

## **Лекция «Личный инвестиционный план»**

### **Слайд 1.**

Если Вы к 40-50 годам не достигли финансовой независимости, это не значит, что Вы родились не в той стране или не в то время. Это значит – у Вас был не тот план действий. «Личный инвестиционный план» - такова тема нашей лекции.

Актуальность темы. Гроссмейстер, играя в шахматы, просчитывает комбинацию на 7-8 ходов вперед. Если представить, что шахматная партия – это маленькая жизнь, то проигрывают те, кто не планирует свой следующий шаг. Цель лекции познакомится с принципами создания капитала.

### **Слайд 2.**

Проследим линию жизни с точки зрения доходов. С рождения, в детстве мы в финансовом положении зависим от родителей (одеты, накормлены...) Но уже наблюдается не большой рост – это первые заработки. В 20 лет мы начинаем активную трудовую деятельность. Мы молоды, здоровы, полны сил и нам кажется, что так будет всегда. Но время проходит и наступает период – время, свободное от заработка. Доходы резко снижаются, а привычный стиль жизни хочется сохранить. Образуется финансовый дефицит. Таким образом, по графику мы видим, что на период активной трудовой деятельности приходится 40 лет. Не используя эффективно этот период мы теряем все шансы обеспечить свое будущее.

### **Слайд 3.**

Обратимся к статистике. /Читаем...

Все мы хотим быть в строке реально богатых, но статистика показывает, что это не так.

#### **Слайд 4.**

Из статистики следует, что у всех людей был одинаковый промежуток времени, но результат разный. /Читаем...

Вся жизнь делится на прошлое, настоящее и будущее. И то, как я живу сегодня – это определил мой день вчерашний. А сегодня определяет мое завтра. Сегодня – это ваше вчерашнее завтра.

#### **Слайд 5.**

И очень часто, общаясь с людьми, мы слышим: «у меня нет времени» или «у меня еще много времени». У каждого человека в сутках 24 часа, и мы только что определили – действовать нужно сегодня, не откладывая на завтра. Человек часто живет прошлым, будущим, но нам нужно ценить момент настоящий.

#### **Слайд 6.**

А как же мы используем время с точки зрения актива и пассива. Актив – это то, что прибавляет наш кошелек. Пассив – то, что вынимает. Если мы смотрим телепередачу, которая дает нам дополнительную информацию, то это актив. А очередной телесериал – это пассив. А как Вы используете свое время?

#### **Слайд 7.**

Задумайтесь. /Читаем...

Если вовремя не обратится к врачу, то острое заболевание может стать хроническим, а хроническое необратимым. Стоит один раз не заплатить за квартиру...

Но если все делать вовремя – можно прийти к успеху.

## **Слайд 8.**

А что такое успех? Каждый по своему ответит на этот вопрос.

«И на утро проснутся знаменитым» - это результат пути, в начале которого была четко сформулированная цель. И помните, «в Ваш успех заложена возможность помогать другим. А Ваш неуспех не может не помочь ни кому».

## **Слайд 9.**

/Читаем...

Подумайте, к какой группе относитесь Вы! И попробуйте в каждой из этих строк найти своих близких и знакомых. Обратите внимание на 7 и 8 группы. У этой группы людей есть средства, они готовы распорядится ими, но не знают как. Нас не учили этому в школе, но у нас появилась возможность учиться этому сейчас.

## **Слайд 10.**

Кто же нам поможет?

Государство – старается

Работодатель – у него другие цели

Родственники – чаще всего мы им помогаем

Лотерея – 1 шанс на 7 миллионов

Вывод – только Вы сами.

## **Слайд 11.**

/Читаем...

## **Слайд 12.**

Каждый из нас в течение своей жизни, хочет он этого или нет, решает главные инвестиционные задачи...

И это формирует наш привычный стиль жизни.

### **Слайд 13.**

Давайте для примера рассмотрим последний трудовой год перед пенсией. Доход за год – 120000 руб. И для сравнения первый год пенсии – доход за год – 30000 руб. Возникает финансовый дефицит 90000 руб. Что делать?!!

### **Слайд 14.**

Необходимо создавать свой капитал. Деньги имеют право на труд. Они готовы трудиться. Так пусть они пляшут под нашу дудочку, а не наоборот.

Так что же такое капитал?

### **Слайд 15.**

/Читаем...

### **Слайд 16.**

А что лично для Вас значит иметь капитал. /Цитата...

И кто-то отвечает первое, что пришло на ум, а кто-то называет точную сумму. И чтобы знать ответ на этот вопрос нужно определиться, а зачем мне нужен капитал. И когда будет четко сформулирована цель, будет известна и конкретная сумма. Пример – покупка квартиры.

### **Слайд 17.**

Попробуем ответить на вопросы, каждый сам себе.

/Читаем вопросы.

Смогли ли Вы легко ответить на них? Сколько же нам предстоит самостоятельной работы над собой?!

### **Слайд 18.**

Мы знаем, что такое капитал. Определим основные принципы создания капитала.

Принцип 1. Определите свои цели, назвав точную сумму и сроки.

Используем формулу капитала.  $N$  – мой ежемесячный доход, который Я планирую, 100-константа, 10% годовых. И если я планирую 1000\$ в месяц, наш актив должен составлять 100 000\$.

### **Слайд 19.**

Принцип 2. /Читаем...

Пример: Если человек летит на самолете - он экономит время.  
Если человек едет на поезде - он экономит деньги.

### **Слайд 20.**

Принцип 3.

Богатство - это результат всей жизни. Даже при не высоких доходах, можно регулярно откладывать и постоянно накапливать.

