



# Как спланировать творческий отпуск после выгорания

# ПРОГРАММА ВСТРЕЧИ

**Планы: почему не  
всегда реализуется  
ЛФП**

**Кейс клиента:  
описание ситуации**

**Как решали**

**Что получилось**

**Какие выводы  
сделали**

**Ответы на вопросы**



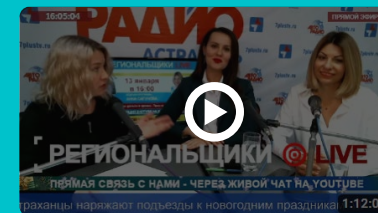


# Катерина Путилина

- ◆ Финансист, инвестор  
(с 2011 года на фондовом рынке)
- ◆ Эксперт Национального Центра  
Финансовой Грамотности
- ◆ Международный независимый  
финансовый советник (более 700 инвест.  
портфелей)

# РЕЗУЛЬТАТЫ В ЦИФРАХ

50+  
выступлений  
на ТВ и радио



15 000+

слушателей вебинаров  
по управлению личными финансами  
и инвестициям

12 лет

на фондовом рынке

1 400+

выпускников онлайн-школы

14 лет

ведения личного бюджета

100+

выступлений и тренингов

6 лет

работы в крупнейшем  
банке страны







Создатель онлайн-школы  
по управлению личными финансами  
и инвестициям (образовательная лицензия  
[№П035-01261-30/00395632](#))

- ✓ Международный независимый финансовый советник
- ✓ Член Национальной ассоциации специалистов финансового планирования
- ✓ Эксперт Национального Центра Финансовой Грамотности
- ✓ Автор собственных методических разработок по организации и ведению персонального бюджета, наполнению инвестиционного портфеля
- ✓ Дипломированный бизнес-тренер
- ✓ Спикер ТВ и радио программ по управлению личными финансами и инвестициям



# Тренинги



Выступаю на крупных форумах по всей России.

Провожу корпоративные тренинги у федеральных компаний, облигации которых вы покупаете.

# ФОРМАТЫ ВЫСТУПЛЕНИЙ

- Семинар/лекция  
(1-2 часа)
- Практикум с интерактивом  
(4 часа)
- Тренинг  
(6-8 часов)
- Бизнес-завтрак/бизнес-ужин  
(40-60 мин.)
- Круглый стол/мозговой штурм  
с практическими заданиями  
и проработкой запросов участников  
(3-4 часа)
- Онлайн-курсы  
(от 7 до 30 дней)

## Выступления на площадках

 УНИВЕРСИТЕТ  
СИНЕРГИЯ

 Российское  
общество  
Знание

 Sk Сколково

 AIESEC

 СБЕР БАНК

 ФОНД  
НАШЕ  
БУДУЩЕЕ

 LR  
HEALTH & BEAUTY  
SYSTEMS

 РБК

 Банк России  
Центральный банк Российской Федерации

 ПЕРСПЕКТИВА  
ОПЕРАТОР НЕДВИЖИМОСТИ

 МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

 ВСЕРОССИЙСКИЙ  
ЖИЛИЩНЫЙ  
КОНГРЕСС

 росмолодёжь  
бизнес

 ОПОРА РОССИИ  
ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА



# ПУБЛИКАЦИИ В СМИ

## Что такое НПФ и как его выбрать для увеличения пенсии

Власти предлагают дать право россиянам самостоятельно инвестировать пенсионные накопления. Но НПФ и ПФР также сохраняют за собой возможность управления будущими пенсиями.

РБК «Что такое НПФ и как его выбрать для увеличения пенсии»

## Как составить финансовый план на 2023 год: 4 шага

Как составлять финансовый план с учетом всех перипетий прошлого года, на что обращать внимание, каким должен быть размер финансовой подушки — «РБК Инвестиции» обсудили с экспертами

РБК «Как составить финансовый план на 2023 год: 4 шага»

## Государство вернет деньги за фитнес и ипотеку. Все налоговые вычеты

Что такое налоговые вычеты, или как зачесть обратно в личный бюджет деньги, которые до этого ушли в казну государства, рассказывают «РБК Инвестиции»

РБК «Государство вернет деньги за фитнес и ипотеку. Все налоговые вычеты»

