

ИНВЕСТ АКАДЕМИЯ
ОЛЬГЫ СОЛОДОВОЙ

О Л Ъ Г А С О Л О Д О В А

ДУМАЙ
КАК ИНВЕСТОР

МЫШЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА

ФОРМУЛА ФИНАНСОВОГО УСПЕХА

Ольга Солодова

Мышление инвестора

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=68467727

SelfPub; 2022

Аннотация

«Мышление инвестора» – книга-практикум, которая научит вас мыслить категориями богатства, превращать мечты в цели и добиваться всего, что раньше казалось невозможным. Под обложкой – три кита дороги в изобилии: 1. **МЫШЛЕНИЕ**• Вы поработаете со своим мышлением, научитесь планировать финансы и мыслить, как инвестор, у которого всегда есть деньги• Научитесь опознавать ловушки мышления и обходить их• Сформулируете финансовые цели• Научитесь грамотно распределять семейный бюджет• Увидите возможности для роста 2. **ДЕЙСТВИЕ**• Вы соберете свой инвестиционный портфель и купите первые акции• А также разберетесь:– В чем состоит тактика успешного инвестирования- Как понимать графики- Как платить налоги, если инвестируете- Каковы основные риски на бирже- Структура инвестиционного портфеля 3. **РЕЗУЛЬТАТ**• Рассчитаете вашу точку финансовой свободы и путь к ее реализации. Первые результаты вы получите уже во время чтения!

Содержание

Об авторе	6
Почему вы не инвестируете?	9
Глава 1	12
На светлой стороне денег	18
Кому не стоит заниматься инвестированием?	29
Изменение мышления. Ловушки	32
Сколько стоит мечта	44
Глава 2	77
Идем на биржу	82
Облигации	106
Акции	117
Налоги	146
Риски	148
Структура инвестиционного портфеля	156
Тактика успешного инвестирования	166
Итоги	173
Программы	195

Ольга Солодова

Мышление инвестора

Инвестиционные результаты прошлых периодов не гарантируют доходности в будущем. Все решения об инвестировании средств должны приниматься без учета давления со стороны заинтересованных лиц, в соответствии с целями и возможностями инвестора.

Никакие упоминания каких-либо компаний на сайтах, материалах, в книгах, принадлежащих ИП Солодова Ольга Александровна, не являются рекламой или попыткой очернить деловую репутацию. Любые совпадения фактов и упоминаний случайны.

Под словом «инвестиции» имеется в виду вложение денег инвестором в активы, которые подлежат регулированию законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Консультационные услуги, книги и обучающие курсы не несут в себе руководства к действию и/или принуждения к инвестированию денег в какие-либо активы, но лишь являются информационным ресурсом. Решение о размещении денег инвестор принимает самостоятельно. Предлагаемые вниманию решения не являются индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Инвестиции на фондовом рынке не дают обещаний и гарантий доходностей. Автор не рекомендует инвестиции через Forex дилеров, не ведёт обуче-

ние трейдингу и любым видам краткосрочных заработков с повышенными рисками, не предлагает участие в проектах, организованных по принципу сетевого маркетинга.

Об авторе



- 14 лет профессионального успешного инвестирования
- Инвестиционный вид на жительство в Европе на всю се-

МЬЮ

- 9 лет управления собственной инвестиционной недвижимостью в Европе
- Опыт прохождения трех крупнейших мировых финансовых кризисов 2008, 2013, 2020. Сертификация ЦБ РФ в 2007 на управляющего инвестиционным фондом
- \$ 4 000 000 личный инвестиционный портфель (заработала с нуля долгосрочным инвестированием на фондовом рынке)
- Основатель Инвест Академии – одного из самых популярных образовательных проектов в сфере инвестиций (3 000+ выпускников)
- Разработала авторскую технологию по работе с мышлением «Квантовый переход», которая основана на научных исследованиях работы человеческого мозга, квантовой физики, биохимии, аддиктологии и нейропсихологии
- Автор легендарного курса «100 дней до мечты»
- Пробежала ультрамарафон 90 км в Южной Африке
- 3 дочери, внучка и самый лучший муж
- Бизнес-коуч с высшей международной квалификацией

МСС ICF

- Основатель единственного в России международного профессионального института бизнес-коучей, которому доверяют крупнейшие компании для подготовки коучей в свои команды
- 10 000+ часов сопровождения бизнес-клиентов

- 10 лет руководящей работы в органах власти и контроля
- 11 лет работы на должностях топ-менеджера в реальном секторе экономики
- Единственная женщина вице-президент в крупнейшем металлургическом холдинге

Почему вы не инвестируете?

Мне действительно это очень интересно.

- Инвестиции это сложно.
- Для инвестирования надо много денег.
- Поздно мне уже инвестировать.
- Инвестирование несет большие риски, можно все потерять.
- И так далее, и тому подобное...

Знаете, сколько раз я это слышала? Тысячи раз! С этих отговорок начинали все мои ученики, а теперь – успешные инвесторы с миллионными портфелями. Смогли они – сможете и вы. Я даю вам знания, которые переворачивают с ног на голову ваше восприятие денег и взаимоотношения с ними. И я уверена в том, что это работающая информация, поскольку сама все это проходила.

Вы думаете, я родилась в роскоши? Или «отхватила» себе богатого мужа? Ничего подобного. Сплошные стереотипы. Давайте как-нибудь без них обойдемся. К тому же я абсолютно убеждена, что каждый человек должен выстраивать фундамент своего благополучия самостоятельно.

Я знаю о деньгах все, потому что САМА прошла путь от бедности до изобилия. Я расскажу вам, что такое на самом деле деньги, какова их истинная функция и как заставить

деньги работать на благо человека. Поделюсь опытом, как увеличить финансовый поток за очень короткий промежуток времени.

Если бы я была богата с детства, это было бы невозможно. Человек, который всегда был богатым, не видит того пути, который ведет из состояния бедности в состояние богатства. В его жизни не было такого опыта. У него нет информации, что именно нужно изменить, чтобы стать богатым. Поэтому ему сложно научить другого тому, с чем сам не сталкивался. Некоторые вещи такому человеку кажутся встроенными в жизнь и абсолютно понятными.

Если ты никогда не жил в нищете, не чувствовал, что это такое, не имел зависимости от денег, то тебе сложно объяснить, как прийти к изобилию из этой точки. Я же не была богата изначально. Были и такие годы, когда вообще не было средств к комфортному существованию, не было даже еды. Мое детство пришлось на сложный финансовый период в стране. Наблюдая, как родители справляются с кризисами, я брала с них пример. Видела пути выхода из бедности и понимала, что надо делать в этом направлении. Именно эта смена мышления и привела меня к богатству. И именно этому я, в первую очередь, намерена вас научить.

ПЕРВЫЙ ШАГ – СМЕНА МЫШЛЕНИЯ. МЕНЯЕМ МЫШЛЕНИЕ = СТАНОВИМСЯ БОГАТЫМИ.

Нет никаких ограничений! У всех есть расширенные возможности, когда есть... расширенное мышление!

Из этой книги-методички вы узнаете:

- О том, чем отличается мышление богатого и мышление инвестора.
- О цели как фундаменте инвестирования.
- Об ответственном подходе к инвестированию и о том, почему для успеха важно разобраться в вопросе самостоятельно.
- Об инструментах инвестирования.
- О тактике и стратегии, о рисках, о диверсификации портфеля.
- И еще о многих и многих нюансах финансовой сферы, в которой деньги работают на вас и приносят лишь радость и удовлетворение.

Готовы открыть свой денежный поток и перестать быть зависимыми от финансовых проблем? Тогда приступим.

Глава 1

Как начать инвестировать



Раз вы держите в руках эту брошюру, я точно знаю о вас одно: у вас есть желание развиваться, расти, открывать для себя новые финансовые возможности. И это уже важный ресурс. Вы не поверите, но у многих нет и этого! Если мы говорим про все население Земли, не так много людей готовы перейти на другой уровень.

Это может КАЖДЫЙ, но не все решаются:

– 60 % думают об инвестировании;

– 35 % мечтают, но боятся ошибиться;

– и лишь 5 % превращают деньги в бизнес.

Вдумайтесь: всего 5 % людей готовы получать новые знания и развиваться. Поэтому очень круто, что наше сообщество людей, которые хотят жить лучше, становится больше и больше.

Но вот вопрос: как обучаться на тему денег у тех, кто сразу был богат и умеет проживать только состояние богатства? А как обучаться у тех, кто никогда не был богатым и обладает только мышлением и привычками нищего человека? Тот, кто научился зарабатывать и не научился инвестировать, не может передать эти знания. К счастью, мы из тех, кто прошел все ступени развития, – и точно знает, что такое «нечего есть».

Нет ничего страшнее нищеты и зависимости от денег. Во-все не деньги портят людей, поверьте. Людей портит как раз отсутствие денег. Именно нищета порой толкает на поступки, о которых стыдно вспоминать. А некоторых эти поступки заводят и вовсе на темный путь, ведущий прямоком в тюрьму. Это действительно страшно, поэтому очень важно воспитать в себе правильное отношение к деньгам и навык, позволяющий от них не зависеть. Эта книга – наш вклад в жизнь, в отсутствие нищеты, несправедливости и преступлений. Мы из тех людей, которые точно знают на личном при-

мере, как выйти из состояния вечной нехватки денег – и как изменить мышление, чтобы жить в изобилии. И мы зовем за собой всех!

Очень часто мы думаем, что инвесторы – это такие серьезные дяди в костюмах, на дорогих машинах и с кучей специализированных знаний. Но вот в чем фокус: это не так. Инвесторы – это не только корпорации (хотя, конечно, есть и специальные финансовые институты, которые целенаправленно занимаются инвестированием). Но во всем мире основные инвесторы – это простые люди, врачи, учителя, менеджеры. Нет никакой такой особой касты «специально обученных людей», нет никаких «тайных знаний», к которым нас не допустят. Ни в одном институте не учат на «инвестора». Все эти «серьезные дяди» могли сколько угодно финансовых и экономических факультетов заканчивать, но практический опыт там все равно не дают! Этому не учат в школах, не учат в вузах. Этому мы учимся сами на личном опыте. Всегда.

Инвесторы – это такие же обычные люди, как мы с вами!

Доля частных инвесторов (физических лиц, которые вкладывают свои средства в акции) растет с каждым годом. Конечно, лидирует по количеству частных инвесторов традиционно США, но и в России процент резко возрос после пандемии: многие поняли, насколько важно вкладываться в будущее, создавать пассивный доход. Люди задумались о финансовой безопасности, к чему мы и вас призываем. Если мы

сами о себе не позаботимся, то кто позаботится?

ОЧЕНЬ ВАЖНО, ЧТОБЫ У ВАС БЫЛ СОБСТВЕННЫЙ ИСТОЧНИК БОГАТСТВА. ВЕДЬ ЭТО ВАШ ФУНДАМЕНТ УВЕРЕННОСТИ И СЧАСТЬЯ!

Часто можно столкнуться с тем, что женщина считает наиболее естественным способом добиться «богатства», отыскав состоятельного мужа – и вдохновляя его на новые финансовые чудеса и свершения. И это прекрасно. Мы же помним, что нет никакого «правильно» или «неправильно». Можно и так. Нужно только четко понимать, что это «богатство» – не ваше. У вас в этом случае ничего нет.

ИНВЕСТИРОВАНИЕ – ИДЕАЛЬНЫЙ СПОСОБ ОБЕСПЕЧИТЬ ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ И ОЩУТИТЬ В СЕБЕ СИЛЫ И ВОЗМОЖНОСТИ!

В этом смысле инвестирование – это история не только про деньги, но и про кайф разбираться в чем-то самостоятельно, вести собственное дело, чувствовать энергию, наслаждаться новыми знаниями, навыками, развитием. Это про вашу внутреннюю мощь, наполненность, ресурс.

ДЕНЬГИ – ЭТО КАК СЕКС. НАДО ОТДАВАТЬСЯ ИМ СО ВСЕЙ СТРАСТЬЮ – И ПОЛУЧАТЬ ОТ НИХ МАКСИМУМ В ОТВЕТ.

И первое, что нужно для этого сделать, – это войти в состояние радости от того, что работаешь с деньгами, с фи-

нансами. Зарядиться этой энергией. Ведь деньги – это сама жизнь со всеми ее вкусами и оттенками. Это как попробовать новое необычное блюдо, как аттракционы, как полет на воздушном шаре – чистый кайф, вибрации, драйв. Энергию денег надо почувствовать!

Давайте попробуем сделать одно простое упражнение:

- Закройте глаза. Представьте себе свое будущее в счастье и изобилии.
- Представляйте прямо в мельчайших деталях. Что вы делаете, кто рядом с вами, какая обивка у кресла или шезлонга, чем вы заняты, какие эмоции вас переполняют.
- Почувствуйте себя полностью в том моменте. Вы уже в этом будущем. Вы в процессе. Вы со страстью и вовлеченностью занимаетесь своим делом, своей жизнью. Вы наслаждаетесь тем, чего добились.
- Зафиксируйте мысленно ценность этого момента. Ценность вашего будущего изобилия. Ощутите, что оно не в самих деньгах, а в ваших эмоциях.
- Попробуйте мысленно проговорить, какие ваши качества, таланты и умения помогли вам там оказаться. Поймите, что все эти качества есть у вас сейчас. Что вы оказались в этом светлом будущем не случайно.
- Постарайтесь зафиксировать это ощущение – и радости, и осознания, что вы получили все желаемое благодаря себе и своей работе. И по возможности все денежные процессы

ведите из состояния этого счастья и изобилия.

На светлой стороне денег

Очень важно понять, что энергия денег – это прекрасная, чистая энергия. Мы много говорили выше о том, какое количество предубеждений и мифов относительно финансов живет в наших головах. Но на самом деле деньги – это прекрасно. Вы всегда можете быть на светлой стороне денег. Вы можете вкладывать в то, что полезно для всего человечества, что важно для вас, – и оставаться всегда на стороне сил добра!

Через инвестирование вы можете творить благо и даже менять мир! Это так!



Вы всегда можете быть на светлой стороне денег. Вы можете вкладывать в то, что полезно для всего человечества, что важно для вас, — и оставаться всегда на стороне сил добра!



Ведь что такое инвестирование по своей сути? Это ваш вклад в глобальную экономику! Вообще – в мироустройство. Акции, облигации – это ваш способ финансово поддержать ту или иную корпорацию, компанию, отрасль экономики. Считаете, что важно поддерживать экологические инициативы? Отлично, вкладывайтесь в экобизнесы. Уверены, что будущее за детьми – инвестируйте в инновационные образовательные проекты, развивающую и облагораживающую культуру, Walt Disney, Pixar – пожалуйста. Вкладывайте средства в исследование космоса, лекарств от рака, в инновации, в охрану природы, в защиту животных. Вариантов масса. И все они – ваша возможность сделать что-то прекрасное на службе жизни.

Инвестирование – это вклад вашей энергии в эволюцию этого мира!

Вы инвестируете в жизнь, в развитие. Вы голосуете деньгами за важные для многих людей начинания. И при этом получаете свой бонус, свою прибыль. Это совершенно естественный процесс. Деньги – это ведь система. И если с помощью денег давать миру что-то, то он вернет что-то в ответ. Так это работает.

Посмотрите на всех богатейших людей планеты. Джефф Безос, Ричард Брэнсон, Илон Маск... Разве они думают только о том, как побольше заработать? Конечно, они любят, ценят и считают деньги, и это тоже правильно и необходи-

мо. Но все они мыслят гораздо шире. Они хотят менять этот мир. Они делают нечто значимое для всего человечества. У них колоссальная осознанность и вера в то, что каждый человек может изменить мир. И они его меняют. А мир отвечает им благодарностью и, конечно, деньгами. Они вновь вкладывают их в эволюцию. И так по кругу.

Самое крутое в этом то, что мы тоже так можем! Мы тоже можем инвестировать в развитие мира, в развитие самых многообещающих корпораций – и расти вместе с ними, получая за это еще и финансовые бонусы!

Инвестированию все возрасты покорны!



Самое крутое в этом то, что мы тоже так можем! Мы тоже можем инвестировать в развитие мира, в развитие самых многообещающих корпораций — и расти вместе с ними, получая за это еще и финансовые бонусы!



Инвестировать могут и подростки (с помощью родителей из-за специфики открытия брокерского счета), и пожилые люди. Особенно пожилые люди! Им это просто жизненно необходимо. Вы когда-нибудь задумывались о том, что такое – прожить месяц на пенсию? У кого-то она бывает и 15–20 тысяч, а у кого-то и семь. А из этого надо еще за квартиру платить. И на что тогда, простите, питаться?

Самое логичное для любого человека в возрасте – задуматься о пассивном доходе. Многие из наших родителей и бабушек-дедушек за время работы накопили приличные суммы. У большинства они лежат на обычных вкладах под минимальные проценты, а могут лежать на брокерских счетах, в акциях – и приносить стабильную прибыль в качестве хорошей добавки к пенсии.

На самом деле вопрос пассивного дохода – очень актуальный для всех нас. Всю жизнь мы работаем, строим карьеру. Как правило, двигаемся вверх по карьерной лестнице, зарабатываем все больше, обретая статус все выше. Мы привыкаем к тому, что идет наращивание финансовой базы. А потом вдруг – раз, и пенсия. И ты не получаешь уже даже столько, сколько получал в юные годы. Это может стать потрясением. Чтобы такого не случилось, разумно задуматься о будущем уже сейчас. А для этого важно поменять мышление и отношение к деньгам.

Давайте посмотрим, что сейчас происходит у большин-

ства из вас в жизни? Вы ходите на работу, получаете зарплату, распределяете ее по каким-то важным или не очень тратам. И это – свершившийся цикл. Вы проходите этот круг раз за разом, из месяца в месяц. Меняете свое время на деньги и потом свои деньги на товары. Понятно, что в такой парадигме ни сверхдоходов, ни пассивных доходов вам взять неоткуда.

Открою вам секрет: есть всего два типа людей.

1. Один – те, кто меняет время на деньги и деньги на товары.

2. И второй – те, кто получает прибыль от этого товарно-денежного обмена. Владельцы бизнесов и инвесторы.

Никаких других вариантов нет. И пока вы будете менять время на деньги, а деньги на вещи (или услуги), скорее всего, вы в одночасье не разбогатеете. И это нормально. Это ваш выбор. Вы можете жить в удовольствии и достатке, менять свои деньги на яркие позитивные эмоции, если позволяют средства. Это тоже хорошая, достойная жизнь. Каждый волен оставаться в той зоне, где ему комфортно. Просто это – лишь один из способов выстраивать свои отношения с деньгами.

Инвестирование – это возможность измениться. Перейти из одной группы в другую. Научиться извлекать выгоду из мирового товарно-денежного оборота, соблюдая всего два ключевых правила:

1. Не отдавать все свои заработанные средства на товары

и услуги (или, говоря проще, – другим людям);

2. И инвестировать – то есть стать собственником крупнейших мировых компаний и расти вместе с миллиардерами!

Но для этого необходимо изменить мышление.

МЫШЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА ОТЛИЧАЕТСЯ
ОТ МЫШЛЕНИЯ ИЗНАЧАЛЬНО БОГАТОГО
ЧЕЛОВЕКА.

Инвестор стремится привлекать миллионы, богатый настроен на обильное потребление. Это не хорошо и не плохо. Это просто так. И, конечно, отличие не только в этом, но это первое, что нужно понять.

Инвестор всегда считает, сколько и куда может вложить. Он сто раз подумает, нужна ли ему новая машина или квартира – или лучше вложить эти средства и получать пассивный доход? Он запросто может предпочесть арендовать квартиру или машину.

У многих из вас сейчас включается сопротивление, и вы начинаете искать минусы в том, что неинтересно всю жизнь жить в арендованной квартире и ездить на такси, но вам нужно понять, на чем вы фокусируетесь. В этом и состоит разница мышления богатого человека и мышления инвестора.

Богатый считает деньги и знает, что может купить. А инвестор считает деньги и знает, сколько может заработать, если сейчас не купит что-то, а вложится во что-то. И покупает тогда, когда ему это действительно

выгодно!

КАК, ВЫ ДУМАЕТЕ, ЛЮДИ БОГАТЕЮТ? ОНИ ПРОСТО ЛЮБЯТ СЧИТАТЬ.

Можно по себе заметить, как происходит смена мышления. Сначала вы думаете: «Хочу машину за 75 тысяч долларов», а потом считаете, сколько получите денег, если вложите их в инвестиции под сложные проценты. И в результате вы понимаете, что получите как минимум 500 тысяч долларов через 10 лет. И вы смотрите уже по-другому на покупку машины и на покупку новой сумочки и нового платья. Это совсем другой уровень мышления.

Прожив долгое время в состоянии зависимости от денег, постоянного недостатка или просто тревоги, действительно сначала хочется насладиться всеми богатствами этого мира и роскошью, и это вполне нормально.



Когда мы меняем наше мышление, ситуация с деньгами быстро меняется. У нас включается мышление инвестора. Инвестор не настроен на потребление, он стремится привлекать миллионы, а потому всегда считает, сколько и куда может вложить. Он сто раз подумает, нужна ли ему новая машина или квартира — или лучше инвестировать эти средства и получать пассивный доход?



Когда человек только научился хорошо зарабатывать, он хочет вкладывать в роскошь, отдыхать в дорогих отелях и покупать себе дорогие украшения. Нельзя отрицать тот факт, что бедность сказывается на поведении. Хочется купить себе и черный жемчуг, и белый жемчуг, и розовый, и бриллианты, и съездить в ЮАР, чтобы купить себе все эти камни, которые лягут на полку, и будет непонятно, что с ними делать.

