

CABINET ROUZADE

Обеспеченная старость – это реально

КАК ПОДГОТОВИТЬСЯ К ПЕНСИИ  
ВО ФРАНЦИИ  
И  
СТАТЬ ФИНАНСОВО НЕЗАВИСИМОЙ

**N ORIAS 20004853 WWW.ORIAS.FR**

# ОБО МНЕ

Ольга Рузад - эксперт по финансовой защите.

- Финансовый консультант по страховым и инвестиционным услугам АХА. Предприниматель
- Частный инвестор с доходность от 15% в год. Мой пассивный доход от 1500 €/мес.
- Веду русскоязычный блог о финансах во Франции [rouzade.com](http://rouzade.com)
- Инженер экономист-менеджер. Диплом МВА финансы и кредит.



Olga Rouzade N° ORIAS 20004853 - [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

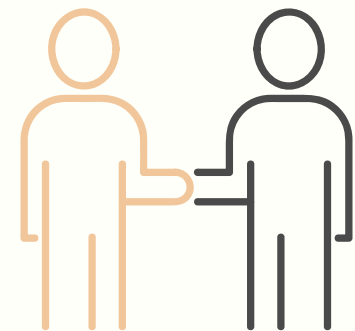
# Groupe AXA



parmi les marques  
financiers



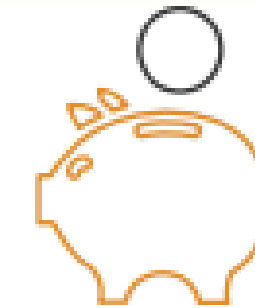
**64**  
pays



**107 M**  
clients



**45 ans**  
d'expertise



**858 € Bn**  
assetes sous gestion



**214%**  
solvabilité

# Кредитный рейтинг АХА

## Principales sociétés d'assurance du Groupe

Agence	Note	Perspective	Date du dernier rapport
Standard & Poor's	<u>AA-</u>	Stable	27/04/2021
Moody's	<u>Aa3</u>	Stable	15/06/2021
Fitch	<u>AA-</u>	Positive	27/05/2021

Наивысший рейтинг доверия от авторитетных международных рейтинговых агентств:

- Standard & Poor's - AA-
- Moody's - Aa3
- Fitch - AA-

<https://www.axa.com/fr/investisseurs/notation-de-solidite-financi%C3%A8re>

# Женщины и Деньги



# ТОР 4 ошибки финансового мышления

**Живу сегодняшним днем!**  
Все трачу,  
откладывать скучно.

.....

**Не верю ни кому.**  
Откладываю на  
Livret A, так  
надежнее.



**Скоро разбогатею!**  
Люблю риск -  
Compte Titre,  
криптовалюта.

.....

**Инвестирую в себя**  
Все реинвестирую в  
собственный бизнес

# Пенсия и возраст

Соотношение работающих к пенсионерам по данным Insee



**40 лет**

Пенсия уже не за горами. Надо бы о ней позаботиться, но все не доходят руки...



**30 лет**

До пенсии 30 лет  
Подумаю об этом  
позже!



**50 лет**

О боже!!!  
Пенсия уже через 10  
лет. Еще не поздно  
что-то сделать?