Можно ли сформировать капитал за 1 день? Да, но он будет небольшой. А если в течение жизни – будет богатство! И только при совместной работе денег и времени, можно говорить о хорошем результате.

Проследим, что будет с 1\$, если его проинвестировать на 75 лет под 20% годовых. Результат - 1 000 000\$ ! Не верится? А это так. Но что нас в этом случае не устраивает? 75 лет!!!

В связи с этим следующий принцип создания капитала.

### **Слайд 21.**

Правильный выбор стратегии. Проследим взаимодействие % ставки и времени. Я инвестирую 1000\$ на условиях 20% годовых, а мой друг 700\$ на условиях 30% годовых. Процентная ставка больше.

Результат через год – у меня сумма больше, но уже через 5 лет лучший результат у друга, а через 15 лет капитал моего друга превышает мой более чем в 2 раза. Почему так произошло? Мой друг выбрал правильную стратегию!

Но просто знать принципы создания капитала недостаточно, необходимо поменять свою психологию.

### **Слайд 22.**

Есть ли разница в психологии бедного и богатого?

Как рассуждает бедный? Если бы я имел, то я бы что-то делал и тогда бы я кем-то был или стал.

Как рассуждает богатый? Я есть, я знаю, что надо делать и поэтому я имею!

Пример: если все деньги мира сложить вместе и поделить их поровну между всеми людьми, то через некоторое время они вернуться к прежним хозяевам! Значит, что-то отличает одного человека от другого? Это прежде всего – мышление! (инвестиционное или потребительское, затратное).

Настало время многим поменять свою психологию

### **Слайд 23.**

Возвращаясь к принципам создания капитала, поговорим о планировании.

Пример: планирование отпуска. Мы продумываем расходы на подготовку, маршрут, питание, развлечения и т.д. Результат – отлично проведенный отпуск. А что по возвращению домой? – финансовый дефицит, так как мы не продумали этот период времени.

#### **Слайд 24.**

Давайте попробуем выполнить одну из письменных работ...

#### **Слайд 25.**

Среди известных чудес света выделяют еще одно – восьмое! Это сложный процент. Давайте посмотрим на примере как работает сложный процент: сделаем паевой взнос в размере 1000\$ на три года под 25% годовых. Через год наш результат 1250\$, через два года – 1562,5\$, а через три года - 1953,12\$. Что произошло с нашими деньгами? Произошло удвоение нашего капитала за 3 года.

#### **Слайд 26.**

Какие инструменты были использованы для того, чтобы получить такой результат? Это время, деньги, терпение и, самое главное, грамотно подобранная стратегия.

Скажите, те люди, которые отпустили свои деньги работать на три года – они рисковали?

#### **Слайд 27.**

Преуспевающие люди всегда рискуют обоснованно. Риск сопровождает нас на протяжении и всей жизни. Пример: маршрутка. Разве

мы спрашиваем водителя маршрутки о его стаже, настроении, техосмотре... Нет. Но мы доверяем им свою жизнь за 15 рублей. И принимаем риск, связанный с этим. Со страхом можно бороться. Риск можно минимизировать, если обратиться к профессионалам.

### **Слайд 28.**

Доверяйте профессионалам. Это еще один из важнейших принципов создания капитала. И можно с большой уверенностью, что в нашей компании работают профессионалы высочайшего уровня.

### **Слайд 29.**

Следующий принцип создания капитала – необходимо быть гибкими и вносить необходимые коррективы. Жизнь идет – все развивается. И чтобы соответствовать требованиям времени необходимо соблюдать это принцип. Далее по тексту слайда...

### **Слайд 30.**

Продолжая тему создания активов проследим их создание с помощью сети. Построение сети – это создание растущих активов.

### **Слайд 31.**

/Читаем...

### **Слайд 32.**

Скажите, пожалуйста: пригласить 5 человек в год в потребительское общество – это реально?!. Если эти 5 человек повторят Ваш успех, то через 2 года вас будет уже 30. Проследите динамику развития структуры, если сохранить это темп и в дальнейшем. Через 5 лет в Вашей структуре будет 3905 человек.



### **Слайд 33.**

Скажите, что чаще приходится Вам слышать от Ваших потенциальных клиентов: «Я могу это сделать!» или «Как я могу это сделать?»

Я могу это сделать – это желание. Когда оно есть это хорошо. Но этого мало.

Как я могу это сделать – это план – ответ на вопрос, как я буду это делать. При сочетании желания и плана обязательно будет хороший результат.

### **Слайд 34.**

/Читаем...

### **Слайд 35.**

Нам дана свобода выбора. Свой выбор мы делаем ежеминутно ежедневно. И сделанный нами выбор определяет наше будущее. Но очень часто человек накладывает на себя ограничения. Чего не происходит в живой природе. Дерево впитывает в себя все, что дает ему солнце, почва, воздух и растет столько, на сколько это возможно. Оно никогда не растет до половины. Так почему же человек однажды говорит себе: «все больше не хочу или не могу»?

### **Слайд 36.**

/Читаем...

### **Слайд 37.**

И в заключении хочется сказать...

/Читаем...

Лекция подготовлена:

1. Ерёмин Михаил Иванович Лектор наставник, руководитель Северного Учебного Центра по подготовке финансовых консультантов, г. Архангельск.
2. Кривоногова Татьяна Александровна Лектор-методист Северного Учебного Центра по подготовке Финансовых консультантов, г. Архангельск.
3. Пантюхин Алексей Николаевич Лектор Северного Учебного Центра по подготовке Финансовых консультантов, г. Архангельск.

При активном участии всей лекторской группы центра.  
Февраль 2007 г.