Когда мы меняем наше мышление, ситуация с деньгами быстро меняется. У нас включается мышление инвестора. Тот, кто собирается построить свой бизнес через инвестирование, должен иметь концепцию и стратегию, как это делать. Если нет понимания этого, люди начинают тратить ресурсы и перекладывать ответственность на кого-то. Тогда все очень быстро стопорится. Если нет желания брать ответственность на себя и разбираться в принципах, как инвестировать, это не работает.

Кстати, об этом: помимо отсутствия ответственности есть и еще ряд вещей, которые мешают инвестированию.

Кому не стоит заниматься инвестированием?

Сейчас нас ждет минутка предельной откровенности, поскольку придется признать, что инвестирование подходит не всем. Это не значит, что у вас не будет денег. Все, что было сказано выше, вам обязательно пригодится. И если вы примете новые знания о системах, деньги обязательно придут. Просто, возможно, не от инвестирования.

Итак, кому же не надо инвестировать?

1. Не нужно инвестировать тем, у кого есть кредиты. Пока вы не закроете кредит, у вас будет очень много денег утекать, будет энергетическая денежная дыра. Поэтому сначала направьте свое внимание на погашение кредита. И если вы думаете, что на инвестировании вы закроете кредит быстрее, то это не так. Лучше сначала с долгами разобраться. Ведь расплачиваясь с кредитом, вы точно знаете, какой процент сэкономите, а значит – заработаете. Инвестор в первую очередь погасит все неэффективные кредиты, а только потом начнет инвестировать.

2. Если у вас нет разницы между доходом и расходом в размере минимум 10 % и вы не можете ни увеличить доход, ни уменьшить расход, то вам не надо этим заниматься.

3. Если у вас нет времени (жизни), вы знаете, что вам осталось немного, такое бывает, и это значит, что вам не стоит

инвестировать. Инвестиции – это игра вдолгую, поэтому, если у вас критический возраст или состояние здоровья, вам невыгодно этим заниматься.

4. Если у вас нет подушки безопасности, смысла инвестировать тоже нет, потому что вы будете испытывать постоянную неуверенность, и в момент, когда вы увидите, что все акции упали, вы возьмете и резко их продадите. Соответственно, вы на эмоциональном фоне совершите непростительную ошибку. Для того чтобы этого не произошло, у вас должна быть подушка безопасности, инвестиции не получатся быстро вытаскивать.

5. Если вы не умеете и не можете считать. Есть такие люди, которые не любят брать в руки калькулятор. Вы – не инвестор.

6. Если вы не хотите с этим разбираться. Это самый главный фактор. Если вы думаете, что вы найдете какого-то человека, какой-то фонд или МММ и куда-нибудь вложите, то самое лучшее, что с вами может случиться, – вы получите небольшой процент. Все остальное вы можете просто потерять, если вы не будете самостоятельно разбираться. Это не значит, что ни у кого не нужно узнавать информацию, но ответственность в любом случае будет на вас.

7. Если вы не готовы взять ответственность на себя, вы ищете какой-то фонд, хотите кому-то «сбагрить» свои деньги, то ваша история с деньгами закончится не очень хорошо.

8. Если у вас после изучения информации про инвести-

рование не возникнет желания разбираться в нем, то вы не инвестор и вам нужно вычеркнуть эту информацию из своей головы, иначе энергия может просто заблокироваться.

Ну, а если всего этого вы в себе не обнаружили и готовы с головой погрузиться в новый мир финансов, добро пожаловать!

Изменение мышления. Ловушки

Что сейчас говорят ученые? Они утверждают, что наш мозг – это сплошные нейроны. И все, что мы думаем, ощущаем, делаем, вызывается определенными комбинациями нейронов – нейронными связями. Ценный приз в том, что нейронные связи можно сознательно изменить – и научить мозг думать по-другому!

Допустим, когда-то в детстве вы шли по дороге и увидели, как бородатый мужик ругается матом на кого-то и агрессивно себя ведет. У вас отпечаталась в памяти эта картинка. А теперь, когда вы встречаете бородатых мужиков, вы находите в них какие-то недостатки. Ваш мозг дает вам сигнал, что бородатый человек опасен, вы даже не понимаете, с чем ваш мозг это связал, и у вас нет мысли, почему вы испытываете такие ощущения. Но вашему мозгу еще нужны объяснения, почему вы это чувствуете, тогда вы быстро находите какую-то причину.

Многие привычки, которые у нас есть с детства, уже выстроили большую нейронную связь, что нужно себя вести определенным образом. Но, когда наш мозг анализирует этого бородатого мужика, он берет во внимание только 5 % информации, а 95 % остальной информации он игнорирует. Вообще-то, в этом человеке может быть и что-то хорошее, но мы это не анализируем. А когда вы сделали перевертыш

и встали на свое место, вы позволяете своему мозгу увидеть 95 % остальной информации. Вы вдруг вспомнили, что бородатый мужик – это Дед Мороз. И тогда ваша нейронная цепь, что все бородатые – плохие, сильно ослабевает. И, когда вы встречаетесь с новой информацией, ваш мозг может опять эти 5 % приклеить к ней, но он также воспринимает 95 % новой информации.



Если мозг не видит конкретную задачу, не может перевести это в цифры, он не понимает, как этого достичь. Все хотят много денег, но это очень абстрактно. У мозга в таком случае нет плана, нет конечного пункта, куда он должен вас привести, куда построить дорогу. Поэтому считать деньги всегда надо.



Да, старая нейронная связь никуда не денется, она останется сильной, но если вы будете держать фокус на остальных 95 % информации, то это будет шире и больше. Чтобы разрушить всю старую цепочку, может потребоваться 10 лет, но если вы увидели еще 95 % информации, в этот момент у вас появляется новая нейронная связь, и она не меньше, а даже больше. Вам нужно время для того, чтобы подкрепить эту связь. Поэтому иногда требуется и 30, и 100 дней для закрепления. Но это происходит с той точки зрения, что изменения уже произошли, а за эти дни вы только подкрепите новые привычки, а старая нейронная связь угаснет.

Ловушки мышления

Какие ловушки мышления мешают вам двигаться в сторону эффективного управления деньгами? Как перестать быть зависимыми от денег? Как начать управлять своими деньгами и открыть для себя этот новый уровень?

• Первая ловушка – отсутствие конкретизации финансовых целей.

Самая главная ловушка заключается в том, что большинство людей не знают, сколько конкретно денег им нужно, и относятся к цифрам (а следовательно, и деньгам) абстрактно.

Можете протестировать себя прямо сейчас: напишите, сколько денег вам нужно, чтобы реализовать свою мечту. Пишите первое, что приходит в голову. Это не проверка и не тест. Вот просто любое число – миллион, миллиард, единица с количеством нулей, которые вы и сами не успели посчитать.

Прекрасно.

А теперь небольшое упражнение. Ответьте:

- Сколько часов в миллионе секунд?
- А сколько часов (или, может быть, дней) в миллиарде секунд?
- А в триллионе?

Еще раз – ничего не считаем. Долой калькуляторы (пока). Просто навскидку.

Проверяем результаты:

- В миллионе секунд – 12 часов.
- В миллиарде секунд – 32 года!!
- В триллионе секунд – 32 тысячи лет!!!

Не думаю, что кто-то из вас был близок к истине. И это нормально. Данное упражнение создано специально для того, чтобы показать, насколько абстрактно мозг относится к большим цифрам. В действительности, называя какие-то крупные суммы, мы не понимаем, что они значат. Они кажутся нам непостижимыми. А оттого – недостижимыми.

Ловушка мозга тут в том, что мы боимся ПОСЧИТАТЬ, поскольку в нас живет страх увидеть число и понять: цель настолько велика, что ее не достичь!

В действительности все наоборот. Вы скоро увидите, насколько все не страшно. Считать НАДО – и именно потому, что только так мы видим конечную задачу и можем формировать план действий по ее достижению. Если мозг не видит конкретную задачу, не может перевести это в цифры, он не понимает, как этого достичь. Все хотят много денег, но это все равно очень абстрактно. У мозга в таком случае нет плана, нет конечного пункта, куда он должен вас привести.

Если вы мечтаете о квартире, машине и отдыхе на берегу моря и при этом не можете представить, сколько это денег, ваш мозг не сможет осознать и построить туда дорогу.

• Следующая ловушка – это отсутствие ответственности.

Та ситуация, в которой вы находитесь сейчас, была создана вами и больше никем. Если сейчас у вас не оказалось подушки безопасности, вы не были готовы к кризису, то вы можете попасть в следующую ловушку из-за того, что не готовы брать ответственность на себя.

Спросите себя: как я это создал? Что я сделал сегодня для своей цели? Какой шаг сделал вчера? Если вы не будете делать этих шагов, то это так и останется картинкой в вашей голове.

Очень важно совершать действия. Ничего не предпринимая, вы не голосуете за свой выбор, не показываете, что вы готовы запускать свою энергию. Тогда все так и остается картинкой в голове, даже если вы все посчитали и дали мозгу понять, чего конкретно вы хотите.

Живое сердце все время двигается, оно никогда не испытывает чувства лени или апатии, оно всегда работает. И мы точно так же в жизни должны жить, двигаться, идти к своим целям, иначе мы будем все время откатываться назад. Когда мы доходим до какого-то состояния и не формируем новый навык, то мы замираем, нам кажется, что побеждает лень, уходит энергия. А проблема на самом деле в том, что мы не знаем, что с новым состоянием делать из-за отсутствия навыка. Многие говорят про инвестиции, что это сложно, но это та же установка, которая освобождает от ответственности и мешает двигаться.

Когда мы находим свое место, где есть деньги, обязательно нужно сформировать навык, как управлять этими деньгами.

Когда вы соединяетесь с деньгами, вы сразу же чувствуете, что деньги есть всегда. И появляется понимание: «Я и есть деньги».

Сейчас все понимают, что в мире есть много денег, и их поток усиливается. Сначала они окажутся у нижнего слоя населения, и со временем придут к богатым людям, которые умеют управлять деньгами и инвестировать. Важно принять

решение, чтобы деньги не просто проходили сквозь вас, а чтобы они работали на вас.

В инвестировании главное – знать, что сделать со своей головой, чтобы хотеть инвестировать, понимать, как это сделать, какие первые шаги нужно сделать и как выбирать, во что инвестировать. Потому что обычно люди думают, что сейчас они найдут кого-то, отдадут ему свои деньги и начнут зарабатывать. Но это не так, никто за вас инвестировать не будет. Невозможно никому отдать свои деньги, чтобы он для вас зарабатывал на них. Так не бывает. Каждый раз, отдавая деньги, вы с ними прощаетесь. Любая передача денег – это отказ от них.

Делегирование в инвестировании – это всегда двойная ответственность.

Делегировать инвестирование таким образом, что вы просто отдали средства – и закрыли глаза, не пытаясь контролировать и понимать процесс, нельзя. Делегирование возможно лишь в том случае, если вы включены в процесс и не снимаете с себя ответственность за свои средства. Если вы делегируете – ваша ответственность возрастает в два раза. Потому что вы в принципе остаетесь ответственными за эти дела, и плюс вы должны контролировать того человека, который этим занимается.

• Еще одна ловушка мышления: откладывать свои мечты и планы на потом.

Вы должны проработать конкретную стратегию управления деньгами и сразу же действовать, сразу применять свои знания. Если вы чего-то захотели, то энергии, которая у вас в этот момент появилась, достаточно, чтобы сразу же запустить приход результата. Чем меньше вы думаете и решаетесь, тем лучше у вас получается достичь цели. Это простой закон сохранения энергии. Когда появился импульс, нужно сразу же действовать.

- Задайте себе вопрос: чего у вас сейчас нет из-за отсутствия денег?
- А теперь подумайте: почему на самом деле у вас этого нет?

Суть этого упражнения в том, чтобы увидеть, что мы часто перекладываем свою ответственность на деньги. Если у вас чего-то нет, то это только потому, что вы на этом не фокусировались и не вкладывали в это свою энергию.

Люди часто оправдывают свое бездействие отсутствием денег. Нужно встать и делать.

Хочешь собаку – иди и заработай. Хочешь машину – иди, заработай и купи. Думай, как это получить через «хочу».

Часто люди ставят себе цель, и когда они ее достигают, у них нет понимания, что делать дальше. Так происходит и с деньгами. Даже когда вы поставили цель расширить свой финансовый поток, получили результат, но если не продол-

жать вкладывать туда энергию, поток заблокируется.

Когда вы недовольны своей работой, спросите себя, зачем вы там находитесь, встаньте и пойдите туда, где вам будет хорошо. Вы не можете взять чужие деньги, потому что у вас есть свои. Вопрос в том, почему вы не берете свои деньги.



Часто люди ставят себе цель, и, когда они ее достигают, у них нет понимания, что делать дальше. Так происходит и с деньгами. Даже когда вы поставили цель расширить свой финансовый поток, получили результат, но если не продолжать вкладывать туда энергию, поток заблокируется.



Если вы просто меняете свое время на деньги, то вы совершаете ошибку. Вы никогда не купите время, а деньги сможете заработать в будущем. Важно развиваться, получать пользу и удовольствие. Работа и жизнь – это не разное, это происходит прямо сейчас.

Сколько стоит мечта

Все, что вам нужно, – это написать план и выполнять его, а по-другому вы никогда не узнаете, как это – жить в изобилии. Конечно, всегда будет страх, что не получится выйти к запланированному доходу, что что-то пойдет не так. Это стандартные блокираторы и ловушки. Но пока не сдвинешься с места, ничего и не изменится. Когда ребенок учится ходить, он боится, но когда он пробует делать шаги и понимает, что это не страшно, тогда он начинает ходить. Сколько бы мы ни говорили ребенку, что ходить не страшно, он поймет это только тогда, когда увидит это на собственном опыте.

• Первый шаг – планирование

С чего начинается наш путь к изобилию? С работы над собой. Я много говорю о том, что для финансового роста надо изменить мышление – с мышления бедного человека на мышление инвестора.

Когда мы мыслим, как бедный человек, мы находимся в точке А. Нас все пугает, у нас множество комплексов, установок родителей или общества. Мы находимся в детской позиции, когда только придумываем себе отговорки, только бы не взять ответственность за свою жизнь и не начать инвестировать. Из этой точки мы не можем прийти к богатству и

изобилию. Оно ждет нас в точке С. А прийти туда мы можем только через точку И – точку ответственности и ресурса.

Сценарий счастливой жизни с деньгами



Сейчас, я надеюсь, мы находимся в точке В. Это точка ресурса. Мы уже разобрались с ловушками мышления. И, смею верить, успешно их все обошли. Мы готовы меняться и двигаться к намеченной цели.

Стоп, а что это за намеченная цель?

1. Для этого мы анализируем, где находимся сейчас, в точке В: сколько получаем, сколько тратим. На сколько процентов удовлетворены своим доходом, имуществом, накоплениями.

Пишем в процентах, насколько довольны текущим положением дел. Чуть позже мы просчитаем, сколько нам необходимо денег для различных целей, и поймем, куда и как дви-

гаться. Например, рассчитаем сколько стоит час вашей работы – и сколько он должен стоить в вашей точке С.

2. Затем просчитываем уровень финансовой безопасности, достатка, независимости и, наконец, свободы, роскоши и изобилия. Исходя из этих сумм формулируем финансовые цели.

3. И выработываем тактику, как прийти из точки В в точку С.

Для начала давайте попробуем просто пофантазировать, пока еще ничего не высчитывая заранее:

Ответьте себе на вопрос: «Сколько стоит ваша мечта?»

Можете написать сумму на конкретную мечту, или сколько денег вам нужно в месяц. Лучше всего написать, сколько вам нужно денег в общем, чтобы вы ощущали себя обеспеченным и понимали, что этих денег вам хватит с головой. Можете писать в долларах, в евро, главное – чтобы вы для себя зафиксировали эту сумму.

Теперь мы проанализируем эту сумму по смыслу.

- Сколько денег вам нужно, чтобы чувствовать себя в безопасности? Вы можете работать, но если такая сумма денег у вас уже есть каждый месяц, то вам уже не страшно. Подпишите возле этой суммы: точка С1 – безопасность.

- Сколько денег вам надо, чтобы чувствовать себя в достатке. Какая у вас должна быть сумма ежемесячно, чтобы вам на все хватало. Эту цифру подпишите: точка С2 – до-

статок.

- Сколько денег вам нужно всего, чтобы чувствовать себя независимым от работы. Чтобы вы точно могли больше не работать. Подписываем это значение: точка С3 – независимость.

- Сколько денег вам нужно, чтобы быть финансово свободным? Это то, как вы представляете себе роскошь. Для кого-то это бассейн, для кого-то – возможность летать бизнес-классом, яхты, самолеты. Это та сумма, которая нужна вам для роскоши. Имея эти деньги, вы не только сможете позволить себе то, что вам нужно, а вообще все: сумки, туфли, яхта... Это будет цифра С4 – роскошь.

Пока что написанные цифры – это только ваши представления о том, сколько вам нужно денег. Давайте же посмотрим, насколько они приближены к реальности.

Начинаем СЧИТАТЬ!

С1 – Финансовая безопасность

Здесь считаем необходимые/обязательные расходы в МЕСЯЦ (на себя или на семью, если за какие-то траты отвечаете только вы):

1. Жилье (в зависимости от ситуации – коммунальные услуги, аренда, ипотека, ремонт);
2. Транспорт;
3. Питание;

4. Одежда;
5. Обучение;
6. Здоровье и красота;
7. Отдых;
8. Подарки и развлечения.

Часто в обязательные платежи входят также налоги, выплаты кредита и пр. Кстати, долги мы тоже заносим в наш денежный поток.

Важно: считаем в месяц, считаем минимально необходимый уровень, опустившись ниже которого, будете ощущать уже острую нехватку, попадете в зависимость от денег.

С2 – Финансовый достаток

Что считаем здесь:

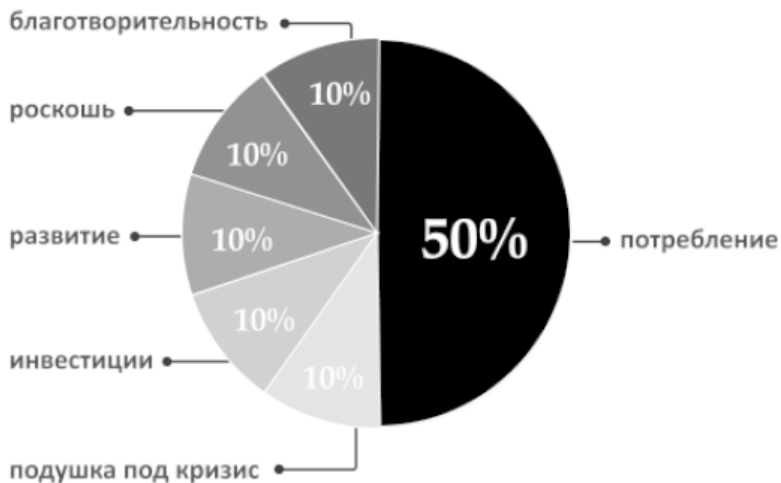
1. Жилье (в зависимости от ситуации – коммунальные услуги, аренда, ипотека, ремонт);
2. Транспорт;
3. Питание;
4. Одежда;
5. Обучение;
6. Здоровье и красота;
7. Отдых;
8. Подарки и развлечения.

Не удивляйтесь, сейчас все объясню.

Финансовый достаток – это состояние более комфортное,

нежели просто безопасность. Ранее мы высчитали своего рода «прожиточный минимум». Теперь же считаем точку, в которой у нас всегда есть деньги, нам спокойно и хорошо – и у нас есть дополнительные составляющие «колеса денежного баланса».

Все то, что мы посчитали в пунктах 1–8, исходя из ощущения достаточности, – это наше потребление. Это 50 % от суммы, составляющей наше колесо денежного баланса. Дальше идет по 10 % на инвестиции, роскошь, благотворительность, развитие и «подушку безопасности» (можно ее еще называть НЗ – неприкосновенный запас).



Не стоит недооценивать необходимость «подушки»: она

нужна на случай потери кормильца, кризиса, потери трудоспособности, работы, других форс-мажоров. Смысл этих накоплений в том, что вы должны хранить их где-то близко и эти деньги должны быть вам доступны в любой момент. Потому что те деньги, которые у вас в инвестициях, вы не сможете быстро получить, когда произойдет непредвиденный финансовый кризис. А «подушка безопасности» подразумевает доступ к деньгам прямо сейчас. Ничего страшного, если эти средства (достаточные на 3–6 месяцев спокойного существования, когда покрыты все обязательные ежемесячные расходы) лежат у вас и не работают. Они и не должны работать, они – ваша уверенность в безопасности.

Важно:

- Выделять средства на «подушку безопасности» можно до тех пор, пока не накопится НЗ на полгода. При подсчете, сколько нам нужно на 6 месяцев, исходим из суммы С1. После накопления необходимой суммы мы можем эти 10 % также выделить на инвестиции.

- Если по прошествии времени вы понимаете, что получаете больше, чем вам необходимо в точке С2, – это прекрасно, все свободные средства вы также можете вкладывать в инвестиции или развитие! То есть больше 10 %.

- Если же вам приходят дополнительно какие-то деньги, но ваши ключевые потребности не закрыты (потребление, инвестиции, НЗ и т. п.), вам нужно направлять их в первую очередь на то, чтобы «починить дно корабля» (мы ведь пом-

ним, что любой долг или недостаток средств – это пробоина в днище нашего прекрасного корабля, плывущего навстречу богатству).

