



Ваш Личный финансовый план

anderidagroup.com

Риск является неотъемлемой частью любого инвестиционного процесса. Чем больше желаемый доход, тем больше риск инвестиций в ценную бумагу. Инвестор, выбирающий безрисковые или мало рискованные инструменты вложения, практически не имеет шансов получить высокий доход. Инвестор, принимающий более высокую степень риска, вправе ожидать более высоких дивидендов от своих вложений.

Историческая доходность индексов используется исключительно в целях иллюстрации и не гарантирует будущую доходность, как самих индексов, так и отдельных инвестиций. Прошлая доходность не является гарантией будущих результатов. Инвестиционный доход и номинальная стоимость активов могут изменяться как в меньшую, так и в большую сторону.

ВВЕДЕНИЕ

Данный отчет представляет собой план достижения Ваших финансовых целей и раскрывает следующие вопросы:

- Каковы Ваши финансовые цели?
- Сколько денег Вам нужно, чтобы достичь своих целей?
- Какое количество денег Вы должны сберегать и/или инвестировать?
- Каким образом и в какие инструменты стоит инвестировать именно Вам?

План – это инструмент, который поможет Вам сконцентрироваться на наиболее важных факторах для достижения финансового успеха и увидеть, каким образом влияют на Ваше будущее те решения, которые Вы принимаете сейчас. Финансовый план показывает Вам основные направления действий по увеличению вероятности достижения Ваших целей.

Результаты, отраженные в данном отчете, основаны на предоставленной Вами информации и некоторых дополнительных предположениях. Несмотря на то, что данные предположения сделаны на основе текущего состояния экономики и исторической информации, ни один план не может точно предсказать будущие события. Поскольку инвестиционная доходность, инфляция, ставки налогов могут измениться со временем, то и реальные результаты могут отличаться от тех, которые представлены в плане. Причем даже небольшие изменения в первые годы могут создать значительные отклонения в будущих результатах. Финансовое планирование увеличивает Ваши шансы на успех, но не может на 100% гарантировать того, что все Ваши цели будут достигнуты.

Финансовое планирование - это процесс!

Отчет представляет собой мгновенный снимок Вашего финансового состояния.

При этом, поскольку Ваша финансовая ситуация будет постоянно меняться с течением времени, Вы должны периодически пересматривать и обновлять Ваш план для того, чтобы быть уверенным в том, что он актуален.

Рекомендуемая дата обновления плана:

«19» июля 2018 года



ЛИЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Основная личная информация

Ваш текущий возраст	30
В каком году Вы планируете отойти от дел	2047
Год предполагаемого дожития	2107

Инвестиционный ресурс

Ваш текущий инвестиционный потенциал в месяц в RUB	100 000
--	----------------

Ожидаемые значения экономических и финансовых индикаторов

Доходность на период накопления в USD, % годовых	10
Доходность на период получения ренты в USD, % годовых	6
Инфляция в USD, % годовых	3
Изменение цен на недвижимость в USD, % годовых	3
Рост персональных доходов в рублях, % в год	10
Текущий курс USD/RUB	60
Рост курса USD/RUB, % в год	5

ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

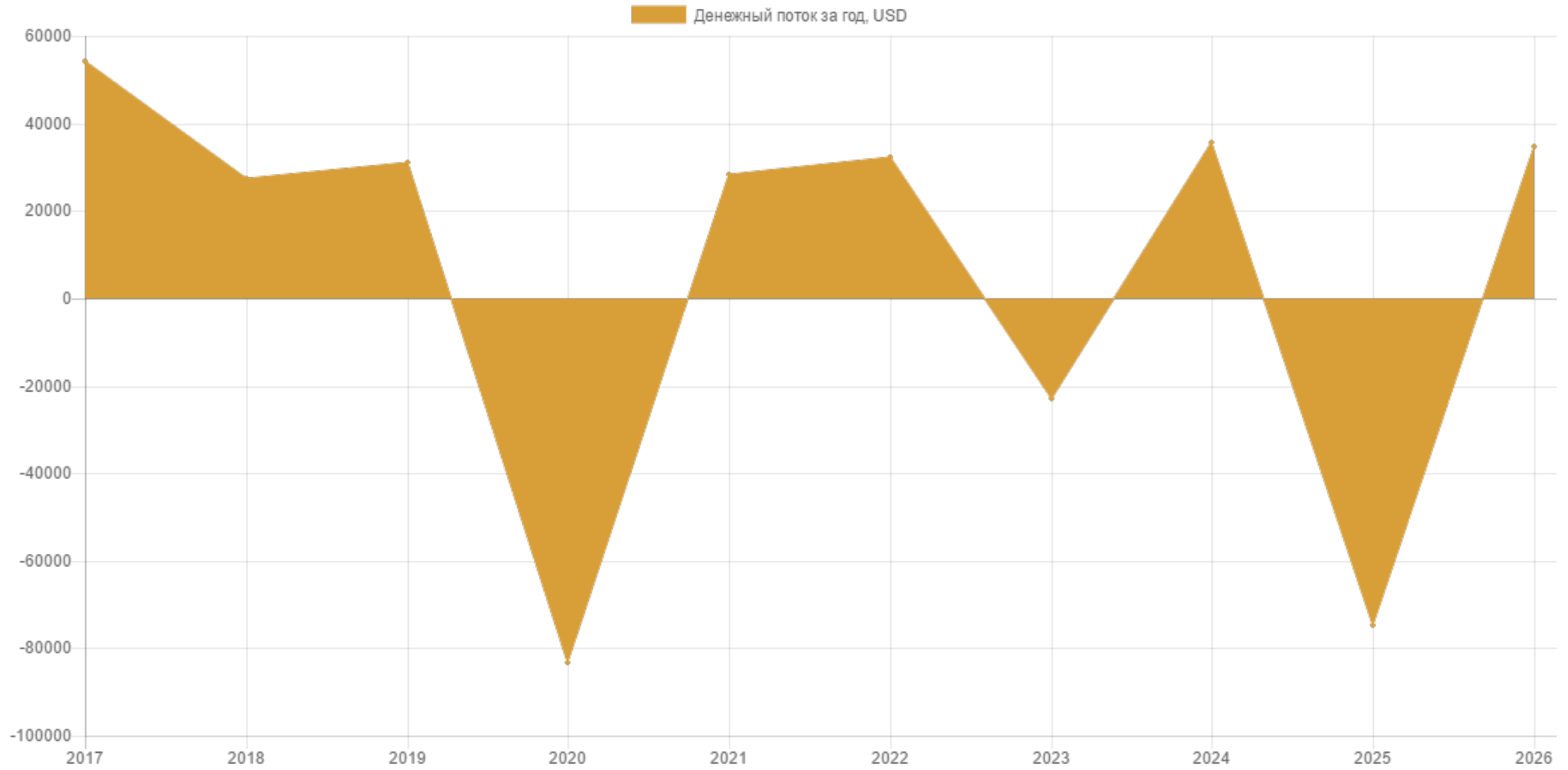
Описание	Год	Текущая стоимость, USD	Будущая стоимость, USD
Пассивный доход	2047	1 200 000	2 912 715
Квартира в Москве	2020	200 000	218 545
Обучение детей	2023	50 000	59 703
Дом у моря	2025	100 000	126 677
Обучение детей	2030	50 000	73 427
Полет на орбиту	2035	100 000	170 243

РАЗОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

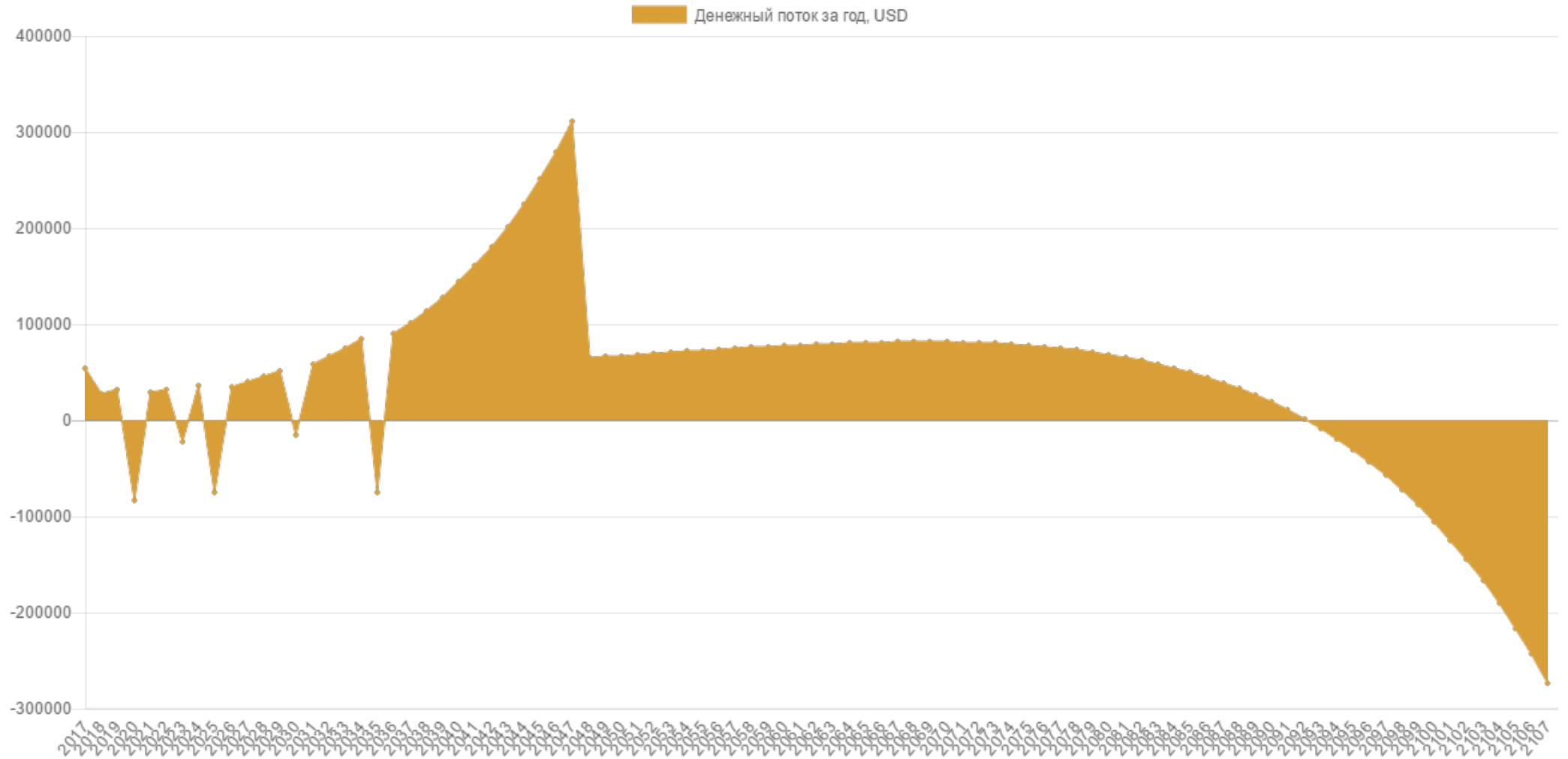
Разовые инвестиции, которые возможно осуществить в текущий момент или в будущем за счет каких-то накопленных ресурсов, для более эффективного их использования.

