



ТРЕК-ЛИСТ

ТАРИФ «С ФИНАНСОВЫМ КОНСУЛЬТАНТОМ»

НАСТРОЙКИ КУРСА

- Вступить в чат WhatsApp с финансовым консультантом 10 апреля 2023 года
- Зайти в телеграм канал курса Метод, 1 ступень
- Создать отдельную папку в почте для писем по курсу, чтобы ничего не пропустить
- Посмотреть организационное видео
- Прочитать организационное письмо
- Скачать электронный учебник по личным финансам
- Получить учебник, тетрадь для записи, ручку и карандаш доставкой по почте. Трек-номер вам приходил на e-mail с почты support@profinansy.info, а также по смс

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

- Посмотреть модуль 1 «Как выглядит правильная стратегия личных финансов: от хаоса к порядку»
- Составить список фондов. Открыть под каждый фонд отдельный счет
- Составить список категорий твоих трат. Прописать сколько ежемесячно ты тратишь на каждую категорию
- Вести расходы в течение всего курса в приложении pro.finansy
- Посмотреть модуль 2 «Увеличение доходов и проработка имеющихся ресурсов»
- Рассчитать стоимость своего рабочего часа
- Прописать шаги увеличения дохода
- Изучить 5 элементов, из которых состоит формула высоких доходов
- Выписать необходимые для проработки навыки-мультипликаторы
- Составить список hard skills и soft skills, выписать Мета-навыки
- Посмотреть модуль 3 «Закрываем кредиты и долги»

- Посмотреть урок 3.1 «Почему люди оформляют кредиты»
- Выписать свои активы и пассивы
- Посчитать сколько денег ты бы сэкономил, если бы не взял кредит
- Посчитать насколько больше денег у тебя будет. И на сколько меньше их было бы, если бы пришлось платить кредит
- Посмотреть урок 3.2 «Как снизить кредитную нагрузку»
- Составить карту частично-досрочного погашения
- Выписать, какой из способов сократить кредитную нагрузку тебе больше всего подходит
- Составить план по снижению кредитной нагрузки
- Посмотреть урок 3.3 «Как погасить кредит досрочно и сэкономить на этом»
- Продумать график частичных досрочных погашений по картам и кредитам
- Посмотреть модуль 4 «Финансовые цели: как на самом деле их правильно ставить и считать»
- Посмотреть урок 4.1 «Как правильно сформулировать финансовую цель»
- Составить страничный финансовый план
- Сформулировать свои цели по системе SMART
- Посмотреть урок 4.2 «Как правильно рассчитать финансовую цель с помощью математики»
- Посчитать свои финансовые цели. Выписать будущую стоимость цели FV , сум-
му регулярных пополнений R

ИНВЕСТИЦИИ

МОДУЛЬ 1. КУДА НАЧАТЬ ВКЛАДЫВАТЬ С ПЕРВОЙ 1 000 ₽

- Посмотреть урок 1.1 «Чем отличаются инвестиции в рынок ценных бумаг от других способов вложения денег»
- Посмотреть урок 1.2 «Неограниченные возможности акций: как на них заработать»
- Посмотреть урок 1.3 «Надёжные инвестиции в облигации: как на них заработать»
- Посмотреть урок 1.4 «Самые удобные инвестиции в инвестиционные фонды: как на них заработать»
- Посмотреть урок 1.5 «Недооценённые возможности рынка ценных бумаг: какие ещё способы инвестирования существуют»
- Посмотреть урок 1.6 «Как совместить всё это многообразие вложений денег между собой»

- Продумать, какой тип инвестиций подходит именно тебе
- Продолжить вести расходы в приложении pro.finansy

МОДУЛЬ 2. ОТКРЫВАЕМ САМЫЙ ДОХОДНЫЙ СЧЁТ ДЛЯ ВАШИХ НАКОПЛЕНИЙ

- Посмотреть урок 2.1 «Как устроен рынок инвестиций — где в нём деньги и ваше место, чтобы заработать»
- Посмотреть урок 2.2 «Как выбрать «своего» брокера». Если вы из Беларуси или Казахстана – скачать адаптационный учебник для вашей страны.
- Посмотреть урок 2.3 «Как пользоваться российскими брокерами»
- Открыть брокерский счет у одного или двух российских брокеров
- Посмотреть урок 2.4 «Иностраные счета как способ безопасного инвестирования в условиях санкций»
- Открыть брокерский счет у одного или двух зарубежных брокеров
- Продолжить вести расходы в приложении pro.finansy

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ И ЗАКОНЫ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ. КАК ИНВЕСТИРОВАТЬ ПРАВИЛЬНО, БЕЗОПАСНО И ВЫГОДНО

