

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Инвестиционный портфель
рассчитан на год с ежегодным
перераспределением.

Общий итог и целесообразность

Общие данные в годах	1 год	5 лет	10 лет	15 лет	20 лет	33 года
накопительная пенсия мужа в рублях	35 208р.	61 133р.	110 895р.	184 400р.	295 914р.	919 203р.
накопительная пенсия жены в рублях	110 808р.	163 986р.	260 065р.	403 580р.	617 518р.	
накопительное страхование мужа \$	\$ 1 787	\$ 5 177	\$ 10 017	\$ 15 629	\$ 22 134	
накопительное страхование жены \$	\$ 2 280	\$ 7 793	\$ 15 668	\$ 24 797	\$ 35 417	\$ 44 319
накопленная сумма инвестиций	731 376р.	2 039 254р.	4 154 072р.	7 821 558р.	14 936 876р.	
доход в год от % в рублях	164 776р.	365 912р.	476 791р.	942 695р.	1 820 032р.	
доход в месяц от % в рублях	13 731р.	30 492р.	39 732р.	78 557р.	151 669р.	
общая накопленная сумма в рублях	1 145 814р.	3 120 393р.	6 219 582р.	11 077 654р.	19 648 674р.	20 859 495р.

БДДС семьи

ГОД

месяц	ДОХОДЫ				расходы				ОСТАТОК		
	Зп. мужа	Зп. жены	Аренда кв.	общее	налоги	ипотека	На жизнь	10%	НСМ	НСЖ	Резерв
1	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
2	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
3	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
4	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
5	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
6	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
7	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
8	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
9	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
10	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000
11	30 000	30 000	18000	78000	8000	14000	25000	5000	4000	7000	15000

Страховое накопление с выплатой в конце срока программы

Страховые накопления мужа

Годы	Старт	+ в ГОД	+ в ГОД ОТ %	ИТОГО
1	\$ 1 000	\$ 757	\$ 30	\$ 1 787
2	\$ 1 787	\$ 757	\$ 53	\$ 2 597
3	\$ 2 597	\$ 757	\$ 78	\$ 3 432
4	\$ 3 432	\$ 757	\$ 103	\$ 4 292
5	\$ 4 292	\$ 757	\$ 128	\$ 5 177
6	\$ 5 177	\$ 757	\$ 155	\$ 6 089
7	\$ 6 089	\$ 757	\$ 182	\$ 7 028
8	\$ 7 028	\$ 757	\$ 210	\$ 7 995
9	\$ 7 995	\$ 757	\$ 239	\$ 8 991
10	\$ 8 991	\$ 757	\$ 269	\$ 10 017
11	\$ 10 017	\$ 757	\$ 300	\$ 11 074

Страховые накопления жены

Годы	Старт	+ в ГОД	+ в ГОД ОТ %	ИТОГО
1	\$ 1 000	\$ 1 250	\$ 30	\$ 2 280
2	\$ 2 280	\$ 1 250	\$ 68	\$ 3 598
3	\$ 3 598	\$ 1 250	\$ 107	\$ 4 955
4	\$ 4 955	\$ 1 250	\$ 148	\$ 6 353
5	\$ 6 353	\$ 1 250	\$ 190	\$ 7 793
6	\$ 7 793	\$ 1 250	\$ 233	\$ 9 276
7	\$ 9 276	\$ 1 250	\$ 278	\$ 10 804
8	\$ 10 804	\$ 1 250	\$ 324	\$ 12 378
9	\$ 12 378	\$ 1 250	\$ 371	\$ 13 999
10	\$ 13 999	\$ 1 250	\$ 419	\$ 15 668
11	\$ 15 668	\$ 1 250	\$ 470	\$ 17 388

