

Финансовая перезагрузка:

ТОП - 3 финансовых ошибок иммигрантов
в Португалии и способы их избежать

Алёна Алексеева

- Финансовый консультант с 2010 года
- Квалифицированный инвестор с 2012
- Специалист по поведенческой экономике, коуч ICF
- Дважды эмигрант

ALL PORTUGAL



All Portugal Fest vol.1

Декабрь 2023



Тогда: Как подготовить свои финансы к переезду

Сейчас: Как адаптировать свои финансы к новой среде и новой версии себя



Сегодня разберем топ-3 финансовых ошибок иммигрантов и обсудим:

- Как сделать анализ личных финансов и почему это важно
- Способы платить меньше, а получать больше в повседневной жизни в Португалии
- Финансовые цели иммигранта, к которым важно подготовиться заранее
- Особенности финансовой системы в Португалии и ЕС: сохранение, инвестиции

Ошибка №1

Игнорируем/Избегаем
свою РЕАЛЬНУЮ финансовую
ситуацию

Все мы немного страус

Избегающее поведение.

Не видим = значит, не так страшно.

Не знаем, сколько мы РЕАЛЬНО тратим и на что (не учитываем мелкие траты, подмена понятий в категориях расходов)

Путаем финансовые активы и пассивы

Живем в иллюзии, что все как-нибудь наладится само по себе



Как с этим работать:

Расходы

Шаг 1. Написать, сколько вы тратите и на что по своим ощущениям

Шаг 2. Начать вести учет своих расходов в течение минимум 3 месяцев

Шаг 3. Выписать крупные нерегулярные расходы (отпуск, оплата страховки, подарки и т д)

Шаг 4. Начать планировать бюджет на год вперед

Как с этим работать:

Расходы

Шаг 1. Написать, сколько вы тратите и на что по своим ощущениям

Шаг 2. Начать вести учет своих расходов в течение минимум 3 месяцев

Шаг 3. Выписать крупные нерегулярные расходы (отпуск, оплата страховки, подарки и т д)

Шаг 4. Начать планировать бюджет на год вперед

Активы и пассивы

Шаг 1. Выпишите свои финансовые активы

Шаг 2. Определите «активные» активы и «пассивные» активы

Шаг 3. Оцените их ликвидность, диверсификацию (валюты, страны) и какой доход они реально приносят

Шаг 4. Выпишите пассивы и финансовые обязательства, напишите план, как их погасить

Ошибка №2

Не используем доступные способы оптимизации расходов в Португалии

ALL PORTUGAL

Как тратить меньше, а получать больше:

1. Бонусные программы от крупных супермаркетов (Pingo Doce + BP + Via Verde или Continente + Galp)
2. Magic Vox от магазинов и ресторанов (приложение Too Good To Go)
3. Регулярный пересмотр тарифа на сотовую связь и интернет, электричество и т д
4. Европейская карта страхования – бесплатная гос медицина в ЕС, Великобритании, Швейцарии и т д)
5. Электровелосипеды от компании Gira (Emel) для резидентов Лиссабона : с активным Navegante бесплатно или 25 евро в год
6. Льготы для электрических автомобилей (нет транспортного налога при регистрации авто, нет ежегодного дорожного налога, бесплатная парковка и льготы на установку зарядки)



	Despesas gerais familiares	5.097,67 €
	Dedução correspondente à despesa 250,00 € ?	
	VER DETALHES ▼	
	Saúde e seguros de saúde	1.702,85 €
	Dedução correspondente à despesa 255,42 € ?	
	VER DETALHES ▼	
	Educação e formação	0,00 €
	Dedução correspondente à despesa 0,00 € ?	
	VER DETALHES ▼	
	Encargos com imóveis	0,00 €
	Dedução correspondente à despesa 0,00 € ?	
	VER DETALHES ▼	
	Encargos com lares	0,00 €
	Dedução correspondente à despesa 0,00 € ?	
	VER DETALHES ▼	
	Exigência de Fatura	112,04 €
	Dedução correspondente à despesa 16,80 € ?	
	VER DETALHES ▼	
	Encargos com a Prestação de Trabalho Doméstico	0,00 €
	Dedução correspondente à despesa 0,00 € ?	
	VER DETALHES ▼	

Налоговые вычеты:

1. Общие семейные расходы (продукты, одежда, ЖКХ и т д): 35 % от суммы, максимум 250 €/чел или 45 % и потолок 335 €/чел для монородителя
2. Здравоохранение и мед страховки: 15 % от суммы, лимит 500€/чел
3. Образование: 30% от суммы, лимит 500€, может вырасти до 800€ на семью
4. Аренда жилья: 15 % от суммы до 502 €/чел
5. Дома престарелых / присмотр: 25 % от суммы, лимит 403,75 €/чел
6. IVA-бонус («Exigência de Fatura»): 23 % IVA, уплаченный в ресторанах, парикмахерских/СПА, авто-ремонтах и т д, 15 % этих сумм, максимум 250 € на семью

Ошибка №3

Плывем по течению
и не готовимся к финансовым
целям заранее

ALL PORTUGAL

Что нужно держать в голове:

