

## Основные допущения и алгоритмы расчёта параметров финансового плана

Все расчёты и прогнозы являются приблизительными и основаны на определённых допущениях. В расчётах не учитывается частота реальной капитализации процентов по вкладам. Например, по вкладам «Управляй», «Сохраняй» и «Пополняй» предусмотрена ежемесячная капитализация, а по сберегательным сертификатам – капитализация в конце срока. По инвестиционным и страховым продуктам не предусмотрена капитализация процентов, однако в системе, при расчёте финансового потока для всех продуктов используется единая методика расчёта – формула с ежеквартальной капитализацией процентов.

Для простоты и единообразия расчётов используется квартальная доходность продуктов, которая определяется по формуле:

$$I_{\text{кв.}} = I_z / 4$$

Где:

$I_z$  – годовая доходность продукта;

$I_{\text{кв.}}$  – квартальная доходность продукта.

В связи с этим результаты расчёта стоимости портфеля могут отличаться от реальных значений.

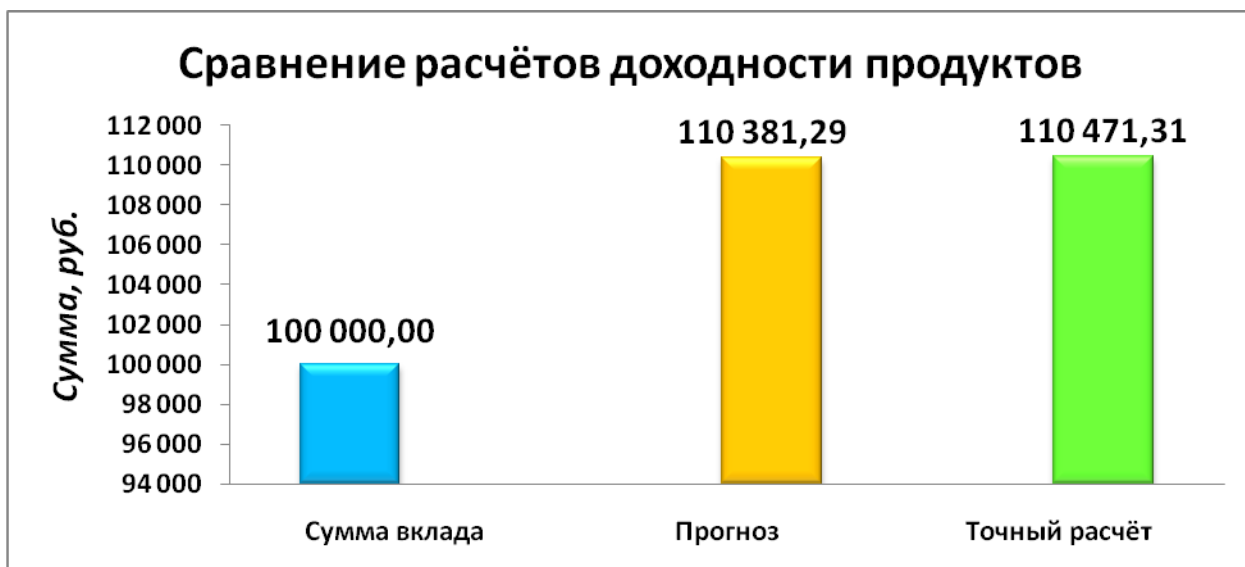
### Пример 1

Вы открываете вклад со следующими параметрами:

- сумма вклада: 100 000 рублей;
- срок вклада: 1 год (4 квартала);
- ставка по вкладу: 10% годовых.

При этом по вкладу предусмотрена ежемесячная капитализация процентов.

Сравним точный расчёт с прогнозом программы.



Видно, что даже на небольшом временном интервале (1 год) расчёты отличаются.

#### Пример 2

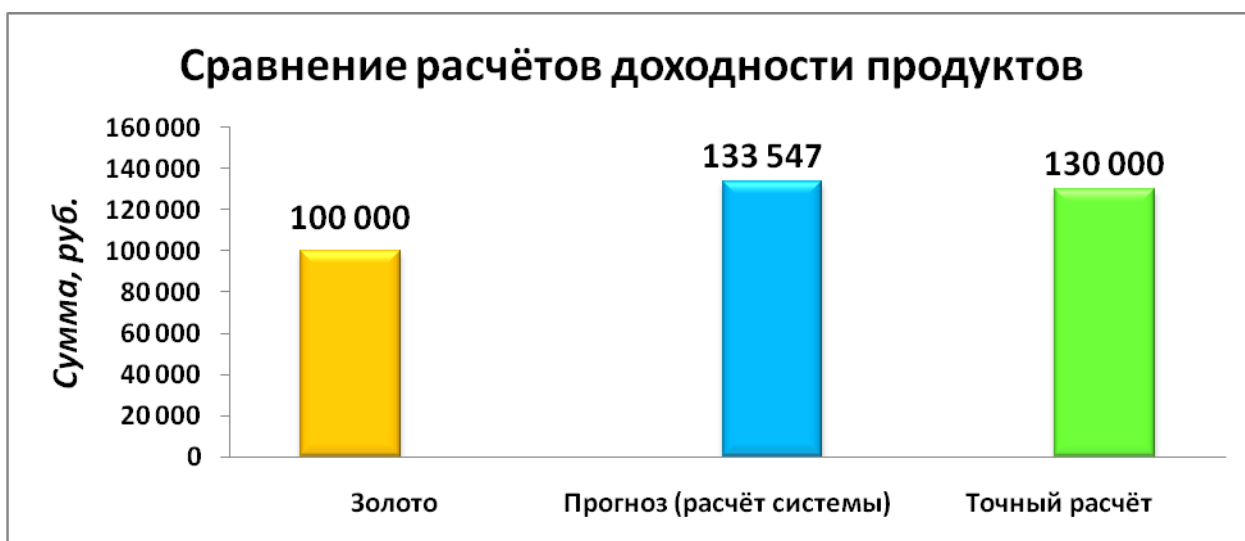
У Вас в портфеле на 100 000 рублей куплено золото (Обезличенный металлический счёт).

