

# Личный финансовый план FAMILY TRUST GROUP

Получите индивидуально разработанную систему управления финансами и активами, которая станет фундаментом Вашего благополучия

Получить  
консультацию

Подробнее

**Личный финансовый план** — это пошаговая инструкция, позволяющая достичь конкретных финансовых целей, оптимизировать денежные потоки, структурировать активы, выстроить наследование и грамотно сформировать инвестиционные портфели.

## Для чего нужен ЛФП?

- для контроля расходов и доходов;
- конкретизации целей и их оценки;
- анализа возможных рисков и их проработки;
- распределения капитала;
- формирования индивидуальных инвестиционных портфелей и иных мер, необходимых для решения Ваших задач.

## Основные критерии ЛФП:

Получить консультацию

---

## Для чего составляется ЛФП?

Личный финансовый план, составленный профессиональным консультантом для одного или нескольких членов семьи, — это пошаговая инструкция по достижению Ваших целей, распределению капитала и инвестициям.

Периодически ЛФП корректируется с учетом текущей ситуации (план нужно пересматривать хотя бы раз в год).

## К нам обращаются клиенты по трем основным причинам:

### Накопить и достичь целей

- приобрести автомобиль/квартиру;
- обеспечить достойный уровень жизни на пенсии;
- дать качественное образование детям;
- купить недвижимость (в т.ч. и детям);
- обеспечить расходы на свадьбу (в т.ч. и детям) и др.

### Распределить имеющийся капитал (от нескольких миллионов долларов)

Когда потребности удовлетворены, и вам нужно:

- сформировать инвестиционный фонд;
- наладить распределение денежного потока;
- решить вопросы наследования;
- структурировать и защитить активы от инфляции и отчуждения по каким-либо причинам;
- оптимизировать налогообложение.

### Определить жизнь в будущем

- создание траста, семейного фонда и т.д.
- переезд за границу;
- получение зарубежного гражданства;
- зарубежные инвестиции;
- получение зарубежного налогового резидентства;

[Записаться на консультацию](#)

---

Если Ваш капитал менее 7 **000 000** рублей, рекомендую пройти мой авторский курс «Разумный инвестор».

Двухмесячный курс позволит Вам получить те ценные знания и выработать практические навыки, которые необходимы обычному инвестору для грамотного распределения своего капитала и формирования инвестиционных портфелей. На наш взгляд, это лучший продукт, который есть на данный момент на рынке.

[Подробнее о курсе](#)

Личный финансовый план поможет вам организовать:

### Этапы консультирования по теме «Личный финансовый план»:

1

#### **Анализ текущей финансовой ситуации (доходы, расходы, долги и сбережения)**

На первой встрече Вы предоставляете всю необходимую информацию. Я выясняю все нюансы Вашей текущей экономической ситуации: распределение средств, цели и задачи, которые перед Вами стоят, уровень риска и горизонт инвестиций.

После встречи Вы оплачиваете полную стоимость консультации. В течение пяти рабочих дней полученная информация будет обрабатываться независимым финансовым советником.

2

#### **Самостоятельный анализ. Формирование ЛФП (личного финансового плана) согласно полученным данным.**

В течение пятидневной паузы я детально проанализирую ту информацию, которая была получена на первой встрече, и сообразно ей буду выстраивать распределение капитала и целевые фонды. Все цели будут рассчитаны с учетом инфляции, и будет оценена их достижимость. Если они окажутся недостижимыми в том виде, в котором есть, то Вы получите рекомендации по оптимизации. Все сформированные портфели будут отвечать запросам конкретного фонда, а также соответствовать текущей экономической ситуации, горизонту инвестиций и Вашей терпимости к риску. По готовности вам будет направлена первая редакция плана в формате pdf.

Будут даны рекомендации по текущей ситуации (оптимизировать доходы, расходы, закрыть кредит, оформить страховку на жизнь, болезни и др.).

Будут отобраны те налоговые вычеты, которые можно получить с максимальной эффективностью в Вашем случае, и сформированы фонды, портфели под каждую задачу, учитывая приоритетность.