Крупные расходы

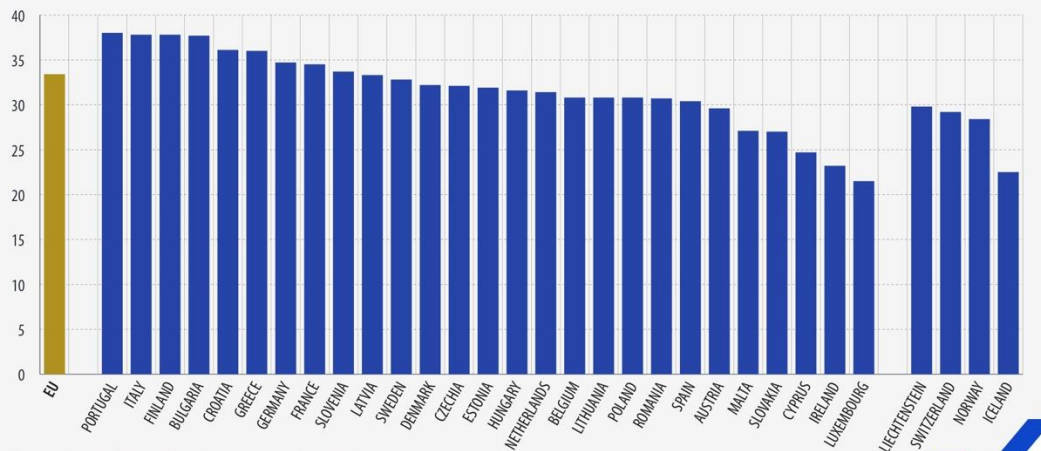
- Оплата ежегодного налога IRS со всех мировых доходов (если за вас не платит работодатель)
- Финансовый резерв для смены арендного жилья (депозиты + платежи вперед)
- Поездки на родину, путешествия
- Финансовая подушка – отдельно!

Финансовые цели

- Покупка недвижимости (даже если в ипотеку, нужен первый взнос)
- Высшее образование детей
- Поддержка семьи и пожилых родителей
- Накопления на свою пенсию

Old age dependency ratio in the EU, 2023

(population over 65 years compared with population aged 15-64 years, in %)

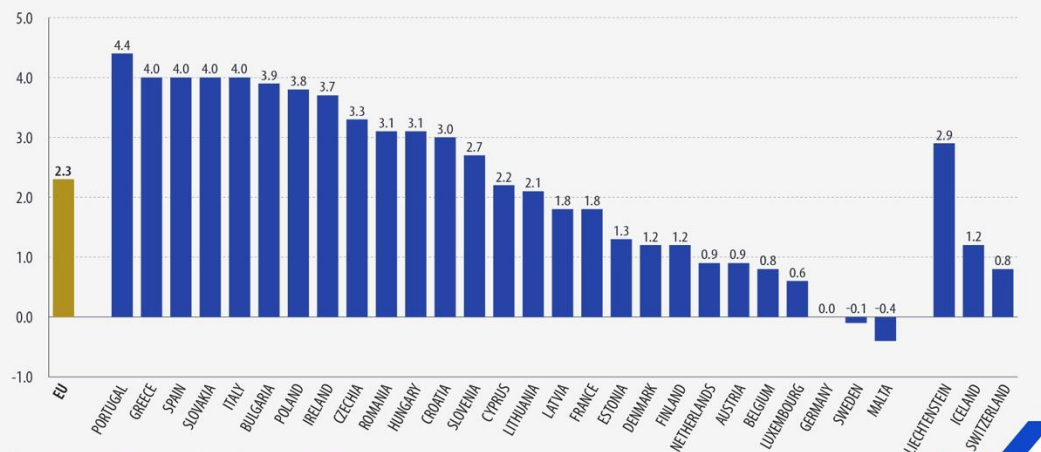


France: provisional data. Romania: estimate. Bulgaria, Hungary and Poland: break in time series.

eurostat

Change in the median age in the EU, 2023 compared with 2013

(in years)



France: provisional data. Romania: estimate. Bulgaria, Hungary and Poland: break in time series.

eurostat

Пенсионная система Португалии:

1. Распределительная система (взносы работающих граждан идут на пенсии текущим пенсионерам)
2. Уже сейчас Португалия имеет максимальную нагрузку на работающих ($\approx 38\%$). К 2050 г. Eurostat прогнозирует $\approx 69\%$ (меньше двух работников на пенсионера)
3. За десятилетие Португалия быстрее всех в ЕС «постарела» по медианному возрасту (+ 4,4 года)
4. Быстрая убыль молодёжи и приток 65+ — страна уже входит в тройку «самых старых» в ЕС.

ALL PORTUGAL

Требования для получения пенсии:

Пенсия по возрасту

- После 15 лет (144 месяца) взносов в Segurança Social начиная с возраста 66,5 лет. Можно суммировать периоды из ЕС/ЕЭП, Швейцарии, стран-партнёров (Россия не входит).
- Средний размер этой пенсии в 2024 году – 600 €/мес

Социальная пенсия по возрасту

- Для тех, кто не накопил 15 лет стажа и живёт на низкий доход (ниже порога «prova de recursos» 200 €/мес).
- Требуется легальное проживание РТ ≥ 6 лет.
- Средний размер этой пенсии в 2024 году 250 €/мес

Это исключительно НАШ выбор



VS



ALL PORTUGAL

План действий:

Шаг 1: Оцифровать свою точку А и постоянно работать над ростом доходов и оптимизацией расходов

Шаг 2: Перестать плыть по течению. Оцифровать свои будущие цели (не только краткосрочные, но и среднесрочные и долгосрочные)

Шаг 3: Разобраться в финансовой структуре Португалии и ЕС и подобрать оптимальные для вашей ситуации финансовые счета и инструменты



Частые ошибки при взаимодействии с финансовой системой Португалии:

- Не «обеляем» и не декларируем доходы
- Проводим сомнительные транзакции
- Открываем сомнительные счета
- Продолжаем хранить накопления в рублях/гривнах/тенге и т д
- Начинаем инвестировать не через те инфраструктуры и не в те финансовые инструменты