

SKYFORT WEALTH

---

# 90 Днів до Свободи

Покроковий план виходу з фінансової  
пастки \$120K зарплати у Калгарі

**Реальні цифри · Реальні кроки**

---

**Andrii Andriushchenko**

Licensed Dealing Representative

Access Capital Advisors Inc.

Особисто зареєстрований: AB · BC · ON

@andrii.wealthcanada · 2026

---

# Чому я створив цей план

Я Andrii Andriushchenko. У лютому 2023 приїхав у Канаду з дружиною і трьома дітьми. Магістр права + магістр публічного управління. Як і більшість іммігрантів з родиною — перші місяці я бачив як зарплата йде в нікуди швидше ніж приходить.

За перший рік я зрозумів: проблема не в зарплаті. У Канаді \$80K-\$200K зарплати у Калгарі це нормально. Проблема — у відсутності системи. Грошам нікуди йти крім витрат. Без структури вони витікають.

Я сів і написав план. 90 днів. Без революції. Без "почни свій бізнес!". Без "купи курс". Просто 3 фази по 30 днів, кожна з конкретними діями. У 2024 я отримав ліцензію Dealing Representative через Axxess Capital Advisors Inc. і тепер допомагаю українцям у Канаді налаштувати цю систему. Ось точна послідовність.

## ЯКЩО ТИ В ЦІЙ ПАСТЦІ

- Заробляєш \$80K-\$200K у Канаді
- У кінці місяця нічого не залишається (або мало)
- TFSA/RRSP не використовуєш правильно
- Знаєш що "треба інвестувати" але не знаєш як
- Боїшся пенсійного дефіциту

Цей план для тебе.

# День 1: Діагностика правди

Перш ніж планувати куди йти — треба знати де ти. Більшість людей не знають своїх реальних цифр. Це перший день.

## Запиши на папері (5 хвилин)

Питання	Твоя відповідь
Чистий дохід на місяць (net, на руки)	\$__
Оренда / mortgage	\$__
Машина (lease + insurance + бензин)	\$__
Їжа (тільки groceries)	\$__
Комунальні + інтернет + телефон	\$__
Інші обов'язкові (subscriptions, страховки)	\$__
<b>ВСЬОГО ОБОВ'ЯЗКОВІ ВИТРАТИ</b>	\$__
<b>Дохід – Обов'язкові = БЮДЖЕТ</b>	\$__

## Що означають цифри

Якщо БЮДЖЕТ < \$500/міс: Криза. Треба радикальні зміни — або більший дохід, або менші витрати, або обидва.

\$500-\$1,500/міс: Тісно але реально. Цей план для тебе. Можна досягти swimming.

\$1,500-\$3,000/міс: У тебе є простір. Питання — куди це йде. Витрачаєш на consumption або інвестуєш?

\$3,000+/міс: Ти повинен мати \$200K+ заощаджень. Якщо немає — у тебе lifestyle inflation проблема.

**ПРАВДА ВАЖЛИВІША ЗА КОМФОРТ**

Більшість українців у Канаді не пишуть ці цифри бо страшно.

Без цифр немає плану. Без плану є тільки молитва.

5 хвилин з ручкою — найважливіша інвестиція року.

# Фаза 1 (Дні 1-30): Контроль

Перші 30 днів — не про заробляти більше. Це про знати куди йде те що вже є. Контроль без даних неможливий.

## Тиждень 1: Tracking всіх витрат

- Завантаж Mint, YNAB, або просто Google Sheet
- Підключи всі рахунки (chequing, credit cards)
- Категоризуй ВСЕ за минулі 30 днів
- Запиши топ-3 категорії де ти "несподівано" багато витрачаєш

## Тиждень 2: Subscription audit

Перевір BCI subscriptions:

- Netflix, Disney+, Apple TV, Spotify, YouTube Premium
- Гум, apps, software, news subscriptions
- Авто-renewals які забув

Типова економія: \$80-200/місяць. На рік \$1,000-\$2,400. Безкоштовно.

## Тиждень 3: Bank fees + cell phone

- Якщо платиш monthly fee на chequing — переключися на безкоштовний (Wealthsimple Cash, EQ Bank, Tangerine)
- Подзвони у cell phone provider — попроси кращий plan або переключися на Public Mobile / Freedom Mobile
- Економія: \$30-80/місяць (\$360-960/рік)

## Тиждень 4: Insurance audit

- Auto insurance — порівняй ставки через rates.ca, lowestrates.ca, ratesdotca
- Home insurance — те саме
- Life insurance — якщо у тебе багато coverage but no kids — переоціни
- Економія: \$40-150/місяць (\$480-1,800/рік)

### РЕЗУЛЬТАТ ФАЗИ 1

Без зменшення quality of life — ти повинен звільнити \$150-\$430 на місяць. Це автоматично іде в Фазу 2.