С3 – Финансовая независимость

Пришло время вспомнить наши фантазии. Помните, мы писали с вами С1, С2, С3 и С4 навскидку, ничего не подсчитывая? Интересно посмотреть, были ли эти ваши цифры близки к действительности?

Как бы то ни было, мы сейчас все досконально просчитали – и знаем, сколько нам нужно в месяц минимально, а сколько – чтобы уже ощутить достаток и иметь возможность инвестировать. Теперь наша цель – так же точно высчитать, какой нужен доход и капитал, чтобы обеспечить себе полное финансовое спокойствие. Финансовую независимость от активного дохода, бизнеса или работы.

Как и что считаем тут?

1. Необходимый годовой доход;
2. Необходимый капитал при средней доходности от инвестиций 10 %;
3. Необходимый капитал, если вы достаточно изучили тему инвестиций и получаете ежегодный доход 20 %.

Говоря проще: умножаем наши месячные притязания на 12 и принимаем эту сумму за ту, которую хотим получать в качестве пассивного дохода от инвестиций.



В процессе работы над преумножением достатка всегда будет страх, что не получится выйти к запланированному доходу, что что-то пойдет не так. Это стандартные блокираторы и ловушки. Но пока не сдвинешься с места, ничего и не изменится. Когда ребенок учится ходить, он боится, но когда после первых шагов понимает, что это не страшно, тогда-то он и начинает ходить по-настоящему.



При этом мы можем сформировать две разные цели:

- Цель 1 – обеспечить себе ваш «прожиточный минимум» (С1).
- Цель 2 – обеспечить себе ваш финансовый достаток (С2).

Примечательно, что и в том и в другом случае цифры получаются не баснословные, а вполне понятные и реализуемые.

С4 – Финансовая свобода

Тут считаем желанное изобилие и роскошь.

К сумме финансовой независимости (имеется в виду нужный капитал при Цели 2) добавляем:

Максимально крупные покупки для долгосрочного пользования (дом, машина, апартаменты, яхта, самолет, все что вам надо);

Ежегодные дополнительные траты для ощущения роскоши (аренда самолета, яхты, дорогие путешествия, дорогие предметы одежды, искусства). Умножаем их на 20 лет активной жизни на пенсии.

Получается наиболее внушительная сумма из всех, что мы считали, но и про нее многие говорят: «Всего-то? А я думал(-а)...»

И это касается всех наших уровней Финансовой

свободы!

Давайте еще раз посмотрим на наши фантазии – которые мы писали до расчетов. Насколько они соответствуют действительности?

Мы видим сейчас, насколько абстрактно без реальных расчетов наш мозг воспринимает богатство и изобилие. Когда мы писали, сколько стоит наша мечта, мы выдумывали какие-то баснословные, а кто-то – и несуществующие суммы. Но когда мозг получил больше информации, он смог разделить конечную цель на цели последовательных этапов – и ему стало проще справляться со своими страхами.

ТОЧКА СЗ = ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ

Здесь можно не работать
Ваши деньги работают на вас

Цель 1 = обеспечить пассивно Точку 1
 $150\,000 * 12$ месяцев = 1 800 000 в год

Какой нужен капитал?

10% доходность = 18 000 000 (250 тыс долларов)

ТОЧКА СЗ = ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ

Здесь можно не работать
Ваши деньги работают на вас

Цель 2 = обеспечить пассивно Точку 2
 $1\ 000\ 000 * 12$ месяцев = 12 000 000 в год

Какой нужен капитал?

10% доходность = 120 000 000 (1,6 млн долларов)

Вы всегда думали, что для вашей мечты нужно много-много денег, но потом вы увидели, что для этого на самом деле достаточно меньшей суммы. Правда, для ее достижения придется поработать.

И тут мозг начинает давать задний ход (снова ловушки мышления): не может все быть так просто, все это неправда, это не работает, лучше мечтать о том миллиарде, который всегда был в голове. Это снова откатывает нас в детскую позицию.

Чтобы преодолеть эту ловушку, нужно совсем немного.

Переделать мечтания в цели.

Самая главная разница в том, что мечта – это не конкретика. «Я хочу замуж» – это не конкретно. Цель должна быть конкретной, измеримой, определенной по времени и реальной. Реальная цель – это возможная для вас цель в конкретный промежуток времени. У вас должно быть описание, как вы поймете и как другие поймут, что вы достигли цели. Это нужно для того, чтобы понять конечную точку. Закрывать кредит и отдать долги – это мечта, а закрыть кредит и отдать долги к такому-то сроку – это цель. Начать инвестировать. Когда? Дать образование детям. Когда и какое?

Конкретизация плана.

Нам нужно дойти из точки В в точку С. Мы уже определили свои потребности (С1 и С2), поставили себе цель для инвестиционного капитала (С3), но пока что мы все еще находимся в той самой точке В, где деньги вроде бы и есть, но далеко не все нас устраивает.

Насколько вы сейчас удовлетворены своими:

ДОХОДАМИ

Сколько (оцениваем количество)

Способ (оцениваем способ, которым вы зарабатываете)

смотреть, какие действия приближают нас к этой задумке, а какие, напротив, мешают ее реализации).

3. Выстраивать тактику: конкретные действия, как/когда (покупать билеты, бронировать отель).

4. Контролировать и корректировать (если на вашем пути какое-то препятствие, вы же его обходите, держа конечную точку маршрута в уме).

5. Мотивация (вы предвкушаете и думаете о тех прекрасных моментах, что проведете в Риме, – это помогает настроиться на дорогое и на все действия, которые приближают к заветному отдыху).

Давайте разделим наши финансовые потоки на категории: расход, доход и инвестиции.

- В расходах цель – снизить траты и увеличить качество того, что вы получаете благодаря этим расходам. Речь идет про качество эмоций, услуг, вашего удовольствия.

- В доходах цель – увеличить приход и снизить издержки (время, затраты и т. п.).

- В инвестициях цель – увеличить доходы и снизить риски.

Теперь появляется вопрос – как это сделать.

- Как достигнуть цели в инвестициях, мы поговорим подробно чуть позже, и вы поймете, как снизить риски, во что вкладывать, как вкладывать, на что смотреть и как часто.

- В доходах вы думаете, как увеличить доход и снизить издержки.
- В расходах, соответственно, как их минимизировать без ущерба для комфортного существования.

Остановимся чуть подробнее на управлении доходами и расходами.

Как увеличить доход (помимо инвестиций)? Можно найти время для дополнительного заработка, можно найти новое направление и поменять профессию, можно и нужно минимизировать все издержки. Во всех этих случаях вы будете следовать цели. Но я предлагаю вам обратить особое внимание еще на один важный инструмент управления доходами – увеличение стоимости вашего часа работы.

Сколько стоит мой час? (Считаем в точке В – в месяц.)

- А = Рабочее время + дорога (в часах)
- Б = Затраты (обед, проезд, одежда)
- Стоимость часа: $(ЗП - Б) / А$

Теперь возвращаемся к точке С

Как посчитать, сколько должен стоить рабочий час в этой точке?

Все зависит от того, сколько вы хотите получать в месяц и сколько часов при этом работать.

И вот, чтобы прийти от текущей стоимости часа к желаемой, нам необходимо совершить **ДЕЙСТВИЕ**.

Что это могут быть за действия?

- Увеличить стоимость ваших услуг
- Увеличить ценность и качество услуги, которую вы даете
- Развивать свою карьеру и переходить на более оплачиваемую должность или в более прибыльную компанию
- Сменить профессию на более востребованную
- Развивать дополнительные навыки, которые дадут дополнительный доход
- Инвестировать

И не обесценивать свои главные ресурсы!

Если вы не верите, что ваш рабочий час может стоит 10 000 рублей, то никто не поверит!

Вы должны знать и понимать ценность денег, ценность своей работы. Но иногда мы сами себя предаем и обесцениваем. Опаздываем, тратим время напрасно (причем и свое, и чужое часто), ленимся, сливаем доходы не туда, куда планировали, занимаемся чем-то нелюбимым (и выходит, что наши затраты времени несоизмеримы полученным эмоциям). Мы «убиваем время», убиваем ценность собственного часа, собственной работы, а следовательно, и заработка.

ДЕНЬГИ ЛЮБЯТ, КОГДА ИХ ЦЕНЯТ.



Если вы не верите, что ваш рабочий час стоит 10 000 рублей, то никто не поверит!



А лучший способ показать им, что они ценны, – продемонстрировать заботу обо всех своих ресурсах. О времени, энергии, здоровье, теле, эмоциях, внимании, инвестициях. Все это важно. Нет ни одного по-настоящему богатого человека, который бы себя не ценил! Следовательно, мы должны внимательно относиться к себе, избавляться от «поглотителей ресурсов» (что отнимает у нас время, эмоции, здоровье? вычеркиваем все это из жизни!) Мы должны ценить себя, чтобы ценить то, что делаем. И чтобы понимать, что заслуживаем стоить дорого!

Теперь обратимся к управлению расходами.

Если ты не управляешь расходами – ты не управляешь деньгами!

Вы знали, что богатые люди всегда знают, сколько у них денег? Это только человек, относящийся к финансам без должного уважения и внимания, может позволить себе не знать, сколько у него на счету. Человек, который считает деньги, управляет деньгами, всегда знает, сколько у него средств и сколько расходов.

Если ты каждый день не показываешь Миру, что деньги – это ЦЕННОСТЬ для тебя, то Мир откликнется соответственно.

Если вы не знаете ваших расходов, не знаете, сколько стоит ваш час, то вы не сможете контролировать деньги и управлять ими.

Если вы не умеете контролировать расходы, то, соответственно, ни доходом, ни инвестициями вы не можете распоряжаться грамотно и адекватно.

В расходах важна рациональность. Важно включать мышление инвестора. Ориентироваться можно на:

- Фактор достаточности – это обычный здравый смысл, он подсказывает, что вам не обязательно покупать третьи джинсы или самую дорогую машину;
- Фактор экономии – когда мы смотрим, где можем «урезать» расходы (если вам не нравится слово «экономия», скажите, что это действие, которое позволит вам больше ценить ресурсы);
- Фактор приоритетности – он говорит о том, что если у вас один приоритет, то вы в него и вкладываетесь в первую очередь.

Анализ и сокращение расходов

Как управлять расходами:

- Посчитать и все проанализировать: сколько у вас расходов, какие они, важны ли для глобальных целей, действительно ли статьи расходов стоят этих трат и так далее.
- Найти «неэффективные расходы» (тарифы, комиссии, подписки) и снизить их.
- Перераспределить расходы в зависимости от целей (вообще все статьи расходов надо оценивать с позиции того,

поддерживают ли они вас на пути к точке С и показывают ли миру, что деньги для вас – ценность).

Что еще тут можно сделать?

- Сэкономить без ущерба комфорту, где это возможно.
- Продать все ненужное или отдать, чтобы на горизонте появилось будущее. Это необходимо для течения новой энергии, для освобождения места для нового, главное – старое не хранить. Если у вас совсем нет времени отдавать куда-то ненужные вещи, то вы можете просто оставить эти вещи рядом со свалкой или подъездом, и те, кто нуждается, все заберут. Просто помните, что если хотите оказать целевую помощь кому-то за счет своей одежды или бытовых приборов, необходимо будет приложить усилия.

- Если у вас лежат законсервированные деньги и вы не можете ими делиться, вы блокируете энергию денег, у вас нет этой изобильности, и энергия не течет. Если вы будете продавать даже за рубль или за два, вы 100 % увеличите энергию.

- Посчитать упущенную выгоду от покупок выше 5 %. Что это значит? Если у вас заработок сейчас 100 тысяч, то 5 % – это 5000 рублей. Вот если у вас разовая покупка превышает 5000 рублей, тогда вы можете открыть инвестиционный калькулятор и посмотреть, сколько это будет при инвестировании на 10–15 лет? Вы это делаете для того, чтобы знать и приучать ваш мозг оценивать, какую выгоду вам принесет

вещь, которую вы покупаете, так вы формируете инвестиционные нейронные связи, чтобы понимать, а надо ли вам это на самом деле.

- Попробовать не покупать ничего 30 дней (кроме самого необходимого и по списку). Эта практика для тех, кто хочет максимально включить в себе инвестора. За это время вы увидите, есть ли у вас зависимость и не подменяете ли вы свои гормоны счастья покупками.

Поначалу вам будет казаться, что доход равен потребности, невозможно ни сократить расходы, ни увеличить доходы – как тут начать инвестировать? Это вновь ловушки мышления. Они будут подстергать вас на каждом шагу, «вылезать» из любых щелей. Но выбор всегда за вами. Оставить все как есть или идти к своему богатству.

Все всегда начинается с контроля и анализа денег. Как только вы начинаете размышлять о своих ресурсах, вы начинаете искать варианты. А точно ли мне нужно что-то покупать? А только ли экономия и регулярные «зачапки» помогут мне накопить на мои цели? А что из тех трат, что я произвожу или даже еще только планирую, НЕ необходимо? А если не экономить, а инвестировать? Вот тут и происходит тот переход мышления, о котором мы много говорили выше.

Формула успеха инвестирования:

1. У меня есть ЦЕЛЬ (финансовые цели и капитал для

точки СЗ);

2. Я знаю, откуда СТАРТ (какие у вас есть накопления, какая сумма для ежемесячных инвестиций);

3. У меня есть ПЛАН;

4. 100 % фокус на результат (вспоминайте нашу «поездку в Рим»: следуете плану, управляете деньгами, объезжаете препятствия, корректируете маршрут);

5. 100 % вкладываться в работу с деньгами (финансовые цели – приоритет, делаете невозможное в любом случае);

6. Понимание и корректировка мыслей, которые мешают двигаться к цели.

Знаете, какие самые сложные этапы этого пути?

90 % людей сдаются на 4 и 5 пунктах (и все это выливается в шестой). Так сложно бывает иногда не опускать руки и не терять мотивацию!

Да, бывает, что мы же сами не верим в наши финансовые цели, особенно если речь идет о далеких целях. Когда вы представляете себя на яхте, в списке Forbes, на личном самолете, вам легко это придумывать, но придумать и представить – разные вещи. В этих киношных картинках нет никакой правды, внутри вы всегда будете понимать, что это не вы, что это – не настоящее. Вот вы в это и не верите. А вам надо свою будущую жизнь именно представить, чтобы верить в финансовые цели.

ВСЕ, ЧТО МОЖНО ПРЕДСТАВИТЬ, МОЖНО

ОСУЩЕСТВИТЬ.

Помните, мы делали упражнение про погружение в счастливое будущее? Если вы можете себе это представить и вы чувствуете себя в этом моменте комфортно, значит – это все можно осуществить. Вопрос только в том, сколько вам для этого понадобится времени, усилий и сможете ли вы убрать все, что вам в этом мешает.

Чтобы хоть немного себе помочь на этом этапе, постарайтесь выработать у себя максимально равнодушное отношение к цифрам.

Чем холоднее вы относитесь к цифрам, тем лучше будет ваш результат в планировании и инвестировании.

Если относительно денег у вас сохраняется стратегия, что деньги – это инструмент, то при любых раскладах ваш отстраненный взгляд будет вам в помощь.

● **Второй шаг – инвестирование**

Вот вы нарисовали себе примерный план «сбычи мечта». И к вам закономерно подступает очередной вопрос-блокиратор: а зачем вообще инвестировать? Можно же тут сократить, там нарастить – вот и мечта...

Зачем нам инвестировать?.



Инвестиции — это целый мир возможностей. Это шанс зарабатывать вместе с самыми известными миллиардерами и корпорациями. Инвестиции — это доступно и просто. Инвестиции — это пассивный доход, при котором можно даже ничего не делать, однажды собрав инвестиционный портфель.



1. Самое главное – это обеспечить себе финансовую безопасность и финансовую независимость.

Именно в этом прежде всего смысл инвестирования. Вы никогда не знаете, сможете ли работать в будущем, будет ли у вас партнер, что будет с государством и т. п. Инвестиции – один из инструментов обеспечения этой безопасности.

Инвестирование идет параллельно с вашим активным доходом, вы создаете капитал, тратя на это минимум времени и диверсифицируя ваши доходы!

Мы все постоянно сталкиваемся с таким явлением, как инфляция. Оно может прятаться за привычными фразами «Продукты снова подорожали», «Цены растут». А что в действительности происходит? Да просто производитель продукции поднимает эти цены! Причин может быть много – какие-то макропроцессы в экономике, изменения налогов, курсов валют, проблемы с ресурсами, да даже просто желание больше заработать (почему нет? вам хочется больше денег – и владельцам бизнеса тоже хочется, это нормально). В результате идет обесценивание денег. Да, вам индексируют и повышают зарплаты, но все равно вы ощущаете, что покупаете все меньше за ту же сумму. Разве может это кому-то нравиться? Нет, конечно. А вот инвестирование как раз помогает бороться с инфляцией на бытовом уровне – на уровне вашей конкретной жизни.

2. Второе, но не по значимости, – это реализация финансовых целей.

Так или иначе мы все планируем жизнь – свою и своих детей. Мы хотим купить дом или машину, оплатить ребенку образование в хорошем вузе и так далее. И у нас всегда есть выбор пути – мы можем просто откладывать деньги, как привыкли (и как делали это мамы-папы-бабушки-дедушки), а можем инвестировать.

Давайте посмотрим на примере. Скажем, наша цель – образование и благополучие ребенка, когда он повзрослеет. Если откладывать с рождения и до совершеннолетия по 5000 рублей каждый месяц, то можно накопить 1 080 000 рублей. А теперь посчитаем, что было бы, если бы каждый родитель после рождения ребенка **ИНВЕСТИРОВАЛ** по 5000 руб. в месяц под 20 % годовых. Через 18 лет у этого ребенка было бы на счету около 10 536 127 руб., и ему хватило бы и на обучение, и на квартиру, и на стартовый капитал для собственных инвестиций (или же он бы получал пассивный доход 175 000 руб. в месяц).

3. Создать альтернативный источник дохода – еще одна важная цель инвестирования.

Вся информация по инвестициям есть в открытом доступе и совершенно бесплатна. Вы можете проверить все, что сейчас узнаете. Мы уже говорили о том, что инвестирование – это возможность получать доход вместе с компаниями, ко-

которые наращивают обороты и прибыль. И это действительно так. Понятно даже студентам и пенсионерам. Только посмотрите:

- Акции Apple выросли за 10 лет на 977 %;
- Акции Disney выросли за 10 лет на 468 %;
- Акции McDonald's выросли за 10 лет на 179 %;
- Акции Сбербанка выросли за 10 лет на 534 %.

Что значат все эти цифры? Это элементарно, тут даже не нужно глубоко погружаться в тему. Проще всего понять из жизненного примера, построенного на информации из последней строчки этого списка: пенсионер, вложивший 10 лет назад 1 миллион рублей в акции банка, где получает пенсию, сегодня уже обладает капиталом в 6 миллионов рублей – и при этом получал ежемесячные дивиденды, которые вдвое выше процентов по обычному вкладу!

Помните, мы говорили о сложностях с финансами на пенсии (и желательном пассивном доходе)? А помните, думали о точке С4 – финансовой независимости и свободе (которую также можно обеспечить за счет пассивного дохода)? Так вот инвестиции – это и есть такой пассивный доход. Вы можете работать или получать пенсию, вести привычный образ жизни, но при этом быть уверенными, что у вас всегда есть и «подушка безопасности», и ежемесячная капающая «копеечка», залог благополучия и радости.

Вот простой пример, как это работает. Если ты с 18 лет

получаешь зарплату 20 000 руб. и платишь 13 % налогов (2600 руб.), ты получишь пенсию в 65 лет 15 000 руб. (за 20 лет – 3 600 000 руб.).

Если с 18 лет инвестировать по 2600 руб. в течении 47 лет под 10 %, сколько вы заработаете? А под 20 %?

Возьмем калькулятор инвестиций и посчитаем (можно пользоваться специализированными сервисами в сети – например, этим [https:// calcus.ru/kalkulyator-investicij](https://calcus.ru/kalkulyator-investicij)). Если ваш стартовый капитал 2600 руб. и дополнительно вы раз в месяц кладете такую же сумму и инвестируете под 20 %, то через 47 лет у вас будет 1 774 135 257,64 руб. При этом сумма, которую вы вложите, будет всего 1,5 миллиона руб.

А если бы вы инвестировали те же 2600 руб. на те же 47 лет, но под 10 %, то вы бы даже в этом случае заработали 33 миллиона руб.

И это мы еще не считали сложный процент!

Из теории неплохо было бы понимать, что такое простой процент и сложный процент. С этим очень у многих возникают проблемы. Когда вы читаете банковские договоры, вы не понимаете, что там учитывается.

- Что такое простой процент?

Когда вы кладете 1000 рублей на три года под 20 % годовых, вы получите через три года $1000 + 60 \% = 1600$ руб.

- Что такое сложный процент?

Вы положили 1000 руб. на те же три года, но вы используете сложный процент 20 %, и тогда через год вы получите

уже 1200 руб. На следующий год вы вкладываете 1200 руб. под 20 %, и в конце второго года у вас получится 1440 руб. И так же на следующий год вы вкладываете уже большую сумму и получаете больший процент. В итоге у вас из 1000 рублей будет 1728 рублей.

За три года разница не существенная, а вот за 10 лет уже достаточная, чтоб задуматься. Так из 1000 рублей за 10 лет при простом проценте вы получите 3000 руб., а при сложном 6000 руб. Вы ничего не делали и даже не вкладывали больше ничего, а ваш доход выше в два раза. А если это про миллионы речь? Так и получает банк огромный доход от наших кредитов, потому что использует сложный процент. А мы кладем деньги в банк под простой.