#### **ЛФП содержит:**

- оценка бюджета;
- индивидуальную инвестиционную стратегию с набором оптимальных финансовых инструментов (с учетом инфляции на оговоренный срок достижения);
- инструкцию, содержащую подробную информацию о порядке инвестирования на ближайшее время;
- оценку целей;

- систему управления капиталом;
- предложения по оптимизации налогообложения;
- помощь с открытием счетов;
- оценка и эффективность текущего распределения;
- консультации по зарубежному гражданству и резидентству (по необходимости);
- консультации по корпоративным финансам;
- рекомендации по предупреждению текущих рисков (валютные риски, жизнь и здоровье, бизнес, различного рода ответственность и т.д.)
- краткие рекомендации по ребаласировке и дальнейшим действиям.

3

### **Личная встреча. Утверждение личного финансового плана.**

Когда первая редакция одобрена клиентом, мы согласовываем вторую встречу, где уже подробнее разбираем план и дальнейшие шаги. Если возникнет необходимость, то я помогу подать требуемые заявки и открыть счета.

4

**Клиент приступает к осуществлению плана, четко следуя полученным инструкциям. Он получает полностью готовую систему управления капиталом и инвестициями, где разобраны и рассмотрены ключевые риски. Сформированы портфели и план действий.**

[Узнать стоимость консультации](#)

## Посмотрите кейсы клиентов\*

География клиентов: Россия, США, Великобритания, Италия, Испания, Швеция, Норвегия, Израиль, Украина, Беларусь.

72  
клиента

Прошли консультацию за 2020 год

\$35 000  
млн

Инвестировали

более  
\$3 млн

Заработали за 2020 год

\* опубликованы по предварительному согласию со стороны клиентов.

## Кейсы

Вложился в коммерческую недвижимость с 10% годовой прибылью без головной боли и обязательств.

У клиента, топ-менеджера российской компании, была коммерческая недвижимость, которая приносила 10% в год. Он размещал жильцов, делал ремонты, решал коммерческие вопросы. Фактически, был привязан к бизнесу на 80% своего личного времени.

---

### Итог работы:

Клиенту была предложена альтернатива: ПИФ, а также коммерческая недвижимость под внешним управлением с годовой доходностью 10%.

---

Потерял \$15 000 на unit-linked, не послушав моих рекомендаций, и возвратился к нам через год.

Клиент обратился к нам, чтобы провести оценку инвестиционного портфеля (unit-linked, английский метод инвестирования). На консультации ему было рекомендовано выйти из этой программы, но клиент не принял рекомендацию во внимание и потерял \$15 000, так как фонд обанкротился (за два года получилась отрицательная доходность).

---

**Итог работы:**

На второй консультации я оценил его активы, мы составили ЛФП, исключили из портфеля unit-linked, и клиенту были предложены альтернативные способы инвестирования с меньшей долей риска.

---

## Как клиент завещал состояние в \$5 млн троим наследникам при помощи траста.

К нам обратился клиент 57 лет, отец троих детей и владелец состояния в \$5 млн (плюс недвижимость, яхты и др. имущество), составить завещание так, чтобы после его смерти дети не ссорились из-за наследства.

---

### Итог работы:

Был сформирован траст, туда заведены все активы, и прописаны части наследства, а также условия его получения. Первое: наследник должен быть женат или замужем (не менее 5 лет с одним супругом) и иметь детей. Второе условие: наследник должен быть на руководящей должности с определенным уровнем дохода либо владельцем собственного бизнеса с годовой чистой прибылью не менее 15 млн рублей. Сделали так, чтобы бизнес клиента управлялся из одного места, и были выпущены карты для оплат по всему миру. Движимое и недвижимое имущество было разделено поровну. После смерти бенефициар либо получает наследство, либо оставляет в субфонде с налогообложением менее 3% налога вместо стандартных для РФ 13-15%.

---

Распродал недвижимость в России и Европе и сформировал инвестиционный портфель с 7-8% годовой доходностью.

На консультации я выяснил, что клиент предпочитает инвестировать в недвижимость в России и Европе. Это отнимает много сил и денег, так как он самостоятельно делает ремонты и пересдает квартиры. Недвижимость приносит ему 5% в рублях в год. На консультации я рекомендовал распродать недвижимость и сформировать инвестиционный портфель из ценных бумаг.