## Кешбэк — реальный способ сэкономить. Как выбрать самый выгодный

Чем отличаются банковские карты с кешбэком от скидок в кешбэк-сервисах и кто на самом деле возвращает покупателям деньги, «РБК Инвестиции» разобрались с экспертами

РБК «Кешбэк — реальный способ сэкономить. Как выбрать самый выгодный»

## Как не спустить деньги на Новый год: 5 советов, чтобы уберечь бюджет

Предновогодний ажиотаж создает все условия для того, чтобы потратить много денег. Как сохранить семейный бюджет и не обнаружить отрицательный баланс на счете к середине января, разобрались с экспертами по личным финансам

РБК «Как не спустить деньги на Новый год: 5 советов, чтобы уберечь бюджет»

Как выбраться из долговой ямы: читатели Финтолка против советов экспертов

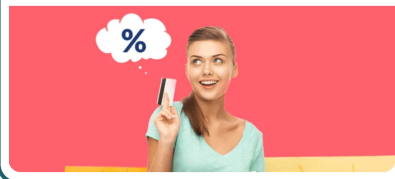
18 июня 2021, 12:05 Обновлено: 29 октября 2022, 13:58



Финтолк «Долговая яма? Финансовые эксперты разработали пошаговый план»

Как выбрать самую выгодную банковскую карту с процентами на остаток

28 января 2020, 09:00 Обновлено: 6 октября 2022, 12:11



Финтолк «Как выбрать самую выгодную банковскую карту с процентом на остаток»

Черная касса: новая финансовая пирамида под видом игры

17 февраля 2020, 14:00 Обновлено: 30 июня 2022, 22:37 7977



Финтолк «Черная касса: новая финансовая пирамида под видом игры»

Положить на всё: как выбрать наиболее выгодный банковский вклад?

22 февраля 2020, 09:00 Обновлено: 30 июня 2022, 22:11



Финтолк «Как выбрать наиболее выгодный банковский вклад?»

Астраханцы экономят, но не отчаиваются. Лайфхаки бывалых

Совет Полезные советы (экономика)



Аргументы и факты «Разумная экономия»

Кликните на статью для перехода





## Основатель собственной онлайн-школы

онлайн-курс

### ДНК ЦЕЛЕЙ

ПОЛУЧИ ВСЕ, О ЧЕМ МЕЧТАЕШЬ

онлайн-курс

### УМНЫЙ КОШЕЛЕК

Порядок в финансах и планирование бюджета в удовольствие!

онлайн-курс

### ОТ БАРАНКИ ДО ЛИМОНА

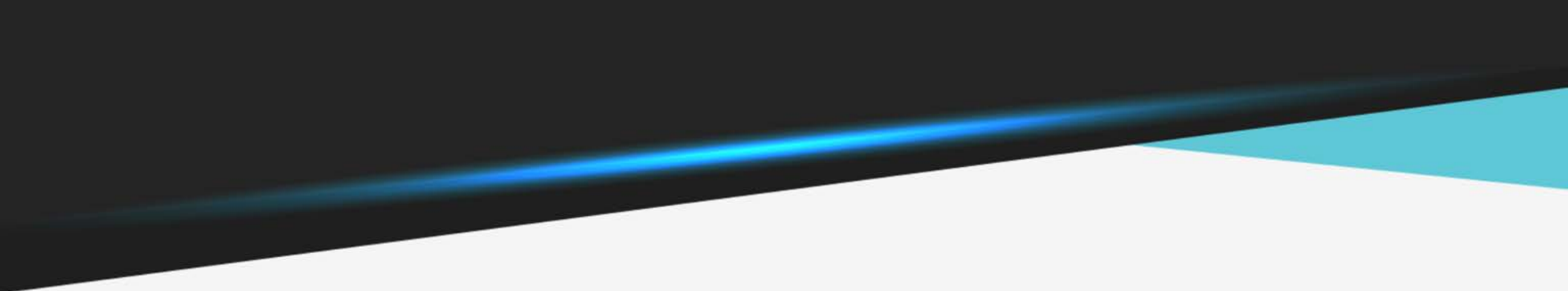
Как стать инвестором и выстроить прибыльный портфель ценных бумаг

