

The background of the slide is a dark, textured surface with numerous US dollar bills (primarily \$100 bills) falling from the top, creating a sense of money being lost or falling. The bills are in various orientations and positions, some appearing to be in motion.

Falling Money

Личные финансы

Ссылка для просмотра видео

<https://www.videocontrolpanel.net/meetings/replay/?sessionId=WEZZTk5LHEdDQVVL>

УРОК 4. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ. ЧАСТЬ 4.

Сегодня мы поговорим об:

- Финансовом плане
- Путиях достижения финансовых целей
- Временных интервалах действий
- И о способностях принимать риски



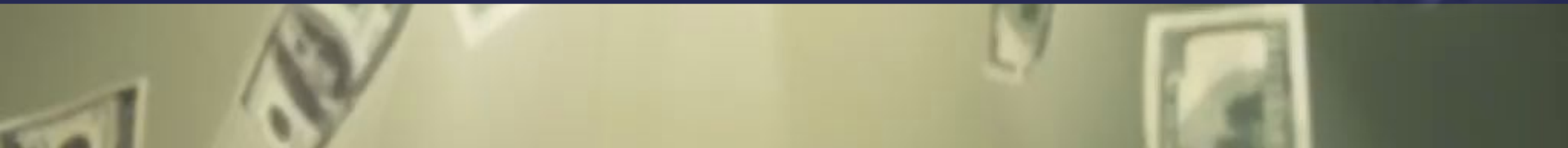
Этапы построения личного финансового плана

- **Этап первый.** Постановка целей.
- **Этап второй.** Анализ личной финансовой ситуации
- **Этап третий.** Пути достижения целей



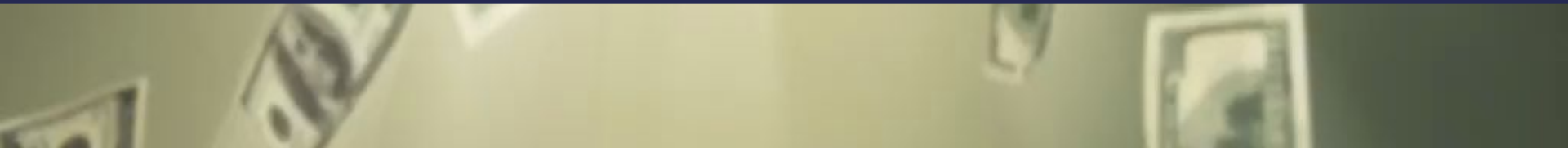
Три пути достижения целей

- 1. Уменьшить расходы
- 2. Увеличить доходы
- 3. Изменить сроки



Поиск пути достижения цели

- Консервативные активы
- Умеренные активы
- Рискованные или агрессивные активы



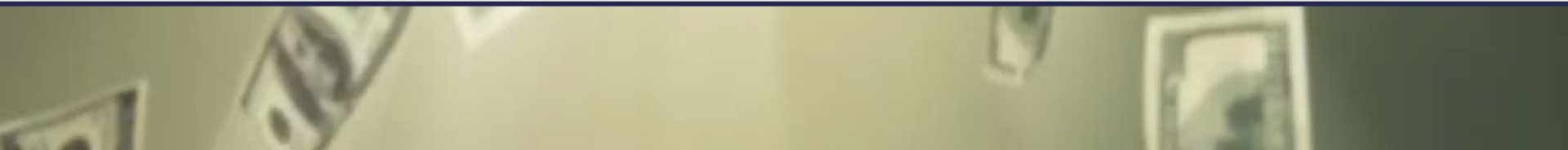
Основные инвестиционные факторы

- Временной горизонт инвестиций, в значительной степени зависит от вашего возраста.
- Финансовое состояние. в том числе возможность и размер регулярных вложений: размер и стабильность неинвестиционного дохода, позволяющий определить устойчивость к инвестиционным неудачам.
- Характер, определяющий отношение и терпимость к риску.



Временной горизонт

- $\% \text{ консервативных активов} = \text{Возраст}$
- $\% \text{ рискованных активов} = 100 - \text{Возраст}$



Способность принимать риск

- Речь идет не о психологии, а о вашей подготовленности к принятию риска, которая имеет отношение к финансовой устойчивости
- Способность принимать риск зависит от наличия иных, не связанных с инвестиционным портфелем источников доходов, что и определяет доступные виды инвестиций.
- Имеете ли вы финансовую подушку безопасности? Если да, то как долго вы сможете прожить в случае потери основного источника дохода?



Характер и отношение к риску

Какой процент от стоимости активов вам не страшно потерять?

Рисковые активы

Как много вы готовы потерять, %	Максимальная доля вложения в рискованные активы, %
5	20
10	30
15	40
20	50
25	60
30	70
35	80
40	90
50	100

Подготовка к реализации инвестиционного плана

- Избавиться от всех долгов и кредитов
- Создать план финансовой защиты.



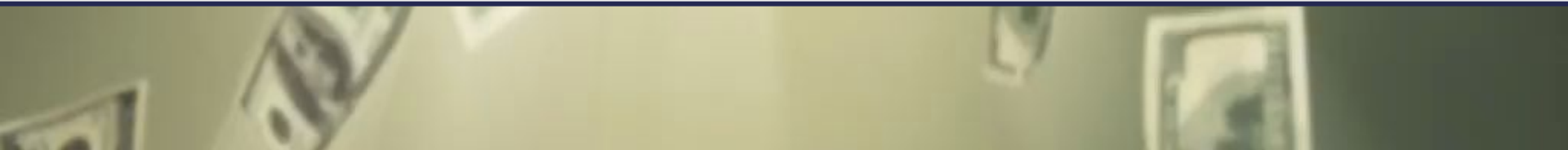
План финансовой защиты

1. Защита своего будущего – создание пенсионных накоплений
2. 2. Защита от форс-мажора. Защита себя и своих близких от непредвиденных обстоятельств, или, проще говоря, страхование жизни
3. Защита от неожиданных финансовых проблем. Это создание резервного фонда. Он должен отвечать двум условиям: он должен быть равен размеру 3-9 ваших месячных расходов, он должен быть ликвидным, чтобы им можно было воспользоваться в кратчайшее время.



Увеличиваем доходы

- Работа
- Бизнес
- Активы.



Неустранимые недостатки наемного труда

- Потолок дохода от работы ограничен вашим работодателем
- Работа требует затраты значительного количества времени
- Как только вы прекращаете работать, доход перестает поступать.



ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

Задание 1.

- Есть ли у вас финансовый план?
- Имеете ли вы финансовую подушку безопасности?
- Если да, то как долго вы сможете прожить, лишившись основного источника дохода?
- Какой процент от стоимости активов вам не страшно потерять?
- Как увеличить доходы?
- Есть ли у вас план по увеличению доходов?



ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

Задание 2.

- Проанализируйте три представленных в уроке фактора, влияющих на долю рисковых инструментов в портфеле. И попробуйте определить процент рисковых инструментов в своем портфеле.
- Просчитайте, как долго вы будете создавать подушку безопасности. Не отчаивайтесь, если у вас на это уйдут месяцы, а может, и годы. Обратите внимание на увеличение доходов.