И только в инвестициях мы можем заработать на сложном проценте, как это делает банк!

Сейчас, когда вы видите разницу между простым и сложным процентом, вы можете понять, зачем нужно реинвестировать средства.

Помните, когда мы просчитывали наши точки благополучия (С2, С3, С4) и когда рисовали колесо денежного баланса, мы отмечали, что будем минимум 10 % откладывать на инвестиции? Теперь вы понимаете, почему это важно. Регулярные пополнения инвестиционного счета как раз и позволяют зарабатывать на сложном проценте.

Конечно, есть разные тактики, и вы сможете сами выбирать, как вам будет выгодно. Кто-то 50 % от полученно-

го дохода будет выводить, а остальное на реинвестирование оставлять. Кто-то предпочтет вообще не реинвестировать, а жить на простой процент. Мы дальше разберем наиболее безопасную тактику инвестирования для абсолютных новичков, но затем ваш опыт будет расти, будут расти суммы, которые вы вкладываете, а следовательно, будет меняться ваша стратегия. Вы можете почувствовать необходимость новых знаний, а получив их, каждый раз сможете заново все пересчитывать и определять, как для вас выгоднее. В этом и есть главный кайф инвестирования – это динамичное, увлекательное занятие. Но пока мы будем исходить из самых-самых азов. К ним и приступаем.

Глава 2

Формируем новый навык



Почему вы до сих пор не инвестируете?

Этот вопрос просто рвется наружу!

Ну, правда, почему?

- Инвестиции – это целый мир возможностей. Это шанс зарабатывать вместе с самыми известными миллиардерами и корпорациями.

- Инвестиции – это доступно и просто. Есть уже и приложения, где можно купить и продать акции и облигации за секунды. Этим можно заниматься в любом возрасте и в любое время.

- Инвестиции – это пассивный доход, при котором можно даже и ничего не делать, однажды собрав инвестиционный портфель.

- Инвестиции – это высокодоходный способ управления деньгами, который на первой ступени не требует никаких особых навыков. Мы об этом уже говорили – и поговорим еще дальше, чуть более подробно. Вы увидите, насколько все в действительности просто.

Так почему же, почему вы не инвестируете?

В ответ на этот вопрос обычно можно услышать стандартное:

СТРАШНО.

А что такого страшного-то?

- Не знаю как.
- Обманут и отнимут.
- Уже поздно.
- Надо много денег.

Нет, нет и нет! Это все – пустые отговорки. Не знаешь – так пойди и почитай. Вся информация – абсолютно вся, нужная на первых порах, – есть в Интернете. В открытом до-

ступе. Надо просто погуглить. Нет ничего, что мы сразу же в этой жизни знаем и умеем. Мы учимся ходить, говорить. Мы же всегда учимся. Вспомните, раньше вам и Instagram казался неведомой зверушкой – сложным и непонятным. А теперь вы там «живете». То же самое с инвестициями: узнаем информацию, учимся, познаем методом «научного тыка», привыкаем, двигаемся дальше...

Совершенно нормально, что любое неизвестное пугает. Так работает мозг – что непонятно, то страшно, вот и начинаются эти уловки. Что значит «поздно»? Инвестировать можно на год, на два. Можно вообще покупать-продавать (новичкам, впрочем, я обычно не советую так поступать, но вариантов много). Что значит «много денег»? Да, есть всевозможные конторы, которые выставляют «порог входа». Но это все вам не нужно! Вы, как частный инвестор, можете (и даже должны, сейчас объясню почему) делать все сами – и начинать с любой комфортной для вас суммы. Хоть с тысячи, хоть с двух! Обманут? А кто обманет? Если будете инвестировать самостоятельно, некому будет и обманывать. Все просто!

Запомните три главных правила начинающего инвестора:

- Никогда не отдавайте свои деньги в организацию, которая обещает вам проценты за свою работу (якобы вам на благо).

- Никогда не полагайтесь на друзей-инвесторов, которые готовы помочь и вам с вашими финансами (настоящий инвестор так не мыслит – он никогда не будет заходить в чужую систему денег).

- Никогда не слушайте «умные» советы добрых друзей, близких, экспертов – кого угодно (ваша энергия денег в этом случае не работает).

Суть инвестиций, суть управления финансами в том, что всегда есть тот, кто продает, и всегда есть тот, кто покупает. Только так это работает – и с акциями, и в экономике в целом. Поэтому, если кто-то вам дает какие-то советы, всегда задавайте себе вопрос: а зачем этому человеку мне советовать? Кто и с какими деньгами и выгодами стоит за этим советом?

Ваше решение на пороге инвестиций обязательно должно быть: никогда никому не отдавать деньги и никого не слушать. Самим понимать и принимать решения! Всегда!

**ВАШИ ДЕНЬГИ – ЭТО ВАША
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.**

Именно вы формулируете цель. Именно вы предпринимаете действия по ее достижению. Следовательно, и за результат отвечаете только вы! И вы можете добиться всего, чего только захотите, потому что вы это уже делали!

Да, мы все это уже делали: каждый из нас хотя бы раз в жизни становился обладателем того, что каза-

лось ему невозможным и недостижимым!

Это могло быть не связано с деньгами. Например, юноша был влюблен в красавицу и помыслить не мог, что она из всех поклонников выберет его. Или вы не верили, что сможете с первого раза сдать на права в ГАИ. Или говорили себе, что никогда не увидите Австралию, а туда внезапно переехали ваши друзья – и теперь вы летаете к ним раз в два года. И так далее.

Однажды вы уже достигали нереально крутого результата. Сможете сделать это и в инвестировании!

Идем на биржу

Начать инвестировать можно в любой момент и с любой суммой, но надо понимать, что просто с паспортом прийти на биржу и начать покупать акции или что-либо еще мы не можем. Нам для этого нужен посредник – брокер.

Брокер – это не физическое лицо! Это лицензированный посредник – организация, у которой есть лицензия ЦБ на брокерскую деятельность.

Брокер нужен для верификации сделки, проверки, если ли у покупателя нужная сумма на счете, а у продавца – необходимое количество акций. И так далее. Все это происходит мгновенно в электронном виде. Более того: все это фиксируется на внешних источниках, поэтому ваши акции и ваши деньги полностью защищены. Брокер не может ими воспользоваться. Они ваши и только ваши.

Начинающим инвесторам разумнее всего обращаться в те банки, которые им знакомы: где вы получаете зарплаты, держите средства, имеете вклады. Знакомый, проверенный временем банк, – гарантия того, что ваш брокер не будет «пирамидой». Сбербанк, Тинькофф, ВТБ, Альфа – все обладают брокерской лицензией. И у всех есть удобные приложения для инвестирования. Так что совет тут простой:

- Выбирайте свой банк;
- Открывайте в нем брокерский счет, читайте условия;

- Скачивайте приложения (важно НЕ подключать никакие дополнительные тарифы – все, что вам нужно, уже есть – и бесплатно);

- И начинайте инвестировать.

Теперь нужно понять, кто является участником процессов на бирже.

- **Биржа** – организатор торгов на фондовом рынке. Мы можем сравнить биржу с обыкновенным рынком.

- **Брокер** – обязательный финансовый посредник на фондовом рынке. Представьте, что нельзя просто так прийти на рынок и купить огурцы, потому что нас туда не пускают. Мы стоим перед дверями и оставляем свою заявку, сколько огурцов и по какой цене нам нужно. А этот посредник ходит по рынку и ищет огурцы по той цене, которую вы ему назвали. Брокер не заинтересован в долгосрочных сделках, его интересует многократное повторение сделок, его комиссия за каждую вашу сделку.

- **Дилер** – это банк, инвестиционный фонд, страховая компания, пенсионный фонд. Они все управляют вашими деньгами за комиссию от капитала, и в случае роста капитала вы будете еще платить процент за прибыль. Поэтому дилер – это не просто брокер, который берет комиссию за совершение вами сделки. Дилеру вы отдаете свои деньги, и он уже сам будет решать, куда их инвестировать.

- **Депозитарий** – хранит данные о вашей собственности на ценные бумаги.

Национальный клиринговый центр – проверяет сделки и передает информацию депозитарию. Это орган, который проверяет, все ли пошло по плану и точно ли вы купили по вашей цене, там, где продавался тот товар, который вы хотели купить.



На картинке видно, что ни продавец, ни покупатель не могут зайти на рынок, поэтому им нужен посредник – брокер. Брокер просто осуществляет поручения покупателя, и при этом он ничего не анализирует, а всего лишь выполняет поручение купить и продать.



Как происходят торги?

1. Вы решили купить или продать акцию и сообщили об этом брокеру (вам нужно сообщить тикер, цену, количество). Это все вы выбираете сами, брокер к этому не имеет никакого отношения, поэтому у него маленькая комиссия. Брокеру все равно, сколько вы заработали или сколько вы потеряли, он просто посредник. Конечно, брокеру выгодно, чтобы вы обращались к нему часто, потому что от количества сделок зависит его доход.
2. Брокер подает заявку на биржу.
3. Биржа оформляет сделку.
4. Происходит проверка сделки.

5. Данные о покупке передаются вашему депозитарию.

Как выбрать брокера?

Важно при выборе брокера помнить, что у всех брокеров есть разные виды разрешений. У каких-то брокеров есть доступ только на российские биржи, а на этой бирже всеми американскими акциями не торгуют. Чтобы получить доступ к более широкому списку инструментов, ищите того брокера, который сможет работать и на Московской, и на Санкт-Петербургской бирже.

На выбор брокера также влияют:

- **Надежность**

Если мы говорим про надежность, то выбирайте из тех, кто на рынке уже много лет. Выбирая из пяти самых крупных, вы никогда не ошибетесь. В сотрудничестве с брокером надежность не так важна, как в банке, потому что вы не будете хранить деньги на бирже. Вы только заводите туда деньги, покупаете акции, и данные поступают к депозитарию. Вы рискуете только в одном случае – если вы ничего не покупаете после того, как вложили деньги. Они там никак не застрахованы. По российскому законодательству они не страхуются вообще.

- **Размер брокерской комиссии**

Всегда смотрите на размер брокерской комиссии, их существует целых две: первая комиссия, если у вас есть бро-

керский счет, а вторая – это процент за каждую сделку. Брокерская комиссия отнимает вашу часть прибыли. Поэтому всегда сравнивайте, смотрите и выбирайте. И делайте это сами, не перекладывайте на кого-то свою ответственность. Ваша удача будет работать только тогда, когда ваша ответственность будет на вас.

- Плата за депозитарное обслуживание

Если брокер является и депозитарием, тогда эта услуга уже включается в стоимость брокера. Обычно, это очень незначительные суммы.

- Минимальный бюджет, чтобы зайти на рынок

У некоторых брокеров открытие счета начинается от нескольких тысяч рублей, поэтому выбирайте под свой минимальный бюджет.

- Доступ к иностранным бумагам

Уточняйте, имеет ли брокер такой доступ, потому что торговать только российскими бумагами невыгодно.



Начинающим инвесторам разумнее всего обращаться в те банки, которые им знакомы: где вы получаете зарплаты, держите средства, имеете вклады. Знакомый, проверенный временем банк, — гарантия того, что ваш брокер не будет «пирамидой».



- Приложение для торговли должно быть удобным для вас. В нем также должны быть предусмотрены:

- § Помощь технических консультантов. Это важно, и вы сможете воспользоваться такой услугой, если у вас все зависло, а вы хотите что-то продать или купить.

- § Легкость пополнения и вывода средств.

- § Возможность открыть счет онлайн.

- Торговый оборот

Удобно, когда вашим брокером является ваш банк, тогда быстрее переводить деньги с обычной карточки и нет процентов.

Если мы говорим про иностранных брокеров, то тут есть и плюсы, и минусы.

Начнем с плюсов

1. Ваши средства застрахованы.
2. Доступ к международным биржам.
3. Защита при изменении политики государства.

Минусы

1. Необходимость сдавать отчетность в налоговую. Как только вы открыли счет на иностранной бирже, вам необходимо в течение месяца уведомить налоговую. Вам самим нужно будет подавать декларацию по итогам года, но это не сложно. И вам нужно будет показывать движение по счету. Налог нужно платить только тогда, когда вы что-то продаете или получили дивиденды, купоны.

2. Не все работают на русском или с иностранными гражданами.

3. В России есть некоторые налоговые льготы, но когда вы работаете с иностранными брокерами, эти льготы не работают.

Если вы не в России, тогда можно открыть брокерский счет и просто выводить средства в стране гражданства. И, конечно, надо платить налоги с дивидендов. Их нельзя не заплатить, просто у российского брокера это происходит автоматически, а у американского брокера вам выдается отчетность, и вы по ней платите налог.

Есть резон пользоваться услугами и иностранного, и российского брокера, чтобы не держать все «яйца в одной корзине». Старайтесь качественно выбирать ценные бумаги и учитывайте, что есть ценные бумаги, которые не торгуются на Санкт-Петербургской бирже, но их можно покупать на иностранных биржах.

Нью-Йоркская биржа – самая крупная и авторитетная в мире. Существуют и другие биржи – NASDAQ, Лондонская, Токийская, Шанхайская, вы можете присутствовать на всех. Для россиян наиболее понятные и доступные – Московская и Санкт-Петербургская биржа. У каждой биржи есть сайт, где можно посмотреть их структуру, принципы работы, акции, которые на них торгуются, а также полезную аналитику. Например, рейтинги надежности компаний, биржевые индексы (состояние ценных бумаг наиболее крупных и надеж-

ных компаний, акции которых торгуются на этой бирже) и так далее.

Какие могут быть риски по брокеру?

- Банкротство брокера. В этом случае вы рискуете теми деньгами, которые у вас лежат на счету. Не теми, за которые вы уже купили акции или облигации или еще какие-то инструменты, а только теми деньгами, за которые вы еще не купили ничего.
- Отзыв лицензии. В таком случае никто никому ничего не вернет.
- Нет государственного страхования.

Вырабатываем стратегию

Прежде чем приступать к покупке тех или иных инвестиционных инструментов, важно решить:

- что именно вы хотите получить от инвестирования (просто прирост капитала или регулярный пассивный доход, например);
- сколько времени и сил вы готовы вкладывать в изучение информации и в сам процесс инвестирования;
- сколько средств вы хотите вложить (при разных суммах будет разная тактика инвестирования).

От этого будет зависеть очень многое:

- ваша собственная позиция (например, пассивное инвестирование, при минимальных затратах времени и ресурсов – просто вложили и получаете свои проценты, принесет в среднем 10 % годовых, а активно-пассивное, где вы уже целенаправленно следите за тем, что происходит на рынке, и действуете сообразно ситуации, – под 20 %);
- инструменты, в которые вы будете вкладываться (можно ведь приобрести недвижимость и сдавать ее, а можно работать с акциями и облигациями, валютой, золотом и т. п. – у всех инструментов есть свои плюсы, минусы, особенности);
- сроки и стратегия (будет ли это долгосрочное инвестирование или краткосрочное, будете вы закупаться акциями сообразно стратегии роста, просто богатея вместе с крупными компаниями за счет роста стоимости акций, или сообразно стратегии дохода, чтобы получать регулярные дивиденды).

Сейчас вы, наверное, ловите себя на мысли, что это не совсем то инвестирование, которое показывают в кино. Судя по описаниям, нет в этом процессе никаких хитроумных мастаков, кричащих в трубку «Срочно продавай» или «Срочно покупай» и считывающих с монитора какие-то немислимые графики. И это действительно так. Ситуативными продажами/покупками занимаются трейдеры (они выполняют спекулятивные операции). Мы же говорим именно про инвести-

ции.

Разница между инвестором и спекулянтом простая. Трейдер-спекулянт действительно следит за графиками и ситуацией на рынке, пытается что-то предугадывать, выискивать инсайдерскую информацию, играть и рисковать (и иногда действительно крупно выигрывать, но чаще – нет).

Мы же говорим об инвестициях с умом – которые рассчитаны на долгий срок и стабильный доход. Да, год на год не приходится, и инструменты инвестирования могут падать в цене, это так. Но именно поэтому речь и идет о долгосрочном инвестировании. Ведь в долгосрочной перспективе инвестор всегда выигрывает, всегда! Об этом расскажет любой график!

Тем не менее, когда мы только начинаем формировать наш капитал, есть несколько правил, которым нужно следовать:

- Если вы инвестор в начале пути – выбираем только то, что знаем и понимаем, – известные компании, понятные направления деятельности, только основные инвестиционные инструменты (никаких сложных ценных бумаг и т. п.).
- Обязательно все планируем заранее. Иначе деньги вас накажут! Деньги не любят казино. Нужен четкий план и понимание, зачем вы инвестируете и куда вы инвестируете (можно даже вести дневник, где писать причины, по которым вы приобрели те или иные акции или активы).
- Покупаем, не продаем. Пока не продаем. Позже, быть

может, вы всему научитесь, но поверьте инвестору с 14-летним опытом: трейдеры в долгосрочной перспективе всегда в минусах.

- **Предпринимаем активные и регулярные действия.** Это очень важно. Просто дайте себе обещание, что вы будете инвестировать хоть сколько-то, – и делайте это. Пусть эти шаги будут лишь раз в месяц, главное – вы регулярно будете подключать свой мозг к анализу, настраиваться на энергию денег, вкладываться во что-то значимое – и за это получать бонусы от мира.

Далее мы переходим к формированию нового навыка управления деньгами

Все, что у вас есть, относится либо к активам (то, что приносит деньги), либо к пассивам (то, что деньги забирает).

Составьте себе табличку и посмотрите, из чего состоит ваш капитал. Это нужно для того, чтобы вы научились думать как инвестор и увидели, как у вас сейчас обстоят дела.

- **Какая задача стоит у инвестора по активу?**

Во-первых, увеличивать активы и увеличивать их доходность, а также снизить издержки.

- **Какая задача у инвестора с пассивом?**

Уменьшать пассивы, поскольку они урезают деньги, и уменьшить издержки.

А самое главное – смотреть, чтобы пассивы не забирали

больше, чем дают активы.

Управление инвестициями

Когда мы с вами говорим про управление деньгами (это же относится и к управлению инвестициями), мы смотрим на два параметра. То есть мы управляем теми поступлениями, которые приходят к нам в процессе инвестирования, – нашим доходом (купонами, дивидендами), и мы управляем покупкой/продажей каких-то определенных инструментов (акции, облигации и т. п.) – то есть нашим расходом.

Как мы этим управляем?

1. У нас есть план, и это самое главное.
2. У нас есть стратегия (рассчитана диверсификация и риск-профиль).
3. У нас есть тактика: конкретные действия, как/когда.
4. Мы контролируем и корректируем эти действия.
5. У нас есть мотивация.

На успешность инвестиций сильно влияет регулярность.

Если вы решили, что вы раз в месяц или раз в два месяца вносите определенную сумму, то вы должны ее вносить, что бы ни случилось, и не важно, кризис сейчас или подъем. Все платежи желательно вносить в одно и то же время. У вас бу-

дут периоды, когда вам будет казаться, что если бы вы внесли деньги позже, то выиграли бы. Но, так как движение рынка поточное, то все нивелируется и проиграть можно больше, если вы сидите и чего-то ждете.

Следующий фактор – это стратегия.

Вы должны четко понимать, какой вы инвестор, как вы инвестируете, куда вы вкладываетесь и на какие риски вы готовы идти.

Про диверсификацию мы с вами поговорим немного позже.

Далее важно ориентироваться в снижении издержек.

Вам может казаться, что если вы доверитесь кому-то и будете за консультации отдавать 2–5 % и зарабатывать 20 %, то это не страшно. Но это другое, и вы поймете это, когда реально посмотрите на фактические расходы. Это будет совсем не 2 %.

Ну и, конечно же, нам важен такой фактор, как долгосрочность.

Если вам нужно быстренько накопить на машину и отдых, то это не считается инвестированием. Это просто накопление. Если вы не планируете инвестировать дольше, чем три года, в акции лучше даже не вкладываться, а рассматривайте только облигации. Если мы говорим про инвестиции, то вам нужно как минимум 10 лет, и тогда эффект точно будет. Тогда вы получите максимальный эффект от сложного про-

цента.

Инструменты инвестирования

Вообще, выделяют 5 основных инструментов инвестирования:

1. Деньги (валюта);
2. Товары (золото, серебро, нефть и т. п.);
3. Акции (доли в компаниях);
4. Облигации (когда вы даете свои деньги в долг и вам обещают за это определенный процент);
5. Недвижимость.

Это пять основных инструментов инвестирования, куда люди вкладывают свои деньги для повышения их прибыльности.

На длительном периоде инвесторы всегда зарабатывают, так как экономика всегда растет. Растет прибыль компаний, растут доходы населения, растет инфляция. Те, кто, к примеру, вкладывался в 2008 году после кризиса и в 2013 году, уже, как и я, миллионеры, у них все о́кей. Здесь просто ваш выбор, это не зависит от какой-то чуйки или удачи, интуиции, нужно просто делать то, что нужно: анализировать и покупать.



США, 1926 – 2015 гг.
Реальные доходности

Посмотрите на рисунке, как вели себя эти инструменты за период с 1926 по 2015 год.

Этот рисунок показывает, какие сферы инвестирования дают очень высокую прибыльность, исходя из долгосрочности.