Предположим, Вы ожидаете доходность по этому продукту 30% годовых (7,5% в квартал).

Так как расчёт производится на квартальной основе, то результаты будут отличаться от реальных значений.

Рассмотрим разницу в расчётах для временного периода 1 год (4 квартала).

Сравним расчёты по калькулятору на сайте банка (точный расчёт) с прогнозом будущей стоимости портфеля (прогноз).



## Методика расчёта

Для расчёта будущей стоимости «Итогового портфеля» в каждом конкретном квартале суммируется будущая стоимость портфелей «Стартовый капитал» и «Ежеквартальные вложения», а также вычитается стоимость всех целей, которые должны быть реализованы в конкретном квартале определённого года.

### *Портфель «Стартовый капитал»*

Будущая стоимость портфеля «Стартовый капитал» рассчитывается по формуле:

$$FV_{ст.к.N} = PV_{ст. кап.N} * (1 + R)$$

Где:

$FV_{ст.к.N}$  – будущая стоимость портфеля «Стартовый капитал» в N-ом квартале;

$PV_{ст. кап.N}$  – стоимость портфеля «Стартовый капитал» в N-1 квартале;

$R$  – средняя доходность портфеля (за 1 квартал);

$N$  – кол-во кварталов.

### *Пример 3*

Полная стоимость портфеля «Стартовый капитал» = 2 000 000 рублей.

Средняя доходность портфеля = 22,1% годовых. В квартал это  $22,1\%/4 = 5,53\%$

Портфель сейчас = 2 000 000 рублей (3 квартал 2012 года)

Портфель через 1 квартал =  $2\,000\,000 * (1 + 5,53\%) = 2\,110\,600$  рублей (4 квартал 2012 года)

Портфель через 2 квартала =  $2\,110\,600 * (1 + 5,53\%) = 2\,227\,316$  рублей (1 квартал 2013 года)

И так далее...

### *Портфель «Ежеквартальные вложения»*

Будущая стоимость портфеля «Ежеквартальные вложения» рассчитывается по следующей формуле:

$$FV_{еж.влож.N} = P_N + PV_{еж.влож.N} * (1 + I_{кв.})$$

Где:

***FV<sub>еж.влож.</sub> N*** – будущая стоимость портфеля «Ежеквартальный вложения» в N-ый квартал;

***P<sub>N</sub>*** – ежеквартальный взнос в N-ом квартале;

***PV<sub>еж.влож.</sub> N*** – стоимость портфеля «Ежеквартальный вложения» в предыдущем квартале;

***I<sub>кв</sub>*** – средняя доходность портфеля «Ежеквартальный вложения» за квартал.

#### Пример 4

Полная стоимость портфеля «Ежеквартальные вложения» = 177 000 рублей.

Средняя доходность портфеля = 11,8% годовых. В квартал это  $11,8\%/4 = 2,95\%$

Для квартала номер 0 (текущий момент времени (3 квартал 2012 года)):  $0 + 0 \cdot (1 + 2,95\%) = 0$  рублей.

Портфель через 1 квартал =  $177\,000 + 0 \cdot (1 + 2,95\%) = 177\,000$  рублей

Портфель через 2 квартала =  $89\,060 + 177\,000 \cdot (1 + 2,95\%) = 271\,262$  рублей

И так далее...

#### Расчёт 2-х портфелей («Стартовый капитал» и «Ежеквартальные вложения»)

В каждый момент времени N суммируем результаты обоих портфелей.

Формула расчёта:

$$Z = FV_{ст.к. N} + FV_{еж.влож. N}$$

Где:

***Z*** – промежуточная стоимость 2-х портфелей до вычета целей в N-ом квартале;

***FV<sub>ст.к. N</sub>*** – стоимость портфеля «Стартовый капитал» в N-ом квартале;

***FV<sub>еж.влож. N</sub>*** – стоимость портфеля «Ежеквартальные вложения» в N-ом квартале.

#### Пример 5

Для описанных выше примеров 3 и 4 рассчитаем совокупную будущую стоимость портфеля.

***Z<sub>0</sub>*** (3 квартал 2012 года) =  $2\,000\,000 + 0 = 2\,000\,000$  руб.

$Z_1$  (4 квартал 2012 года) = 2 110 600 + 177 000 = 2 287 600 руб.

$Z_2$  (1 квартал 2013 года) = 2 227 316 + 271 262 = 2 498 578 руб.

И так далее...

### **Учёт целей**

При добавлении цели учитывается номер квартала относительно начала прогнозирования.

Далее сумма цели пропорционально вычитается из обоих портфелей (пропорция в зависимости от стоимости портфеля в конкретном квартале конкретного года).

Как только все цели добавлены, считается суммарная стоимость всех целей в каждом квартале каждого года.

Если в один и тот же квартал запланировано несколько целей, то они складываются.

Для этого используется следующая формула:

$$C = \sum C_{kn}$$

Где:

$K=1 \dots P$  – количество целей в N-ом квартале;

$C$  – сумма всех целей в N-ом квартале.



При оценке достижения конкретной цели по финансовому плану не учитывается инфляция. В случае если имеется собственный прогноз по стоимости цели на момент её реализации, то при добавлении целей в финансовый план нужно закладывать конечную стоимость (в квартал и год, когда цель должна реализоваться).

### *Пример 6*

В 1 квартале 2013 года Вы планируете реализовать 2 цели:



1) Приобретение автомобиля за 2 000 000 рублей.

2) Слетать в отпуск в Испанию за 180 000 рублей.

Таким образом, при оценке общей стоимости целей для 1 квартала 2013 года получится сумма:

$C = 2\,000\,000 + 180\,000 = 2\,180\,000$  рублей.

Если автомобиль стоит на текущий момент 2 000 000 рублей, а через 3 года его стоимость скорее всего вырастет до 2 500 000 рублей, то в этом случае в финансовый план лучше сразу заложить повышенную стоимость этой цели с учётом прогнозированной индексации цен.