Год	Валюта	Сумма инвестиций	Источник инвестиций
2017	RUB	2 000 000	Банковский вклад
2020	USD	100 000	Банковский вклад
2025	RUB	1 000 000	Продажа квартиры

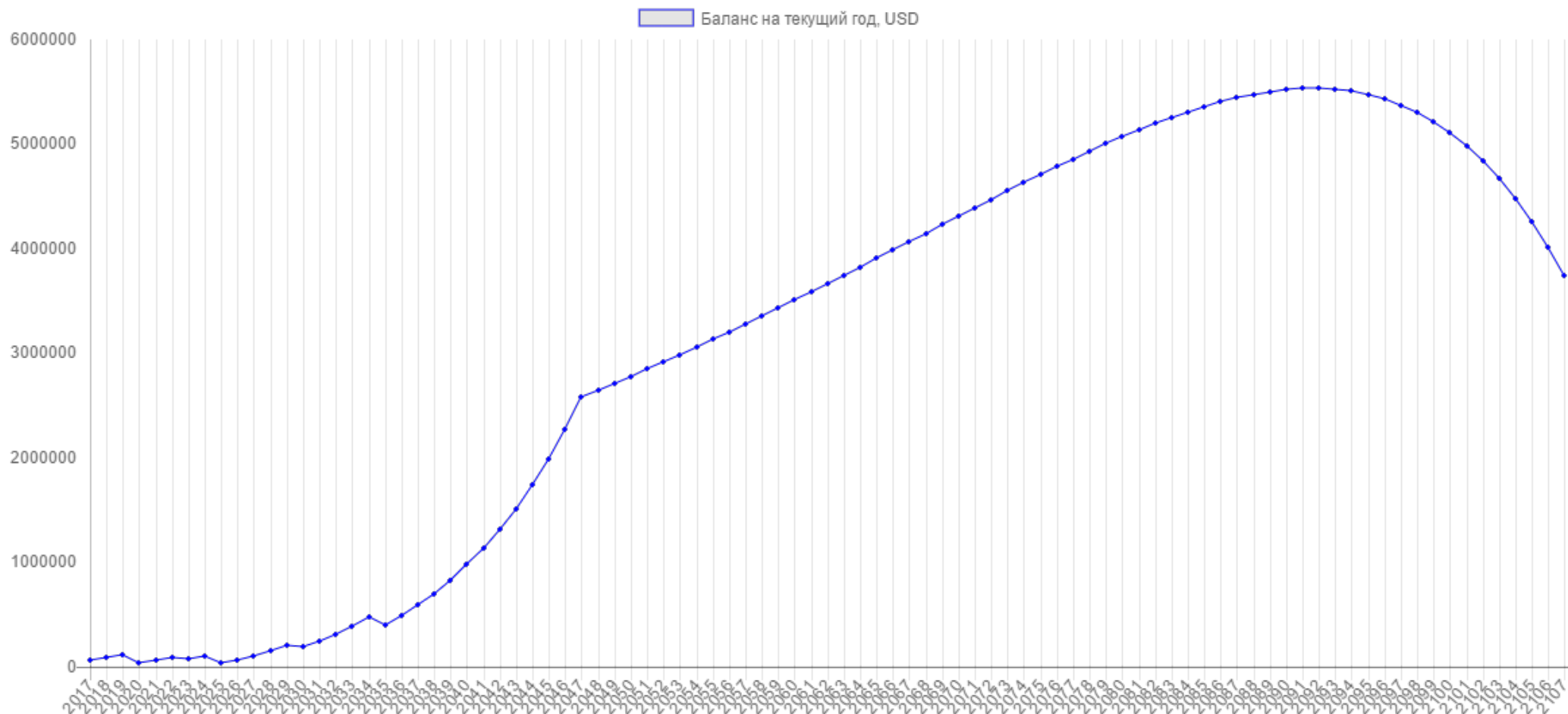
ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК (ПЕРВЫЕ 10 ЛЕТ)



ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК (ДО ГОДА ДОЖИТИЯ)



ПОРТФЕЛЬ ИНВЕСТИЦИЙ



**Доходность
инвестиций на этапе
накопления, %
годовых**

10%

**Год отхода от
активных дел**

2047

**Ежемесячная рента
после отхода от
активных дел, в
текущих деньгах**

3 000

**Рост персональных
доходов в год, в
рублях**

10%