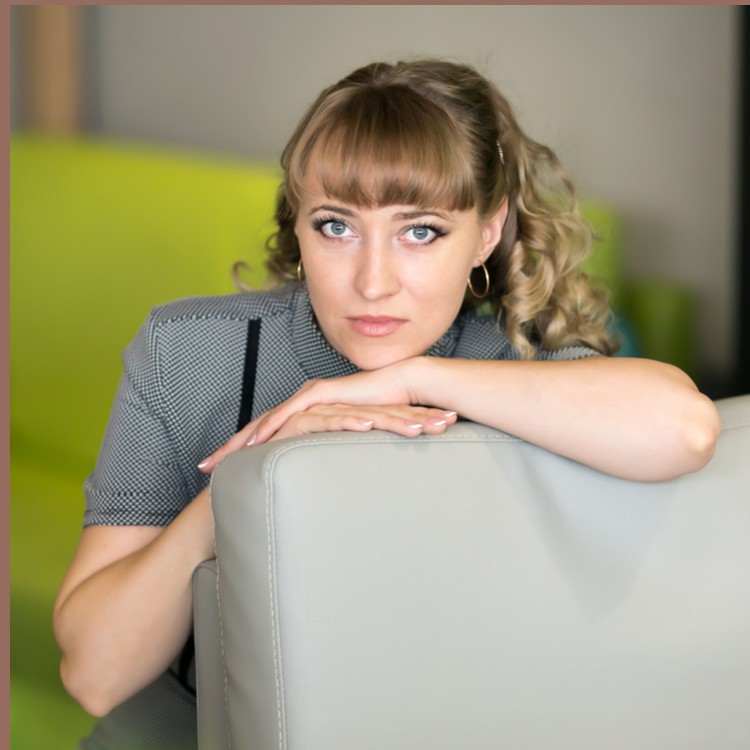
# Как работает сложный %

При инвестировании по 100€/мес, индексация на инфляцию 1%,  
Доходность индекса развитых стран MSCI World Net 7 % за последние 30 лет.

166 К €  
за 30 лет

66 К €  
за 20 лет

21 К €  
за 10 лет





# Пенсия во Франции

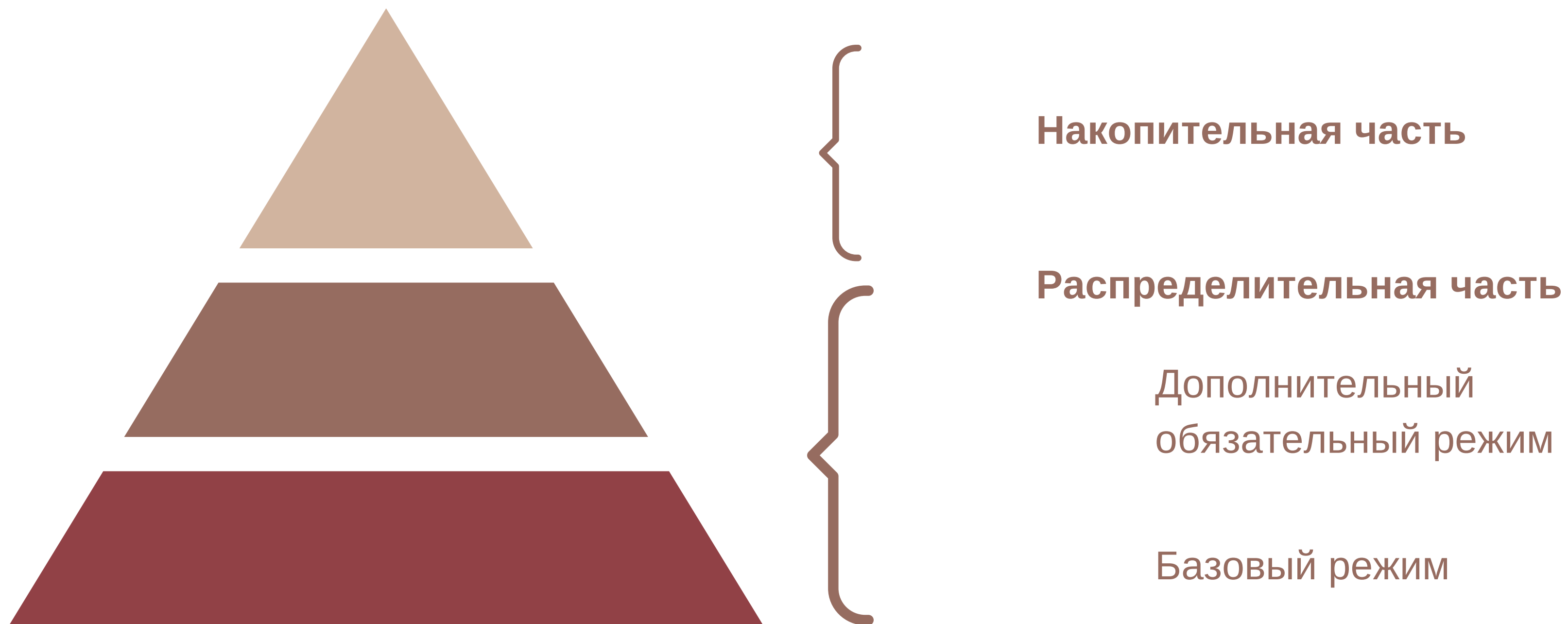


# С чего начать



1. Какой доход на пенсии мне нужен?
2. Во сколько я хочу выйти на пенсию?
3. На какую пенсию я могу рассчитывать от *Securité Social*?
4. Сколько не хватает?

# Из чего состоит пенсия





# Что влияет на размер пенсии по распределению

- Кол-во отработанных кварталов
- Профессиональный статус
- Размер дохода
- Возраст выхода на пенсию
- Демографическая ситуация

# Демографическая ситуация

Соотношение работающих к пенсионерам по данным Insee

4

1960

1,5

2020

1,3

2050

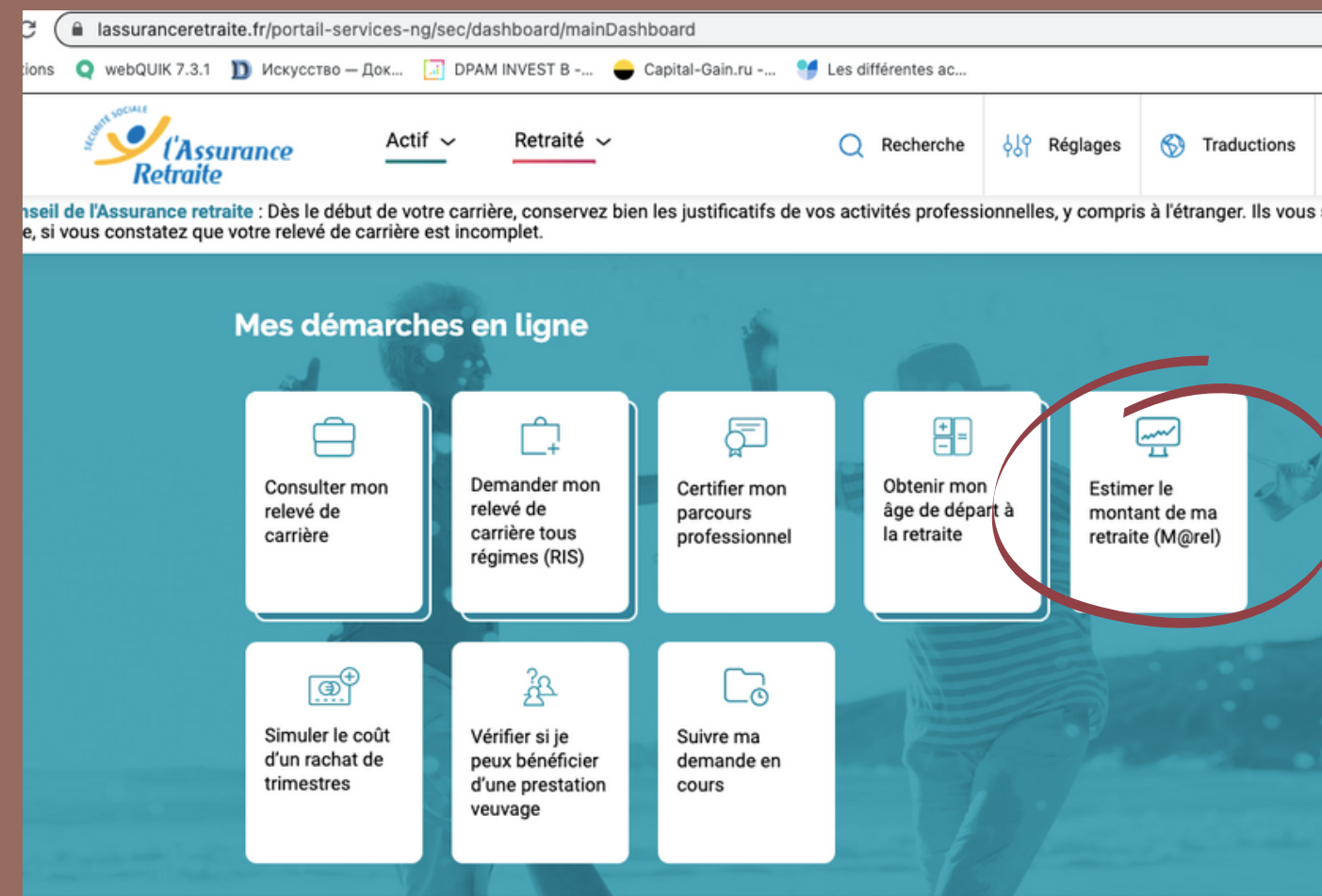
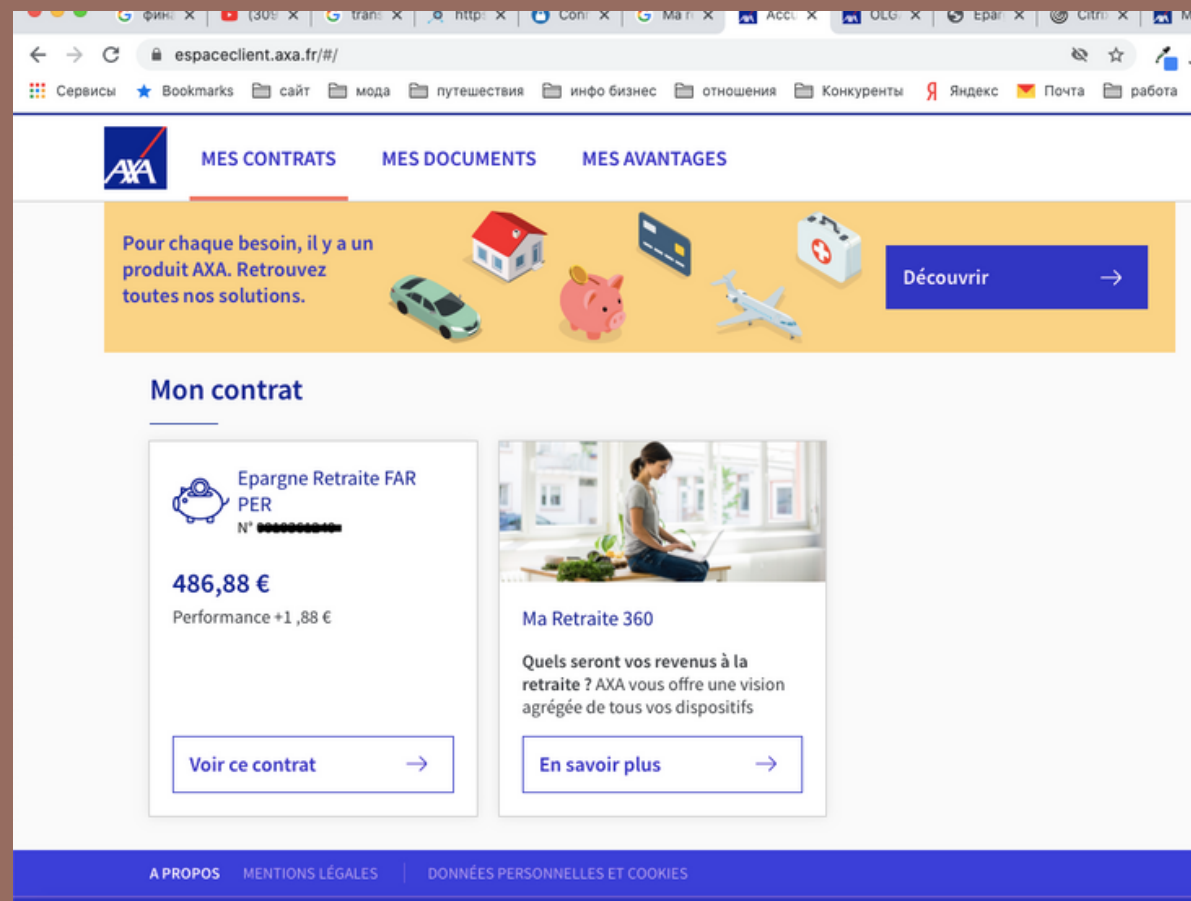
# Как посчитать будущую пенсию

Симуляторы

Личный кабинет АХА

lassuranceretraite.fr

Mon compte retraite



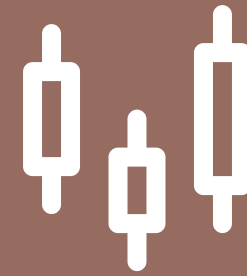
# Какие есть решения



# Какие есть решения



Недвижимость



Compte Titre



PER/Assurance Vie

Цена входа



Диверсификация



Налоговые льготы



Наличие времени  
и знаний





# Новое решение PER (loi PACTE 2019)



## Преимущества:

- Формирование капитала благодаря росту финансовых рынков
- Налоговый вычет до 45% взносов
- 5 профилей инвестора
- Нет обязательных платежей и штрафов
- Вывод в виде капитала и ренты
- Льготы при передаче по наследству

## Недостатки

- Вывод возможен на пенсии (62 г.) за 5 исключениями.

