «Личный капитал», в своих рекомендациях исходим из того, что наши клиенты ознакомлены с налоговым и валютным законодательством своей страны и являются законопослушными гражданами и добросовестными налогоплательщиками.

### Бесплатная консультация – порекомендуйте нас вашим знакомым!

Если у Вас есть знакомые, которые хотели бы воспользоваться услугами финансового консультанта, сделайте им подарок – предложите посетить **бесплатную консультацию\*** у наших специалистов.

Воспользоваться услугой «бесплатная консультация» очень просто, для этого нужно:

- Обратиться в нашу компанию по телефону: +7(495) 625-35-03 или по e-mail: zakaz@lkapital.ru. В обращении обязательно указать ФИО рекомендателя.
  - Согласовать с ответственным сотрудником нашей компании дату и время встречи.
- Также Вы можете предоставить нам контакты Вашего знакомого, кому может быть интересна бесплатная консультация, и мы сами с ним свяжемся.

\* продолжительность бесплатной консультации – 1 час. Форматы встречи: очная в офисе в Москве или по скайпу.

■ **КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА «ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ»**

**Адрес:** г. Москва, ул. Петровка, д. 17, стр. 4, подъезд 3, этаж 1, офис 67.

Телефон/факс: +7 (495) 625-35-03; +7(495) 625-37-21

Тел. моб.: +7 (964) 577-97-76

e-mail: info@lkapital.ru

**Почтовый адрес:** 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 17,  
стр. 4, помещение VI, офис 67 для ООО «Личный Капитал».

ИНН: 7720547569

ОГРН: 1067746391657

Skype: lkapital

**Ваш финансовый консультант:**

Роман Бобров,

rbobrov@lkapital.ru