

## Мой финансовый план

Учебный шаблон InvestClub.by. Это не инвестиционная рекомендация: решения и сделки остаются за вами. Файл хранится только у вас, таблицу с суммами никому присылать не нужно.

Жёлтые ячейки заполняете вы, голубые считаются сами. Суммы можно округлять. Считайте всё в одной валюте, цель — в валюте будущего расхода.

Порядок: 1 Старт и резерв → 2 Долги → 3 Цели → 4 Защита и риск → 5 Проверка площадки → 6 План на 30 дней → Частые вопросы.

План показывает сроки, нехватку и вопросы. Он не скажет, что купить, и в расчётах нет доходности: сначала видно, сколько нужно откладывать без предположений.

Чтобы работать в Google Таблицах: Файл → Импортировать → загрузить этот файл.

## Блок 1. Точка старта

| Что                                      | Значение | Подсказка                                           |
|------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------|
| Валюта плана                             |          | например, BYN или USD                               |
| Средний доход в месяц                    |          | если доход неровный, возьмите средний за 12 месяцев |
| Обязательные расходы в месяц             |          | жильё, еда, транспорт, связь, дети                  |
| Минимальные платежи по долгам            |          | 0 считается из листа «2 Долги»                      |
| Нерегулярные обязательные расходы за год |          | страховка, ремонт, лекарства, школа                 |
| Они же в пересчёте на месяц              |          |                                                     |
| Свободно в месяц                         |          | доход – расходы – платежи – нерегулярные расходы    |

## Блок 2. Резерв

| Что                                                   | Значение | Подсказка                                                           |
|-------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------|
| На сколько месяцев обязательных расходов нужен резерв |          | выбираете сами: стабильность дохода, иждивенцы, здоровье, страховки |
| Сколько уже отложено                                  |          | деньги, которые можно забрать быстро; условия проверьте по договору |
| Нужен резерв                                          |          |                                                                     |
| Не хватает                                            |          |                                                                     |
| Сколько направляю в резерв каждый месяц               |          |                                                                     |
| Ориентировочная дата                                  |          |                                                                     |
| Останется после резерва и взносов на цели             |          |                                                                     |

### Блок 3. Долги

Результат — список вопросов к договору, а не команда погасить долг.

| Долг  | Остаток | Ставка, % | Платёж в<br>месяц | Дата<br>окончания | Можно ли погасить досрочно и сколько<br>это стоит |
|-------|---------|-----------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------------|
|       |         |           |                   |                   |                                                   |
|       |         |           |                   |                   |                                                   |
|       |         |           |                   |                   |                                                   |
|       |         |           |                   |                   |                                                   |
|       |         |           |                   |                   |                                                   |
| Итого | 0       |           | 0                 |                   |                                                   |

### Блок 4. Цели

Взнос считается без доходности: (сумма – уже накоплено) / число месяцев. Сумму указывайте в валюте будущего расхода.

| Цель  | Сумма | Валюта | Дата | Уже<br>накоплено | Обязательная<br>или<br>переносимая | Месяцев | Взнос в месяц |
|-------|-------|--------|------|------------------|------------------------------------|---------|---------------|
|       |       |        |      |                  |                                    |         |               |
|       |       |        |      |                  |                                    |         |               |
|       |       |        |      |                  |                                    |         |               |
|       |       |        |      |                  |                                    |         |               |
|       |       |        |      |                  |                                    |         |               |
|       |       |        |      |                  |                                    |         |               |
| Итого |       |        |      |                  |                                    |         | 0             |

## Блок 5. Защита

| Вопрос                                                       | Мой ответ |
|--------------------------------------------------------------|-----------|
| Какие риски уже покрыты (страховка, резерв)?                 |           |
| Какие расходы семья не выдержит из текущего резерва?         |           |
| Кому и где доступны документы, если со мной что-то случится? |           |
| Контакты банков, страховщиков и площадок: где записаны?      |           |

## Блок 6. Допустимый риск

| Вопрос                                                    | Мой ответ |
|-----------------------------------------------------------|-----------|
| Когда понадобятся эти деньги?                             |           |
| Какое падение я выдержу без продажи (в % и в деньгах)?    |           |
| Что будет с целью, если результат окажется хуже ожиданий? |           |

## Блок 7. Проверка площадки

Один лист на одну площадку. Отвечайте по договору, тарифам и официальным реестрам, а не по рекламе.

| Что проверить                                                                                                            | Проверено | Где нашёл, дата проверки |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------|
| Организация и её статус в официальном реестре                                                                            |           |                          |
| Договор: какое право я получаю                                                                                           |           |                          |
| Пополнение: кто принимает деньги и как                                                                                   |           |                          |
| Комиссии и спред: полная стоимость покупки и продажи                                                                     |           |                          |
| Вывод: сколько занимает, какие ограничения                                                                               |           |                          |
| Какие документы об операции останутся у меня                                                                             |           |                          |
| Налог: источник и дата проверки                                                                                          |           |                          |
| Есть ли партнёрская связь у того, кто мне это советует (у InvestClub есть партнёрские ссылки на Dzengi, Bynex, Finstore) |           |                          |

## Блок 8. План на 30 дней

Здесь только действия, сделок в списке нет.

| № | Шаг                                                             | Срок | Сделано |
|---|-----------------------------------------------------------------|------|---------|
| 1 | Собрать выписки и договоры                                      |      |         |
| 2 | Посчитать обязательные расходы                                  |      |         |
| 3 | Выбрать одну цель                                               |      |         |
| 4 | Проверить резерв                                                |      |         |
| 5 | Проверить одну площадку по реестрам                             |      |         |
| 6 | Записать вопрос к встрече клуба (без сумм, договоров и логинов) |      |         |
| 7 | Назначить дату, когда я пересмотрю этот план                    |      |         |

## Частые вопросы

### Нужно указывать точные суммы?

Нет, можно округлять. Файл остаётся у вас, для общего вопроса на встрече суммы не нужны.

### План скажет, что купить?

Нет. Он показывает срок, нехватку по цели и вопросы к риску. Инструмент вы выбираете сами.

### Учитывать доходность?

Первый расчёт лучше делать без неё: так видно, сколько откладывать без предположений.

### Что делать, если свободных денег меньше нуля?

Не переходить к выбору инвестиций. Сначала проверить ошибки, нерегулярные расходы, график долгов и сроки целей.

### В какой валюте считать цель?

В валюте будущего расхода. Курс и доходность не смешивайте.

### Что принести на встречу?

Только вопрос и этап плана. Таблицу с суммами, договоры, выписки, реквизиты, состав портфеля, логины и пароли передавать не нужно.