---

**Итог работы:**

Через полтора года клиент, распродав все объекты недвижимости и сформировал свой инвестиционный портфель, получил за 10 месяцев 7%. Прогнозируемая доходность данного портфеля составляет около 7-8% годовых на длинном горизонте, которые клиент получит без прежней головной боли, освободив время для того, что ему действительно важно.

---

«Причесали» личный финансовый план и получили доходность за год 8-9% вместо 1,5%.

Клиентка опасалась потерять активы. На момент, когда она обратилась за консультацией, она инвестировала в разные источники: ПИФы, ИСЖ, НСЖ, Форекс, структурные продукты, доверительное управление. При подсчете выявили очень низкую доходность при максимальных комиссиях. В частности, доходность по полису ИСЖ за год составила всего 1,5%.

---

**Итог работы:**

Я проанализировал все продукты, порекомендовал закрыть, что можно закрыть: структурные ноты, сертификаты, вышли из доверительного управления, Форекс. Высвободившийся кэш мы распределили по фондам: форс-мажор и три портфеля (пенсионный и два образовательных на двух детей), открыли необходимые счета. За год доходность составила 8-7% годовых



составила 8,7 % годовых.

---

## Как пилот Аэрофлота сэкономил около 1 млн рублей на рефинансировании ипотеки

Клиент, пилот Аэрофлота, взял ипотеку под 10% годовых. После консультации он рефинансировал ипотеку под 8,6% годовых и сэкономил около 1 млн рублей.

---

### Итог работы:

Помимо экономии около 1 млн рублей на рефинансировании ипотеки, оформили ИИС, позволяющий получать ежегодных налоговый вычет в размере 54 тыс. рублей.

---

[Получить консультацию](#)

Отзывы об услуге «Личный финансовый план»



Долгое время был подписчиком, потом как появилась большая сумма от продажи квартиры, стал думать уже в этом ключе. Выбор был очевиден, так как я доверял Вашим мыслям. Если рассматривать с точки зрения достижения фин цели - пока рано говорить, но результат первого года, меня радует, так как портфель в плюсе и я вижу этот рост. Если рассматривать с эмоциональной точки зрения, мне очень нравится сама суть. Я кайфую от самого процесса инвестирования, горжусь тем что выбрал этот путь. И стараюсь всегда быть в курсе изменений. Если говорить грубо, это как новый вид увлечения, который меня интересует. Понравилось: - живой подход, общаться с вами комфортно, стараетесь все объяснить - готовы ответить на вопросы и их обсудить - помогает инфо в вашем канале, так как когда проходит наша встреча, я уже понимаю в каком контексте приняты решения - оперативность. Не понравилось/предложения: - для удаленных клиентов как я не хватает, визуального общения при встречах. Решит видео встреча - возможно создать календарь будущих встреч - поделиться удобными инструментами для учета и контроля портфеля (как пример таблица, с распределением долями, которую дали в последний раз). Которые будут помогать и в процессе и для подготовки к встречам - добавления гибких коммисий за ребалансировку или формат подписки на год/два/три, так как я не компетентен понять, когда лучше будет это встречу по ребалансировке. А если придти к формату раз в квартал, то 4ре ребалансировке в год за 15 000 рублей, будут равны ~1,5% комиссии от суммы капитала на ИБ. - система скидок/лояльности/доступ к важной инфо и т.д., разные виды бонусов за долгое сотрудничество или рекомендации друзьям. Уже рекомендую.

Виталий

Если мне память не изменяет, то зашел на Ваш канал через рекламу в одном из около-финансовых каналов в телеграмме. До этого, ни с кем, по сути, не сотрудничал (персональные консультанты в банках не в счет - у них не тот уровень и задачи). Изначально был подписан на несколько каналов в телеграмме, которые ведут личные финансовые консультанты. Изучал посты. Стилистика Вашей подачи материала и позиция по ситуации в экономике и на рынках были более близки к моему мироощущению/видению. Никакой самохвалы и пижонства, все лаконично, по сути и в точку. Плюс к тому, во всех постах сквозит единая красная линия о долгосрочных целях без каких-либо сиюминутных метаний и (как это бывает на других постах) резкого изменения позиций по отдельным вопросам. В целом, я доволен, что обратился к Вам. Пока оборот небольшой, но надеюсь полноценно оценить по мере роста своего финсостояния. Радует, что все околотехнические вопросы (которые я не люблю) Вы оперативно помогли решить. В работе понравился оперативный отклик, желание и возможность решать мелкие техзадачи. Однако, есть два момента, которые можно улучшить. Во-первых, мне бы было важно получить более детальные пояснения по отдельным бумагам портфеля (почему, на что ставка, как долго хотим держать). Ну и второе - чисто вкусовщина - хотелось бы более продвинутое оформление слайдов. Я уже рассказал одному близкому другу. Он тоже подписан на Вас и читает. Возможно, со временем (как соберет суммы) выйдет на связь. Пока внутри бюджет он ведет строго по Вашим заветам.

Слава

Не помню, как узнал о Вас, возможно ссылка в другом канале Телеграма. До этого уже имел опыт сотрудничества. Делал инвестиционный план в компании Личный Капитал Владимира Савенка. Неплохо, помогли освоиться с брокерским счетом и пониманием того, сколько нужно денег для финансовой независимости. Но не было какой-то связи и

заинтересованности с их стороны, чтобы продолжать с ними сотрудничать. Также обращался к Владимиру Авдееву, примерно в тоже время, что и к тебе. Он не произвёл впечатления полезного человека, хотя прислал неплохую модельку по расчету капитала в многолетней перспективе. Самостоятельно скорректировал свои цели. Обратился именно к Вам, потому что мне понравился телеграм-канал. Почитал его, сначала, из списка тех консультантов, которых нашёл в интернете, все были однотипными и выбрал Авдеева. Заранее решил, что минимум с двумя пообщаюсь. Своим решением доволен. Особо не переживаю за портфель. В работе понравилась идея, что портфель должен соответствовать не допустимому уровню риска клиента, а текущей обстановке, и связанными с ней рисками. Ничего критичного в взаимодействии нет. Хотел бы и дальше пользоваться услугами. Своим друзьям уже посоветовал.

Никита

Не прошло и полгода, дошли наконец то руки: Узнал о вас и вашем канале из какой-то контекстной рекламы в Telegram. До знакомства с Вами, опыта инвестиций, кроме банковских депозитов и ссуд под % не имел. Имелись начальные знания о пассивных инвестициях из книг и пройденных курсов. Начал регулярно читать Ваш канал, привлекли актуальность затрагиваемых тем и язык, которым грамотно объяснялся подаваемый материал. Также подкупило то, что советник не пытается склонить к тому или иному решению, на основе предлагаемой информации. Поэтому решил обратиться лично и понять, что именно будет предложено, индивидуально, исходя из моих ресурсов и пожеланий. Могу сказать, что предложенный подробный финансовый план, не разочаровал. Все вопросы и сомнения были аргументированно разрешены. Нравится, что советник (Никита) всегда на связи и готов помочь не только в вопросах касающихся персонального плана, но и в вопросах финансов и услуг, которые опосредованно также влияют на финансовое благополучие. С уверенностью могу порекомендовать Никиту в качестве вашего надежного финансового консультанта.

Игорь

Узнал о Вас из рекламы в каком-то Телеграм-канале. До этого ни с кем не сотрудничал. Обратиться решил, потому что моя картина мира относительно инвестирования и управления рисками очень коррелировала с контентом в канале. Своим решением очень доволен. В работе понравилась лёгкость в общении, профессиональный подход к построению портфеля (с учётом задач на ближайшие годы) и дальнейшее сопровождение. Отрицательных аспектов не заметил. Своим друзьям все время рекомендую!