Обязательные пенсионные отчисления индексация зп. Каждые 3 года на 10%

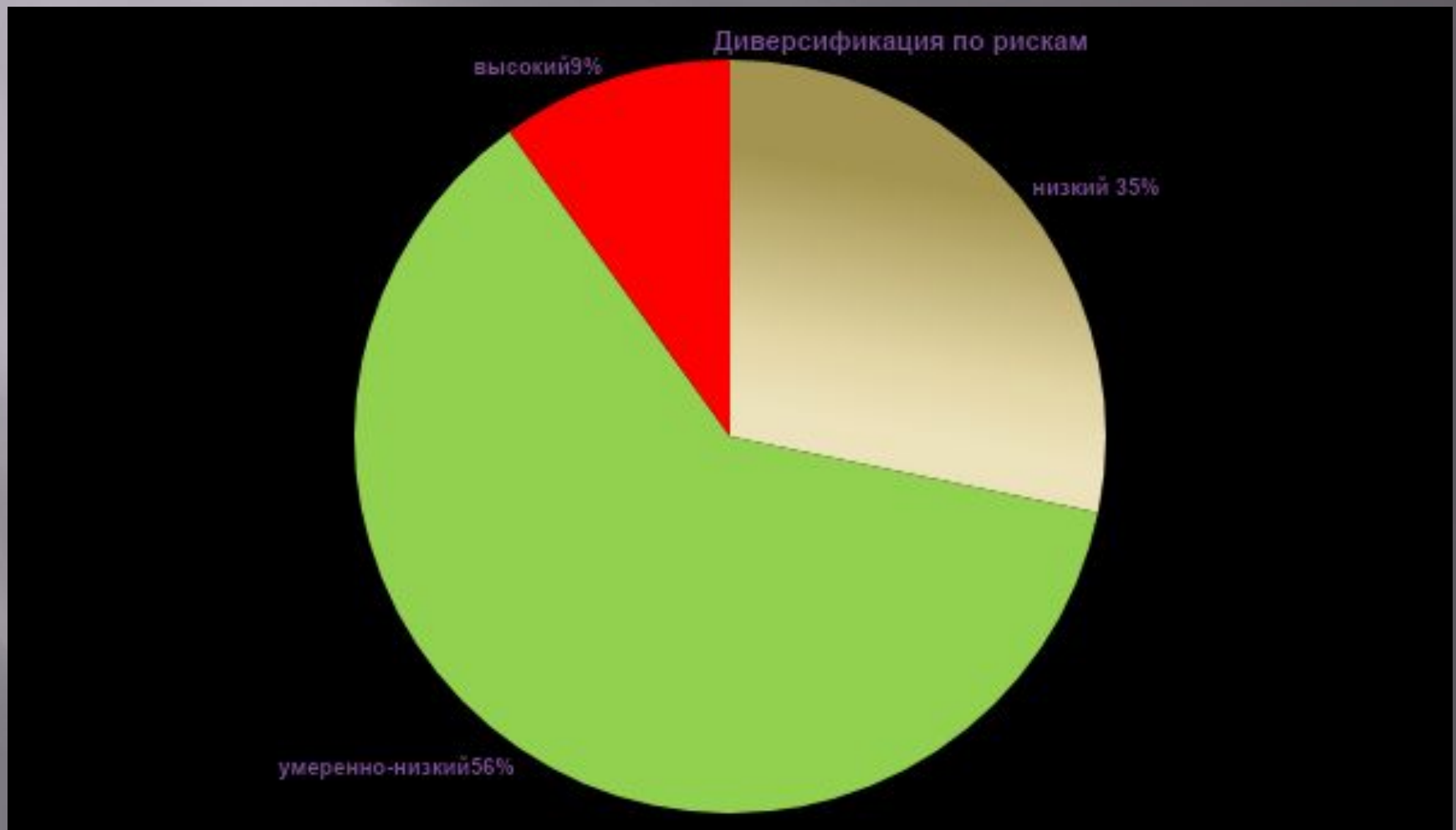
Обязательные пенсионные отчисления мужа				
Годы	Старт	6%	+ НПФ (8%)	итого
1	30 000р.	2 808р.	2 400р.	35 208р.
2	35 208р.	2 808р.	2 816р.	40 832р.
3	40 832р.	2 808р.	3 266р.	46 906р.
4	46 906р.	3 088р.	3 752р.	53 746р.
5	53 746р.	3 088р.	4 299р.	61 133р.
6	61 133р.	3 088р.	4 890р.	69 111р.
7	69 111р.	3 088р.	5 528р.	77 727р.
8	77 727р.	3 397р.	6 218р.	87 342р.
9	87 342р.	3 397р.	6 987р.	97 726р.
10	97 726р.	3 397р.	9 772р.	110 895р.
11	110 895р.	3 397р.	8 871р.	123 163р.

Обязательные пенсионные отчисления жены				
Годы	Старт	6%	+ НПФ (8%)	итого
1	100 000р.	2 808р.	8 000р.	110 808р.
2	110 808р.	2 808р.	8 864р.	122 480р.
3	122 480р.	2 808р.	9 798р.	135 086р.
4	135 086р.	3 088р.	806р.	148 980р.
5	148 980р.	3 088р.	918р.	163 986р.
6	163 986р.	3 088р.	118р.	180 192р.
7	180 192р.	3 088р.	415р.	197 695р.
8	197 695р.	3 397р.	815р.	216 907р.
9	216 907р.	3 397р.	352р.	237 656р.
10	237 656р.	3 397р.	012р.	260 065р.
11	260 065р.	3 397р.	805р.	284 267р.

Таблица инвестиций 1 год

1 год				
наименование	старт в рублях	доходность за год	доложил	итого по году
страховой запас	160 000	62 026	-	222 026
депозит рубли 9%	50 000	4 500		
депозит \$ 1,45%	50 000	726		
вычет на инвестора 13% с 400 тыс.	-	52 000		
ежемесячные накопления 4%	60 000	4 800		
умеренный	350 000	43 290	-	393 290
облигация государственная 11,98%	50 000	5 990		
облигация государственная 12,08%	50 000	6 040		
облигация государственная 12,32%	50 000	6 160		
облигация альфа банк 11,95%	50 000	5 975		
облигация бин банк 14,5%	50 000	7 250		
банк открытие 12%	50 000	6 000		

Диаграммы инвестиционного портфеля



Диаграммы инвестиционного портфеля

Структура инвестиционного портфеля