- Посмотреть урок 3.1 «Про специфику фондового рынка и налогообложения в РФ»
- Посмотреть урок 3.2 «Какие возможности даёт инвестору индивидуальный инвестиционный счёт»
- Просчитать, какой тип вычета выгоднее для тебя (для резидентов РФ)
- Открыть ИИС в выбранном брокере (для резидентов РФ)
- Посмотреть урок 3.3 «О валютном регулировании»
- Уведомить ИФНС об открытии зарубежного брокерского счета (для резидентов РФ)
- Посмотреть урок 3.4 «Какие налоги с инвестиций нужно платить в разных странах»
- Определить, резидентом какой страны ты являешься
- С помощью ресурсов, указанных в учебнике, найти информацию по своей стране: зафиксировать налоговые ставки на доход физических лиц
- С помощью ресурсов, указанных в учебнике, найти информацию по своей стране: зафиксировать налоговые ставки на доход в виде дивидендов с американских акций,
- С помощью ресурсов, указанных в учебнике, найти информацию по своей стране: зафиксировать налоговые ставки на инвестиционный доход

МОДУЛЬ 4. КАК ВЫБРАТЬ ПОДХОДЯЩИЙ СПОСОБ ДЛЯ ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕГ: ВОЗМОЖНОСТИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И ВСЕГО МИРА ДЛЯ ЛЮБОГО ЧЕЛОВЕКА

- Посмотреть урок 4.1 «Как классифицируют ценные бумаги»
- Посмотреть урок 4.2 «Разбираем инструменты для индивидуальных самостоятельных инвестиций: акции»
- Посмотреть урок 4.2.1 «Знакомимся с акциями и их классификацией»
- Посмотреть урок 4.2.2 «Какие показатели фундаментального анализа помогут выбрать акции»
- Провести фундаментальный анализ двух выбранных компаний из одного сектора. Сравнить показатели. Сделать выводы.
- Посмотреть урок 4.2.3 «Какие сигналы технического анализа говорят, когда покупать и продавать акции»
- Провести технический анализ двух выбранных компаний. Сделать выводы.
- Посмотреть урок 4.2.4 «Какие риски несут инвестиции в акции и как их уменьшить»
- Посмотреть урок 4.2.5 «Про стратегии инвестирования в акции»
- Для каждой стратегии инвестирования, кроме индексной стратегии и стратегии усреднения стоимости, создать список «Избранное» на profinansy.ru
- Посмотреть урок 4.2.6 «Как выбрать акции»
- Определиться, в какой валюте ты будешь инвестировать
- Создать список «Избранное» на profinansy.ru. Добавить в список выбранные акции, минимум 22, максимум 40
- Составить тестовый портфель на profinansy.ru
- Посмотреть урок 4.2.7 «Как купить акции»
- Купить первую акцию в свой реальный портфель
- Посмотреть урок 4.2.8 «Какие налоги нужно платить с дохода от акций»
- Посмотреть урок 4.3 «Разбираем инструменты для индивидуальных самостоятельных инвестиций: облигации»
- Посмотреть урок 4.3.1 «Знакомимся с облигациями и их классификацией»
- Посмотреть урок 4.3.2 «Как выбрать надёжную облигацию с помощью фундаментального анализа»
- Выбрать пять облигаций. Фундаментально проанализировать эмитента облигаций. Добавить заметки по облигациям на profinansy.ru
- Посмотреть урок 4.3.3 «Какие риски инвестирования несут облигации и как их уменьшить»
- Посмотреть урок 4.3.4 «Про стратегии инвестирования в облигации»

- Выбрать для себя стратегию инвестирования в облигации
- Посмотреть урок 4.3.5 «Как выбрать облигации»
- Составить список надежных облигаций и добавить в «Избранное» на profinansy.ru
- Добавить облигации в тестовый портфель на profinansy.ru
- Посмотреть урок 4.3.6 «Как купить облигации»
- Купить первую облигацию в свой реальный портфель
- Посмотреть урок 4.3.7 «О специфике налогообложения облигаций и еврооблигаций»
- Посмотреть урок 4.4 «Разбираем инструменты для коллективных инвестиций: ПИФы»
- Посмотреть урок 4.4.1 «Знакомимся с паевыми инвестиционными фондами и их классификацией»
- Посмотреть урок 4.4.2 «Какие риски несёт инвестирование в ПИФы и как их уменьшить»
- Посмотреть урок 4.4.3 «Про стратегии инвестирования в ПИФы»
- Посмотреть урок 4.4.4 «Как выбрать и купить ПИФ. Заключаем сделку и настраиваем регулярные инвестиции»
- Подобрать себе лучшие фонды: фонд акций, фонд облигаций, фонд смешанных активов. Добавить в «Избранное» на profinansy.ru
- Купить выбранный фонд хотя бы на 1000р
- Ознакомиться с инструкцией автоматической покупки ПИФа
- Посмотреть урок 4.4.5 «О специфике налогообложения доходов от ПИФ»
- Посмотреть урок 4.5 «Разбираем инструменты для коллективных инвестиций: БПИФы и ETF»
- Посмотреть урок 4.5.1 «Знакомимся с БПИФы и ETF и их классификацией»
- Посмотреть урок 4.5.2 «Про стратегии инвестирования в БПИФ и ETF»
- Посмотреть урок 4.5.3 «Как выбрать и купить БПИФ и ETF. Заключаем сделку»
- Составить список понравившихся ETF и БПИФов, добавить в «Избранное» на profinansy.ru
- Добавить несколько фондов в тестовый портфель на profinansy.ru
- Посмотреть урок 4.5.4 «О специфике налогообложения ETF и БПИФ»
- Продолжить вести расходы в приложении pro.finansy
- Посмотреть каждый воркшоп от команды pro.finansy
- Задать свой вопрос к вебинару в специальной форме, которая высылается в чат финансовыми консультантами перед вебинаром.

