



841775

ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ РЕШЕНИЕ

21 января 2026

Виссаров Александр

Финансовый резерв



Финансовый резерв – это важная часть вашего финансового плана, которая позволяет вам быть готовыми к любым непредвиденным обстоятельствам. Наличие финансового резерва обеспечивает вам финансовую безопасность и спокойствие.

Текущая средняя максимальная ставка в Банках - 17.1%

Для создания финансового резерва лучше всего подходят банковские вклады::

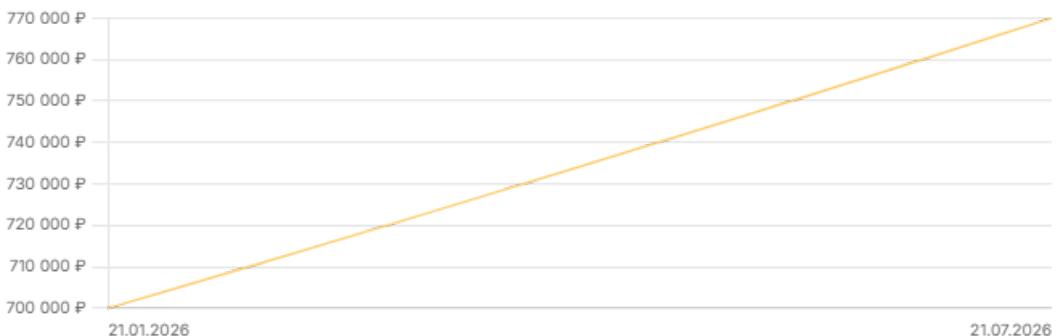
- высокий %
- застраховано в АСВ
- возможность снять в любой момент



На проекте Финуслуги Мосбиржи (это такой маркетплейс депозитов) вы можете выбрать подходящий депозит из более чем 100 предложений от российских Банков. Есть и промовклады. Например, Промовклад МКБ до 21% на 6 мес.

[Выбрать вклад](#)

**Ставка —
до 21% годовых***

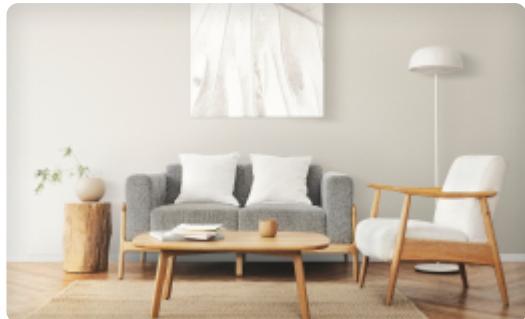


Недвижимость. Январь 2031г.

Консервативный портфель

Цель 2

Текущая стоимость	7 000 000 ₽
Срок достижения	5 лет
Инфляция, в год	5.9%
Стоимость цели с учетом инфляции	9 323 476 ₽
Первоначальный капитал	2 425 000 ₽
Рекомендованное ежемесячное пополнение	40 115 ₽



Предлагаемый портфель для первоначального капитала

Продукт	Сумма
НСЖ Стратегия на 5	242 500 ₽
Флоатеры (облигации с переменной ставкой)	970 000 ₽
НСЖ Драйвер Гарантия	1 212 500 ₽

Предлагаемый портфель для ежемесячного капитала

Продукт	Сумма
НСЖ Стратегия на 5	4 011 ₽
Флоатеры (облигации с переменной ставкой)	16 046 ₽
НСЖ Драйвер Гарантия	20 057 ₽

Доходность стратегии* 16.40%



Первоначальный капитал

2 425 000 ₽

Пополнение капитала

2 703 795 ₽

Потенциальный доход

4 194 682 ₽

*- доходность инвестиционных продуктов рассчитана на основе исторических данных и не гарантирована в будущем

Защита жизни. Резерв за счет НСЖ

НСЖ «Статус» включает широкий перечень страховых событий, предусматривающих заранее оговоренный объем выплат, которые стабилизируют Ваше финансовое положение даже в самых тяжелых жизненных ситуациях. Вы и ваши близкие получают значительный финансовый резерв с первого дня действия договора.