Андрей

Узнала о Вас с портала International weather, ранее ни с кем не сотрудничала. Обратилась, так как возникла необходимость в получении доп дохода на средства, которые номинированы в валюте. Средства с момента накопления "не работали" в течение года. Основным критерием отбора была та разумность и адекватность с точки зрения здравого смысла, которая присутствует в рекомендациях и комментариях, предоставляемых

посредством Вашего телеграм - канала, на который подписана. Своим решением довольна. В работе понравился человеческий язык изложения механизмов работы фин рынка и отсутствие пафоса. Не понравилось отсутствие возможности общения в рабочей обстановке. Желание снизить расходы на аренду офиса вполне оправдано, но как вариант, можно рассмотреть встречи в коворкингах, например, где почасовая аренда с невысокой стоимостью. Своим знакомым порекомендую однозначно!

Татьяна

К сожалению, уже трудно вспомнить, откуда узнал о Вас. Сравнительно давно интересуюсь тематикой инвестиций и потихоньку собирал информацию по поводу тематических каналов и блогов. Видимо, или где-то в телеграмме встретил, или в каком-то блоге ссылку на ваш канал или сайт. До этого больше ни с кем не сотрудничал. Основным критерием отбора была - близость идей, которые я читал в постах, моему представлению о том, что я в результате сотрудничества могу получить. Те знания, которые у меня накопились, хорошо накладывались на ту информацию, которую я читал в вашем канале. Ну и стоимость услуг выглядела вполне адекватной. В целом я доволен, что обратился. Была задача собрать портфель под мои требования, она в целом решена. Ничего удивительного в сотрудничестве не было, но в целом опыт работы положительный. =) Мне сразу не было понятно что портфель собирается исходя из текущей ситуации на рынке. Исходя из этого, кроме распределения активов, было бы хорошо получать примерные рекомендации по тому, в каком случае и как надо менять распределение или же в каком случае стоит обратиться за консультацией еще раз, чтобы ее поменять. Буду рекомендовать друзьям и знакомым. Впечатление от сотрудничества осталось

Иван

С Никитой я познакомилась, когда искала в интернете информацию по инвестированию. Сначала заинтересовал его телеграм-канал, потом прошла курс «Разумный инвестор». До этого инвестиционные инструменты подбирала самостоятельно, а также с помощью независимого финансового советника – сотрудника одного из российских брокеров. Но все это было достаточно бессистемно, не учитывались ни цели, ни горизонт инвестирования, ни уровень риска. В процессе прохождения курса получила недостающие знания и все как-то сразу разложилось в голове по полочкам. Поняла, какие допускала ошибки и куда следует двигаться дальше. Но самостоятельно это делать было страшновато, поэтому и решила обратиться к уже знакомому мне по курсу независимому финансовому советнику, имеющему большой опыт в формировании портфелей клиентов под различные цели и знания конкретных финансовых инструментов, помогающих эти цели достичь. Никита помог сформировать портфели, исходя из моих возможностей и под мои конкретные цели. Очень подробно обсудили каждый инструмент - почему был выбран именно он, его плюсы и минусы, почему именно в такой пропорции включен в портфель, как и когда следует проводить ребалансировку портфелей. Очень большая помощь была оказана в открытии счета у иностранного брокера и наполнении портфеля. Такого опыта у меня еще не было, но с поддержкой Никиты удалось все сделать быстро и в соответствии с планом. Все наши контакты проходили в оговоренное время, на все свои вопросы я получала подробные ответы, на важных моментах всегда акцентировалось мое внимание. Порадовало и то, что Никита не пропал после завершения консультаций, а выходил на связь и интересовался, как у меня обстоят дела с выполнением плана. С удовольствием порекомендовала бы Никиту в качестве финансового советника своим друзьям и знакомым. Ну, и сама тоже с

удовольствием обращусь еще, если возникнет необходимость. Спасибо большое за помощь и поддержку!

Ирина

К сожалению, уже не помню, как Вас нашел - либо через какой-то телеграмм канал, либо через жж Олега Макаренко. До этого ни с кем не сотрудничал. Именно к Вам решил обратиться, потому что уже давно читаю канал и сделал вывод в том, что ваша помощь будет полезна. Ожидания были следующими: в результате обращения я получу инструкцию/план для дальнейших действий на ближайшие несколько лет. Работой доволен - исходная цель (составление ЛФП, улучшение структуры и прояснение деталей фондов) выполнена. Также понравилось, что удалось решить вопрос быстрее, чем изначально планировали. И, помимо этого, было несколько очень интересных идей, до которых я сам если и додумался бы, то очень не скоро. Меня все устроило. Знакомым уже порекомендовал.