- Посмотреть вебинар от финансового консультанта «Вопрос-ответ по итогам 4го модуля»

МОДУЛЬ 5. КАК НАЧАТЬ ВИДЕТЬ ТРЕНДЫ В ФИНАНСАХ И ИНВЕСТИЦИЯХ И ЗАРАБАТЫВАТЬ НА ЭТОМ

- Посмотреть урок 5.1 «Как работает экономика»
- Посмотреть урок 5.1.1 «Как измерить экономическую активность в стране»
- Изучить динамику ВВП разных стран. Сделать выводы.
- Посмотреть урок 5.1.2 «Что такое инфляция, и какую роль она играет в экономике»
- Изучить целевую инфляцию стран и текущий уровень инфляции. Сделать выводы.
- Посмотреть урок 5.1.3 «Как работает монетарное регулирование экономики»
- Посмотреть урок 5.1.4 «О чём говорит индекс деловой активности»
- Посмотреть урок 5.1.5 «Что ещё влияет на рынок ценных бумаг»
- Посмотреть урок 5.1.6 «Как классифицируют сектора экономики»
- Изучить по учебнику из чего состоит каждый сектор, посмотреть самых ярких представителей каждого из секторов.
- Посмотреть урок 5.1.7 «Как экономический цикл отражает ситуацию в экономике»
- Посмотреть урок 5.1.8 «Как провести анализ экономической обстановки»
- С помощью ресурсов из урока и таблицы проанализировать экономику страны и определить стадию цикла
- Посмотреть урок 5.2 «Как читать новости»
- Посмотреть урок 5.3 «О безопасности инвестора»
- Продолжить вести расходы в приложении pro.finansy

МОДУЛЬ 6. ОСВАИВАЕМ ИСКУССТВО УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

- Посмотреть урок 6.1 «Об основах портфельного инвестирования»
- Посмотреть урок 6.2 «Каким может быть портфель инвестора»
- Определить риск-профиль по твоей цели
- Посмотреть урок 6.3 «Как составить сбалансированный инвестиционный портфель»
- Сдать работу на проверку финансовому консультанту

- Посмотреть урок 6.4 «Как управлять налогами по портфелю» Посмотреть урок 6.5 «Как следить за эффективностью своих вложений и вовремя влиять на неё»
- Посмотреть урок 6.6 «Как управлять сбережениями в кризис»
- Продолжить вести расходы в приложении pro.finansy
- Посмотреть вебинар «Вопрос-ответ по составлению финансового плана»

МОДУЛЬ 7. КАК НЕ СЛИТЬ СВОИ СБЕРЕЖЕНИЯ ИЗ-ЗА ГЛУПЫХ И ИМПУЛЬСИВНЫХ РЕШЕНИЙ. НОВЕЙШИЙ РАЗДЕЛ ЭКОНОМИКИ — ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ ФИНАНСЫ

- Посмотреть урок 7.1 «Немного о психологии инвестора»
- Посмотреть урок 7.2 «Как сделать, чтобы не эмоции управляли инвестором, а инвестор эмоциями»
- Посмотреть урок 7.3 «Как инвестор может использовать круги влияния»
- Посмотреть урок 7.4 «Про ошибки мышления и их влияние на поведение инвестора»
- Продолжить вести расходы в приложении pro.finansy.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ПРАКТИКА

- Выполнить все практические задания курса, если не сделал этого ранее.
- Проанализировать расходы за месяц и сократить в некоторых категориях
- Изучить дополнительные материалы
- Посмотреть вебинар «Онлайн разбор сектора здравоохранения США»
- Посмотреть вебинар «Онлайн разбор сектора финансов США»

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЩЕНИЕ С ФИНАНСОВЫМИ КОНСУЛЬТАНТАМИ ПОСЛЕ ПРОВЕРКИ ПОРТФЕЛЯ

- Получить отчет по итогам проверки экзаменационной работы
- «Разложить по полкам» свою инвестиционную стратегию после работы с финансовыми консультантами
- Завести деньги на брокерский счет
- Купить первые ценные бумаги из своей инвестиционной стратегии