Годовой взнос

175 000 ₽

Продукт

НСЖ Гардия СК Эвериа

Срок действия программы 20 лет



Риски и выплаты

Дожитие Застрахованного до даты окончания срока Договора **до 3 500 000 ₽**

Налоговые вычеты, за весь срок договора* **до 390 000 ₽**

Уход из жизни из-за Несчастного случая **до 7 000 000 ₽**

Уход из жизни по любой причине** **до 3 500 000 ₽**

Дополнительные условия

Первичное диагностирование Смертельно-опасного заболевания **до 4 000 000 ₽**

Инвалидность I и II группы*** **до 3 500 000 ₽ и/или освобождение от уплаты взносов**

Телесные повреждения, в результате НС **до 1 000 000 ₽**

Получить предложение

Обратите внимание, что в конце срока, Страховщик осуществит выплату по риску Дожитие. Тем самым вы не только будете застрахованы в течение всего срока страхования, но и сформируете капитал. Окончательное предложение будет сформировано после внесения индивидуальных параметров.

*- максимальная сумма 19 500 ₽ в год. Получение налоговых вычетов доступно только для плательщиков НДФЛ

**- риск СЛП вступает в действие со 2-го года страхования

***- в результате НС с 1-го года и по любой причине со 2-года

Рекомендация – ежемесячно пополнять накопительный счет на сумму не менее 14 583 ₽ для оплаты очередного взноса

Пассивный доход в будущем

Стоимость цели
в сегодняшних деньгах **120 000 ₽**

Стоимость цели
с учётом инфляции **532 692 ₽**

Прогнозируемый
пенсионный капитал **73 474 897 ₽**

Доходность
пенсионного капитала **8,7% в год
(0,725% в
месяц)**

Первоначальный капитал **200 000 ₽**

Рекомендованное
ежемесячное пополнение **16 708 ₽**



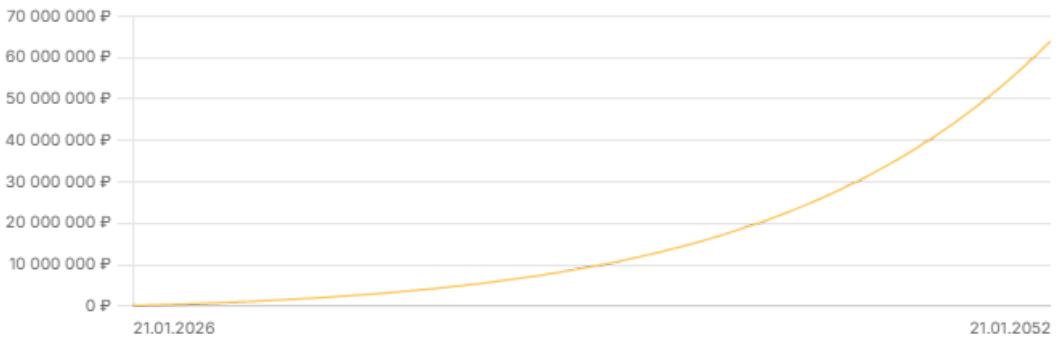
Возможный портфель для первоначального капитала

Продукт	Сумма
ПДС НПФ	200 000 ₽

Возможный портфель для ежемесячного капитала

Продукт	Сумма
ПДС НПФ	16 708 ₽

Доходность стратегии* **12.00%**



Первоначальный капитал

200 000 ₽

Пополнение капитала

11 288 894 ₽

Потенциальный доход

61 986 004 ₽

*- доходность продуктов в портфеле рассчитана на основе действующих на текущий момент тарифов и/или исторических данных и не гарантирована

Налоговое планирование 2026

В рамках персонального финансового плана в РФ, налоговое планирование проводится на текущий год. Это включает анализ и оптимизацию налоговых обязательств клиента с использованием доступных налоговых льгот и вычетов.

В начале следующего года, налоговый консультант поможет клиенту получить все причитающиеся выплаты, минимизировав налоговую нагрузку и улучшая финансовое благополучие.



Налоговая база с дохода физических лиц

Доход в месяц	Доход после уплаты НДФЛ	Налоговая база за год
---------------	-------------------------	-----------------------

Клиент	250 000 ₽	217 500 ₽	390 000 ₽
--------	-----------	-----------	-----------

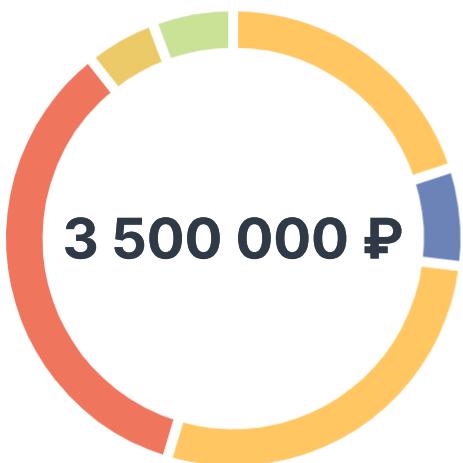
План на налоговые вычеты за 2024 год. Клиент

