

## Финансовая диагностика

<b>1. Вы и семья</b>	
1. ФИО	
2. Возраст	
3. Семейное положение	
4. Налоговое резидентство	
5. Являетесь ли Вы или Ваш(а) супруг(а) гос. служащим? Если да, указать его название	
6. Количество членов семьи	
7. Планируется ли пополнение. Если да, то количество и примерный срок	
8. Количество людей, которые финансово зависят от Вас: имя, возраст, родство, величина и регулярность помощи	
9. Состояние здоровья всех членов семьи	
10. Наличие инвалидности / хронических заболеваний членов семьи	
11. Семейный бюджет с супругом(ой) общий? а. Если нет или частично, то какие правила распределения расходов б. За кем в семье решающее слово по финансам?	
12. Заключён ли брачный договор?	
13. Имена и Отчества Ваших родителей и родителей супруги(а) + возраст	
14. Есть ли родные братья, сёстры?	
15. Состояние здоровья родных	
<b>2. Доходы</b>	
1. Источники дохода, размер (после вычета налогов) и периодичность выплат	
2. Стабильность основного дохода от 1 до 10, где 1 – крайне переменчив, 10 – очень стабилен	
3. Величина ежегодного дохода	
4. По каким источникам дохода платится налог по ставке 13%?	

<b>5. Применение налоговых вычетов.</b> Если да, то какие и когда последний раз применялись?			
<b>6. Когда последний раз Ваш доход увеличивался</b> (зарплата и прочие источники) + указать сумму			
<b>3. Расходы</b>			
<b>1. Ведётся ли учёт расходов?</b> Если да, то каким способом			
<b>2. Структура ежемесячных расходов</b>			
<b>Название статьи</b>		<b>Сумма</b>	<b>Название статьи</b>
➤ продукты питания			➤ дом
➤ питание вне дома			➤ одежда и обувь
➤ ЖКХ и другие платежи			➤ развлечения
➤ выплаты по кредитам			➤ прочие расходы
➤ медицина, лекарства			➤ будущие покупки
➤ увлечения, хобби			➤ инвестиции
➤ транспорт, автомобиль			
<b>Итого трат в месяц</b>			
<b>3. ежедневные покупки осуществляются наличными или картой</b>			
а. Если картой, то есть ли на ней кэшбэк б. Название банка в. Название карты			
<b>4. За последние 12 месяцев</b>			
а. <b>какие были крупные покупки</b> , с указанием названия и стоимости  б. <b>сколько раз ездили отдыхать</b> , с указанием длительности и стоимости  в. <b>эти покупки совершались на свои или заёмные средства</b>			
<b>4. Защита</b>			
<b>1. Наличие рискованного страхования в части</b>			
а. жизни б. имущества в. если есть, то указать сумму покрытия и страховую компанию г. длительность применения			
<b>2. Наличие подушки безопасности / резервного фонда</b>			
а. величина б. срок в. %-ная ставка г. возможность досрочного закрытия, частичного снятия без потери %-ов д. название Банка			
<b>3. Нефинансовая защита</b> – члены семьи знают:			
а. что делать в случае форс-мажора			

b. где находятся активы и как получить к ним доступ	
c. какие есть внешние обязательства	
<b>5. Имущество</b>	
<b>1. Наличие вкладов</b> (с указанием величины, %-ставки, срока размещения и Банка)	
<b>2. Ценные бумаги</b> (класс активов, эмитент, брокер и ориентировочная стоимость)	
<b>3. Накопительные и инвестиционные страховые программы</b> (название программы, страховая компания, дата начала полиса, дата окончания полиса, ориентировочная сумма активов, обязательная сумма)	
<b>4. Недвижимость</b> (с указанием района, ориентировочной стоимости, сдаётся или нет, если да, то какая величина арендной платы) a. <b>Квартира</b> b. <b>Дача</b> c. <b>другая недвижимость</b>	
<b>5. Авто</b> (модель и ориентировочная стоимость)	
<b>6. Другое имущество</b>	
<b>6. Долги и кредиты</b>	
<b>1. Долги друзьям / родственникам</b> a. величина b. срок c. условия	
<b>2. Наличие кредитных карт / карт с овердрафтом</b> a. величина b. условия c. частота использования d. цель использования	

<b>3. Наличие кредитов</b> <ul style="list-style-type: none"><li>a. цель</li><li>b. первоначальная сумма</li><li>c. срок погашения</li><li>d. текущий остаток</li><li>e. процентная ставка</li><li>f. ежемесячный платёж: доля %-ов, доля тела кредита</li></ul>	
<b>4. Отношение к кредитам от 1 до 10</b> , где 1 – крайне негативное, 10 – как можно без них жить?	
<b>5. Ваш кредитный рейтинг (БКИ) и название бюро</b>	
<b>6. Прочие обязательства</b>	
<b>7. Обязательства перед Вами</b> <ul style="list-style-type: none"><li>a. величина</li><li>b. срок</li><li>c. условия</li></ul>	
<b>7. Пенсионное обеспечение</b>	
<b>1. Желаемый совокупный доход на пенсии в текущих ценах</b>	
<b>2. Желаемый выход на пенсию (возраст)</b>	
<b>3. Пенсия от Государства</b> <ul style="list-style-type: none"><li>a. Текущее кол-во пенсионных баллов</li><li>b. Сколько составит ваша государственная пенсия при выходе на пенсию в 65 лет (мужчины) или 63 (женщины) при текущих доходах?</li><li>c. Где размещена накопительная часть пенсии?</li></ul> <p><a href="#">Расчёт пенсии из ЛК ПФР</a></p>	
<b>4. Заключена ли программа по формированию дополнительной пенсии (от работодателя, самостоятельно)?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>a. вид договора</li><li>b. название фонда</li><li>c. условия</li></ul>	
<b>8. Разное</b>	
<b>1. Цели семьи / крупные расходы</b> (укажите также нефинансовые цели, приоритет, название, необходимая сумма в текущих ценах, срок достижения) <ul style="list-style-type: none"><li>• Горизонт 1-2 года</li></ul>	

<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Горизонт 3-5 лет</b></li> <li>• <b>Горизонт 6-15 лет</b></li></ul>	
<b>2. Что беспокоит? Вызывает опасения?</b>	
<b>3. Какие Ваши жизненные ценности?</b>	
<b>4. Что значат для Вас деньги? Почему?</b>	
<b>5. Отношение к риску</b> от 1 до 10, где 1 – нежелание рисковать, 10 – готовность рискнуть по-крупному	
<b>6. Опыт инвестирования</b> 1. класс активов 2. срок инвестирования 3. успешность	
<b>7. На какую доходность инвестиций Вы рассчитываете?</b>	
<b>8. Оценка финансовых знаний</b> от 1 до 10, где 1 – крайне низкие, 10 – очень высокие	
<b>9. ВЖС</b> (время, желание, способности заниматься и управлять своими инвестициями) от 1 до 10, где 1 – крайне мало, 10 – очень много	
<b>10. Оценка финансовой дисциплины</b> от 1 до 10, где 1 – не получается копить совсем, 10 – легко выдерживаются планы	
<b>11. Какие ожидания от сотрудничества?</b>	
<b>12. Дата заполнения</b>	
<b>13. Дата следующей встречи</b>	