● Инвестиции в недвижимость

Давайте рассмотрим индекс стоимости жилья. Если посмотреть с 2000 года, то были периоды роста и были периоды спада. Недвижимость в долгосрочной перспективе все равно растет. Инвестировать в недвижимость не с точки зрения ее рентного дохода, а с точки зрения роста тоже можно. Единственное, что если вы покупаете на пике, то вы должны

понимать, что стоимость недвижимости, возможно, вернется на ту же точку через много лет. И у тех, кто купил недвижимость в середине 2009 года, стоимость еще не дошла до того уровня, который есть сейчас, особенно если смотреть в пересчете на доллар.



Если мы говорим про недвижимость, то нужно понимать, какой сейчас период. После предыдущего кризиса еще не восстановились цены на основные нежилые объекты. Однако после кризиса 2020 года цены на жилье в больших городах значительно выросли! Поэтому здесь нужно смотреть и учитывать кризисные циклы. На недвижимости тоже можно за-

рабатывать, если вы ставите себе такую задачу. Если вы ставите задачу просто купить, то на инвестиции рассчитывать нельзя.

Если вы хотите инвестировать в недвижимость, то тут важны два момента. Первый – вы должны покупать на минимуме, потому что рынки точно так же идут за кризисом, как и акции, падение наступает после экономического спада, и если купить недвижимость внизу, то потом будет подъем, и на этом подъеме вы сможете заработать.

А второй – то, что вы сможете с этого получать рентный доход, и для этого у вас должны быть какие-то преимущества. Например, покупая офис, выберите самое высокое здание в городе и самый высокий этаж в нем. Такую недвижимость легко сдавать, никогда не было такого, чтобы на эти офисы не было спроса. Там и цены дороже, чем на нижних этажах.

• Инвестиции в золото

Если смотреть за 20 лет, то видно, что цена на золото всегда растет.

ЗОЛОТО



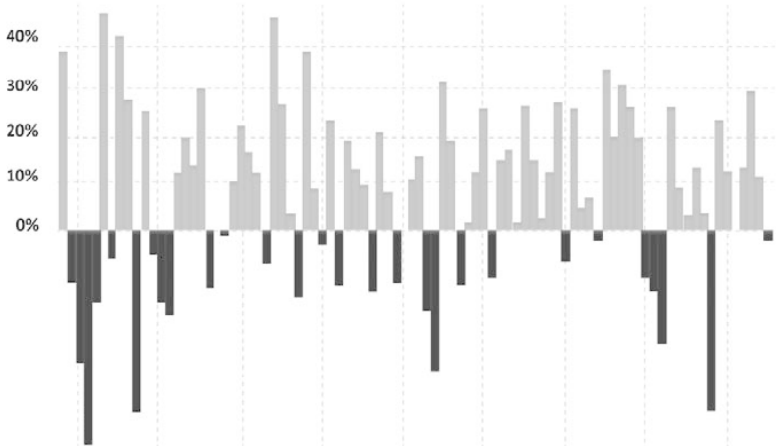
Если мы будем не в целом смотреть, а возьмем какие-то мини-периоды, то можно увидеть, что золото всегда растет в кризис, когда миром правит страх. В 2020 году тоже акции упали, а золото выросло. Потом частично обратно скорректировались. И если у вас сбалансированный портфель, то это значит, что когда у вас падают, например, акции нефтяных компаний, то за счет золотодобывающих или технологи-

ческих компаний они поднимаются. Нужно научиться правильно диверсифицировать, и тогда портфель никогда не будет сильно проседать.

• Инвестиции в ценные бумаги

Теперь давайте посмотрим на рынок акций. В российский рынок акций нечасто инвестируют, больше ориентируются на рынок акций США, поэтому мы понаблюдаем именно за ним.

РЫНОК АКЦИЙ США 1930–2018



С 1930 года по 2020 год все, что выше линии 0 % – это рост. Здесь обозначен рост всех акций, которые были, а не каких-то конкретных. И эти общие тенденции показывают, что есть годы, когда можно инвестировать и под большие проценты, потому что сам рынок может вырасти и на 50 %, или, как 2020 году, на 80 %, но потом, как правило, он может и скорректироваться. А потом может опять вырасти. Поэтому, если вы берете долгосрочный период, то вы на спад попадете гораздо меньше раз. А если и попадете, то сможете переждать, пока все опять восстановится.

Следующий инструмент – облигации. Это долговая ценная бумага, по которой должник обязуется выплатить инвестору определенную сумму в определенном будущем и заплатить определенный процент (купон) за это. Говоря проще, это когда у вас берут деньги в долг под 8–15 %.

Дальше можно учиться инвестировать через фьючерсы и опционы, но с этими инструментами начинающим не рекомендуется связываться, потому что вы можете спустить весь капитал.

Рекомендации при покупке финансовых инструментов

1. Причины покупки.
2. Когда вы уже решили для себя, что вы хотите поку-

пать, тогда вам обязательно нужно вести дневник покупок. Вы будете записывать в дневнике причины покупки, кто вам этот инструмент порекомендовал или почему вы сами решили его купить, чтобы фиксировать, на основании чего вы принимаете решение. Это важно, потому что через какое-то время вы точно забудете, зачем вы это сделали.

3. При покупках можно слушать аналитиков, но решение вам нужно принимать самостоятельно. Особенно, если вы что-то услышали на бесплатном обучении или на обучении у блогеров или брокеров. У каждого крупного брокера есть бесплатные обучения, есть обучение и на московской бирже. Так же все крупные брокеры и фонды сотрудничают в рекламных целях с блогерами, чтобы продвигать свои услуги или влиять на рыночные тренды. Вы можете посещать такие обучения, но, когда вам будут давать какую-то бесплатную рекомендацию, имейте в виду – это делается для того, чтобы вы что-то купили, но не факт, что это будет выгодно для вас. Лучше проверьте эту рекомендацию, поместите эту акцию или облигацию в ваш модельный портфель и посмотрите, как все будет развиваться. Покупать вы всегда должны, исходя из ваших мыслей, а не из того, что вам рекомендуют.

4. Котировки смотрите не чаще чем раз в неделю, месяц, квартал, в зависимости от графика пополнения. После того, как вы купили акции, не смотрите их каждый день, не смотрите их даже раз в неделю. Вы еще можете быть морально не готовы к тому, что будут скачки, и у вас снизится настро-

ение. Наш мозг устроен так, что, когда все растет, мы сильно радуемся, а когда все падает, мы расстраиваемся в 5–6 раз сильнее, чем радовались когда росло. Я смотрю долгосрочные инвестиции раз в год.

5. Никогда не следуйте эмоциям, а только плану или стратегии.

Это очень важный пункт, потому что, если вы будете следовать эмоциям, вы будете действовать, как все, кто обычно в минусе. Им кажется, что когда акции падают, то нужно срочно продавать. А когда все растет, то надо покупать. Но у инвестора должна быть другая стратегия. Здесь просто нужно иметь план и двигаться независимо от новостей и ваших эмоций – и вы увидите, что работает именно это.

6. Не спекулировать без специального обучения. Потому что так можно большую сумму просадить, как в казино, и остаться ни с чем.

7. Диверсификация и ребалансировка – это наше все. Ребалансировка – это когда вы смотрите, как через год выглядит ваш портфель согласно вашей стратегии, и, например, если видите, что часть акций выросла и у вас происходит перекос нефтяной отрасли, вы выбираете, какие акции можно продать, чтобы перераспределить часть средств в другую отрасль.

Облигации

Что такое облигации по своей сути? Это документ, который подтверждает, что вы дали какой-то компании или даже государству деньги в долг под проценты. Под конец периода инвестирования, соответственно, ваш «должник» возвращает вам всю сумму. А до этого ежемесячно или ежеквартально (или как-то иначе – все указывается в облигации) выплачивает вам фиксированную компенсацию за то, что пользуется вашими деньгами.

Этот способ инвестирования считается более надежным, чем акции. Здесь стоимость тоже может повышаться и понижаться, но не так сильно, как в акциях, и главное, вы точно знаете, по какой стоимости будет погашена облигация в конце срока и сколько вы будете зарабатывать на купонах.

Виды облигаций:

Государственные – это самые надежные облигации. Когда Российская Федерация или США у вас занимают деньги, то риском может быть только полный дефолт или деминация. Важно выбирать страну, которой вы даете в долг, и срок, на какой вы даете. По облигациям как раз лучше инвестировать на малый срок: год-два-три. Но не длительно.

Корпоративные облигации – вы даете в долг конкретной компании, а не стране.

Еврооблигации – это облигации, которые деноминиро-

ваны в других валютах. Кстати, еврооблигации часто считают просто облигациями в евро. Это не так. Еврооблигация – это когда, например, страна Россия размещает облигации, номинированные в другой валюте (в долларах, в евро). Также еврооблигациями можно считать облигации, которые европейская компания берет займы в долларах. Тогда эта компания выпускает не облигации, а еврооблигации.

Муниципальные и региональные облигации

Что важно знать об облигациях:

Номинал – эту сумму вам вернут при погашении, то есть при достижении установленного срока.

Рыночная цена: вы можете увидеть, что вам вернут 1000 рублей, и вы ее, например, в первый раз купили за 1000 рублей, но сейчас она торгуется за 950 рублей, потому что людям срочно стали деньги нужны, и они ее продают массово в кризис. Или появились на рынке облигации с более выгодным купоном. Но важно понимать, если вы ее не продадите дешевле, то в срок погашения вам все равно вернут номинал 1000. Например, купив акцию компании Хегох, которая стоит дешевле номинала на 150 пунктов, можно заработать и на росте стоимости через пару месяцев (если ее рыночная цена вырастет), или в дату погашения облигации, и еще купон – процент за пользование вашими деньгами.

Срок – это тоже важно. Обычно покупают облигации на

срок не больше 5 лет. Даже если вы выбираете облигации для долгосрочного инвестирования, и, если это будет ваша консервативная часть, в любом случае берите на 5 лет. Потому что ситуация за 10–15 лет может существенно измениться, и вы должны иметь возможность заменить эти облигации на другие, более выгодные.

Размер и вид купона, это как раз та выгода, за которую вы и купили облигации. Разница в том, что купон может быть постоянным, который утвердили и больше не меняют, но бывает и переменный купон, который зависит от ставки Центрального банка или еще от каких-то факторов. Купонный доход от номинала – это просто процент – сколько вам заплатят за то, что вашими деньгами будут пользоваться. Если вы покупаете по номинальной стоимости, то стоимость купона и доход будут одинаковыми. А если акцию вы купили по меньшей цене, то у вас уже и купонный доход рассчитывается по-другому. Один считается от номинала, а другой – от реальной цены. И тогда это значение получается большим. В приложениях все это всегда написано, и вы можете посмотреть эту информацию.

Периодичность выплат. Многие забывают об этом, в России чаще всего раз в год выплачивают, а в американских компаниях – раз в полгода. И это выгоднее, потому что так можно деньги уже через полгода реинвестировать.

Всю информацию по облигациям вы можете проверять на

бесплатных сервисах – агрегаторах официальной информации и, конечно, у своего брокера.

Сейчас ваша задача – понять на что обращать внимание.

Как выбирать компанию для покупки облигаций?

Мы смотрим на кредитный рейтинг эмитента (лицо, выпускающее облигацию). Есть государственные облигации и есть корпоративные, когда различные компании занимают деньги у инвесторов на бирже. Соответственно, любая компания не может вдруг сказать, что они выпускают облигации, сначала они проходят процедуру получения инвестиционного рейтинга. Готовят целый пакет документов и отчетности по работе самой компании. Чем выше рейтинг, тем выше надежность эмитента.

Почему, например, какая-то компания готова выплачивать выше 20 % годовых по облигациям? Скорее всего, дело тут в низком кредитном рейтинге или в отсутствии такого рейтинга вообще. Им банки не дают кредит, следовательно, они ищут финансирование иным способом – берут у вас «в долг», заманивая высоким процентом. А раз надежность невелика, то логично предположить, что вкладываться в облигации с низким рейтингом достаточно рискованно.

Как определить рейтинг?

Есть известные международные и российские рейтинговые агентства. Вся информация публична и доступна бесплатно.

Сначала кажется, что это очень сложно, но на самом деле, когда вы будете выбирать компанию, там вам все будет более понятно. Когда вы несколько раз все это проделаете, для вас все станет понятно и очень просто.

Поэтому я и говорю, что этим знаниям не научиться в институтах. Нужна практика! И практика реального инвестирования, основанного не только на теории, а на мышлении! А где вы видели, чтоб учили мышлению инвестора?

Что еще важно в облигациях. Мы всегда выбираем доходность так, чтобы не брать рисковую. Мы смотрим на кредитный рейтинг организации, смотрим, что это за облигация, какой у нее срок и какая доходность, как она продается на рынке (ликвидность), чтобы вы не покупали то, что потом не сможете продать. Смотрите, идут ли по вашей облигации большие продажи или нет. Учитывайте процент за пользование деньгами. Например, вы владели облигацией 3 месяца, а купонная выплата идет раз в год. Так вот, процент за пользование деньгами насчитывается конкретному владельцу за каждый день, и это очень удобно. Никогда не произойдет так, что вы при продаже досрочно потеряете накопленный доход,

как, например, в банке. Этого не случится, потому что это официально установлено. При продаже вам заплатит покупатель, он обязан это сделать, потому что ваш купонный доход он получит в день выплаты. А купонный доход всегда фиксированный, и у вас всегда будет написано, сколько вы уже накопили купонного дохода (НКД).



Облигации считаются более надежным инструментом инвестирования, чем акции. Здесь стоимость тоже может повышаться и понижаться, но не так сильно, как в акциях, и главное, вы точно знаете, по какой стоимости будет погашена облигация в конце срока и сколько вы будете зарабатывать.



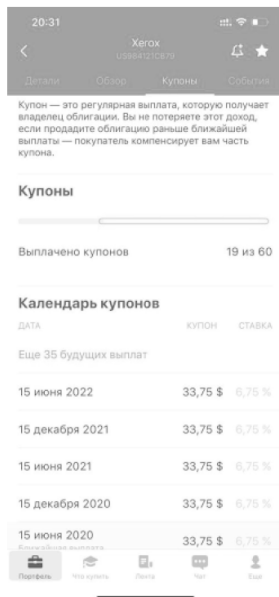
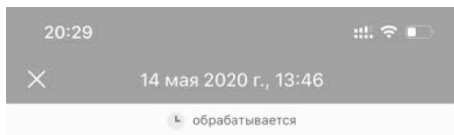
Если купон выплачивается через год, а вы владели им 4 года, например, то, значит, вы уже каждый год получали доход. В купоне всегда есть точная дата, когда будет выплата купона, и если вы продали раньше выплаты, то у вас все равно посчитано, сколько по нему накопилось. Вы его в любом случае получите, даже при продаже. По облигациям главное преимущество в том, что вы точно знаете, какая и когда будет выплата. И надежность заключается именно в том, что в момент погашения вам гарантированно заплатят сумму номинала. А если вы решили ее продать раньше срока, то вам никто не обещает, что она будет за 100 % вашей стоимости + купон. Но номинал вам точно вернется, когда будет день выплат, если вы ею владели на день погашения.

Кредитный рейтинг всегда официально устанавливается, и это все можно найти и прочитать. Здесь нет никакого скрытого мотива, просто многие гонятся за высоким процентом и упускают эту информацию.

При этом купон можно и потратить на свои текущие нужды, и реинвестировать. В этом и смысл покупать облигации, по которым раз в 3–6 месяцев вы получаете проценты за купоны, и эти деньги очень выгодно сразу реинвестировать. А также вы можете эти деньги выводить на свой обычный счет.

Посмотрим на процесс инвестирования на примере

Так выглядит приложение Тинькофф.



На картинке видно, что в 2020 году в разгар кризиса были куплены облигации Херох. Была выбрана надежная компания, облигации которой можно было купить с дисконтом

от номинала, а продать через год, когда рыночная стоимость вырастет от номинала на 10 %. Покупать на долгий срок не обязательно. Цена покупки 980 долларов и 20 долларов уже заработано, потому что компания однозначно 1000 долларов вернет. Но и был виден потенциал рыночной стоимости.

Акции выбираются по одному принципу, а облигации – по другому. Хегох в любом случае в течение года никуда не денется и не станет банкротом даже при экономическом кризисе, фундаментальные показатели компании нам четко об этом говорят. И это облигация, а не акция, и она не будет падать еще сильнее.

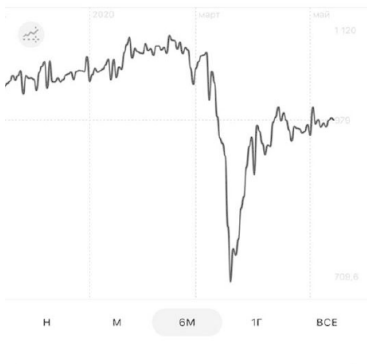
Смотрите на календарь купонов и обратите внимание на процент. 6,75 % годовых в долларах – это хороший процент для долларовых облигаций. И можно предположить, что эту облигацию получится продать минимум за 1120 долларов, как она стоила до кризиса. Откуда взялась такая сумма? В том же приложении Тинькофф есть графики. И вы видите, что такая облигация с таким доходом была интересна инвесторам. Значит, я смогу заработать на облигации 6,75 % на купонах и 14 % на росте цены с 980 долларов до 1120. И это 20,75 % на надежных облигациях!

Хероx
US984121CB79

Детали Обзор Купоны События

979 \$

↓ 31,94 \$ (3,16 %)



20:31

Хероx
US984121CB79

Детали Обзор Купоны События



Соединенные Штаты

Рейтинг компании ?

Средний



Информация о выпуске

Текущая доходность	6,9 %
Доходность к погашению	6,95 %
Дата погашения облигации	15.12.2039
Дата выплаты купона	15.06.2020
Накопленный купонный доход	28,88 \$
Величина купона	33,75 \$
Номинал	1 000 \$
Периодичность выплаты купона	183

Акции

Акции – это первый по популярности финансовый инструмент на бирже.

Покупая акции, вы становитесь совладельцем компании. Вы реально начинаете владеть долей компании, вы даже начинаете по-другому себя ощущать, когда становитесь совладельцем крупного бизнеса.

Акции делятся на обыкновенные и привилегированные. На привилегированных чаще дивиденды больше. Зато обыкновенные акции дают вам право приходить на собрания, голосовать на собрании акционеров. Можно покупать и те и другие, но смотреть, где выше дивиденды.

Не все компании платят дивиденды. Есть компании, которые дивиденды не платят, а всю прибыль, которую они получают, направляют на дальнейший рост. Эти компании называются компаниями роста, а их акции – акциями роста. Покупая такие акции, вы рассчитываете, что стоимость акций вырастет – а вместе с этим и сумма вашего брокерского счета (но при этом никаких выплат, только рост).

К таким компаниям относится, например, Amazon. Все, что они заработали, не платят собственникам в виде дивидендов, а направляют на свое развитие. Тем самым компания растет и растет стоимость ее акций.

Другие компании платят из своей прибыли дивиденды

своим акционерам. Акции таких компаний называют акциями дохода.

Как выбирать акции?

Выбор акций зависит от того, какую стратегию вы хотите применить.

Если вы хотите сразу жить на пассивный доход, то у вас должна быть в инвестировании стратегия дохода. В этом случае ваш капитал сосредоточен в акциях компаний, которые платят дивиденды. Если же вам ближе стратегия роста и вы просто хотите быстрее увеличить свой капитал, то вы покупаете акции крупнейших компаний, которые не платят дивиденды, а всю прибыль инвестируют в свое развитие и расширение, тогда растет и стоимость ваших акций.

• **Дивидендная стратегия или стратегия дохода.** Это очень хорошо, когда вы можете рассчитывать на прогнозированные дивиденды. Но важно помнить, что дивиденды отличаются от купонов по облигациям, так как это не навсегда установленная ставка. Сумма выплат решается на собрании акционеров. Если на собрании акционеров приняли решение не выплачивать дивиденды в какой-то период, то вам нужно быть к этому готовыми.

Например, если компании понесли колоссальные убытки, то на собрании может быть принято решение не выплачивать дивиденды в этом году. Есть компании, которые назы-

ваются «дивидендные аристократы и короли». Это, конечно, акции США, и из этих акций США можно выбрать компании, которые на протяжении 50–70 или 30–40 лет, несмотря на все кризисы, платили дивиденды и увеличивали дивидендную доходность даже в кризисные периоды. Эти компании боролись за то, чтобы их дивиденды всегда росли. Так они привлекали и привлекают инвесторов, которым важен постоянный пассивный доход.

Их можно посмотреть на любых сайтах-агрегаторах с официальной информацией, например на [Investing.com](https://www.investing.com), проанализировав, кто платит дивиденды и сколько.

Если у вас именно дивидендная стратегия по акциям, то вам надо обратить внимание, как часто платят дивиденды, и внимательно посмотреть историю дивидендных выплат, чтобы увидеть, на протяжении скольких лет компания, в которую вы хотите вложиться, выплачивает дивиденды.



Если вы хотите сразу жить на пассивный доход, то у вас должна быть в инвестировании стратегия дохода, при которой вы рассчитываете на дивиденды. Если же вам ближе стратегия роста и вы хотите быстрее увеличить свой капитал, то вы покупаете акции крупнейших компаний, которые не дают дивидендов, но стремительно растут в цене.



Для получения дивидендов важно владеть акцией на дату закрытия реестра. В этом заключается главное отличие от облигаций. В облигациях вам насчитывались проценты за каждый день владения купоном, а здесь, если вы продали акцию даже за один день до дня закрытия реестра, то вы не получите свой процент. Вы сможете получить деньги, только если вы владели акцией на день закрытия реестра.