Тип вычета	Вычет
НСЖ	19 500 ₽
ИИС	52 000 ₽

Резюме

Распределение текущего капитала

Доля	Наименование инструмента	Сумма инвестиций	Прогнозируемая доходность
■ 20%	Накопительный счет Копилка. До 21% годовых	700 000 ₽	21%
■ 7%	НСЖ Стратегия на 5	242 500 ₽	17%
■ 28%	Флоатеры (облигации с переменной ставкой)	970 000 ₽	21%
■ 35%	НСЖ Драйвер Гарантия	1 212 500 ₽	20.17%
■ 5%	НСЖ Гардия СК Эвериа	175 000 ₽	-
■ 6%	ПДС НПФ	200 000 ₽	12%



- Накопительный счет Копилка. ...
- НСЖ Стратегия на 5
- Флоатеры (облигации с перем...
- НСЖ Драйвер Гарантия
- НСЖ Гардия СК Эвериа
- ПДС НПФ

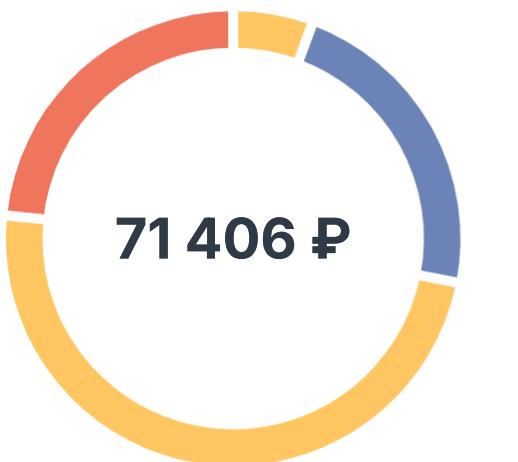
Прогнозируемая доходность портфеля на ближайшие полгода-год — 18.87%
Дополнительная доходность за отчёт налоговых вычетов - 2.04%

** - услуга инвестиционного советника по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций

Резюме

Ежемесячные расходы на достижение всех целей

Доля	Наименование инструмента	Сумма инвестиций	Прогнозируемая доходность
6%	НСЖ Стратегия на 5	4 011 ₽	17%
22%	Флоатеры (облигации с переменной ставкой)	16 046 ₽	21%
49%	НСЖ Драйвер Гарантия	34 641 ₽	20.17%
23%	ПДС НПФ	16 708 ₽	12%



- НСЖ Стратегия на 5
- Флоатеры (облигации с перем...
- НСЖ Драйвер Гарантия
- ПДС НПФ

Прогнозируемая доходность портфеля на ближайшие полгода-год — 18.27%

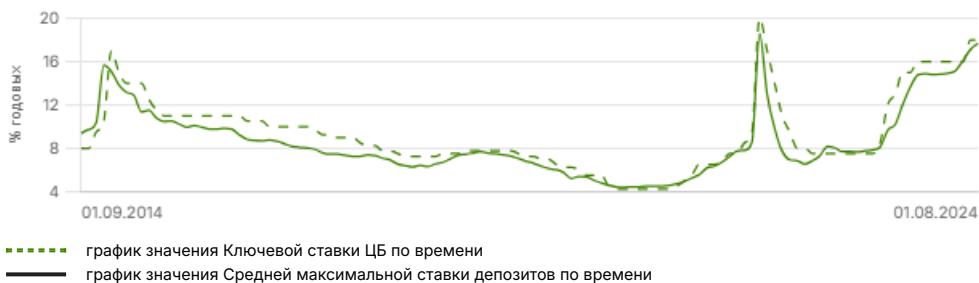
Продукты

Банковский депозит



Банковский депозит это консервативный инструмент для инвестирования средств. Обратите внимание на налоги с %. Это дополнительно уменьшает доходность капитала. Кстати, доходность коррелирует со ставкой ЦБ

Ключевая ставка и средняя максимальная ставка по депозитам



Мы, очень надеемся, что инфляция рано или поздно, но пойдет вниз и ЦБ начнет цикл снижения ставки.

Поэтому мы в расчетах используем разные доходности, в зависимости от срока достижения Целей:

Маркетплейс Финуслуг (проект Мосбиржи) для выбора вклада из сотен предложений российских Банков:

Выбрать вклад

Продукты

Корпоративные облигации, ОФЗ, Флоатеры



Облигации есть как с фиксированным купоном (выплатой %), так и флоатеры (выплата по бумагам зависит от ключевой ставки ЦБ или ROUNIA). Не забывайте, что стоимость облигаций может как расти, так и падать. Флоатеры, как правило, более стабильны в плане цены, но ставка динамически меняется.