### Цель «Создание пенсионных накоплений»

В случае если при составлении персонального финансового плана выбирается цель «Создание пенсионных накоплений», то по хронологическому порядку эта цель всегда указывается последней. Если для реализации цели «Создание пенсионных накоплений» недостаточно средств, кредитные продукты для реализации этой цели не предлагаются.

То есть, если выбрана цель «Создание пенсионных накоплений» с датой реализации 2 квартал 2034 года, то в финансовый план невозможно добавить любую другую цель с датой реализации после 2 квартала 2034 года, но есть возможность скорректировать срок достижения цели «Создание пенсионных накоплений».

### Индикатор достижения целей

При добавлении целей в разделе «Финансовый прогноз» по каждой цели есть возможность увидеть статус, достижима ли она.

Реализация целей			
Цель	Планирую достичь	Стоимость	Реализация цели
 Покупка недвижимости	3 квартал 2013	4 000 000,00 руб.	<div><div></div></div>  
 Покупка автомобиля	4 квартал 2015	2 000 000,00 руб.	<div><div></div></div>  
<div>Добавить цель</div> <div>К планируемой дате Вы сможете накопить 20% от стоимости цели.</div>			

Для определения статуса цели (достижима/недостижима) в дату достижения цели (соответствующий квартал и год) из будущей стоимости портфеля вычитается стоимость цели. Если в дату реализации цели (соответствующий квартал и год) будущая стоимость портфеля (после вычитания из нее стоимости цели) больше нуля, то цель реализуема. Если нет – нереализуема. Если цель нереализуема, рассчитывается процент ее реализации. Для этого сумма средств в портфеле на дату достижения цели умножается на 100% и делится на сумму, необходимую для достижения цели.

Если денежный поток в точке достижения цели отрицательный, то статус реализации цели = 0%, т.е. данный параметр меньше нуля быть не может.

Исключение составляет цель «Создание пенсионных накоплений». Стоимость этой цели не вычитается из будущей стоимости портфеля (при расчетах). Определение статуса цели «Создание пенсионных накоплений» происходит следующим образом:

Если  $FV_n \geq Pens_n$ , то цель «Создание пенсионных накоплений» реализуема, иначе – нереализуема, где:

$FV_n$  – будущая стоимость портфеля в год и квартал достижения цели «Создание пенсионных накоплений»;

$Pens_n$  – стоимость цели «Создание пенсионных накоплений».

Если  $FV_n < 0$ , то статус реализации цели = 0%

### Пример 7

Будущая стоимость Вашего портфеля на 4 квартал 2015 года составляет 400 000 рублей. При этом Ваша цель – приобретение автомобиля за 2 000 000 рублей.

Так как стоимость цели превышает будущую стоимость портфеля в конкретный квартал и год, определяется индикатор достижения этой цели.

Индикатор достижения цели:  $400\,000 \cdot 100\% / 2\,000\,000 = 20\%$ .

Соответственно к 4 кварталу 2015 Вы сможете накопить только 20% от конечной стоимости Вашей цели. Для того чтобы цель стала достижимой, необходимо воспользоваться рекомендациями системы.

### Рекомендации по достижению целей

В случае если при расчёте финансового потока одна или несколько целей становятся недостижимыми, система в автоматическом режиме предлагает воспользоваться рекомендациями, благодаря которым цели сразу становятся достижениями.

Всего на выбор предлагается до 5 рекомендаций:



- 1) Увеличение стоимости портфеля «Стартовый капитал»
- 2) Увеличение стоимости портфеля «Ежеквартальные вложения»



- 3) Увеличение доходности портфеля «Стартовый капитал»
- 4) Увеличение доходности портфеля «Ежеквартальные вложения»



- 5) Использование кредитного продукта

Рекомендации по увеличению стоимости портфелей автоматически проводят пересчёт всей системы с проверкой, не достигается ли в какой-либо точке отрицательное значение.

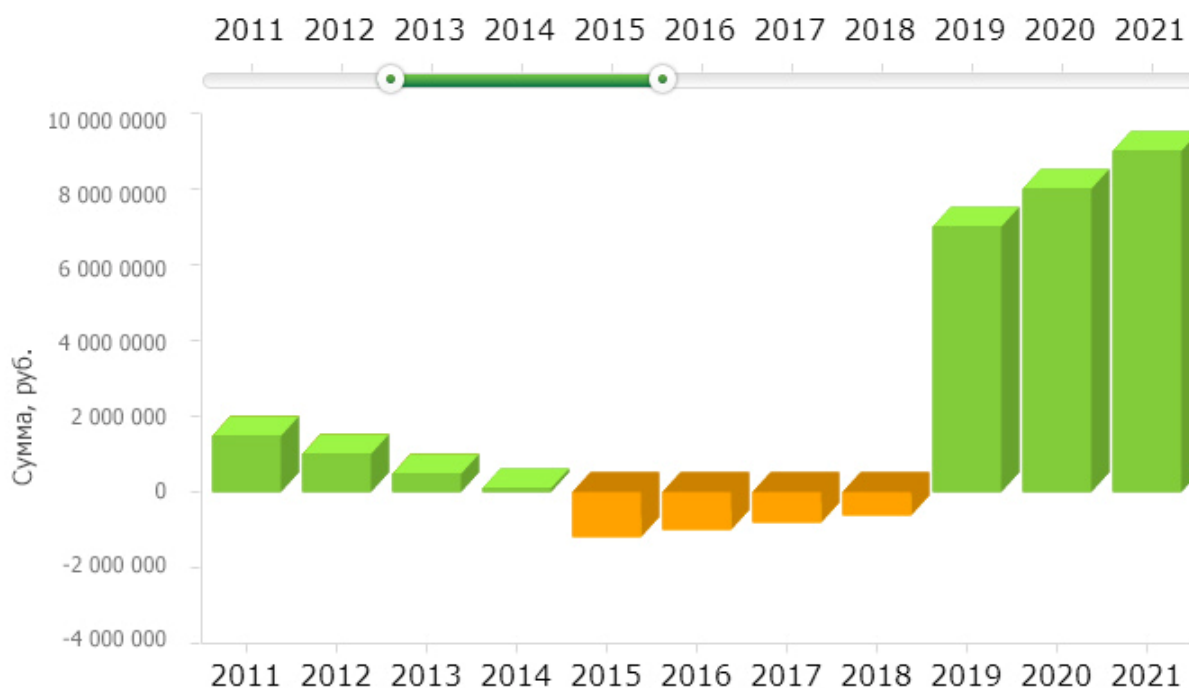
То есть, если финансовый поток клиента отрицательный в какой-либо точке, система автоматически закладывает в рекомендацию варианты, при которых в каждый момент времени финансовый поток станет положительным, если рекомендацией воспользуются.