• **Стратегия роста.** Кто-то выбирает дивидендную стратегию, а кто-то акции роста. Это относится к тем компаниям, которые не распределяют прибыль в дивиденды, а все направляют в рост и расширение.

Например, вы купили акции по 2000 рублей, а через год они будут стоить уже 3000 рублей. Налог с акций вы платите только при продаже. Если акция просто выросла, а вы ее не продали, то дохода у вас не возникло и платить налог не надо. А вот с дивидендов и с купонов мы платим налоги всегда.

В акциях роста важно смотреть, как компания прошла кризисный период. На самом деле при сравнении двух компаний даже дети легко определяют, какую компанию они хотят и покупка каких акций будет выгоднее. Для более продвинутого анализа нужно научиться разбираться в фундаментальных показателях компании. Более подробно мы изучаем фундаментальный анализ на второй ступени обучения «Успешный инвестор».

Выбирайте несколько компаний, которые подходят вам по

цене и вашей диверсификации, учитывайте ваш риск-профиль и на основании сравнения фундаментальных показателей выбирайте лучшую на данный момент.

Шаги доходной стратегии:

1. Анализ компании по истории выплат дивидендов (особенно смотрите, как они работали в кризис). Это все есть на бесплатных сайтах. Какой процент дохода мне интересен?

Если есть высокие дивиденды, то это точно будет очень рисково. Не бывает каких-то сверхвысоких купонов и дивидендов у надежных компаний. Под большие проценты привлекают инвестиции только низкорейтинговые компании, так как им не дают кредиты в банках. А для нас, инвесторов, это сигнал о слабой надежности и большом риске!

2. Изучение основных экономических показателей компании. Все ли с компанией сейчас нормально, сможет ли она и дальше выплачивать дивиденды в том же размере?

3. В соответствии со стратегией диверсификации и риск-профилем формируем портфель. Подходит ли мне эта компания по диверсификации?

Если вы выбрали в портфель акции только одной компании, то вы рискуете потерять все. Если вы решили все вкладывать только в одну отрасль, то вы тоже рискуете потерять все. Поэтому, даже если компания суперкрутая или отрасль самая доходная сегодня, соблюдайте самое простое правило

диверсификации:

не больше 5 % в одну компанию;

не больше 10 % в одну отрасль.

Шаги при выборе стратегии роста

Какие две задачи должен решить для себя инвестор?

1. Выбрать акцию с потенциалом роста. То есть мы выбираем акцию, которую проанализировали, и поняли, что она будет расти. Для того, чтобы этот выбор сделать, нужно провести фундаментальный анализ, макроэкономический анализ, отраслевой анализ.

2. А вторая задача инвестора – купить эти акции по низкой цене. И здесь очень помогает технический анализ.

Инструменты анализа:

1. Фундаментальный анализ – что купить. Изучение экономического и финансового положения компании, ситуации на рынке, в отрасли, новостей и других факторов.

2. Технический анализ – это анализ графика цены. Это про «когда» купить. Для этого анализа важно изучение графика цены акции, закономерности движения графика. Этим анализом часто пользуются трейдеры, а фундаментальным анализом они практически не пользуются, потому что им нет

дела до самой компании.

Нам как инвесторам выгодно вложиться в ту акцию, которая фундаментально вырастет и будет стабильной, а не в ту, которая на высоте в текущий момент. Мы планируем все на долгий срок. И при больших портфелях конечно используем и фундаментальный и технический анализ вместе.

Выбор акций (самый простой подход для начинающих инвесторов)

1. Листинг.

Выбираем надежность, исходя из того, в каком эшелоне находится акция. На сайте московской биржи уже все сделано для вас, вы там видите компании первого эшелона, второго и третьего. Это характеристика надежности. Первый уровень – это самые надежные компании. Второй – уже ниже, а третий уровень – еще ниже. В первом уровне на московской бирже 41 акция, на втором – 22. Но данные постоянно изменяются.

2. Удельный вес.

Существуют компании, наиболее высоко котирующиеся на мировом рынке. Есть, например, «голубые фишки» по странам (самые большие по капитализации и самые надежные – в США они составляют, например, индекс Доу Джонса, наверняка все слышали это название). Есть также дру-

гие рейтинги и списки – например, S&P-500 (500 крупнейших мировых компаний, торгуемых на Нью-Йоркской бирже), так называемые «дивидендные аристократы США» – компании, которые всегда выплачивают дивиденды, что бы ни происходило, – самые старые и самые надежные. Входящие в эти значимые рейтинги компании имеют большее значение для мировой экономики и обычно являются более надежными. Если компания занимает совсем маленькую часть, то в нее нет смысла инвестировать, если вы консервативный инвестор.

3. Капитализация.

Этот показатель тоже характеризует надежность компании. Капитализация – это рыночная стоимость всех акций компании и, конечно, чем выше капитализация, тем выше надежность. А вы знаете, что есть компании с капитализацией как 10 бюджетов РФ? Все эти данные есть в бесплатном доступе, все это видно, и этим мы можем пользоваться, когда выбираем инструмент. Какой смысл выбирать наугад, когда есть все необходимые вам характеристики? В поисковике лучше вносить компанию по тикеру (краткое название компании для биржи). Всю информацию можно найти, просто нужно привыкать ее анализировать.

4. Стоимость акции.

5. Качество бизнеса:

- На чем зарабатывает (стабильность и перспектива рынка);
- Чем владеет (имущество);
- Размер долговой нагрузки;
- Динамика прибыли;
- Дивидендная нагрузка;
- Фундаментальный анализ.

Крупные инвесторы, такие как У. Баффет, П. Линч, говорят о том, что выбор компании должен базироваться только на фундаментальном анализе. Именно это гарантирует вам долгосрочный эффект.

Как оценить отрасль и как оценить страну?

Есть много аудиторских компаний, которые анализируют по странам и отраслям разные компании. Такой анализ происходит на профессиональном уровне. И все эти отчеты компании выставляют в официальном доступе.

Вообще, вам будет очень полезно подписаться на интересные аудиторские компании с мировым именем, которые пишут на русском языке, тогда вы будете в курсе и будете слушать международных аналитиков. Еще раз напоминаю, что слушать нужно и важно, но не нужно принимать решения и поддаваться импульсам на основе чужого мнения, ведь любое мнение – это интерпретация, а не факты.

На что, кроме отрасли, важно обращать внимание при выборе акции?

Конечно, мы не сможем сейчас провести фундаментальный анализ, но эта информация нужна вам, чтобы просто быть в курсе. Главное, что вы должны понять, – это то, что если покупать акции просто так, то это казино. В казино выигравших нет, кроме самого казино. Поэтому вы должны понимать, что только тот процент инвесторов в течение года остается в плюсе, который все правильно анализировал и не следовал за толпой, не совершал эмоциональные сделки. 99 % частных инвесторов ничего не анализируют, а ориентируются на то, что просто кто-то сказал, или на общее поведение на рынке. Когда профессиональные инвесторы хотят что-то продать, им нужно найти тех, кто купит. То есть тех, кто не очень разбирается. Например, недавно огромная международная компания по аренде автомобилей разорилась. За несколько месяцев до этого все кричали, что эта компания на пике и нужно покупать ее акции, и, конечно же, люди покупали. Поэтому нужно понимать, что мышление инвестора характеризуется главным принципом: «мои деньги – моя ответственность».

На выбор акции также влияют:

- Выручка;
- Чистая прибыль;

- Мультипликаторы оценки компаний.

Когда вы уже выбрали отрасль и 10 компаний в ней и хотите вложиться, то вам нужно отобрать только 2–3 компании, акции которых вы готовы купить. И в момент, когда вы выбираете, нужно опираться не на субъективные критерии типа «классно», «интуиция», «прикольно» и т. п. У вас должна работать голова как у инвестора. Вы должны смотреть на рейтинги надежности, на историю компании – в особенности по выплате дивидендов (если исповедуете стратегию дохода) – и на экономические показатели компании. Ведь вы покупаете себе не просто ценную бумагу, вы выбираете собственность! И все риски разорения теперь и на вас как на собственнике.

Вот, например, как выглядит покупка акции в приложении Тинькофф



Halliburton — американская транснациональная корпорация, одна из крупнейших в мире компаний, оказывающих сервисные услуги в нефте- и газодобывающей отрасли. Компания предоставляет свои услуги в более чем 80 странах по всему миру, в её состав входят сотни дочерних и зависимых обществ, подразделений и филиалов.

Страна



Соединенные Штаты

Биржа



Санкт-Петербургская биржа

Дата, до которой включительно необходимо купить акции для получения дивидендов. Начисление дивидендов ориентировочно в течение 1-2 месяцев.

ДАТА	Сумма	доход
2 марта 2020	0,18 \$	2,72 %
3 декабря 2019	0,18 \$	0,73 %
30 августа 2019	0,18 \$	0,93 %
3 июня 2019	0,18 \$	0,8 %
4 марта 2019	0,18 \$	0,64 %
4 декабря 2018	0,18 \$	0,69 %
31 августа 2018	0,18 \$	0,44 %
4 июня 2018	0,18 \$	0,4 %
5 марта 2018	0,18 \$	0,39 %
5 декабря 2017	0,18 \$	0,37 %
4 сентября 2017	0,18 \$	0,41 %
5 июня 2017	0,18 \$	0,44 %

20:33 Halliburton HAL

Детали Обзор Стахан Пульс Прогнозы Показы

Покупка	Цена, \$	Продажа
	10,16	2 050
	10,15	50
	10,14	6 723
	10,13	5 600
	10,12	5 900
	10,11	3 800
	10,1	2 975
10 475	10,09	
8 800	10,08	
6 400	10,07	
4 250	10,06	
4 650	10,05	
300	10,04	



Это нефтяная компания Halliburton, покупалась в 2020. Если посмотреть на ее графики, то становится понятно, почему акции этой компании пользуются популярностью. В приложении мы видим, какие есть дивиденды и как часто они выплачиваются. И конкретно эта компания за последние 30 лет выплачивала дивиденды, даже в кризис, даже если где-то был доход меньше обычного. Вот на такие показатели очень важно смотреть. Кстати, учитывая, что компания еще растет и в цене, то она интересна и для стратегии роста, и

для стратегии дохода.

Технический анализ

Итак, фундаментальный анализ – это про то, что мы покупаем, из какой отрасли и из какой страны, а технический анализ – это анализ для понимания того, когда купить. Им больше пользуются трейдеры, которые инвестируют на средний или маленький срок, поэтому мы лишь бегло поговорим о нем, ведь начинающему инвестору глубокое проникновение в тему теханализа пока что не нужно.



ADBE [NASDAQ]
Adobe Inc.

Index	S&P 500	P/E	52.18	EPS (tm)	12.12	Insider Own	0.19%	Shs Outstand	477,00M	Perf Week	6.99%
Market Cap	299.61B	Forward P/E	46.42	EPS next Y	14.24	Insider Trans	-14.24%	Shs Float	474,32M	Perf Month	-2.09%
Income	5.84B	P/E	2.98	EPS next Q	3.19	Inst Own	85.59%	Short Float	6.93%	Perf Quarter	1.39%
Sales	15.16B	P/S	19.84	EPS this Y	80.59%	Inst Trans	0.93%	Short Ratio	2.29	Perf Half Y	24.58%
Book/sh	30.22	P/B	20.93	EPS next Y	14.16%	ROA	23.10%	Target Price	703.92	Perf Year	27.86%
Cost/sh	13.01	P/C	48.61	EPS next 5Y	18.09%	RDE	42.40%	52W Range	420.79 - 973.88	Perf YTD	28.44%
Dividend	-	P/FCF	45.44	EPS past 5Y	64.30%	ROI	30.50%	52W High	-5.64%	Beta	1.03
Dividend %	-	Quick Ratio	1.40	Sales past 5Y	21.80%	Gross Margin	88.20%	52W Low	51.11%	ATR	14.20
Employees	22515	Currenc Ratio	1.40	Sales Q/Q	22.00%	Oper Margin	36.50%	RSI (14)	62.18	Volatility	1.96% 2.07%
Operable	Yes	DESI/Equ	6.99	EPS Q/Q	28.00%	Profit Margin	36.79%	Rel Volume	0.64	Prev Close	622.37
Shortable	Yes	LT Debt/Eq	6.39	Earnings	Seq 21 11M	Payout	0.00%	Avg Volume	1,93M	Price	635.84
Recam	1.89	SMA20	7.12%	SMA50	1.28%	SMA200	17.13%	Volume	444,344	Change	0.55%

Сейчас вам не надо в это сильно погружаться, достаточно просто знать, что это есть, и в этом тоже можно быстро разобраться и применять с пользой для себя, и зарабатывать, покупая ценные бумаги по лучшей цене. Технический анализ для инвестора мы изучаем на третьей ступени обучения «Богатый Инвестор».

А сейчас самое главное – это понять, что такое свечи, и, видя график, понимать, что происходило с акциями за тот период, которым вы интересуетесь. Можно выбирать анализ по минутам, часам, дням и месяцам.

Волатильность – это движение бумаги именно с точки зрения цены.

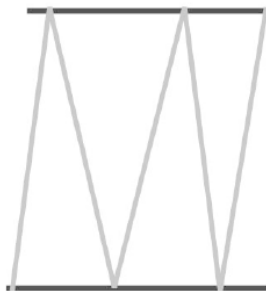
ВОЛАТИЛЬНОСТЬ



низкая



средняя



высокая

Низкая волатильность – это когда есть небольшие изме-

нения в цене (маленькая амплитуда). Для долгосрочных инвесторов надежней, чтобы акции были с как можно меньшей волатильностью. Бумаги с высокой волатильностью покупают в основном трейдеры, которые работают на трендах. Поэтому там, где высокая волатильность бумаги, мы ее не берем в консервативный портфель. А если решили чуть-чуть поспекулировать, то вам нужно будет обладать специальными знаниями. Профессиональные трейдеры используют автоматизированные программы-роботы, чтобы следить за ростом и падением и зарабатывать на разнице даже в полдоллара, полрубля. Это выгодно, когда идут огромные объемы, а спекулянты еще часто торгуют не своими, а заемными средствами, занятыми у брокера. Но спекулянты в основном не зарабатывают, а теряют, особенно на периоде 5–10 лет. За всю свою историю инвестирования, а это более 14 лет, я не встретила ни одного удачного трейдера долларового миллионера, все они становились удачливыми, когда переходили в долгосрочное инвестирование.

ETF (БПИФ)

ETF – это еще один важный инструмент инвестирования, который торгуется прямо на бирже. ETF – exchange-traded fund, биржевой инвестиционный фонд – индексный фонд, паи (акции) которого обращаются на бирже.

ETF – это как будто бы корзинка, в которую сложили

очень много разных акций, облигаций, золота. Это такие фонды, которые набирают с рынка акции. Они вам нужны, если у вас нет времени долго выбирать акции или они для вас слишком дорогие. В этот торгуемый на бирже фонд сложили по определенному принципу и акции, и/или облигации. То есть ETF ценен не сам по себе, а создан для тех, кому сложно выбирать. Эти фонды бывают разными, это могут быть и просто акции IT-компаний, или только с американского рынка, или только на золото.

Когда вы покупаете обычную акцию, вы привязываетесь к одной компании, а здесь у вас есть сразу несколько компаний, иногда даже несколько тысяч компаний. Но вы можете покупать и продавать ETF на ваше усмотрение в любой момент. Этот инструмент обычно привязан к какому-то биржевому индексу, например к S&P-500, и их рост и падение будут синхронизированными.



Фундаментальный анализ инструментов инвестирования — это про то, ЧТО мы покупаем, из какой отрасли и из какой страны, а технический анализ — это анализ для понимания того, КОГДА купить. Им больше пользуются трейдеры, которые инвестируют на средний или маленький срок.



Многие путают ETF (БПИФ) с ПИФаами. Рассмотрим разницу.

Сравнительный признак	ETF	ПИФ
Комиссии	От 0,2 до 1,39 %. Нет никаких скидок и надбавок	До 10 %
Доступность	Продажа и покупка через брокерский счет или ИИС у любого брокера без посещения УК	Продажа и покупка через УК. Ограничен вход в интервальные и закрытые ПИФы
Прозрачность	В любой момент времени доступна информация по составу фонда и текущим котировкам	Цена меняется реже. Детальный состав фонда не всегда известен
Риски	Минимальные, фонд просто следует за индексом. УК покупает только те ценные бумаги, которые входят в индекс	Высокий риск, связанный с ошибками управления конкретной УК
Диверсификация	Высокая	Зависит от конкретного ПИФа
Гибкость	Можно покупать и продавать в любое время	Зависит от вида ПИФа. В закрытых и интервальных это можно сделать в определенное время

ПИФ – это инвестиционный фонд, который не торгуется на бирже. Когда мы сдаем что-то в управление, мы отдаем свои деньги, а они уже на свое усмотрение их вкладывают в то, во что считают нужным. Часто вам «гарантируют», что вы будете зарабатывать больше 20 %. Но это, конечно, неправда! Во-первых, внимательно прочитайте договор и подумайте, а точно ли вы будете получать 20 %? Ни в одном договоре это не написано. Там просто идет речь о том, что ранее в каком-то году они платили столько-то, но это не гарантия того, что вы будете получать это в будущем. Это управляющая компания, а не брокер. А это совсем другой посредник, к которому вы приходите и который начинает управлять деньгами по договору с вами. Эти инвестиционные фонды работают за комиссию. В случае такого сотрудничества вы не несете ответственность за свои деньги, но вы и не владеете акциями. Вы владеете инвестиционным паем этих компаний, а управляют они сами. Управляющие компании ставят комиссию за все: и за хранение, и за управление, и за сделки. В конечном итоге комиссия может составлять до 10 %. А в ETF комиссия лежит внутри стоимости.

Что же до ETF, то здесь вся информация прозрачна и открыта: вы точно знаете, в какие акции и компании вкладываете средства. Вы можете в любой момент посмотреть, что входит в пакет, а также в любой момент времени нажать кнопку и продать свой пай в фонде. С управляющими ком-

паниями так не получится, и вы не все активы сможете продать досрочно. У ETF же практически нет никаких рисков, и то, во что они вложились, вы можете понимать и контролировать. Так, например, если вы вложились в бразильские акции, а потом в Бразилии объявили дефолт, то это и есть ваш риск, и вы просто понимаете, во что вы вложились. А с управляющей компанией вы не знаете, что они делают и куда они вкладывают.

Уоррен Баффет даже поспорил на миллион долларов и бросил в 2007 году вызов всем хедж-фондам. Баффет хотел доказать, что просто вложенные деньги в S&P-500, где не нужно постоянно торговать и что-то дополнительно придумывать, принесут больший доход, чем деньги, вложенные в управляемые фонды, которые постоянно торгуют и зарабатывают на этом огромную комиссию. Спор был на 10 лет. Сначала с Баффетом никто не хотел спорить. Но потом спор состоялся – и посмотрите, какой вышел результат. (См. иллюстрацию на странице 110).

Инвестирование в фонды предполагало, что они каждый день торговали и старались для своего результата, а инвестирование в S&P-500 не требовало никаких действий, просто повторяло автоматически индекс. В результате за 10 лет Уоррен Баффет заработал +85,4 %, а фонды заработали клиентам в среднем +22 %.

Protégé Partners

Уоррен Баффет

Период	Фонд А	Фонд В	Фонд С	Фонд D	Фонд E	Портфель из 5-ти фондов	Vanguard S&P500 Index Fund
2008	-16.5%	-22.3%	-21.3%	-29.3%	-30.1%	-23.9%	-37.0%
2009	11.3%	14.5%	21.4%	16.5%	16.8%	12.2%	26.6%
2010	5.9%	6.8%	13.3%	4.9%	11.9%	7.6%	15.1%
2011	-6.3%	-1.3%	5.9%	-6.3%	-2.8%	-1.8%	2.1%
2012	3.4%	9.6%	5.7%	6.2%	9.1%	6.4%	16.0%
2013	10.5%	15.2%	8.8%	14.2%	14.4%	12.5%	32.3%
2014	4.7%	4.0%	18.9%	0.7%	-2.1%	6.6%	13.6%
2015	1.6%	2.5%	5.4%	1.4%	-5.0%	1.9%	1.4%
2016	-2.9%	1.7%	-1.4%	2.5%	4.4%	0.7%	11.9%
2008 - 2016	8.7%	28.3%	62.8%	2.9%	7.5%	22.0%	85.4%

Статистика доходности хелж-фондов и ETF Баффета за 9 лет

Это все к тому, что, передавая ответственность, вы передаете и прибыль. А еще это отлично показывает, как работают долгосрочные инвестиции в надежные продукты: вы можете действительно ничего не делать, став совладельцем крупнейших мировых бизнесов, – и просто зарабатывать на этом. Стабильно, надежно, как Уоррен Баффет!

На что обратить внимание при выборе ETF?

- Во-первых, нужно понять, что мы покупаем в этом «наборе».
- Во-вторых, нужно обращать внимание на комиссию. Здесь она самая маленькая, но надо выбрать еще меньшую из всех доступных надежных фондов.

- В-третьих, важна управляющая компания, которая формирует ETF. Среди крупнейших мировых надо отметить три самых крупных: iShares, SPDR, Vanguard Group.

С чем вы могли столкнуться при выборе ETF?

- Американские ETF самые интересные для инвесторов, потому что у них самая маленькая комиссия и очень ясная отчетность. Но они практически недоступны у российских брокеров, если вы не квалифицированный инвестор или не прошли тестирование с 1 октября 2021 года. Изначально можно попробовать работать с российским брокером и выбирать доступные ETF или БПИФ на российских биржах.