онлайн-курс

### ДЕТИ И ДЕНЬГИ

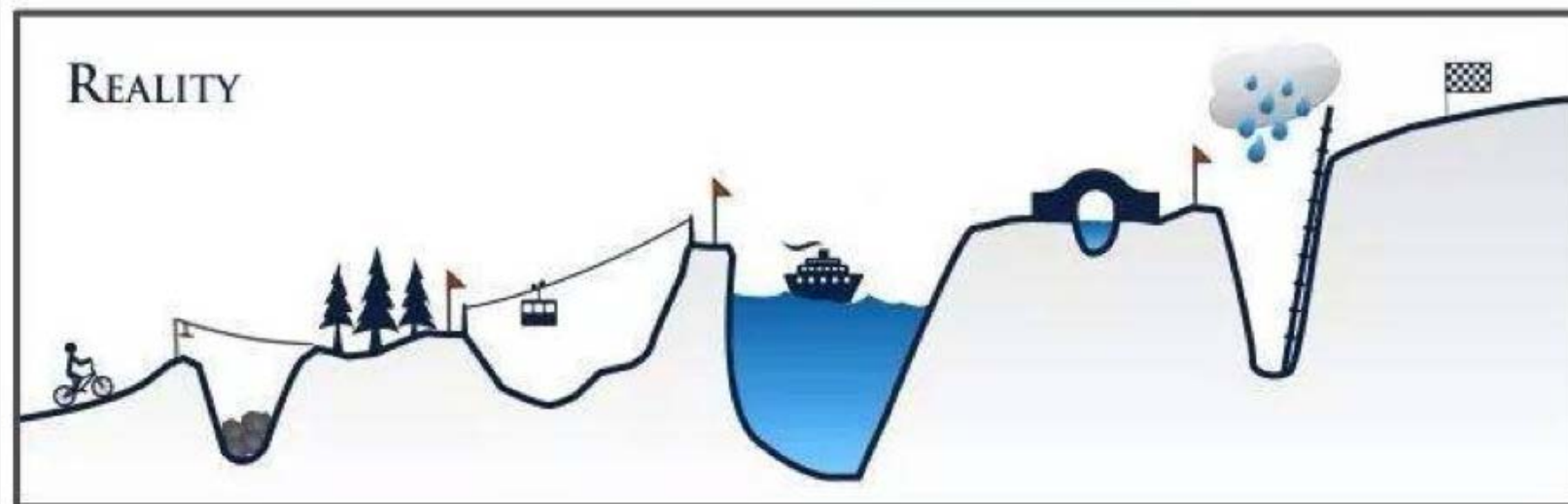
от 0 до 16 лет

Гос лицензия №ЛО35-01261-30/00395632



**Планы: почему не всегда  
реализуется ЛФП**

# Планы: почему не всегда реализуется ЛФП



# Планы: почему не всегда реализуется ЛФП



Непредвиденные  
обстоятельства



Изменение  
приоритетов



Отсутствие  
дисциплины







# **Кейс клиента: описание ситуации**

# Кейс клиента: описание ситуации



**Мужчина, 44 года,  
в браке, 2 детей**



**Екатеринбург,  
+ много командировок по стране**



**Юрист, своя обширная  
практика, ~400 тр/мес**



**Накопления ~12 млн.руб**



**Цель – капитал для  
обеспеченной старости,  
и отойти от дел в 65 лет**



# Кейс клиента: описание ситуации

- Давно ты в профессии?
- Больше 20 лет
  
- Нравится юриспруденция?
- Раньше да, сейчас уже на автомате всё
  
- Тебе ок в таком темпе работать?
- Привык



# Кейс клиента: описание ситуации





# Кейс клиента: описание ситуации

- А если бы была возможность сделать паузу, чем бы занялся?
- Рисовал, раньше писал неплохие картины
- А сейчас?
- Сейчас нет времени...



# Кейс клиента: описание ситуации



# Кейс клиента: описание ситуации

- А что если попробовать взять творческий отпуск? ДО выгорания?
- Это реально?
- Давай посчитаем?!