### Пример 8

Рассмотрим пример использования рекомендации по увеличению стоимости портфеля «Ежеквартальные вложения».

Первоначальная стоимость портфеля «Ежеквартальные вложения» 150 000 рублей.

При расчёте финансового потока в 4-х временных интервалах система приняла отрицательные значения.



После отработки цикла система фиксирует требуемую сумму портфеля «Ежеквартальные вложения» = 255 340 рублей (это минимальное значение, при котором финансовый поток неотрицательный во всех точках).

То есть требуется увеличить сумму портфеля «Ежеквартальные вложения» на  $(255\,340 - 150\,000 = 105\,340)$  рублей).

Далее возможно либо согласиться с этой рекомендацией и увеличить портфель на указанную сумму, либо можно самостоятельно ввести сумму, на которую Вы хотите увеличить свой портфель.



### Изменение стоимости портфеля «Ежеквартальные вложения»

Необходимо увеличить сумму портфеля «Ежеквартальные вложения» на **N** руб.

Дополнительно ежеквартально вкладываю:  руб

[Отменить](#) [Применить](#)

По аналогии с увеличением сумм вложений устроены рекомендации по изменению доходности портфелей.

Доходность портфелей можно изменить путём ребалансировки.

Ребалансировка – изменение структуры портфеля без изменения стоимости портфеля.

Например, если портфель состоит по большей части из продуктов с низкой доходностью, то необходимо изменить структуру портфеля в пользу добавления продуктов с более высоким уровнем доходности, за счёт сокращения доли продуктов в портфеле с низкой доходностью.

Рекомендация позволяет понять, какую доходность портфеля нужно обеспечить, чтобы все цели клиента были достижимы.

#### Пример 9

Доходность портфеля «Стартовый капитал» = 10% годовых (2,5% в квартал).

Итоговая стоимость портфеля является отрицательной в 7 точках.

После отработки цикла система фиксирует требуемую доходность портфеля «Стартовый капитал» = 3,8% в квартал (при этом значении будущая стоимость портфеля положительна во всех точках).

То есть требуется обеспечить доходность портфеля «Стартовый капитал» на уровне 3,8% в квартал. 3,8% в квартал это 15,2% годовых ( $3,8\% \cdot 4 = 15,2\%$ ).

Таким образом, рекомендация будет выглядеть так:

### Изменение доходности портфеля «Стартовый капитал»

Вы действительно хотите увеличить доходность портфеля «Стартовый капитал» до **15.2%** годовых?

[Нет](#) [Да](#)

В случае принятия рекомендации нужно будет перейти в портфель «Стартовый капитал» и самостоятельно сделать его ребалансировку.

### ***Использование кредитных продуктов***

В качестве одной из рекомендаций по достижению целей можно выбрать вариант использования кредитных продуктов.

Рекомендация появляется только в том случае, если недостаточно средств для достижения поставленной цели.

Кредитные продукты не предлагаются, если возраст клиента на момент подачи заявки на кредитный продукт более 60 лет вне зависимости от пола.

### ***Пример 10***

На данный момент Вам 30 лет. Сейчас 1 квартал 2013 года. Если Вы будете пользоваться рекомендациями, то кредитные продукты будут Вам доступны только до 1 квартала 2043 года (так как в этот момент Вам будет 60 лет). Если возраст уже более 60 лет на момент проведения финансового планирования, то кредитные продукты сразу не будут предлагаться.

Рекомендация по использованию кредитного продукта работает по алгоритму:

- 1) Выбирается первый по порядку квартал и год, в котором финансовый поток является отрицательным.
- 2) Определяется значение отрицательного финансового потока, и берётся модуль этой величины. Эта сумма и является рекомендуемой суммой по кредитному продукту.
- 3) С учётом введённых процентных ставок, срока и суммы кредита производится расчёт аннуитетных (равных) квартальных платежей по кредиту.
- 4) Размер платежа по кредиту вычитается из суммы ежеквартальных вложений, начиная с квартала, следующего за кварталом и годом получения кредита и до квартала и года, в котором кредит будет полностью погашен.

Квартальный платёж по кредиту рассчитывается автоматически по формуле:

$$Pay = Sum * [I_{кв.} * (1 + I_{кв.})^T / ((1 + I_{кв.})^T - 1)]$$

Где:

***Pay*** – платёж по кредиту;

***I<sub>кв.</sub>*** – квартальная ставка по кредиту;

***Sum*** – сумма кредита, введённая Вами;

***T*** – кол-во кварталов, на которое берётся кредит.

### Пример 11

Для создания собственного бизнеса в 4 квартале 2018 года Вам не хватает 1 000 000 рублей.

В качестве рекомендации Вы выбираете использование кредитного продукта.

Сумма кредита: 1 000 000 руб.

Ставка по кредиту: 14,7%.

Срок: 15 кварталов (45 месяцев)

Ежеквартальный платёж:  $1\,000\,000 * (3,68\% * (1 + 3,68\%)^{15} / ((1 + 3,68\%)^{15} - 1)) = 87\,940,26$  рублей.

В случае если стоимость портфеля «Ежеквартальные вложения» составляет 177 000 рублей, в течение 15 кварталов с 1 квартала 2019 года до момента погашения кредита система будет учитывать ежеквартальные взносы по 89 059,74 рублей (177 000 – 87 940,26).