Выбор ETF

Теперь поговорим еще детальнее про выбор ETF. Это для тех, у кого нет времени разбираться и кто хочет более пассивно инвестировать. Или у кого мало сейчас средств – чтобы выбрать одну акцию за 2000 долларов, а лучше на эти деньги купить ETF на весь индекс S&P-500. ETF позволяют за меньшую стоимость покупать либо акции какого-то рынка, отрасли, страны, либо вообще отдельные инструменты. Для защитного актива можно держать ETF на золото.

1. Вам обязательно нужно знать, что есть в составе фонда, какие конкретно акции или облигации туда входят. Подходят ли они для вашей диверсификации и вашего риск-про-

филя?

2. Вам нужно посмотреть финансовые показатели этого ETF, как они росли?

3. Прошное поведение, как они реагировали, как шли за индексом, насколько различались с ним?

4. Смотреть комиссии. Не забывайте, что 3 % комиссионных может съесть половину вашего дохода.

5. Дивиденды. Некоторые ETF платят дивиденды, а некоторые не платят, а сразу реинвестируют.

Вам можно зайти на [Investing.com](https://www.investing.com), там выбрать страну. Например, из американских выбрать только 3 эмитента и использовать их ETF. Вы можете на каждую нажимать и смотреть, кто туда входит, и выбирать, какие сектора вам подойдут, здесь все отсортировано и удобно. Всю работу за вас уже сделали. В долгосрочной стратегии всегда стоит пользоваться ETF, потому что они растут и очень круто растут. Когда вы по диверсификации будете покупать 5 разных облигаций, и каждая из них будет стоить по 1000 долларов, вы потратите 5000 долларов. А если вы будете покупать ETF на облигации, то вы заплатите гораздо меньше и сможете не нарушать диверсификацию. ETF – это очень классный инструмент с точки зрения долгосрочного инвестирования и диверсификации. Поэтому пользуйтесь этим. И для начинающих инвесторов это совсем безопасный инструмент.

Можно иметь ETF на золото и использовать его на случай

инфляции, дефляции, в кризис. В такие периоды очень часто инвесторы добавляют такой защитный инструмент как золото, потому что во время кризиса цена на него растет. И вместо того чтобы покупать физическое золото и потом проигрывать на всех спредах, лучше покупать золото на биржах. Есть еще ETF на серебро.



Оценка рисков — важный этап в планировании инвестиций. Не последнее место в этом деле занимает общая экономическая ситуация в стране. На риски также влияют и инструменты инвестирования. Выбирать их следует исходя из идеи максимизировать прибыль и при этом минимизировать риск.



IPO

Есть еще рискованные инвестиции, которые приносят хорошие проценты. Это IPO – первичное размещение акций частной компанией, в результате чего компания становится публичной и дает доступ к акциям широкому кругу инвесторов. Например, какая-то компания решает, что ей нужно, чтобы ее акции торговались на бирже и чтобы можно было официально определить ее рыночную стоимость. Соответственно, эта компания должна пройти огромное количество процедур и тогда разместить акции на IPO. На американской бирже появляется около 500 IPO в год. Для того чтобы инвестировать в IPO в России, нужно быть квалифицированным инвестором либо покупать БПИФ на IPO.

Это очень рискованный инструмент. Если вы инвестируете под 20 % – это значит, что вы готовы потерять на просадке, если что и 40 % (и спокойно ждать восстановления), а если вы инвестируете в IPO, где может быть доходность +400 %, значит, вы можете там и потерять 100 %. Поэтому все зависит от того, насколько вы чувствительны к риску. Начинающим инвесторам работать с IPO не рекомендуется. Это все-таки инструмент для более опытных специалистов.

Налоги

Инвестиционная деятельность облагается налогом. Это важно помнить и учитывать, планируя и анализируя финансы.

1. Если вы работаете с брокером своей страны, то вы действуете по законодательству вашей страны. Брокер РФ сам списывает с вас налоги и сам подает отчетность за прибыль от купли продажи или с дивидендов и купонов российских ценных бумаг. Вам отдельно ничего делать не нужно. Ваш брокер удерживает 13 %–15 % с прибыли.

2. При выводе средств с брокерского счета удерживаются предполагаемые налоги. А если вы ничего не выводите, то в конце года ваш брокер делает вам расчет, присылает полный отчет по налогам. Следите, чтобы на дату 31 декабря у вас были деньги на счете для оплаты налога. Или придется оплачивать самостоятельно.

3. Дивиденды уже поступают «очищенными» от всех налогов.

4. Если вы открываете счет у иностранного брокера, а сами являетесь налоговым резидентом России, то вы должны уведомить налоговую об этом в течение месяца и сами заполнять декларацию и платить налоги.

С каких доходов платят налоги инвесторы:

1. Доходы от купли-продажи ценных бумаг. То есть надо продать ценную бумагу, чтобы зафиксировать полученный доход. Если вы не продаете, а стоимость ценных бумаг выросла, то налог не платится.

2. Доходы в виде дивидендов и купонов.

Льготы для российских налоговых резидентов:

1. Инвестирование на ИИС типа А – налоговый инвестиционный вычет и возврат ранее уплаченного НДФЛ не более 52 тысяч руб.;

2. Инвестирование на ИИС типа Б – не облагается прибыль с продажи ценных бумаг;

3. Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами. Владение акциями более 3 лет, купленными через российского брокера на российской бирже.

Оптимизация налогов:

1. Можно уменьшить на размер убытка текущего года;

2. Уменьшить налогооблагаемую базу за счет убытков прошлых лет.

Риски

Вы должны быть готовы к тому, что практически на каждом этапе подготовки инвестиционной стратегии к вам могут возвращаться сомнения и опасения. И самым главным будет, конечно, страх потерять вложения. Для этого и существует очередной подготовительный блок, посвященный оценке рисков.

Главные вопросы для инвестирования:

1. Какая сумма для инвестирования (сколько вы можете изначально вложить)?
2. Какой срок инвестирования (10–15–20 лет)?
3. Какое ежемесячное пополнение?
4. Какой доход вы хотите получать?
5. Какой риск вы готовы нести?
6. Какая ликвидность инструментов?

Оценка рисков – важный этап в планировании инвестиций.

Не последнее место в этом деле занимает общая экономическая ситуация в стране. В России, если мы посмотрим, какое есть количество частных инвесторов, то их уже около 13 миллионов. Очень сильно увеличилось число частных инвесторов за время пандемии.

Но это все еще очень маленький процент частных инвесторов от всего населения. В США это 30 % населения. Это

все частные лица, средний класс, а не инвестиционные фонды.

Что важно понять в этих цифрах?

Чем больше процент инвесторов в стране, тем более надежное инвестирование.

Это просто логика с точки зрения экономики. Если в государстве в акции инвестирует всего 1 % населения, то даже если все рухнет и больше не будет бирж, тогда пострадает небольшая часть людей, а не весь народ. А вот в государстве, где инвестирует 52 % населения, в этом случае может произойти революция, поэтому государство будет заваливать экономику деньгами, чтобы спасти накопления своего населения. Там могут быть спады экономики, но полное банкротство недопустимо. Это вполне логичный ответ на вопрос: почему все американские акции не обвалятся в ноль. Нужно понимать, что есть страны, в которых после разорения инвесторов ничего страшного не произойдет, а есть страны, где это будет катастрофой, потому что у них очень большой процент инвесторов. Это нужно знать, чтобы понимать, как выбирать более стабильные страны.

На риски также влияют и инструменты инвестирования.

Вы помните, что фьючерсы и опционы имеют большой риск, и вам пока в это лучше вообще не ввязываться. Самый рискованный инструмент, который в вашем портфеле должен быть, – это акции. Наименее рискованный – государствен-

ные облигации. Депозиты – это инструмент, предназначенный для краткосрочного накопления / сохранения.

Сейчас нам важно сформировать риск-профиль и стратегию вашего портфеля. От вашего риск-профиля будет зависеть, какой у вас будет портфель, агрессивный или консервативный, и какая часть у вас будет сбалансированной, во что и как вы будете вкладывать.

Цель у инвестиций всегда максимизировать прибыль и при этом минимизировать риск.

Это наша основная задача – узнать не только, сколько вы можете получить, но и сколько вы можете потерять. Это архиважно.

1. Депозиты в банках

Когда мы с вами просто держим депозиты в банках, в этом есть определенный минус. Он заключается в том, что депозиты в банках никогда не покрывают инфляцию. Это обязательно потеря денег, вы даже не всегда сможете выйти в ноль. Но есть и плюс. Если вы инвестируете в нормальный банк с хорошим рейтингом, то вы можете быстро получить деньги обратно, даже если начался обвал рубля или другой валюты. Вы можете накопленный процент потерять, но тем не менее быстро получить деньги обратно в размере той суммы, которую вы вложили. Использовать этот инструмент выгодно, если вам нужно вкладывать деньги на короткий срок. В дру-

гие инструменты нет смысла вкладывать, потому что вы за 2–3 месяца нигде не заработаете, а сможете только потерять. Для того, чтобы воспользоваться таким инструментом, выбирайте банк с точки зрения его надежности, а не с точки зрения процента.

2. Облигации

Какие минусы могут быть по облигациям? В первую очередь – это банкротство компании. Когда мы говорим про государственные и муниципальные облигации, то они, конечно, считаются более надежными и имеют как будто бы 100 % надежности, кроме ситуации дефолта самой страны, поэтому выбирайте и этот инструмент с умом. Но банкротство компании является элементом риска, если компания обанкротится, то никто вам никаких денег выплачивать не будет. Или же вы встанете в очередь должников и будете ждать, пока вам все выплатят.

- Риск роста процента ЦБ. Например, вы купили облигацию, когда процент был 5 % годовых, а через какое-то время процентная ставка стала 6 % годовых, тогда ваша облигация станет невыгодной по сравнению с другими, более выгодными предложениями, и ее будет сложно продать за ту же цену.
- Риск инфляции, которая уменьшит ваш процент.
- Риск ликвидности тоже есть в облигациях – когда вашу ценную бумагу никто не хочет покупать, потому что она не

такая ликвидная, как облигации других компаний.

Плюсы облигаций:

- Фиксированный процент – вы точно знаете, какой процент вы получаете за пользование вашими деньгами. Сейчас у нас есть облигации, где процент 9–11 % в рублях.
- Также плюсом является тот факт, что стоимость погашения не меняется. Если в номинале указана 1000 рублей, то и при погашении вы точно получите 1000 рублей.
- Облигации выгодно использовать на короткий срок, когда нужно передержать деньги от 3 месяцев до года, и в кризисные времена, когда мы боимся дефляции и формируем свою консервативную часть, чтобы у нас было что-то надежное.

Можно сказать, что облигации – это всегда 100 %, но опять же в инвестировании 100 % может быть только условно.

3. Недвижимость

Минусы:

- Большая стоимость для входа. Чтобы купить недвижимость, нужны большие деньги. В любом случае, это будет больше, чем на акции.
- Риски самого объекта.

- Низкая ликвидность, потому что недвижимость очень сложно продать быстро.
- Издержки в виде налогов, ремонтов и прочих платежей.

Плюсы:

- Физическое наличие: недвижимость существует у вас в реальности.
- Постоянный доход, если вы ее сдаете, поэтому она подходит для диверсификации по странам и валютам.

Недвижимость хорошо использовать, чтобы диверсифицировать свой доход. Когда у вас мало средств, потерять их не так страшно. Если вы инвестировали в недвижимость, то она от вас никуда не сбежит, и даже, если потом будет какая-то другая валюта в той стране, где у вас находится недвижимость, она у вас все равно останется.

4. Акции

Здесь тоже есть свои риски, и среди них банкротство компании и нестабильная цена. В акциях цена в течение года может двигаться постоянно. Здесь нет никакой гарантии, что цена будет расти.

Но по акциям всегда самая высокая доходность и очень высокая ликвидность, вы всегда можете продать ваши акции по рыночной стоимости. Акции логично использовать толь-

ко на длительный период – от 3 лет.

5. Золото/серебро

Плюс этого инструмента в том, что это защитный актив во время кризиса. На графиках вы увидите, что, как только кризис начинается, сразу же растут все цены золотодобывающих компаний. Но в периоды стабильности в экономике цены здесь падают, и в этом основной минус этого инструмента. Еще одним минусом можно назвать ликвидность и спред, если вы его физически покупаете. Вы можете банку продать золото на целых 20 % дешевле, то есть здесь огромный спред. Лучше покупать акции золотодобытчиков или ETF на золото. Так вы хотя бы не будете попадать на этот огромный спред.

6. ETF

Этот инструмент спасает всех, у кого небольшие суммы на инвестирование и нет возможности сразу надежно диверсифицировать свой портфель. Самый главный принцип инвестирования, кроме долгосрочности, – это диверсификация, это помогает избежать рисков. Если диверсификацию правильно проводить, то вы сможете себя застраховать от лишних рисков.

Плюсом ETF также является ликвидность, их всегда можно спокойно купить и спокойно продать.

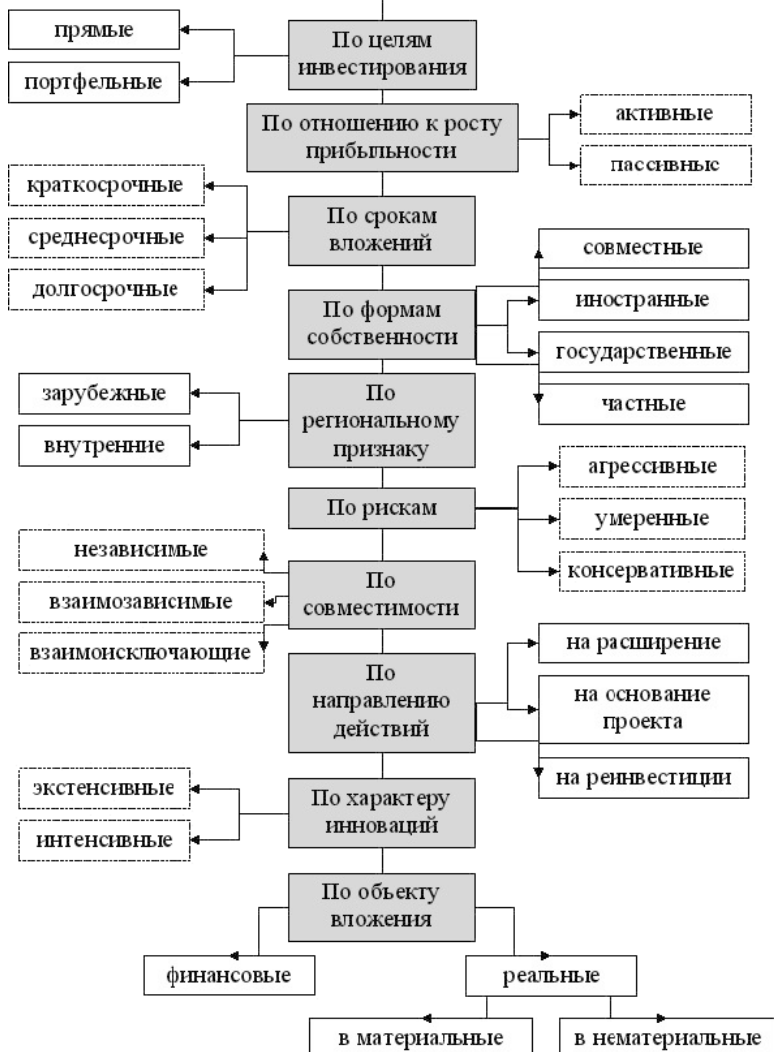
Низкие комиссии – это тоже один из плюсов ETF.

Среди минусов можно отметить более низкую доходность, чем у отдельных прибыльных акций. Например, вы вкладываетесь в компании IT-сектора, и если бы вы сами выбирали и выбирали бы только самые успешные, то у вас было бы + 150 %, а ETF вам даст например только +80 % за три года. Зато сами фонды подбирают нужные компании, так чтобы фонд все время рос. Поэтому, с точки зрения диверсификации, это очень классный инструмент, и круто, что он сейчас есть в свободном доступе для обычных людей, а не через ПИФы.

Структура инвестиционного портфеля

Чтобы собрать свой идеальный инвестиционный портфель, важно понимать, как правильно делить инвестиции.

Классификация инвестиций



По целям инвестиции делятся на прямые и портфельные.

- Прямые инвестиции – это когда вы вкладываете в конкретный бизнес.
- Портфельные – когда вы вкладываете в акции и через них участвуете в бизнесе.

По отношению к росту и к прибыльности: активное и пассивное инвестирование.

По формам собственности: государственные, частные, иностранные инвестиции.

По рискам: агрессивные, умеренные, консервативные.

По объекту вложения: финансовые и реальные. Реальные – это инвестирование в недвижимость или конкретные ресурсы, а не в финансовые инструменты.

Инвестиции различаются:

1. По срокам: долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные.
2. По риску: консервативный, сбалансированный, рискованный.
3. По доходности: роста, дохода.
4. По виду: консервативный, умеренный, агрессивный.

Структура устойчивого к рискам портфеля успешного инвестора

1. Консервативная защитная часть

Страховка жизни и имущества

Подушка безопасности

Все имущество и жизнь застрахованы, это обязательно, потому что, если что-то произойдет с имуществом, не нужно будет вытаскивать деньги из инвестиций. То же касается и здоровья. Плюс подушка безопасности. Это само собой разумеющееся, и это является консервативной защитной частью.

2. Консервативная доходная и растущая часть, которая формируется на 10–15 лет

Недвижимость, акции роста и дивидендные акции, ETF.

3. Сбалансированная часть на 3–5 лет

Акции, ETF.

4. Рисковая часть

Акции малоизвестных и некрупных компаний, высокодоходные ETF, IPO, которые, как мы думаем, могут вырасти на 300 %, но это уже стратегия инвестирования, которая относится к более агрессивной части и не подходит для начинающих инвесторов.

5. Спекулятивный капитал

Облигации, акции, ETF – когда покупаем на 3–6 месяцев и ждем роста.

6. Краткосрочная часть

Важно понимать, что это – инвестиционный портфель уже опытного инвестора. На него можно ориентироваться, но на первых этапах разумно следовать плану постепенного развития портфеля.

В зависимости от суммы вложений структура инвестиционного портфеля будет различаться.

- Так, например, если мы инвестируем до 1000 долларов, то в составе портфеля консервативная часть будет 85 %, еще 15 % – сбалансированная часть, а рискованной части не будет вообще. В этом случае у нас будет порядка 60 % облигаций – государственные или 3–5 надежных эмитентов и 40 % акций – большая их часть в надежных зарубежных компаниях.

- Далее, если опыт инвестора нарастает, увеличиваются суммы вложений (например, до 5000 долларов), то и портфель будет видоизменяться. Тут уже консервативная часть займет 65 %, сбалансированная 35 % и еще 5 % выделим на рискованные инструменты, ведь мы уже подучились, уже многое понимаем и умеем. И тут уже 70 % у нас будет в акциях, а в облигациях только 30 %.

- И уже когда инвестируем свыше 15 000 долларов, можем позволить себе 15 % рискованной части и пополам (по 45 %) консервативной и сбалансированной.

«Правило прожитых лет»

Существует такое правило, которое советуют все авторы портфельных теорий. Это правило заключается в том, что, сколько вам лет, такой должен быть процент консервативного портфеля. То есть, если вам 40 лет, то 40 %, если вам 25 лет, то 25 %. Из этого правила могут быть исключения. Может быть, человек такой консервативный, что ему нужно точно 60 %, которые никуда от него не денутся, зато оставшимися 40 % он может более серьезно рисковать. Вам нужно будет самостоятельно определяться со своей стратегией.

Что входит в консервативный портфель:

– Облигации со 100-процентной защитой и фиксированным купоном. Но вы уже знаете, что 100 % защиты не существует, это условно. Даже в недвижимости может произойти что-то непредсказуемое. И даже если вы ее застраховали, то, если случится какая-то экологическая катастрофа, а ваша недвижимость до этого момента стоила 100 000 евро, то вы и за 2 евро не сможете ее продать (пример – Чернобыль). Поэтому 100 % защиты в нашем мире не существует. Нужно принять этот факт.

– Акции «голубых фишек» с фиксированным купоном («голубые фишки» – это самые надежные компании с высокой капитализацией).

- Акции «дивидендных аристократов» США, которые имеют историю выплаты дивидендов несколько десятков лет. Например, McDonalds, которая на протяжении десятилетий увеличивает свои дивиденды несмотря на кризисы.
- Рентная недвижимость за рубежом.

Диверсификация портфеля

Доходность на 88 % зависит от диверсификации. Главное не в том, что вы купите какую-то конкретную акцию с какой-то доходностью, а в том, чтобы правильно эти акции распределить. В один год одни акции будут падать, а другие будут расти, и для вас главное – правильно сделать разделение. Именно от этого, а не от того, какую ценную бумагу вы выбрали и когда вы зашли на рынок (во время кризиса или во время пика), зависит ваша доходность.

Диверсификация – это разноплановость инвестиций, когда вы не кладете все яйца в одну корзину и инвестируете в разные инструменты.

- Диверсификация может быть физической и виртуальной. Например, акции и все ценные бумаги, грубо говоря, не существуют физически, они есть только виртуально. Вы можете получить прибыль, и только когда вы их продаете – тогда вы получаете деньги.
- Диверсификацию всегда важно учитывать, особенно когда у вас большой капитал и речь идет о миллионах рублей.

Важно, чтобы у вас было что-то физическое, то, что можно физически потрогать. Допустим, все данные по биржам и банкам стерлись, и вы не можете увидеть, что у вас есть, тогда у вас остается то, что у вас хранится в наличке, и ваша недвижимость.