Купить и продать облигации можно на бирже через Брокера Финам. Так же не забывайте о преимуществах покупки облигаций на ИИС

Доходности корпоративных облигаций от А- (Ru)

без учета подоходного налога на доходы физ.лиц



Инфляция пока не снижается. ЦБ может еще поднимать ставку.

В расчетах мы используем следующие прогнозы по доходности:

Срок цели	Гос.облигации (ОФЗ)	Корп.облигации от А-(Ru)
до 2 лет	19.36%	19.7%
от 2 лет до 5 лет	19.1%	19.2%
от 5 лет до 10 лет	17.5%	17.5%
от 10 лет	15.5%	16%

[Купить облигации](#)

[Купить облигации на ИИС](#)

[Получить консультацию или ИИР*](#)

Продукты

Акции российских компаний



Стоимость акций может значительно колебаться в зависимости от финансового состояния компании, рыночных условий и других факторов.

Инвестирование в акции может предложить значительный потенциал роста капитала, но также связано с более высоким уровнем риска по сравнению с облигациями.

График роста индекса МОEX



Предугадать стоимость акций на горизонте, например, 5 лет сложно. Но есть тренд. Акции растут, несмотря на всевозможные кризисы.

В расчетах мы используем следующие прогнозы по доходности:

Срок цели	Акции Российских компаний
до 2 лет	23%
от 2 лет до 5 лет	22%
от 5 лет до 10 лет	21.5%
от 10 лет	21%

[Купить Акции](#)[Купить Акции на ИИС](#)[Получить консультацию или ИИР*](#)

Продукты

Автоследование Common от брокера Финам



Вы можете попробовать торговать на бирже самостоятельно, но статистика показывает, что 85% новичков трейдеров в первые два года уходит в минус. Но потенциальная доходность активной торговли может быть вам так же интересна.

Для тех, кто не хочет тратить время на обучение, а потом на трейдинг есть вариант Автоследование(copytading). Ваш капитал автоматически копирует сделки за выбранным трейдером.

Примеры стратегий от профессионалов Finam InvestLAB:

* - параметры по стратегиям приведены на 04 июня 2024 г. Актуальные данные по среднегодовым доходностям вы можете найти, нажав на любую карточку Стратегии или кнопку "Все стратегии"

Расчетная доходность, в год до 55%

На площадке Common представлены более 500 стратегий:

- со среднегодовой доходностью более 100%
- с историей более 5 лет
- с минимальной суммой инвестирования от 10 000₽ с пополнением и снятием без ограничений

Активы остаются под вашим контролем, вы видите что покупается, продается на Ваш брокерский счет. Выйти из стратегии вы сможете в любой момент. Помните, что даже опытный трейдер может уйти в минус со своего пика на какой-то промежуток времени.

[Все стратегии](#)

[Открыть брокерский счёт](#)

[Получить консультацию или ИИР](#)

Продукты

НСЖ

По Накопительному Страхованию Жизни, ИСЖ мы работаем с компанией

№1

по количеству действующих договоров накопительного страхования жизни в России - 616 тыс. договоров (по данным ВСС за 2023 год)

№2

КАПИТАЛ LIFE обладает крупнейшим уставным капиталом среди всех российских страховщиков жизни – 4,1 млрд рублей.

№3

по количеству урегулированных страховых случаев среди страховщиков жизни, по данным ВСС за 2023 год. Компания урегулировала 1,2 млн страховых случаев в 2023 году.

Для получения предложения и консультации, оставьте заявку, мы передадим сотруднику компании, который сможем квалифицированно ответить на любые ваши вопросы.

[Получить консультацию](#)

Дисклеймер

Персональный финансовый план

Этот документ представляет собой план, который предлагает возможную стратегию для достижения ваших финансовых целей и не является обязательством или гарантией успеха.

Фактические результаты будут зависеть от многих факторов, включая вашу способность сохранять и инвестировать средства, рыночные условия и другие обстоятельства, которые могут отличаться от предположений, использованных при планировании.

При расчете рекомендованного ежемесячного пополнения в вашем персональном финансовом плане была учтена индексация суммы ежемесячного пополнения на величину 5.7% в год (Хт в месяц) . Мы применяем данный в параметр в наших расчетах с целью смягчить влияние инфляции. Пожалуйста, обратите внимание, что эти расчеты основаны на текущих финансовых данных и предположении о постоянной индексации. Однако, реальные результаты могут отличаться и зависят от различных факторов, включая изменения экономической ситуации и личных финансовых обстоятельств.

