



**МАСТЕРСКАЯ**

СЕМЕЙНЫХ ФИНАНСОВ

*Михаила Штейнбока*



+7 913 829 17 06

msht@fin-fam.ru

fin-fam.ru

m.shteynbok

mikhail\_shteynbok

id80486639



## **Михаил Яковлевич Штейнбок**

финансовый советник

консультант по личному финансовому планированию и инвестированию

член СРО Национальная ассоциация специалистов финансового планирования (НАСФП) <http://www.nlnis.ru/o-nas/>

### Образование:

- высшее техническое (автоматизированные системы управления), кандидат технических наук
- высшее экономическое (финансы и кредит)

### Специальное образование:

- Институт Финансового Планирования; сертификат независимого финансового советника №15/НФС/236 от 11.02.2016
- Компания Logic Planning Group, Inc. (NY, USA); сертификат консультанта по международному

Опыт работы в финансах - с 1994 года, в том числе около 20 лет - руководителем региональных филиалов коммерческих банков

Опыт «работы в личном» - 40 лет брака, дети, внуки. Финансовые цели не только поставлены, но и, частично, достигнуты. Много ошибок; какие-то удалось исправить

Опыт собственных инвестиций на зарубежных рынках - с 2014 года. Придерживаюсь исключительно стратегии пассивного портфельного инвестирования; активной торговлей не занимаюсь и другим не советую

Опыт финансового консультирования - с 2014 года. Изначально - в теме организации домашнего учета и контроля личных финансов, затем - долгосрочное планирование и инвестирование, а также страхование жизни (рисковое и инвестиционное) за рубежом. Стратегия fee based; в настоящее время доля агентских комиссий не превышает 20%-30%

Автор книги [«Управление личными \(семейными\) финансами. Системный подход»](#)