

Групповая работа по теме: Создание финансового плана семьи

Выполнили:

Фомичев К.В.

Раковская А.В.

Зубкова С.А.

Легенда:

- Зинаида Петровна Сидорова
- 55 лет
- Подполковник МВД в отставке
- Пенсия 45 169 руб
- Одинокая
- Проживает в двухкомнатной квартире, находящейся в собственности



Финансовые цели:

В течение ближайших 5 лет с привлечением банковских депозитов накопить средства, достаточные для кругосветного путешествия или, как минимум, для туристических поездок в максимально возможное количество стран



Основные статьи доходов и расходов:

<i>Доходы:</i>	<i>Пенсия</i>	<i>45 169.00 ₹</i>
<i>Расходы:</i>	<i>Коммунальные услуги</i>	<i>3 050.00 ₹</i>
	<i>Связь / Интернет</i>	<i>800.00 ₹</i>
	<i>Продукты питания</i>	<i>15 000.00 ₹</i>
	<i>Транспорт</i>	<i>4 000.00 ₹</i>
	<i>Здоровье / отдых</i>	<i>15 000.00 ₹</i>
<i>Остаток на конец месяца:</i>		<i>7 319.00 ₹</i>

ВТБ24

Вклады

Комфортный

Снятие и пополнение



6,75%
Максимальная ставка

Пополнение

Частичное снятие

Накопительный

Выгодное накопление



7,25%
Максимальная ставка

Пополнение

Частичное снятие

Выгодный

Максимальный доход



8,25%
Максимальная ставка

Пополнение

Частичное снятие

Сбербанк

Вклад «Сохраняй»



- Процентная ставка:
 - от 6,30 до 9,07 в рублях;
 - от 0,05 до 2,22 в долларах США;
 - от 0,01 до 1,17 в евро.
- Срок вклада: от 1 месяца до 3 лет включительно
- Не пополняемый
- Без частичного снятия
- Минимальная сумма вклада:
 - 1 000 рублей;
 - 100 долларов США;
 - 100 евро.

Вклад «Пополняй»



- Процентная ставка:
 - от 6,85 до 8,07 в рублях;
 - от 0,25 до 2,01 в долларах США;
 - от 0,10 до 1,07 в евро.
- Срок вклада: от 3 месяцев до 3 лет включительно
- Пополняемый
- Без частичного снятия
- Минимальная сумма вклада:
 - 1 000 рублей;
 - 100 долларов США;
 - 100 евро.

Вклад «Управляй»



- Процентная ставка:
 - от 5,85 до 7,31 в рублях;
 - от 0,20 до 1,80 в долларах США;
 - от 0,05 до 0,86 в евро.
- Срок вклада: от 3 месяцев до 3 лет включительно
- Пополняемый
- С частичным снятием
- Минимальная сумма вклада:
 - 30 000 рублей;
 - 1 000 долларов США;
 - 1 000 евро.

РосСельхозБанк

Вклад «Пенсионный Плюс»

Пенсионный вклад с возможностью пополнения без ограничения по сроку!

[Расчет доходности по вкладам](#)

Процентные ставки по вкладу (% годовых):

[ставки действуют с 24.11.2015]

Валюта / Срок вклада	365 дней	730 дней
Рубли РФ	8,35%	8,85%

Расчет доходности по вкладам

Сбербанк					
«Сохраняй»		«Пополняй»		«Управляй»	
Срок:	3 года	Срок:	3 года + пополн.	Срок:	3 года + пополн.
Было	100 000	Было	100 000 + 180 000	Было	100 000 + 180 000
Стало	127 240,92	Стало	324 652,24	Стало	315 400,64
Ставка	9,07%	Ставка	7,93%	Ставка	6,29%
Срок:	2 года	Срок:	2 года	Срок:	2 года
Было	127 240,92	Было	324 652,24	Было	315 400,64
Стало	149 485	Стало	505 427,30	Стало	482 020,79
Ставка	8,71%	Ставка	7,86%	Ставка	6,28%
		+ пополнение (5 тыс / мес)		+ пополнение (5 тыс / мес) + частичное снятие	