Дмитрий

Узнал о Вас из Телеграм канал, до этого ни с кем не сотрудничал нет. В первую очередь интересовали налоговые моменты, плюс давно была идея структурировать СДП. По постам из телеграм канала я оценил профессионализм и решил обратиться. Изначально задачи заключались в том, чтобы структурировать денежный поток и выяснить вопросы налогообложения. И они были полностью решены. Вас порекомендую, но друзей думающих о пенсии пока маловато :)

Сергей

Узнал о Вас из рекламы в телеграм-канале, сейчас не вспомню, из какого. До этого прошёл курс ФСИ в 2019-м году. Разобрался в общих чертах в инструментах, брокерах, общих принципах инвестирования. Работаю через БКС. В целом я в плюсе за 20-й год. Решил обратиться, потому что зашла общая концепция сохранения и капитала с формированием целевых фондов. Есть задача определиться с финансовыми целями и горизонтами планирования, а также способами оптимизации налогообложения своего бизнеса. Цели определены, отцифрованы, теперь остаётся самое сложное, следовать плану. В работе понравилось адекватное и профессиональное общение. На все вопросы Никита максимально подробно постарался ответить. Хотелось бы, конечно, иметь возможность проведения оплаты по безналичному расчету с расчётного счета организации. Уже рекомендую всем знакомым.

Егор

Узнал о Вас из Телеграмма. До этого ни с кем не сотрудничал. Обратился, потому как нравится ваш блог в Телеграмме, чувствуется профессионал и адекватный. Ожиданий не было особых, не разбираюсь в предмете. Предложенная схема устроила и внесла понимание в то, как можно действовать дальше. В работе все понравилось. Было бы еще здорово, если бы выпустили учебник - курс для тех, кто вообще ни в чем не разбирается - или разбили знания по группам и разместили на сайте-лэндинге. Половину всего не понял, даже после второго разговора. Рекомендовать не буду, ибо не хочу потом претензий в свой адрес. Все люди разные, не хочу рекомендовать. Кому надо - сам вас найдет. Возможна рекомендация только если сами спросят.

Никита

О Вас узнал из Телеграм-канала "Блог независимого финансового советника". До этого ни с кем не сотрудничал. Обратиться решил, потому что понравились тексты, которые писались в Телеграм-канале и подход автора. Также посмотрел несколько видео с Никитой. Когда задумался о построении личного финансового плана, особо не выбирал. Доволен тем, что обратился, узнал много нового. И теперь совсем не страшно перекладывать из квартиры в финансовые инструменты. Когда есть карта, сложно заблудиться. В работе понравилось, что получаешь готовый инструмент или роадмеп для реализации своих целей. Осталось только сделать. Не понравилось, что первая встреча показалась короткой, не получил все ответы. Но на второй встрече все ответы получил. Презентация ЛФП была с неточностями, показалось, что ее делали в спешке, но хотя и правда сроки были сжатые. Как продавец, думаю, что все же, когда высылаешь что-то заказчику преза должна быть более проработанной. Своим друзьям однозначно порекомендую.

Алексей

Узнала о Вас из телеграмм канала. Какого, уже не помню. Подписалась, стала читать. До этого изучала курс Ленивого инвестора в интернете, работала с БКС и читала книги. Решила обратиться, так как на самостоятельное изучение вопроса инвестирования до уровня, необходимого для формирования портфеля нужно было очень много времени, а материалы блога не противоречили уже имеющейся информации. Довольна или нет смогу сказать с течением времени - когда будет какой-то результат по портфелю. В целом пока скорее да, чем нет. Получила ровно то, что хотела - финансовый план и портфели для вложений за небольшой период времени. В работе понравилось соблюдение обещанных сроков. Поддержка и обратная связь. Однако хотелось бы иметь подробное обоснование выбора инструментов в портфели. Своим друзьям порекомендую.

