

АНКЕТА

для финансовой диагностики

1. ФИО и дата рождения

|  |
| --- |
|  |

1. Контактный телефон, адрес электронной почты, Skype, город, в котором Вы живёте

|  |
| --- |
|  |

1. Семейное положение

|  |
| --- |
|  |

1. Дети - пол и возраст

|  |
| --- |
|  |

1. Образование (высшее, среднее и т.д.), в какой сфере; учёная степень

|  |
| --- |
|  |

1. Чем Вы занимаетесь в настоящее время? По найму или сами на себя?

|  |
| --- |
|  |

1. Занимались ли Вы раньше чем-то другим? Чем именно?

|  |
| --- |
|  |

1. ФИО и возраст супруга/супруги

|  |
| --- |
|  |

1. Образование и сфера деятельности супруга/супруги

|  |
| --- |
|  |

1. Увлечения – Ваши и супруга/супруги

|  |
| --- |
|  |

1. Цель обращения к финансовому советнику. Сформулируйте основной запрос, хотя бы примерно
2. Сколько денег (в среднем в месяц) зарабатываете Вы и супруг/супруга? Это стабильные заработки (если нет, то укажите примерный диапазон)

|  |
| --- |
|  |

1. У Вашей семьи есть сбережения? Какова их общая сумма?

|  |
| --- |
|  |

1. У Вашей семьи есть пассивный доход (доход, который приносят Ваши сбережения)? Сколько в среднем в месяц?

|  |
| --- |
|  |

1. Контролируете ли Вы расходы своей семьи? На сколько процентов расходы находятся под Вашим контролем (субъективная оценка)?

|  |
| --- |
|  |

1. Сколько в среднем в месяц Вы тратите денег?

|  |
| --- |
|  |

1. На что у Вас уходят деньги больше всего? Запишите несколько основных позиций и суммы ежемесячных трат по каждой из них.

|  |
| --- |
|  |

1. На что, по Вашему мнению, Вы тратите избыточно много денег? Почему?

|  |
| --- |
|  |

1. На что, по Вашему мнению, Вы тратите недостаточно денег? Почему?

|  |
| --- |
|  |

1. Откладываете ли Вы деньги? Регулярно или нет? Сколько?

|  |
| --- |
|  |

1. Какую сумму, по Вашему мнению, Вы можете регулярно откладывать (накапливать)?

|  |
| --- |
|  |

1. Оцените свою финансовую грамотность: хорошая, средняя, плохая.

Что Вы читаете/смотрите на тему личных финансов? Назовите 2-3 наиболее интересных для Вас автора или источника

# Какой Вы видите результат от взаимодействия с финансовым советником? Что должно быть в итоге?

# Насколько важны для Вас следующие цели?

# указывайте суммы в любой удобной для Вас валюте и в ценах на сегодняшний день

# ниже приведён лишь примерный список, просто для Вашего удобства; пишите те цели и в той форме, которые удобны Вам

|  |  |
| --- | --- |
| Резервный фонд (подушка безопасности): сумма (*ориентир – стоимость 6 месяцев жизни с учетом гашения кредитов)* |  |
| Возможность перестать зарабатывать деньги и начать жить за счет накопленного капитала: сумма расходов ежемесячно + ежегодно, начиная с какого года |  |
| Отпуск: сумма в год, периодичность, начиная с какого года и по какой год |  |
| Образование детей: стоимость в год, с какого и по какой годы |  |
| Стартовый капитал детям: сумма и годы |  |
| Покупка автомобиля: сумма и год |  |
| Смена автомобилей: сумма доплаты, периодичность, начиная с какого года и заканчивая каким годом |  |
| Покупка недвижимости (квартира, дача, …): сумма и годы  |  |
| Продажа имеющейся недвижимости: сумма и годы |  |
| Страхование: сумма в год, с какого и по какой годы- жизни - здоровья- имущества |  |
| Покупка дорогостоящего имущества: сумма и годы |  |
|  |  |

1. Ваше имущество и долги

А. Имущество, которым Вы владеете, и которое Ваша семья использует сама в своей жизни. у*казывайте только то, что хотя бы теоретически может быть продано, обращено в деньги (недвижимость, автомобили, ликвидные ценные вещи и т.д.).*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Примерная рыночная стоимость на сегодняшний день | Если планируете продажу, то в каком году |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Б. Имущество, которым Вы владеете, но которым не пользуетесь для своей жизни.

*Это имущество либо уже приносит Вам доход, либо могло бы его приносить. К такому имуществу относятся:*

* *недвижимость, которую Вы сдаёте в аренду, или эта недвижимость приносит Вам доход иным способом;*
* *вклады в банках (укажите каждый вклад отдельно),*
* *ценные бумаги,*
* *наличная валюта, наличные деньги и деньги на счетах и банковских карточках*
* *долги Вам или Вашей семье*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Стоимость  | Доходность  | Год окончания (продажи)  | Ликвидность (высокая, средняя, низкая) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

В. Бизнес

Укажите в свободной форме каждый Ваш бизнес отдельно, его ликвидную рыночную стоимость и логику оценки этой стоимости; доходность или ежемесячный доход, который Вы получаете от этого бизнеса; необходимость вложений в этот бизнес и периодичность требуемых вложений.

Г. Обязательства (долги) – *банковские кредиты и прочие долговые обязательства Ваши и Вашей семьи, а также долги бизнеса, за которые Вы несёте личную ответственность.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Сумма - остаток на сегодняшний день | Стоимость (процентная ставка) | Срок полного погашения | Сумма погашения ежемесячно |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |