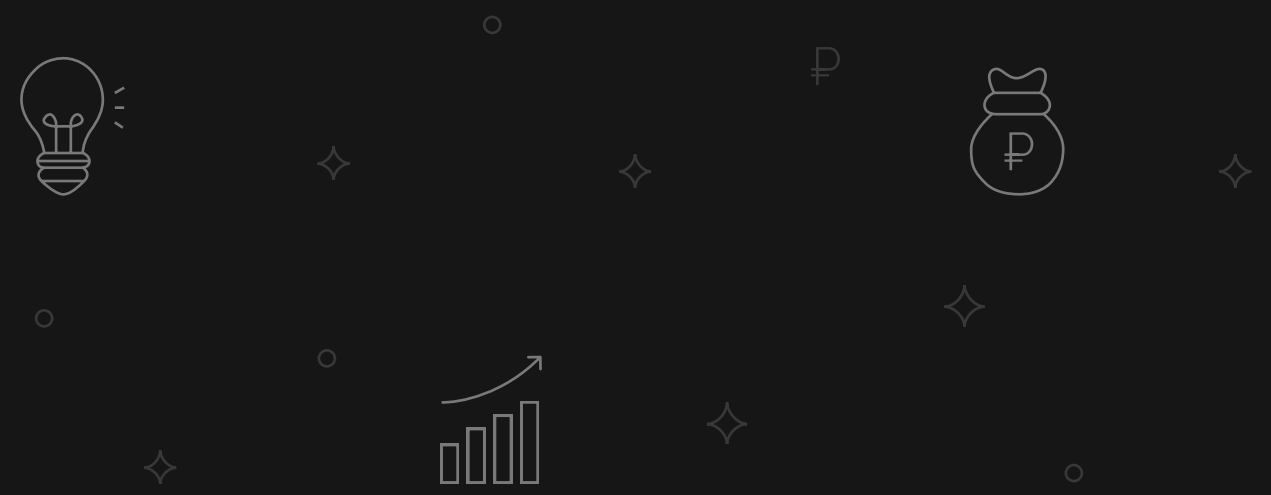


# Постановка финансовых целей — это **мой новый образ жизни**

Шевцова Надежда



**кейсы  
студентов  
pro.finansy**

## Отвечает Шевцова Надежда

Выпускница курса «Я — Инвестор 2.0»  
«Капитал: инвестируем валюту».

Высшее образование (в феврале 1983 г.  
окончила Московский энергетический ин-  
ститут, инженер-теплоэнергетик.

Последние годы — начальник отдела водоподготовки в  
частных проектных компаниях.

Сейчас на пенсии, повышаю финансовую грамотность по  
инвестированию на курсах Ольги Гогаладзе.



### Есть ли кредиты, кредитные карты?

Кредиты, кредитки, ипотека - это были и есть на сегодняшний момент, но не критично. Ипотека (совместно с дочерью), покупка однокомнатной квартиры в Москве с отличной локацией и ликвидностью - это и жизненная необходимость/и хорошее вложение денежных средств, защита от инфляции. Половина срока прошла, нагрузка финансовая по ипотеке значительно снижена, благодаря частично-досрочному погашению, как и процентная ставка (6,9%), что при реальной инфляции можно рассматривать, как беспроцентную ссуду. Кредитки - мультикарты ВТБ с льготным периодом 110 дней и кэш-бэком помогают при планировании покупок. К кредитам относилась и отношусь спокойно, всегда считала важным то, что кредитная история должна быть хорошей. Также считаю, что денежные средства должны быть в обороте. Сейчас помимо одного имеющегося кредита (брала на ремонт квартиры), есть небольшая «подушка безопасности» (вклады, накопительные счета, стартовый инвестиционный портфель с курса «Я - Инвестор 2.0»



**До курса вы знали о финансовом плане?**

Нет



**Когда начали вести учет доходов и расходов?**

С августа 2004 г



**Что подтолкнуло к ведению бюджета семьи, почему решили, что пора начать?**

Сложная финансовая ситуация: уход с работы, поиск себя в новой работе



**Какие первые выводы после фиксирования трат и доходов вы сделали? Какие слабые и сильные места в бюджете вы обнаружили?**

Первые выводы: можно планировать ежемесячные покупки, сокращать расходную часть семейного бюджета, экономить...

Семейный бюджет вела в «excel», создав расчётную программу (интересно было строить красивые цветные диаграммы: это вдохновляло). Можно было видеть обороты денежных средств (месячные/квартальные/годовые).

Слабые стороны в бюджете: небольшие источники дохода, так как в тот момент я сознательно лишила себя основного источника

дохода, уйдя с работы. Но это была жизненная необходимость на тот момент: требовался отдых, чтобы разобраться, в каком направлении двигаться дальше. Через полгода я вернулась в ту же сферу профессиональной деятельности, но на другой уровень (уходила с должности ведущего инженера, а пришла в частную проектную фирму на должность главного специалиста, а через 4 месяца по желанию Руководства сформировала отдел, который возглавила. В резюме поставила цель, которую реализовала за 10 лет!).



### **Расскажите про изменения в семейных финансах после того, как вы начали следовать финансовому плану?**

Использование карт с кэш-бэком и накопительных счетов позволяет экономить до 50000₽ в год.



### **Какие финансовые привычки у вас появились после окончания курса?**

распределение свободных денежных средств по различным накопительным счетам, с учётом максимальной доходности.

Являюсь клиентом различных банков:

- ВТБ (основной и любимый банк, открыт вклад «Новое время» под 21% годовых на полгода до 30.08.2022; Накопительный счёт «Сейф» 21-15% годовых);
- банк «Открытие» (очень удобная копилка под 19% годовых на средний остаток, возможно ставка изменится с 01.05.2022);
- МИНБ;
- Альфа-банк (к брокеру этого банка 22.03.2022 был переведён

в полном объёме мой брокерский счёт из ВТБ; В Альфа-банке можно открыть накопительный счёт (минимальная сумма 100000₽) с доходностью 20% годовых первые 2 месяца, последующие месяцы - 12%.



## Что в вашей жизни изменило финансовое планирование?

- финансовое планирование позволяет создавать «подушку безопасности» для стабильности
- в настоящее время понимаю важность постановки финансовых целей с конкретными сроками и риск-профилями, создание инвестиционного портфеля;
- использую ИИС типа Б у брокера ВТБ (позволит увеличить доходность инвестиционного портфеля);
- происходит более быстрая адаптация к реальным условиям и жизненным ситуациям.

Подпишись на Ольгу в Телеграм



Подпишись на Ольгу в YouTube



Подпишись на Ольгу во ВКонтакте



Заходи на наш сайт