Вам следует регулярно, не реже чем раз в полгода, пересматривать и, если необходимо, корректировать свой финансовый план. Это включает в себя ребалансировку вашего портфеля в соответствии с новыми данными по инфляции, изменению вашего капитала, срокам ваших целей и промежуточными результатами от инвестирования.

Декларация о рисках



Общее предупреждение о риске:

Инвестиции и торговля на финансовых рынках (включая, но не ограничиваясь, валютой, акциями, облигациями, производными инструментами) влекут за собой значительный уровень риска. Возможность потери части или всего начального капитала.

Риск изменения рыночных условий: Финансовые рынки могут быть подвержены значительным короткосрочным колебаниям, которые могут повлиять на производительность инвестиций.

Риск ликвидности: Некоторые инструменты могут стать трудными для продажи или покупки в определенное время, что может повлиять на способность инвестора выйти из позиции.

Риск инфляции: Инфляция может снизить реальную стоимость будущих возвратов.

Риск валюта: Если инвестиции совершаются в иностранной валюте, изменения в обменном курсе могут повлиять на стоимость и доходность инвестиций.

Риск концентрации: Вложение большей части капитала в один актив или тип активов может увеличить уровень риска из-за недостатка диверсификации.

Риск, связанный с потенциальной доходностью. Следует понимать, что любые прогнозы и ожидания относительно доходности инвестиций являются лишь оценками и могут не совпасть с реальностью. Фактическая доходность может варьироваться в зависимости от множества факторов, включая изменения в экономической ситуации, рыночных условиях, уровне инфляции и многих других.

Налоговое планирование

Налоговое планирование

Эффективное налоговое планирование является важной частью любого финансового плана. Важно использовать все доступные налоговые льготы и оптимизировать вашу налоговую нагрузку, где это возможно. Это может включать в себя использование налоговых вычетов, таких как вычеты за убытки на фондовом рынке, инвестиционные счета до востребования (ИИС), нестраховые накопительные пенсионные планы (НСП), покупку квартиры, выплату процентов по ипотеке и вычеты на детей.

Вам следует регулярно консультироваться с вашим финансовым консультантом или налоговым специалистом, чтобы убедиться, что вы используете все доступные налоговые преимущества. Важно также помнить о своем обязательстве подавать налоговые декларации вовремя и правильно. Выбор инвестиционных продуктов также должен учитывать возможности налоговых вычетов и льгот. Но помните, что налоговое законодательство может изменяться, и то, что является эффективным сегодня, может не быть таковым в будущем.

В данном Персональном финансовом плане налоговые вычеты лишь подсчитаны, и окончательное решение о получении вычетов принимается налоговыми органами.



Риск-профилирование

Риск-профилирование

Риск-профиль для цели определяет, как вы готовы рискнуть своими средствами, чтобы достичь этой цели. Он влияет на стратегию достижения цели, определяя, какие инвестиционные инструменты будут использоваться и как они будут сочетаться для создания инвестиционного портфеля.



Консервативный профиль

Если ваша цель имеет консервативный риск-профиль, это означает, что вы предпочитаете сохранять свои средства и минимизировать риски. Ваш инвестиционный портфель, скорее всего, будет состоять из более безопасных и стабильных активов, таких как облигации и депозиты.



Сбалансированный профиль

Если ваша цель имеет сбалансированный риск-профиль, это означает, что вы стремитесь к балансу между ростом и риском. Ваш инвестиционный портфель может включать в себя смесь активов с различным уровнем риска, включая акции, облигации и альтернативные инвестиции, чтобы максимизировать доходность при приемлемом уровне риска.



Агрессивный профиль

Если ваша цель имеет агрессивный риск-профиль, это означает, что вы готовы принять повышенный риск для достижения более высокой доходности. Ваш инвестиционный портфель, вероятно, будет состоять в основном из акций и других активов с высоким уровнем риска, которые могут предложить высокую потенциальную доходность.



Агрессивный профиль

Если ваша цель имеет сверхагgressивный риск-профиль, это означает, что вы готовы принять максимальный риск для достижения наивысшей возможной доходности. Ваш инвестиционный портфель, вероятно, будет состоять из акций, автоследований, торговли на бирже фьючерсами и опционами. Этот профиль подходит для инвесторов, которые обладают высокой толерантностью к рискам и готовы к значительным колебаниям стоимости портфеля ради потенциально значительных прибылей.