При этом предполагается, что Вы пропорционально сократите взносы средств в каждый выбранный продукт.

То есть, если при квартальном взносе в 177 000 рублей Вы размещали на вкладах 100 000 рублей (56,5% портфеля), то при взносе 89 059,74 на вкладах будет размещаться ежеквартально по 50 316,23 рублей до момента полного погашения кредита.

### ***Расчёт программ лояльности по кредитным картам***

При выборе кредитной карты с программой лояльности/благотворительной программой, клиент получает дополнительные привилегии.

В зависимости от программы лояльности и от уровня ежемесячных расходов, автоматически производится расчёт полученных бонусных баллов/миль либо средств, переведённых в благотворительный фонд.

Формула для расчёта миль по карте Visa Gold «Аэрофлот бонус»:

$$Mn = N * T * B / 30$$

Где:

***Mn*** – количество накопленных миль в конкретной точке графика;

***N*** – количество месяцев;

***T*** – сумма ежемесячных трат;

***B*** – количество миль, полученных за каждые 30 рублей трат.

Формула для расчёта средств, перечисленных в благотворительный фонд «Подари жизнь» при оплате картой Visa Gold «Подари Жизнь»:

$$Pn = N * T * Z$$

Где:

***Pn*** – количество перечисленных средств в фонд «Подари жизнь»;

***N*** – количество месяцев;

***T*** – сумма ежемесячных трат клиента;

***Z*** – процент, перечисляемый с каждой покупки в фонд «Подари Жизнь» (0,6%).

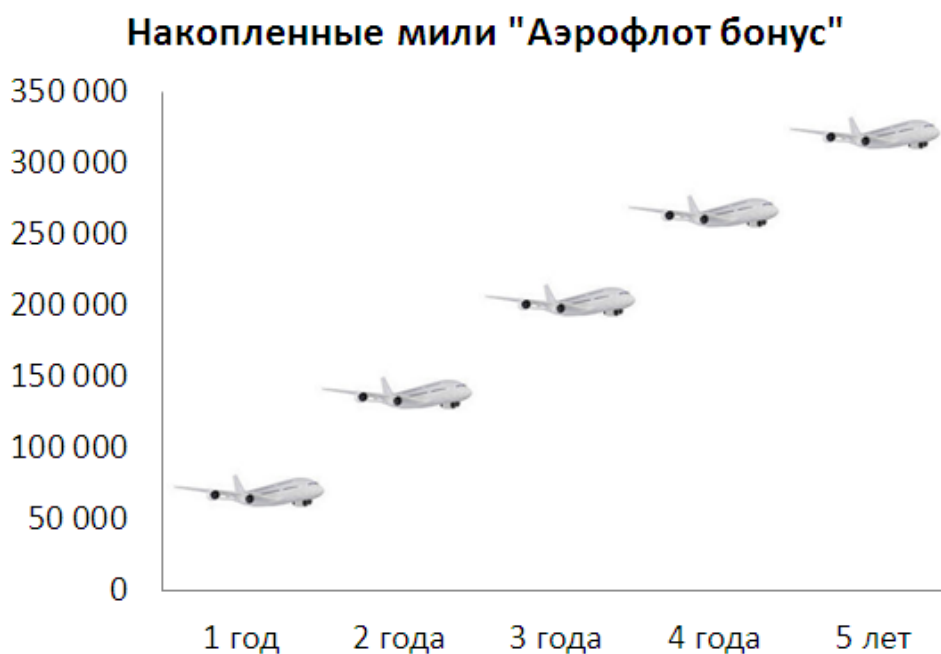
### Пример 11

Вы оформляете карту Visa Gold «Аэрофлот Бонус».

Сумма ежемесячных трат: 100 000 рублей.

За каждые 30 рублей трат начисляется 1,5 мили.

Количество накопленных миль накопительным итогом за 5 лет изображено на графике ниже.



Время	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет
Накоплено миль	60 000	120 000	180 000	240 000	300 000

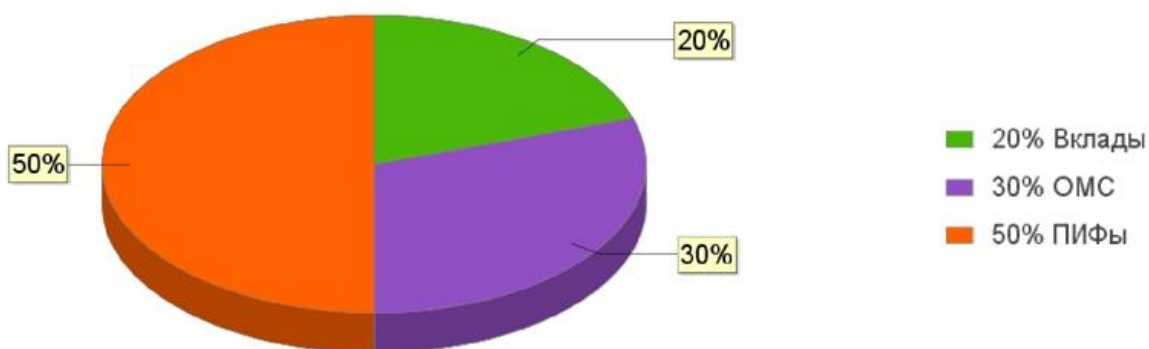
### Рекомендации по ежегодной ребалансировке портфеля

Рассмотрим случай, при котором в сформированном Вами портфеле со временем меняется соотношение продуктов. Это происходит из-за того, что каждому продукту соответствует разная доходность.

Ваш портфель состоит из 3-х продуктов:

Продукт	Доходность	Сумма
Вклад «Управляй»	6,1%	200 000,00 руб.
ПИФ «Акция»	22,3%	500 000,00 руб.
ОМС «Золото»	18,5%	300 000,00 руб.