## Фаза 2 (Дні 31-60): Інфраструктура

---

Звільнені гроші не повинні витратитись. Перш ніж розслабитись — створи pipes куди вони полетять автоматично.

### Тиждень 5: Emergency fund tier

Якщо emergency fund < \$5,000: усі звільнені гроші → emergency у HISA (EQ Bank, Wealhtsimple Cash @ 3.5-4%)

Якщо emergency fund \$5,000-\$20,000 (3-6 місяців витрат): ти готовий до Тижня 6.

Якщо > \$20,000 в emergency: у тебе too much кешу. Перевести половину у TFSA інвестиції.

### Тиждень 6: CRA My Account + TFSA setup

- Зареєструйся в CRA My Account (canada.ca → CRA Sign in)
- Дізнайся свій TFSA contribution room
- Якщо немає self-directed TFSA — відкрий у Wealhtsimple, Questrade або NBDB
- Якщо TFSA у банку як mutual fund — ініціюй in-kind transfer (НЕ зняття)

### Тиждень 7: Автоматизація переказів

Найважливіша автоматизація у твоєму фінансовому житті:

- День зарплати: \$X автоматично з chequing → TFSA
- Сума: мінімум \$200/міс на початку, target \$584/міс (max TFSA)
- Налаштувати один раз — забути назавжди

Принцип Pay Yourself First: до оренди, до їжі, до нічого. Перші 10-20% твого доходу — твої.

### Тиждень 8: RRSP стратегія

- Якщо ти у tax bracket 40%+ (дохід \$111K+ в AB) — RRSP пріоритет
- Якщо tax bracket 25-30% — TFSA пріоритет, RRSP вторинне
- Перевір employer matching — якщо є безкоштовні гроші через employer RRSP, бери все
- Налаштуй автоматичний переказ у RRSP

**ВАЖЛИВО ПРО МОЮ ЛІЦЕНЗІЮ**

Я не рекомендую конкретні ETF, mutual funds, або акції — це поза мою ліцензією (я DR, не CIRO).

У цій фазі я просто кажу "відкрий self-directed TFSA, налаштуй автоматичний переказ" — це інфраструктура, не порада.

Для конкретного вибору ETF звертайся до CIRO-registered advisor (банк, IIROC firm).

## Фаза 3 (Дні 61-90): Зростання

---

Інфраструктура побудована. Гроші течуть. Тепер — оптимізація і додавання exempt market частини.

### Тиждень 9: Income optimization

- Зайди до boss — попроси performance review якщо не було за 12+ міс
- Дослідіть salary benchmarks (Glassdoor, levels.fyi, payscale) — чи ти отримуєш market rate?
- Якщо ти 20%+ нижче market — оновлюй resume і шукай move
- Side income: 5-10 годин на тиждень може приносити \$500-2,000/міс (consulting, tutoring, weekend work)

### Тиждень 10: Tax optimization

- Якщо здавав taxes сам або через знайомого — найми CPA на наступний рік
- Перевір credits які пропустив: GST/HST, Climate Action Incentive, дитячі benefits, tuition tax credit
- Типове повернення: \$1,500-\$5,000 додатково яких ти не отримуєш
- Все це йде у TFSA

### Тиждень 11: Eligible Investor статус

Перевір чи ти Eligible Investor для exempt market:

- Net assets \$400K+ (з домом) АБО
- Дохід \$75K+ (\$125K з подружжям)

Якщо так — ти можеш додати exempt market частину портфеля. Це моя зона. Записати на дзвінок зі мною ([link in bio](#)).

### Тиждень 12: First exempt market entry

- Suitability Assessment зі мною — 30-60 хвилин
- Підбираю 1-2 продукти що пасують твоєму профілю (MIC + maybe REIT)
- Початковий внесок: \$25,000-\$30,000 (з TFSA через trust company)
- Очікувана доходність: 8-10%, monthly distributions
- Це починає працювати на тебе ще під час accumulation phase

**РЕЗУЛЬТАТ 90 ДНІВ**

- Контроль усіх витрат
- Звільнено \$300-500/міс через optimization
- Емердженсі фонд → 3 місяці витрат
- Автоматичний переказ у TFSA працює
- RRSP стратегія налаштована
- Якщо Eligible — перші \$25K у exempt market
- Ясний план на наступні 12 місяців

# Що буде через 5 і 10 років

Профіль: \$90K зарплата у Калгарі. Після 90 днів плану — звільнено \$400/міс на інвестиції. Налаштовано 70/30 структура (70% public market індекси + 30% exempt market).

