



BANK
FUTURE

841775

ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ РЕШЕНИЕ

21 января 2026

Виссаров Александр



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*



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 ₽



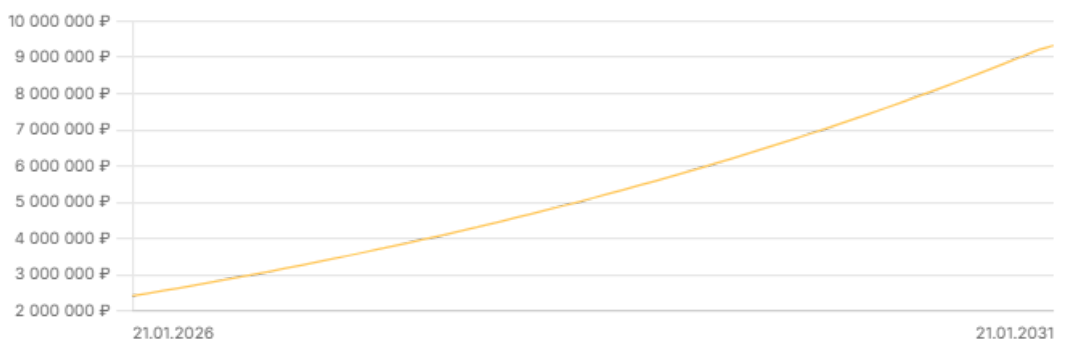
Предлагаемый портфель для первоначального капитала

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	Пополнение капитала	Потенциальный доход
2 425 000 ₽	2 703 795 ₽	4 194 682 ₽

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

Защита жизни. Резерв за счет НСЖ

Цель 3

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 Гардиа СК Э
верия

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 течении 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

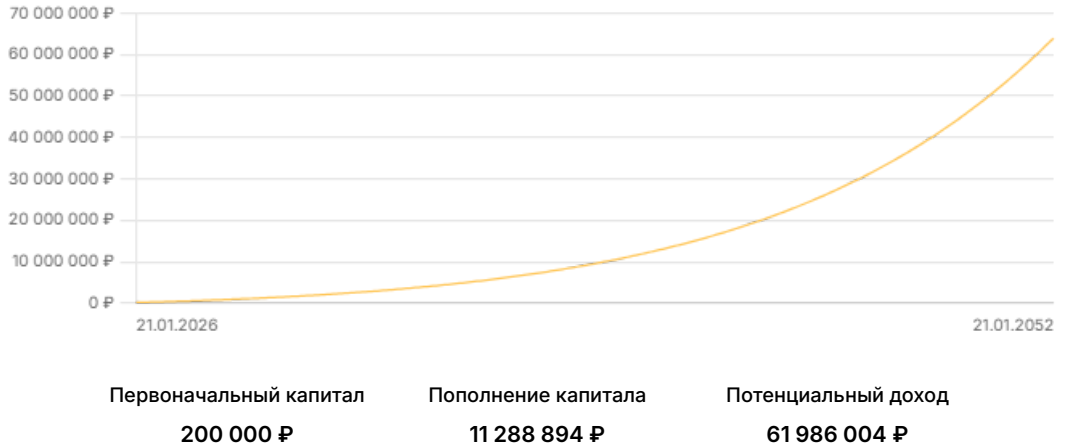
Цель 4

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		Возможный портфель для ежемесячного капитала	
Продукт	Сумма	Продукт	Сумма
ПДС НПФ	200 000 ₽	ПДС НПФ	16 708 ₽

Доходность стратегии*
12.00%



*- 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%



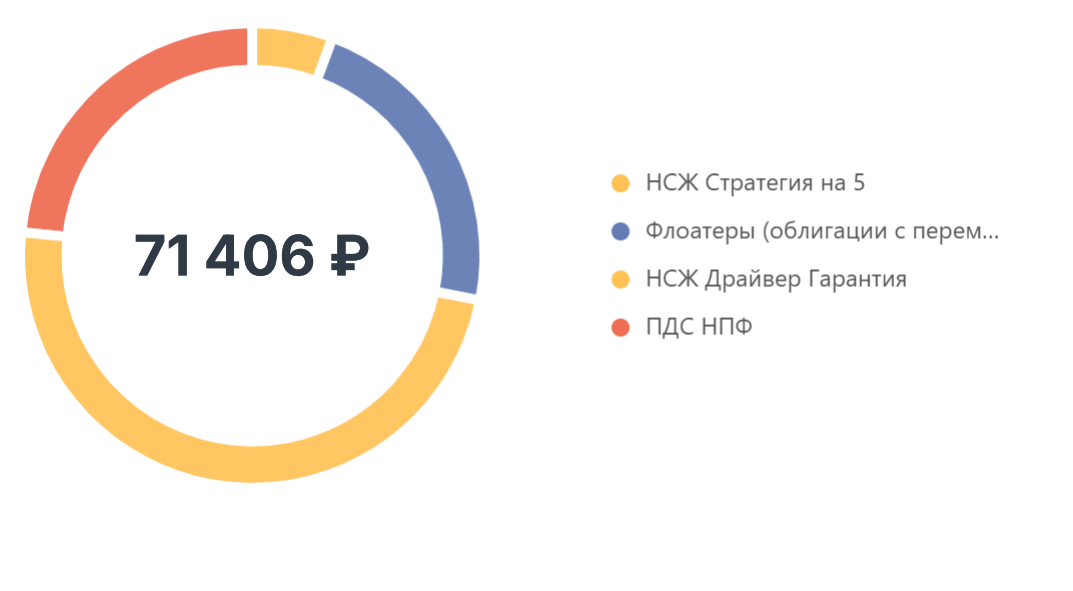
Прогнозируемая доходность портфеля на ближайшие полгода-год — 18.87%
Дополнительная доходность за отчёт налоговых вычетов - 2.04%

** - 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 Р	17%
22%	Флоатеры (облигации с переменной ставкой)	16 046 Р	21%
49%	НСЖ Драйвер Гарантия	34 641 Р	20.17%
23%	ПДС НПФ	16 708 Р	12%



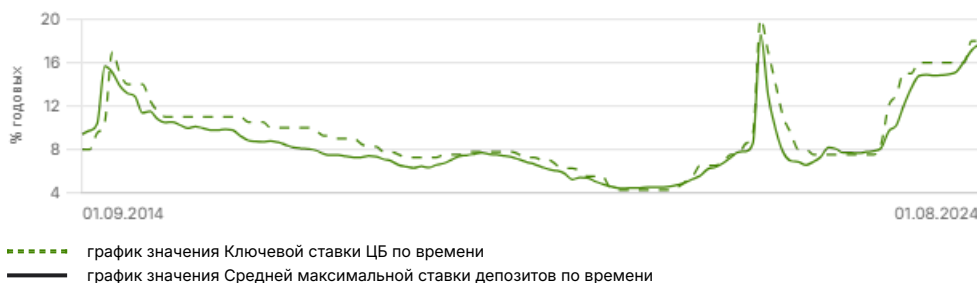
Прогнозируемая доходность портфеля на ближайшие полгода-год — 18.27%

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



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 MOEX



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%

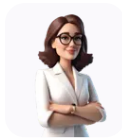
Купить Акции

Купить Акции на ИИС

Получить консультацию или ИИР*

ИИР - Индивидуальная инвестиционная рекомендация. Создается инвестиционным советником, состоящий в реестре ЦБ. Регистрационный номер инвест.советника АО "Финам" в реестре ЦБ - №7

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(copytrading). 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

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 (Xm в месяц) . Мы применяем данный 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 валюты: 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-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 сверхагрессивный 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.