Марина

О Вас узнал из других Телеграм-каналов. До этого уже сотрудничал, много потерял. Выбирал по основному условию, чтобы была работа в интересах клиента. В целом доволен. В

работе понравилась простота плана, без сложных схем и заморочек, а главное отнимает минимум времени. Не понравилось закрывать предыдущие программы, хот я и понимаю, что это лучше сделать сейчас Своим знакомым, конечно, порекомендую.

Сергей

О Вас узнал, кажется, на ютуб канале Smirnova capital, когда смотрел интервью. А на самом деле раньше подписался на ваш канал. Как про него узнал, не помню, может из bidkogana. До этого с независимыми советниками не сотрудничал. Только БКС, Сбер, Атон. Главным критерием отбора была - независимость. Прослеживается в публичных выступлениях и через статьи в телеграмм канале. Какие критерии отбора использовали? Резонируют взгляды на инвестиции. Задачи заключились в том, чтобы сформировать портфель, утвердился в правильности выбора стратегии, брокера и банков. В работе понравилась искренность, профессионализм, приятный внешний вид и манера общения. Явных отрицательных моментов не заметил. Вас непременно порекомендую. Но как правило люди советов не слушают, а может наоборот, воспринимают их отрицательно, даже если сами просят, потом учатся на своих ошибках и приходят назад к этому совету.

Владислав

Видео отзывы об услуге «Личный финансовый план»

---

Меня зовут Никита Костанда.

## Мы составим с Вами личный финансовый план

- автор и ведущий курса «Разумный инвестор»;
- главный финансовый советник «FAMILY TRUST GROUP»;
- основатель финансовой консультационной компании «FAMILY TRUST GROUP»;
- управляющий партнер «G1 Limited Family Office»;
- автор телеграм-канала [@investacademy](https://www.instagram.com/investacademy) об управлении личными финансами и инвестициях (больше 50 000 подписчиков);
- свыше 200 проведенных консультаций;
- более 120 сформированных финансовых планов.

Чем я отличаюсь от конкурентов?

Независимостью!



Получить независимую консультацию

## Какова стоимость консультации «Личный финансовый план»?

Консультация проходит в 2-3 встречи (зависит от индивидуального запроса).

Полная оплата личного финансового плана после первой консультации!

**Стоимость консультации 0,5% от текущих активов, но не менее 99 000 рублей и не более 540 000 рублей.**

Предоставление письменных рекомендаций, расчетов и планов, открытие необходимых счетов.

Личное сопровождение (по договоренности).

Гарантия независимости моих рекомендаций.

Каждая встреча неограничена по времени (до решения задачи), онлайн по Skype либо очно в Москве.

[Записаться на консультацию](#)

Консультация окупится в течение **3-12 месяцев**, как окупилась у многих моих клиентов при выполнении всех данных мною рекомендаций.

**Благодаря:**

- формированию и распределению инвестиционного портфеля;
- рефинансированию ипотеки;
- налоговому вычету на ИИС;
- вычету за медицинские услуги (дорогостоящая операция);
- страховке на случай болезни;
- ребалансировке портфеля;
- эффективным решениям и другим рекомендациям.

## Меняйте мышление!

Почти каждый второй клиент, который обращается к нам за консультацией, задает один и тот же вопрос: «Куда вложиться, чтобы заработать?» Я же всегда отвечаю, что этот вопрос —второстепенный.

В первую очередь, нужно понять, с какой целью Вы хотите вложиться, какой уровень риска и горизонт инвестирования, какие задачи стоят перед Вами. Именно с этих вопросов я начинаю консультацию. От этого зависит мое понимание, как формировать Ваш личный финансовый план, как будет распределен Ваш капитал.

Записываетесь на консультацию и приведите Ваши финансовые дела в порядок!

[Записаться на консультацию](#)

Happy Trust Group

Работаем для Вас

Договор-оферта

Услуги

Индивидуальная консультация

Личный финансовый план

Управление благосостоянием

Структурирование активов

О компании

О советнике

Отзывы

Тесты

Курс "Разумный Инвестор"

Блог