# Пример налогового вычета PER 2021

Revenu Brut global 2020/21 – 30K€

TMI 30%

Без PER

Налог 2021/22 – 3006

С PER

Взносы 2021: – 250/мес

Налог 2022 – 2106

Налоговая выгода – 900 (30%)

	Déclar. 1	Montant déclaré	Montant retenu	Total
<b>Détail des revenus</b>				
Salaires.....	28432			
Déduction 10% ou frais réels.....	- 8545			
Salaires, pensions, rentes nets.....	76907			76907
<b>Revenu brut global.....</b>				76907
CSG déductible.....				- 0
<b>CHARGES DEDUCTIBLES DU REVENU GLOBAL <sup>10</sup></b>				
Pensions alimentaires <sup>16</sup> .....		7000	7000	- 7000
<b>Total des charges déduites <sup>11</sup>.....</b>				- 7000
<b>Revenu imposable.....</b>				69907
Revenus au taux forfaitaire.....		Taux	Montant	32
		12,8%		14978
Impôt sur les revenus soumis au barème <sup>14</sup> .....				+ 4
Impôt proportionnel.....				
<b>Impôt total avant crédits d'impôt.....</b>			14982	
<b>CREDITS D'IMPOT, IMPUTATIONS</b>				
Prélèvement forfaitaire déjà versé sur revenus de capitaux mobiliers.....		4	4	- 4
<b>IMPOT NET</b>				
Total de l'impôt sur le revenu net.....				14978

# Роль финансового консультанта

## 1 ШАГ

Финансовая диагностика:

- Прогноз вашей будущей пенсии
- Финансовые цели
- Профиль инвестора

## 2 ШАГ

- Расчет enveloppe fiscale
- Подбор инвестиционной стратегии

## 3 ШАГ

- Сопровождение, консультирование на протяжении всего контракта



Записывайтесь на консультацию  
прямо сейчас



# Получить запись и презентацию

**Отзыв**



**[rouzade.com](https://rouzade.com)**





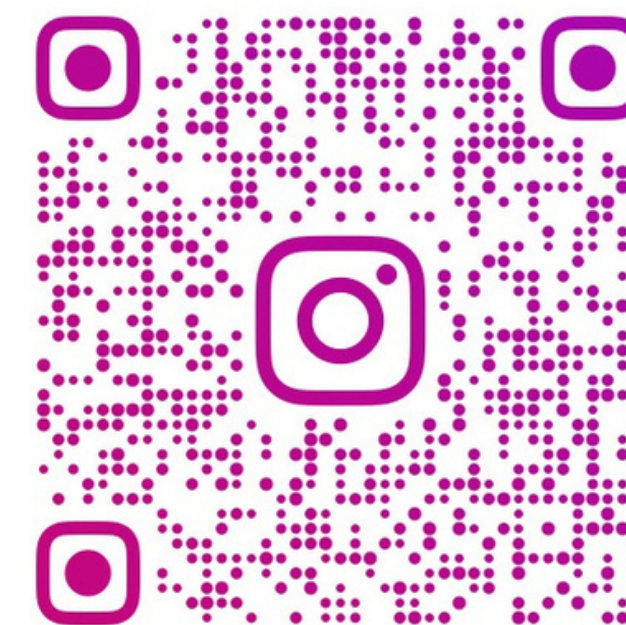
# Контакты

 **ТЕЛЕФОН**  
0783467798

 **EMAIL**  
[olga.rouzade.a2p@axa.fr](mailto:olga.rouzade.a2p@axa.fr)

 **БЛОГ**  
[rouzade.com](http://rouzade.com)

 **INSTAGRAM**  
[@pampeya](https://www.instagram.com/pampeya)



**PAMPEYA**