На диаграмме отражено текущее соотношение средств в Вашем портфеле:

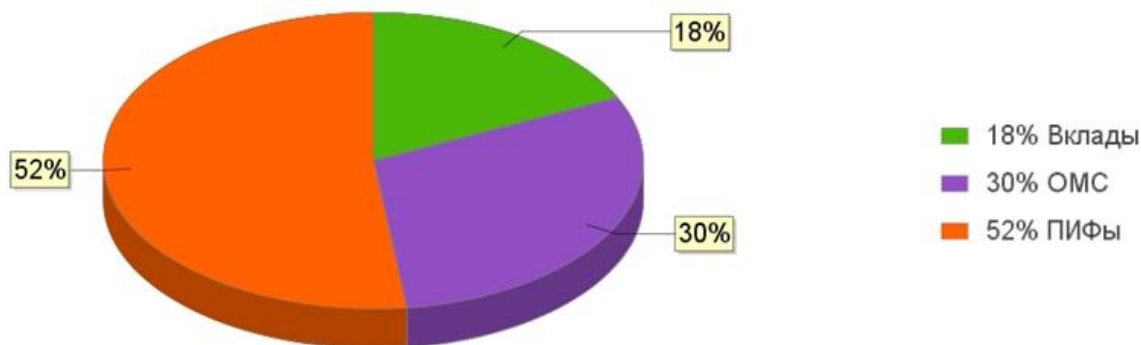


С учётом указанных доходностей через год Вы получите:

Продукт	Доходность	Сумма через год
Вклад «Управляй»	6,1%	212 481,90 руб.
ПИФ «Акция»	22,3%	621 175,60 руб.
ОМС «Золото»	18,5%	359 470,40 руб.

В связи с тем, что доходность у разных продуктов отличается, структура портфеля начинает меняться.

В результате соотношение продуктов в портфеле будет следующим:



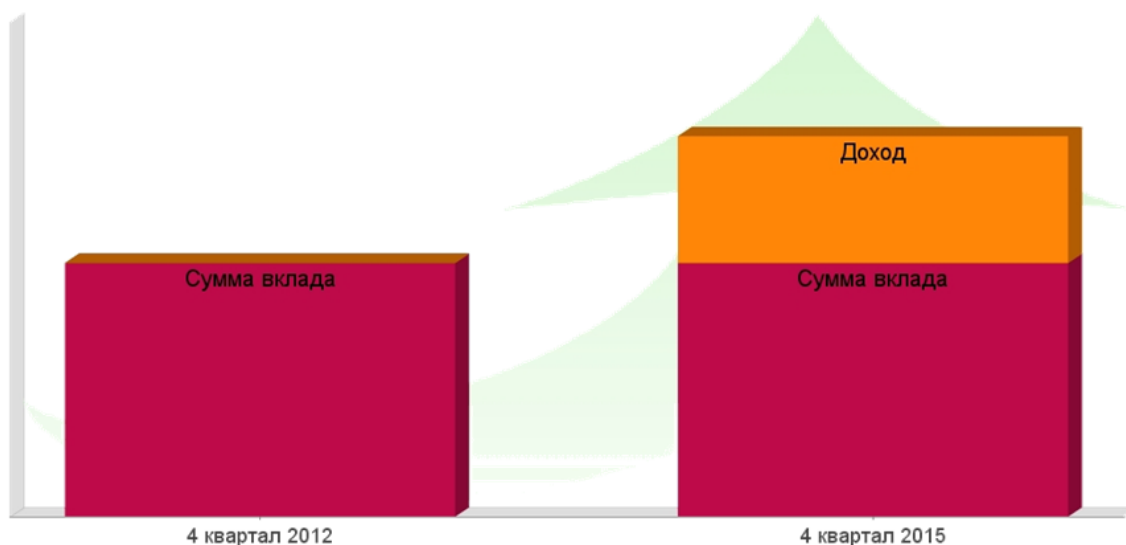
В данном примере для выравнивания исходной структуры портфеля нужно большее количество средств разместить на вкладе, а меньшее – инвестировать в ПИФ, чтобы восстановить первоначальное распределение портфеля.

### *Срочность продуктов*

В расчётах не учитывается срочность продуктов. Для расчётов используется допущение, что продукт будет автоматически переоформлен/продлонгирован на новый срок с такими же условиями.

### *Пример 12*

Вы оформляете вклад на 3 года и в модели закладываете ставку 6% годовых. В расчёте на 10 лет учитывается, что Ваш вклад регулярно пролонгируется под такую же ставку, которую Вы ввели изначально (6% годовых для этого примера).



### *Расчёт по страховым продуктам*

Если Вы добавляете в портфель страховой продукт, то расчёт строится следующим образом.

Сумма страховых взносов, указанная при добавлении продукта в портфель «Стартовый капитал», участвует в расчёте доходности стартового капитала.