Час	Кумулятивно вкладено	Очікувана вартість (8% змішано)
Рік 1	\$4,800	\$5,000
Рік 3	\$14,400	\$16,200
Рік 5	\$24,000	\$29,500
Рік 10	\$48,000	\$73,800
Рік 15	\$72,000	\$140,000
Рік 20	\$96,000	\$237,000
Рік 25 (вік 65)	\$120,000	\$380,500

## Що це означає у пенсії

\$380K за rule of 4%:

- \$15,200/рік (\$1,265/міс) безподатково (з TFSA)
- +CPP + OAS = ~\$2,800/міс загалом
- Це покриває "виживання" у Калгарі повністю

А це тільки з \$400/міс. Якщо звільнити \$800/міс — портфель удвічі більший = повний "комфорт".

### ПРАВИЛО 90 ДНІВ

Більшість людей кажуть "не маю грошей на інвестування". Реальність: у них є гроші — просто витікають через subscriptions, bank fees, високу insurance, дорогі cell plans.

90 днів дисципліни = \$400/міс знайдено.  $\$400/\text{міс} \times 25 \text{ років} = \$380,000$ .

# Що ламає план (і як це обійти)

---

## Перешкода 1: "Завтра почну"

Найдорожча фраза у фінансах. Кожні 10 років зволікання = \$250K-400K втрати на пенсії через compound interest.

Рішення: Сьогодні. Перший крок — Day 1 Diagnostic (5 хвилин). Просто це.

## Перешкода 2: Партнер не згодний

Найскладніша. Гроші — топ-1 джерело розлучень у Канаді.

Рішення: не сперечайся про деталі. Запропонуй: "Давай зробимо Day 1 разом за 15 хвилин. Просто подивимось числа." Зазвичай числа самі говорять.

## Перешкода 3: "Я не розумію фінансів"

Гарна новина — не треба розуміти все. Достатньо налаштувати систему. Система працює без розуміння.

Рішення: цей план не вимагає розуміння. Це механіка.

## Перешкода 4: "Ринок зараз поганий"

Ринок завжди "поганий" якщо чекати. У 2020 — COVID. У 2022 — інфляція. У 2024 — recession fears. У 2026 — щось ще.

Рішення: Dollar-cost averaging. Купуєш регулярно незалежно від ринку. За 20 років timing не має значення.

## Перешкода 5: "Я хочу більше грошей зараз"

Lifestyle inflation — найбільший killer wealth building. Зарплата \$80K → \$120K і чомусь ще менше залишається. Чому? Бо новий dom, нова машина, ширші плани.

Рішення: Lock свої витрати на поточному рівні. Усе збільшення доходу йде в інвестиції, не в lifestyle. Хоча б 50%.

# Кому цей план не підходить

Чесно: цей план не для всіх. Якщо ти у наступних ситуаціях — спочатку розв'яжуй ці проблеми, потім повертайся.

## 1. Високий високовідсотковий борг

Credit card debt @ 19-25%. Payday loans @ 30-60%. Personal loans @ 12%+.

Перш ніж інвестувати: закрий ці борги. Математика проста — інвестиції дають 7-10%, борг "дає" -20%. Кожен \$1 на high-interest debt = +20% guaranteed.

## 2. Немає роботи / непостійний дохід

Якщо твій дохід коливається 50%+ з місяця на місяць, або ти не маєш роботи — план не підходить.

Перш ніж інвестувати: стабілізуй дохід. Це може зайняти 6-12 місяців. Краще будувати на фундаменті.

## 3. Менше \$20K доходу на рік

При такому доході твій фокус має бути на:

- Government benefits (GST credit, Climate Incentive, Workers Benefit)
- Збільшення доходу (освіта, certifications, job switch)
- Зменшення фіксованих витрат

Інвестиції — потім.

## 4. Великий стрес / mental health crisis

Якщо ти зараз у кризі — спочатку розв'яжи це. Інвестиційні рішення з паніки = погані рішення. Звернись до professional. Гроші почекають.

### ЕМОЦІЙНА ЧЕСНІСТЬ

Якщо ти в одній з цих ситуацій — це нормально. Не сором. Не fail. Просто інший момент життя. Цей план чекатиме.

Якщо потрібна порада навіть не для інвестицій — напиши мені в DM. Часто я можу спрямувати до правильних ресурсів (debt counsellors, employment services).