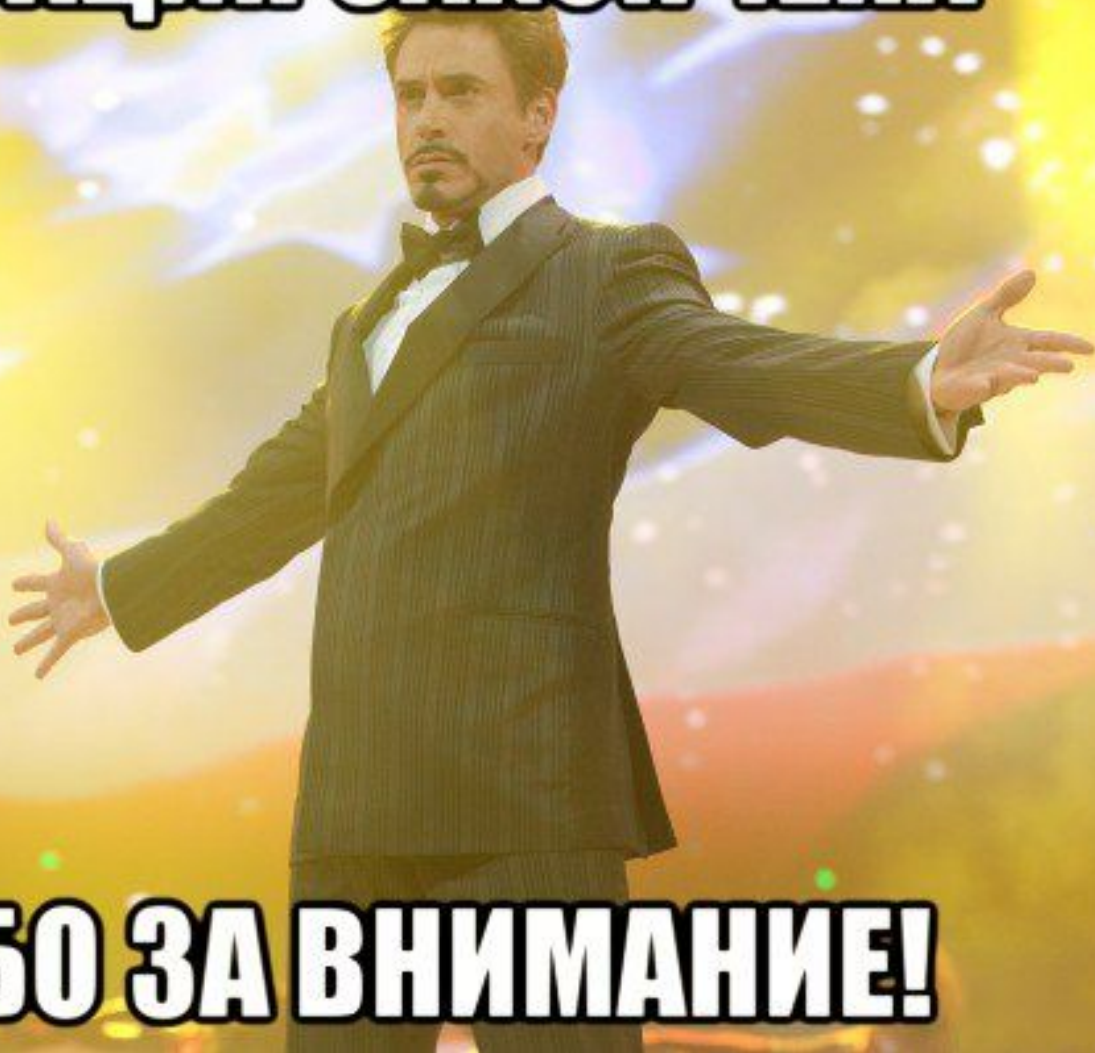
Расчет доходности по вкладам

ВТБ24					
«Комфортный»		«Накопительный»		«Выгодный»	
Срок:	5 лет	Срок:	2 года + 2 года	Срок:	5 лет
Было	100 000	Было	100 000 / 115 161	Было	100 000
Стало	127 784	Стало	115 161 / 132 436	Стало	138 060
Ставка	4,9%	Ставка	6,3% / 6,3%	Ставка	6,45%
		Срок:	1 год		
		Было	132 436		
		Стало	142 813		
		Ставка	7,9%		
+ пополнение (от 30 т.р.) + частичное снятие		+ пополнение (от 30 т.р.)			

Расчет доходности по вкладам

РосСельхозБанк	
«Пенсионный Плюс»	
Срок:	2 года + пополн. + 2 года + пополн.
Было	100 000 + 120 000 / 243 798+120 000
Стало	243 798 / 414 175
Ставка	8,85% / 8,85%
Срок:	1 год + пополнение (5 тыс / мес)
Было	414 175
Стало	506 021
Ставка	8,35%

ПРЕЗЕНТАЦИЯ ЗАКОНЧЕНА



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!