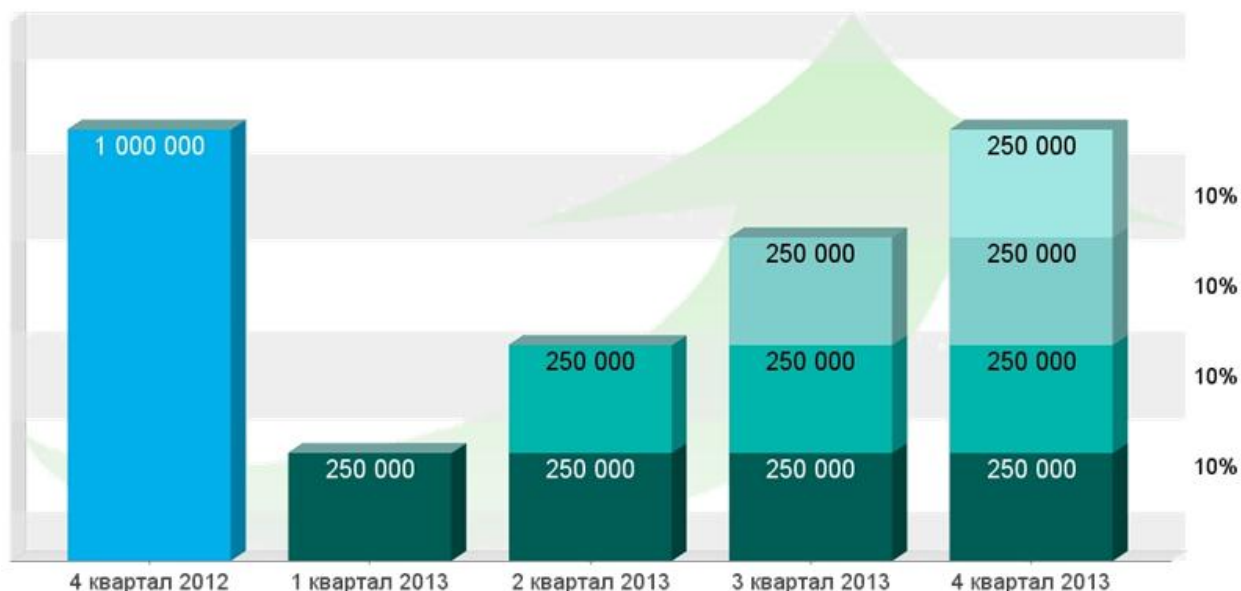
В случае, если Вы осуществляете периодические страховые взносы, то производится расчёт суммы, которую Вам требуется накапливать на ежеквартальной основе для оплаты страховых взносов. Эта сумма учитывается в портфеле «Ежеквартальные вложения». При этом учитывается, что ежеквартально на данную сумму начисляются проценты, исходя из указанной Вами доходности по страховому продукту.

#### *Пример 13*

Вы оформляете программу накопительного страхования жизни с ежегодным взносом 1 000 000 рублей.

Доходность по продукту 10% годовых (2,5% за квартал).

При расчёте будет учтено, что 1 000 000 рублей Вы уже разместили под 10% годовых и каждый квартал будете ещё дополнительно вкладывать по 250 000 рублей ( $1\,000\,000/4$ ) под такую же доходность (10% годовых), а через год оплатите страховой взнос на 1 000 000 рублей (сумма, накопленная за 4 квартала).



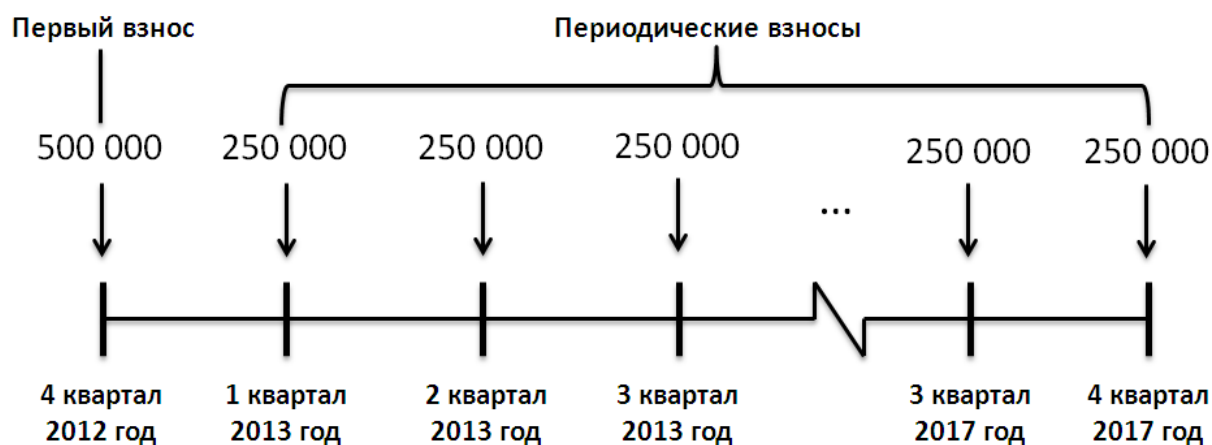
При отображении доходности по страховым продуктам в случае периодических страховых взносов учитывается, что первый взнос осуществляется за счёт средств из портфеля «Стартовый капитал», а все последующие – из портфеля «Ежеквартальные вложения», причем для расчёта все приводится к квартальным взносам.

#### *Пример 14*

Вы оформляете программу накопительного страхования жизни на 5 лет с взносом раз в полгода на сумму 500 000 рублей.

Доходность по продукту 10% годовых (2,5% за квартал).

При расчёте учитывается, что первый взнос осуществляется на сумму 500 000 рублей, а далее ежеквартально осуществляются взносы по 250 000 рублей.



При оценке достижения целей в случае, если в портфель добавлен страховой продукт, не учитывается проблема, которая может возникнуть со сроками продукта. По части страховых продуктов предусмотрены выкупные суммы с коэффициентом дисконтирования. Таким образом, если Вы планируете достичь цель через 3 года, а страховой продукт оформлен сроком на 7 лет, при этом для достижения цели часть средств потребуется изъять из страхового продукта, система не учитывает, что при досрочном закрытии страхового продукта Вы не сможете получить всю сумму, полученную при расчётах. Всё зависит от условий конкретной страховой программы.

#### Пример 15

Вы оформили страховой продукт сроком на 5 лет.

При этом через 3 года Вы хотите приобрести недвижимость.

Стоимость недвижимости 5 000 000 рублей.

Стоимость Вашего портфеля с учётом страхового продукта через 3 года составляет 5 250 000 рублей. При этом 1 млн. инвестирован в страховой продукт, а доход по страховому продукту составил 100 тыс. рублей.

Система продемонстрирует, что цель достижима, и учтёт, что Вы потратите на приобретение недвижимости 5 млн. рублей. Но в случае, если Вы будете досрочно закрывать страховой продукт, Вы можете потерять часть дохода по этому продукту и, возможно, страховая компания вернет не полностью 1 млн. рублей, так как страховой случай не наступил, а договор страхования был расторгнут досрочно.