**Как решали**

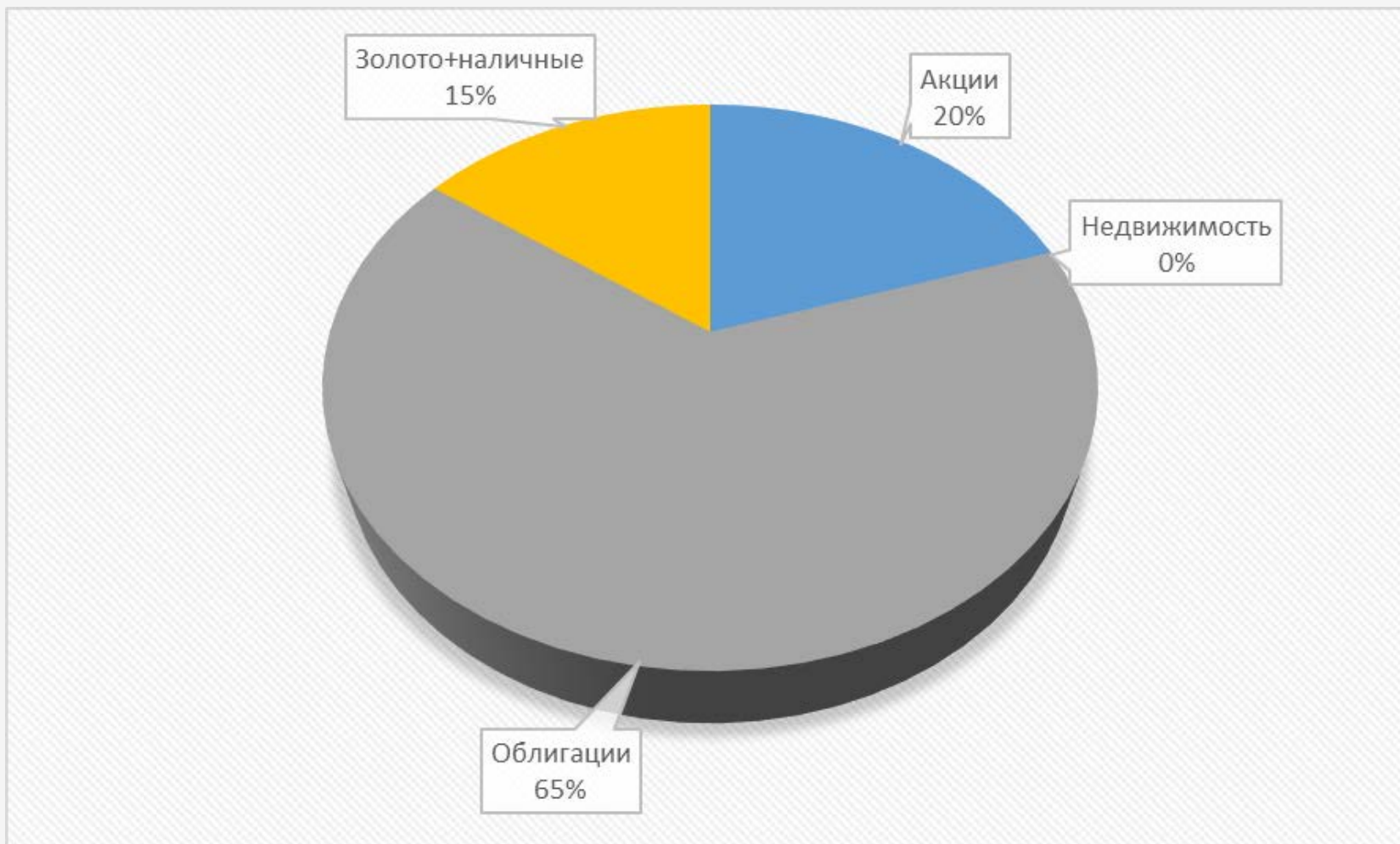


# Как решали

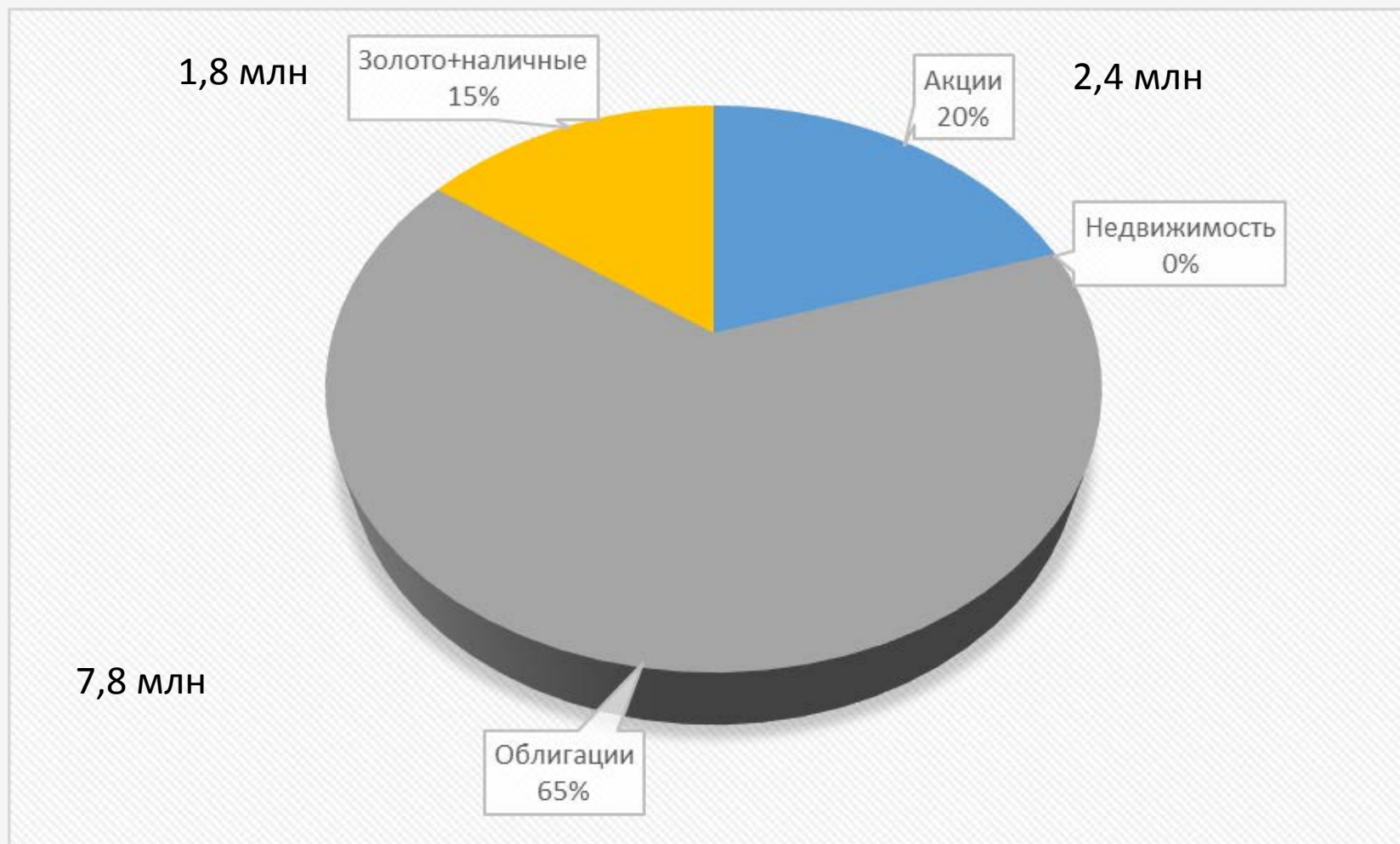
- Отношение к риску  
Умеренное
- Портфель на 5 лет



# Как решали



# Как решали





**Что получилось**

# Что получилось?

## Облигации

ВСК 1P-03R

Доходность 11%, купоны июнь и дек

ГазпромКР5

Доходность 10%, купоны янв, апр, июл, окт

Полюс Б1P3

Доходность 9,7%, купоны фев, авг

Магнит4P03

Доходность 9,5%, купоны фев, май, авг, ноя

МТС 1P-21

Доходность 9,2%, купоны март, июнь,

сент, дек





# Что получилось?



Купонная зарплата  
по месяцам



Надежный  
портфель



Спокойная  
нервная система





**Какие выводы сделали**

# Какие выводы сделали



1. Забота о себе,  
в т.ч. финансовая

2. Превентивные  
действия

3. Адаптировать  
ЛФП под жизнь



**Ещё примеры)**







# А СЕЙЧАС ГОТОВА ОТВЕТИТЬ НА ВАШИ ВОПРОСЫ






# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ


Успехов вам и финансового благополучия!





Контакты

# КАТЕРИНА ПУТИЛИНА

 @putilina\_katerina\_

 katerina13@bk.ru

 @putilinakaterina

 +7(917)178-11-59

 @putilinakaterina

 financeintellect.ru

 Катерина Путилина

 [taplink.cc/putilina\\_katerina](https://taplink.cc/putilina_katerina)

Кликните для перехода