# Чек-лист 90 днів

---

## Фаза 1 (Дні 1-30): Контроль

- Day 1 Diagnostic — записав свої цифри
- Завантажив expense tracker (Mint / YNAB / Sheet)
- Категоризував витрати за минулі 30 днів
- Скасував непотрібні subscriptions
- Знайшов кращий cell phone план
- Перевірив auto/home insurance ціни
- Перейшов на безкоштовний chequing
- Записав скільки звільнив на місяць (\$\_\_\_)

## Фаза 2 (Дні 31-60): Інфраструктура

- Перевірив emergency fund — мінімум \$5,000
- Зареєстрував CRA My Account
- Дізнався TFSA contribution room
- Відкрив self-directed TFSA (якщо ще не маю)
- Налаштував автоматичний переказ у TFSA
- Перевірив RRSP стратегію (TFSA-first або RRSP-first)
- Налаштував RRSP переказ якщо потрібно

## Фаза 3 (Дні 61-90): Зростання

- Перевірив salary benchmark і запросив raise (якщо потрібно)
- Знайшов CPA на наступний tax season
- Перевірив свій Eligible Investor status
- Якщо Eligible — записався на дзвінок зі мною
- Зробив Suitability Assessment
- Зробив перший exempt market внесок (якщо рекомендовано)
- Записав 12-місячний план на наступний рік

# Наступний крок

Цей план дає тобі систему. Що він НЕ дає — це персональні цифри для твоєї ситуації. Кожен профіль різний: вік, дохід, родинний статус, ризик-толерантність, цілі.

## На безкоштовному 30-хв дзвінку ми зробимо:

- Custom diagnostic для твоєї ситуації
- Розрахунок твого пенсійного дефіциту на основі CPP/OAS reality
- Suitability Assessment — чи підходить тобі exempt market
- Конкретний 12-місячний план з реальними цифрами
- Якщо exempt market не підходить — рекомендую кращу альтернативу

## Безкоштовний 30-хвилинний дзвінок

Persona Suitability Assessment. Зрозуміємо чи підходить тобі exempt market і який саме продукт. Без продажу. Без тиску.

→ [calendly.com/andriushchenko-partners/new-meeting](https://calendly.com/andriushchenko-partners/new-meeting)

→ [andriushchenko.partners@gmail.com](mailto:andriushchenko.partners@gmail.com)

→ 403-397-2553

→ [@andrii.wealthcanada](#) (TikTok / Instagram)

## Інші lead magnets:

- "TFSA" — TFSA + Exempt Market повна стратегія
- "ПЕНСІЯ" — Реальна математика CPP, OAS
- "GIC" — Чому GICs знищують багатство (+альтернативи)

Все безкоштовно. Все українською. Просто пиши слово в DM.

# Юридична інформація

---

## Дисклеймер

Цей документ — освітній матеріал. Автор — Andrii Andriushchenko, Dealing Representative зареєстрований через Axxess Capital Advisors Inc. (Exempt Market Dealer). Особиста реєстрація: Alberta, British Columbia, Ontario. Через sponsor EMD доступні додаткові provincial jurisdictions.

Сфера моєї ліцензії: exempt market securities. Я НЕ зареєстрований для надання порад про публічні securities (акції, ETF, mutual funds) — це інша категорія ліцензії (CIRO / MFDA). У цьому гайді я не рекомендую конкретні ETF або mutual funds. Для таких порад звертайся до advisor з відповідною ліцензією.

Цей гайд НЕ є персональною інвестиційною рекомендацією, юридичною або податковою консультацією, або пропозицією продажу будь-яких securities. Інвестиції в exempt market підлягають обов'язковому Suitability Assessment згідно з National Instrument 31-103. Конкретні рекомендації надаються тільки після формальної client-advisor relationship з Axxess Capital Advisors Inc.

Минула дохідність будь-яких інвестицій НЕ гарантує майбутню. Усі інвестиції несуть ризик втрати капіталу, включно з ризиком втрати усього вкладеного.

## Перевірка моєї реєстрації

Перевір мою ліцензію та реєстрацію Axxess Capital Advisors Inc. на CSA National Registration Search:

nrd-info.ca — введи 'Andrii Andriushchenko' або 'Axxess Capital Advisors'

## Контакти регуляторів

- Alberta Securities Commission (ASC): asc.ca · 1-877-355-4488
- BC Securities Commission (BCSC): bcsc.bc.ca · 1-800-373-6393
- Ontario Securities Commission (OSC): osc.ca · 1-877-785-1555
- OBSI (для скарг): obsi.ca · 1-888-451-4519