#### Рекомендации по увеличению средств в портфелях



В случае принятия рекомендации по увеличению стоимости портфеля «Стартовый капитал» или «Ежеквартальные вложения» для накопления необходимой суммы к заданному времени, дополнительные средства автоматически распределяются по выбранным Вами продуктам в начальных пропорциях. То есть, если полная стоимость портфеля «Стартовый капитал» была 1 000 000 рублей, при этом сумма, размещённая на вкладе «Сохраняй» была 500 000 рублей, то при принятии рекомендации по увеличению стоимости портфеля «Стартовый капитал» до 2 000 000 рублей, сумма на вкладе «Сохраняй» автоматически увеличится до 1 000 000 рублей (так как всегда сохраняется вес продукта в портфеле).

В связи с этой особенностью расчёта могут возникнуть следующие ситуации:

1. Если Вы оформляете страховую программу с периодическим взносом, то увеличивая сумму средств в портфеле «Стартовый капитал» у Вас автоматически увеличится сумма первого взноса по продукту. При этом средства, которые были зарезервированы для оплаты страховых взносов в портфеле «Ежеквартальные вложения» автоматически не изменятся, так как меняется только полная стоимость портфеля «Стартовый капитал». Похожая ситуация возникает и при обратном варианте. Если Вы увеличиваете «Ежеквартальные вложения», то автоматически увеличивается сумма для оплаты страховых взносов, при этом по факту она остаётся прежней.

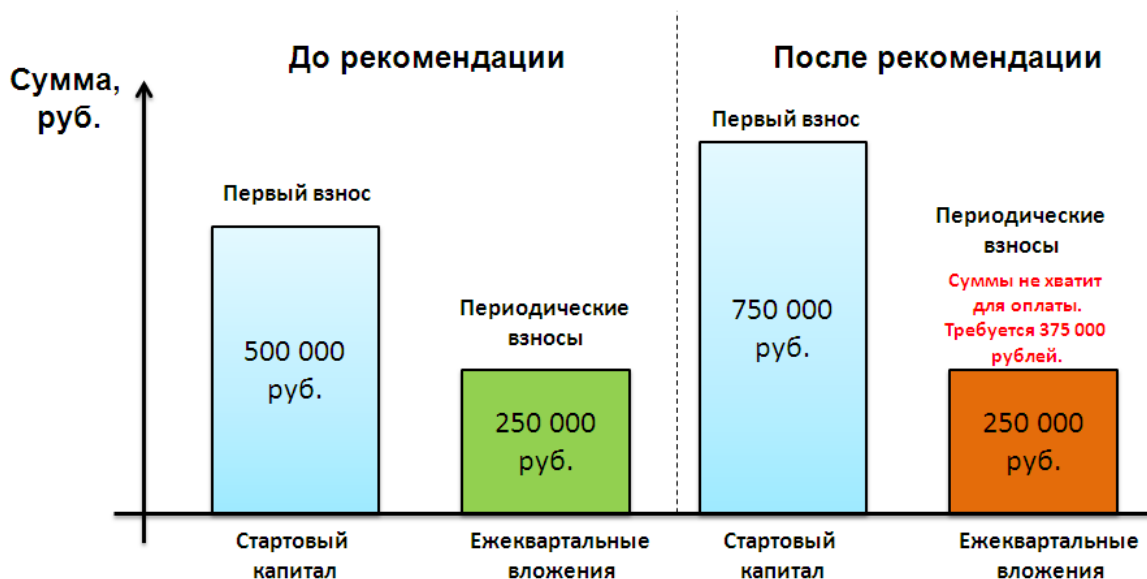
#### *Пример 16*

Вы оформляете программу накопительного страхования жизни на 5 лет с взносом раз в полгода на сумму 500 000 рублей.

Доходность по продукту 10% годовых (2,5% за квартал).

При расчёте учитывается, что первый взнос осуществляется на сумму 500 000 рублей (в портфеле «Стартовый капитал»), а далее для оплаты страховых взносов в портфеле «Ежеквартальные вложения» резервируется сумма 250 000 рублей.

Предположим, что Вы воспользовались рекомендацией и увеличили стоимость портфеля «Стартовый капитал», при этом сумма первого взноса по страховому продукту выросла до 750 000 рублей. Чтобы оформить этот страховой продукт, необходимо ежеквартально накапливать по 375 000 рублей, чтобы раз в полгода оплачивать 750 000 рублей. Сумма для оплаты страховых взносов в портфеле «Ежеквартальные вложения» автоматически не увеличилась (осталась 250 000 рублей). Поэтому при оформлении продукта Вы можете использовать исходные параметры (страховой взнос раз в полгода 500 000 рублей), а дополнительные 250 000 рублей разместить в другом продукте с похожей доходностью. Либо оформить продукт с взносом раз в полгода на сумму 750 000 рублей, но при этом ежеквартально необходимо будет накапливать по 375 000 рублей для оплаты страховых взносов.



- Ставка, установленная по продукту, автоматически не меняется с увеличением суммы средств, вложенных в продукт. Эта ситуация характерна только для вкладов. По большинству вкладов в зависимости от срока и суммы, размещённой на вкладе, меняется ставка по вкладу. При пополнении вклада в случае перехода на новую суммовую границу ставка может увеличиться. При составлении финансового плана, добавляя в портфель вклад, Вы указываете ставку, которая используется для дальнейших расчётов. Если Вы воспользуетесь рекомендацией по изменению стоимости портфеля, то сумма на вкладе автоматически изменится. При этом указанная Вами ставка автоматически не поменяется. Вы можете либо после принятия рекомендации зайти в продукт и в ручном режиме поменять ставку (при необходимости), либо оставить всё без изменений.

### Пример 17

Вы оформляете вклад на сумму 350 000 рублей и устанавливаете ставку по вкладу 7,2% годовых (1,8% за квартал).

Воспользовавшись рекомендацией по увеличению полной стоимости портфеля «Стартовый капитал», сумма на вкладе увеличилась до 450 000 рублей. По таблице процентных ставок по этому вкладу для суммы вклада от 400 000 рублей установлена ставка 7,4% годовых. При формировании финансового плана ставка автоматически не изменилась, но при необходимости Вы можете самостоятельно зайти в выбранный продукт и изменить ставку либо оставить ранее установленную ставку.