- Диверсификация по странам и валютам. Например, для России характерно что-то хранить в долларах, что-то в рублях, а что-то в евро.

- Диверсификация по классам – это когда вы что-то вкладываете в облигации, акции, что-то в ETF, что-то в другие виды инструментов.

- По отраслям – это диверсификация в разные сферы: что-то в IT-компаниях, что-то в биотехнологии, что-то в пищевую промышленность, одежду, транспорт, туризм и т. д. Во время карантина туристическая отрасль замерла, и если бы вы все инвестировали только в эту сферу, то сейчас вы бы получили минус 90 %. Да, эти компании частично восстановятся, но как раз для этого и нужна диверсификация. Если вы не будете в одну отрасль инвестировать больше 5–10 %, вы не будете так рисковать.

- Еще есть диверсификация по риску, когда часть денег вы вкладываете в инструменты с минимальным риском, часть – в инструменты с большим риском и часть – в рискованные проекты.

- Диверсификация по сроку может быть долгосрочной, среднесрочной и краткосрочной. И если у вас все кратко-

срочное, то у вас нет средне- и долгосрочного портфеля.

В сбалансированном портфеле есть всего понемногу: диверсификация по странам, валютам, видам инвестиций и капиталу. Выглядит это примерно вот так: реальные инвестиции (недвижимость) – 30 %, виртуальные – 70 %, евро – 30 %, 10 % в рублях, 60 % в долларах.

Риск потери капитала прямо связан с количеством акций в вашем портфеле.

Точнее, риск потери капитала прямо пропорционален количеству акций. То есть если у вас 5 акций, то риск потери – 40 %. Даже если вы вложились в классные акции, все равно нельзя гарантировать, что в ближайшие 10 лет какая-то компания будет расти. Например, когда Apple вышел на рынок, многие компании просели. Точно так же и здесь. Вы вложились в IT-компании, а если появятся новые технологии, то все IT-компании могут просесть. Если у вас акции только в них, то вы можете прогореть. Поэтому больше 5 % портфеля не рекомендуется в одну компанию вкладывать. Это уже сложно для диверсификации.

Обычно оптимальное количество компаний зависит от количества вашего капитала. Если у вас маленький капитал, то вам нет смысла покупать больше 20–25 акций. Если капитал большой – то можно и больше 50.

Диверсификация – наше все. И этот факт нужно просто принять как должное.

Если вы инвестируете только в евро – это тоже большой

и даже огромный риск. Да, он меньше, чем в рублях, но евро – это валюта, не на 100 % устойчивая. Хотя, конечно, из всех мировых валют доллары – самая устойчивая валюта для вложений на долгий срок. Сами компании не допустят такого глобального дефолта, только некоторые могут разориться, но не все – это точно.

Процент дохода недвижимости всегда состоит из двух частей: из стоимости, за которую вы продадите ее, и того, что вы на ней заработаете. Если сейчас невыгодно иметь коммерческую недвижимость, то вам это не надо. Сейчас сдача коммерческой недвижимости ухудшилась.

Вам нужно в своей голове создать стратегию, как вы будете диверсифицировать: как это у вас распределено по странам, как вы все распределите по портфелям, насколько вы готовы рисковать. Кстати, тут же у вас будет и простор по выбору компаний для инвестиций в контексте идеи реализации на службе жизни (вы же можете вкладываться в компании, которые служат жизни).

Тактика успешного инвестирования

Человек, который только начинает свой путь в инвестициях, всегда задается множеством вопросов. Когда входить на рынок? С какой суммой это нужно делать? Какие наиболее благоприятные обстоятельства нужны для выхода на биржу? И так далее.

На это есть лишь один ответ: просто начинайте инвестировать.

Всему можно обучиться, самое главное, понять, что инвестирование – это легко. Если вы начнете и пойдете по правильному пути, вы просто будете кайфовать. Важно просто действовать – но действовать с умом.

Стоит ли сейчас входить на рынок с большой суммой?

Вообще никогда не стоит вносить все деньги за один раз. Всегда нужно входить частями, потому что никто не знает, когда дно и когда рынок снова упадет, а когда поднимется. Спасает только регулярность платежей. Это ключевой фактор.

Зачем нужно реинвестировать?

Отчасти мы уже говорили об этом. Если вы купили акции и вам каждые полгода или каждый квартал платят проценты, то вы получаете эти проценты прямо на брокерский счет, соответственно, это ваш доход, и вы тут же его реинвестируете.

те. И у вас начинает работать сложный процент. К тому же, если вы инвестируете на долгий срок, то у вас есть все шансы зарабатывать и 20 %, и больше. Если вы инвестируете на средний срок, то вы можете попасть на спад.

Надо ли ждать точку входа для покупки инвестиции или нужно постоянно покупать?

Если вы будете ждать какого-то лучшего входа, вы можете в принципе никогда его не дожидаться. Вы будете проигрывать, потому что долгосрочные инвестиции важно делать в одно и то же время несмотря ни на что и не ожидая каких-то плюсов или минусов. Все равно с течением времени выигрывают те, кто делал это постоянно, не ожидая каких-то плюсов или минусов. Если вы сейчас думаете, как инвестировать, и у вас есть капитал, то не делайте все одной покупкой. Лучше разделить капитал на равномерные составляющие и покупать раз в месяц по 10 %, чтобы у вас была средняя цена. Для нас, долгосрочных инвесторов, самое главное – это регулярность, диверсификация и сама стратегия инвестирования, когда вы понимаете, куда и как вы инвестируете и как выбирать конкретную акцию.

Можно ли инвестировать, пока нет подушки безопасности?

Изначально, когда мы строим «колесо баланса» (расходы, доходы, процент на инвестиции), мы планируем каждый месяц откладывать 10 % на инвестирование, это не зависит от вашей подушки безопасности. Все остальные ограничения

касаются больших инвестиций, потому что так бывает, что у вас есть кредит, и вы, вместо того чтобы его погасить, хотите больше денег инвестировать, потому что вам кажется, что так вы заработаете больше. Так не стоит поступать, энергия денег работает по-другому. Сначала отдавайте кредит.

В колесе баланса четко отведено 10 % на подушку безопасности, а 10 % на инвестирование, просто подушка безопасности через какое-то время у вас заполнится.

Почему так распределено? Если у вас не будет подушки безопасности, а случится какой-то кризис, тогда вы будете вынуждены продавать ваши акции. И это может произойти в момент, когда акции упадут на 50–60 %. Тогда вы будете вынуждены все накопленное продать по самой невыгодной цене, чтобы закрыть свои базовые потребности. Инвестиции – это всегда дольше трех лет. А за эти три года может произойти все что угодно. И если деньги вам понадобятся в этот короткий срок, вы можете не успеть заработать. Если у вас нет времени (три года), тогда вам лучше вообще не заниматься инвестированием, потому что тогда у вас возникнет очень большой риск, что вы прогорите. А если у вас есть подушка безопасности, вы сможете спокойно протянуть и не трогать свои инвестиции.

Возможно ли инвестировать без дополнительных вложений?

Конечно, это возможно, вы можете один раз инвестировать, просто доход у вас будет другой, я бы даже сказала, что

он будет совершенно другой, чем если вы будете по чуть-чуть прибавлять. Вы же уже видели, что инвестирование под сложные проценты дает гораздо больший эффект.

Нужны ли инвестору навыки трейдерства?

Навыки в трейдинге важны и нужны, когда вы хотите спекулировать и продавать каждый день. Например, если у вас есть 100 000 рублей, то вы за месяц можете заработать как минимум 10 %, для этого специальные знания нужны. Те, кто так пытается зарабатывать без навыков, без знаний и без ничего, оказываются на нуле. И такой вид заработка отнимает очень много времени, это ежедневные действия. А наш с вами способ не подразумевает ничего такого, мы зарабатываем наши 10 % без страданий, совершенно спокойно.

Все это важно помнить, но главное не в этом.

Главное – задать нужные вопросы самому себе.

Только из ваших собственных ответов будет строиться ваша тактика инвестирования!

Вот главные вопросы инвестора к самому себе:

1. Какая сумма начального капитала для инвестирования?

Здесь сразу же уточним, что всю сумму за раз мы не будем инвестировать, мы должны инвестировать по частям. Особенно в такое нестабильное время, когда мы не знаем, будет ли еще какое-то время рост индекса или будет следующее падение, поэтому мы в любом случае будем делать это по частям.

2. Какой срок инвестирования?

Это 8–10–15–20 лет. Если мы говорим о детях или о молодых людях, то можно и 30 лет ставить на срок инвестирования.

3. Какое ежемесячное пополнение вы готовы вносить?

4. Какой доход хотите получать?

5. Какой риск готовы нести?

Эти два пункта (4–5) прямо зависимы, чем выше доходность, тем больше риск. И здесь все зависит от каждого лично, насколько вы готовы рисковать и какие готовы выдерживать просадки. Все зависит от вашей психики, от вашей привычки воспринимать это как цифры и от вашей возможности следовать стратегическому и тактическому плану.

6. Какая ликвидность инструментов?

Это зависит от структуры вашего инвестиционного портфеля, который вы себе примерно попробовали сформировать. Вы ориентировались на то, собираетесь ли быстро что-то продавать, чем готовы рисковать, как диверсифицировать.

В дальнейшем ваша стратегия наверняка изменится – по мере метаморфоз в мышлении инвестора. Ваш навык диверсификации и вложений пока «тихий и скромный», а впоследствии вы поймаете волну и поймете, что важно не просто распределять риски, а распределять специфически – широко и грамотно.

Главное правило – чем больше у вас денег, тем больше у вас должна быть диверсификация.

Естественно, хочется сохранить больше денег и не рисковать. Если выполнять диверсификацию максимально широко, максимально вдумчиво и грамотно, то ваш доход будет избавлен от того большого риска, который в принципе существует на финансовом рынке. Одна из основных причин, почему инвесторы теряют деньги, – это то, что они вкладываются в одну компанию. Очень часто при опросах, кому какие акции нравятся, а какие нет, многие выбирают весь свой капитал инвестировать в акции Tesla. Но на самом деле разумные инвесторы-долгосрочники никогда не вкладывают в одну компанию, тем более с такой высокой волатильностью. Волатильность – это когда цены то высокие, то низкие, и такие скачки происходят очень часто. Если бумага может так резко реагировать и падать ни с того ни с сего на 20 % – это подходит больше для спекуляций, а не для долгосрочного инвестирования.

И, как мы уже с вами говорили, риск потери капитала снижается благодаря вложениям в разные инструменты. И это даже не про облигации (федеральные), которые являются 100 % защищенными, насколько это возможно в нашем мире. Если мы владеем 5 акциями, то риск потери капитала возрастает на 40 %, а если 50 – то меньше 10 %. Как же лучше распределять? Лучше всего от 25 до 50, все зависит от того, какой у вас размер капитала. Когда вы составите себе реальный портфель из отраслей (по диверсификации по отраслям), вы выделите себе несколько компаний из каждой

отрасли и увидите, что стоимость акций некоторых компаний очень высокая и для диверсификации это может быть очень дорого. И поэтому вам важно будет определяться, что вам выгодно. В долгосрочный портфель лучше выбирать 25 акций, а в спекулятивный/ рисковый – около 50.

Диверсификация идет по реальным и виртуальным инструментам, по различным странам и различным отраслям. Как правило, страны совпадают с валютами, но это не факт. Поэтому, если вы инвестируете в китайские компании, то они тоже будут номинированы в долларах, но тем не менее это будет другая диверсификация. А в зависимости от вашей возможности выдерживать и терпеть риск вы для себя определяете ваши консервативный и сбалансированный портфели – насколько рисковый и спекулятивный у вас портфель.

Мы с вами говорили, как диверсифицировать портфель, и вы увидели, что лучше всего – и выгоднее, и надежнее – все диверсифицировать самостоятельно и не делегировать эту ответственность. Анализируя индекс S&P-500, вы можете сами выбрать самые выгодные компании. А можно, вообще, пассивно инвестировать в индекс через ETF и не беспокоиться.

Итоги

Мышление инвестора



Вы – инвестор, поздравляю!

Да-да, это не ошибка и не шутка. Вы действительно уже инвестор. Вы, как минимум, инвестировали свое время и деньги, прочитав эту книгу. Следовательно, вы сделали вклад в свое будущее. А если мне удалось зарядить вас энергией денег и вы точно решились инвестировать – то ва-

ши вложения уже оправдались!

Мы с вами зафиксировали точку А, прошли точку В и встали на путь к точке С. Мы узнали о существовании формулы успеха, ознакомились с некоторыми методами управления деньгами, с принципами инвестирования, с инструментами инвестирования, сравнили по доходности и риску инструменты, присмотрелись, как формировать свой долгосрочный портфель, как диверсифицировать, где искать информацию по налогам, как использовать статистику по кризисам, прошли основные ловушки мышления.

Что делать дальше?

1. Сформулировать свою собственную стратегию, исходя из риск-профиля.
2. Собрать свой инвестиционный портфель с учетом диверсификации.
3. Изучать облигации и эмитентов, которые их выпустили и выбирать нужные вам.
4. Изучать акции на основе анализа и выбирать выгодные вам акции.
5. Выбирать ETF с учетом возможностей вашего брокера и диверсификации.
6. Вести свой инвестиционный дневник (план).
7. Вести таблицу доходности своего портфеля (учет).

И, конечно, продолжать противостоять блокираторам и ловушкам. Вы помните, что они все время будут возвращать-

ся. На блокираторах и ловушках многие срываются, и только 40 % людей идут дальше. Все остальные либо обесценивают себя и свои знания, либо сдаются на препятствиях, откладывают на потом, кто-то ищет знания и не применяет их, а заменяет это какой-то активностью. Это статистика, и вам решать, в какой процент вы попадете.



Вы — инвестор, поздравляем! Да-да, это не ошибка и не шутка. Вы действительно уже инвестор. Вы как минимум инвестировали свое время и деньги, прочитав эту книгу. Следовательно, вы сделали вклад в свое будущее. А если нам удалось зарядить вас энергией денег и вы точно решились инвестировать — то ваши вложения уже оправдались!



Что делать?

Задайте себе эти вопросы:

1. Если сложности – это просто специальный барьер, чтобы мир видел, кто реально хочет добиться цели, а кто нет, то как это работает на меня?
2. Если это стоит мне несколько миллионов в будущем, то какие сложности я готов преодолеть?
3. Если я решил заниматься этим серьезно и длительно, какие ресурсы мне нужны и как я готов сам вложиться?
4. Какая моя мысль по поводу полученных знаний может мне помешать использовать эти знания и навык?
5. Если сейчас лучший момент, чтобы я это узнал здесь и в таком виде, тогда что я должен сделать?
6. Как прямо сейчас я могу выполнить обещание, данное себе в начале пути?

Я бы советовала даже записать ответы на эти вопросы: пусть это будет ваша декларация перед самими собой. Зафиксированное обещание, зафиксированная проблема (если вы обнаруживаете, например, что все еще подвержены страхам или попадаетесь на ловушки мышления) и способы ее решения, зафиксированный план действий. Это очень важно. Это придает уверенности и энергии. Если ты точно знаешь, куда и зачем идешь, если продумал каждый шаг, тебе уже гораздо спокойнее выдвигаться в путь. Даже если цель

кажется поначалу далекой и недостижимой.

Когда мы получаем какие-то новые знания, мы часто остаемся в прошлом и держим фокус внимания на нем и на том, что не получилось. И поэтому сейчас очень важно посмотреть на результаты других, тогда вы сможете увидеть и отметить, что у вас тоже есть, сможете осознать, какой объем вы получили, сколько реально у вас произошло изменений. Это то состояние, когда вы из ресурса начнете применять новые знания.

Именно поэтому, когда настает ваше время подводить итоги (и только вы можете услышать их глубоко в себе), я спешу поделиться с вами отзывами тех, кто занимался на моих курсах и стал успешным инвестором со стабильным пассивным доходом и ощущением счастья и радости, которые не покидают изо дня в день. Пусть эти истории станут вашим трамплином к уверенному инвестированию и изобилию!

Анна Седокова @annasedokova



Певица

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Я считала, что если я экономлю, я проявляю черту бедности, которая есть во мне. Богатые никогда не экономят. Если я иду в ресторан, я беру самое дорогое блюдо, так как что обо мне скажет официант, если я возьму что-то дешевле. Много работаю, а денег нет! Не уважала деньги. Только пришли – сразу тратила.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Оля изменила мою жизнь и сделала меня богаче. Я начала уважать деньги. Я начала откладывать и формировать подушку безопасности. Я поняла, что экономить не стыдно!

Андрей

Украина

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Полный ноль.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Я уверен, что жить богато – это просто и даже забавно. Начинаю покупать бумаги в портфель. Есть финансовый план, цели и четкий путь.

Какие результаты Вы получили?

Меня как будто усыновил Уоррен Баффет.

Елена

Россия

Программист, экономист-аналитик, в следующем году решила окончательно уйти на пенсию, настроив себе пассивный доход.

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Путь к инвестированию я начала три года назад, когда мне исполнилось 54 года, и я поняла, что пенсия в 20 тысяч – недостаточна, и нужно настроить дополнительный доход. Вложила 0,5 млн рублей в структурные продукты крупной инвест-компания. С учетом возврата налогов получала 20–30 % годовых. Просто везло.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Уже к началу занятий завела счет в IB, купила на 30 тыс. долларов ETF на падении во время принятия бюджета США. За время занятий разобрала все свои инвестиции, продала

сомнительные, купила акции из разных секторов. Провожу ребалансировку.

Какие результаты Вы получили?

Сейчас у меня в инвестициях больше 100 тыс. долларов с учетом недвижимости в Таиланде (сдается, но планирую позже продать). Это материальные результаты, но важнее переворот в сознании, который начал происходить уже во время бесплатного интенсива. А во время занятий переворот завершился, и возврат невозможен!

Геннадий

Россия

Бизнес

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Денег хватало только на необходимое

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Есть уверенность в завтрашнем дне

Какие результаты Вы получили?

Считаю себя инвестором, который может самостоятельно принимать решения.

Варвара

Россия

Пенсионер, няня своей внучки

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Был открыт брокерский счет, куплены ЦБ: акции, облигации, ETF.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

После обучения на 2 ступенях я поняла, что практически я ничего не знала об инвестициях. Объем полученной информации очень большой. Теперь надо еще пару раз послушать уроки, составить свой алгоритм действий, и все знания, умения применить в практике.

Какие результаты Вы получили?

Биржа, рынки, акции, облигации, фонды, индексы, макроанализ, микроанализ, стадии, сайты агрегаторов (с некоторыми «подружилась»), инвестиционный портфель, составные части портфеля... И все эти паззлы надо сложить и применить на практике, и результаты обязательно будут, ведь за последние 40 лет для меня это были самые крутые курсы.

Jolanta

Люксембург

Аудитор

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка

А)

Не соблюдала правила колеса баланса, нерешенные вопросы с родительскими деньгами.

Давала большие суммы в долг и таким образом теряла свой ресурс, откладывала свою жизнь.

Тратила деньги на ерунду и их обесценивала.

Откладывала решение о принятии наследства после смерти папы.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Закрыла денежные вопросы с родителями.

Больше никому не даю в долг.

Действовала, чтобы принять наследство.

Деньги не трачу, а инвестирую (покупаю то, что нужно, на долго, экономлю на всем, на чем можно сэкономить).

Перестала покупать онлайн-курсы.

Определила сумму своего инвестиционного портфеля.

Какие результаты Вы получили?

Я – успешный инвестор в начале своего пути!

Открыла 2 брокерских счета и перевела деньги.
Купила первые 2 ETF.
С очень хорошими условиями взяла ипотеку.
Заработок вырос на 20 %.

Ольга

Россия

Заместитель гендиректора в торгующей организации

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

У меня были некоторые накопления. Хотелось понять, как правильно распорядиться деньгами. Скоро пенсия, хочется обеспечить себе пассивный доход. Про инвестиции имела очень смутные представления.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Я проработала все уроки, постаралась разобраться в материале и, самое главное, начала действовать, начала инвестировать. Для меня это очень важно, потому, что часто полученные мной знания оставались только теорией.

Какие результаты Вы получили?

Цель поставлена. Модельный портфель сформирован. По плану начала покупать акции и облигации.

Светлана

Канада

3D-модельер

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Была фиксация доходов и расходов, но не было планирования.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Сформировала долгосрочную цель в цифрах, разработала план действий.

Какие результаты Вы получили?

Получила все необходимые инструменты и знания для самостоятельного инвестирования, которые необходимо закрепить и развивать. Количество и полнота информации впечатлила. Самостоятельно таким глубоким знаниям обучиться трудно.

Татьяна

Россия

Организатор семинаров.

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Ничего не знала об инвестировании и считала, что это не мое, для этого надо очень долго учиться в специальных учебных учреждениях и очень умным.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Я уверена, что смогу разобраться с таким инструментом, как инвестиции. Для этого не надо долго учиться и обладать сверхспособностями.

Какие результаты Вы получили?

Я получила четкие, понятные инструкции, как действовать в инвестировании. Огромное желание в этом дальше разбираться, применять и зарабатывать.

Любовь

Россия

Тренер по танцам. Пошив костюмов для танцоров и гимнасток.

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Слушала бесплатные вебинары и инвестировала по 4000–12 000р в месяц.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Ушёл страх. Знаю, ради какого будущего я инвестирую. Чувствую себя грамотной и умной. Появилась уверенность и любопытство.

Какие результаты Вы получили?

Я понимаю, на какие показатели смотреть при выборе компании и отрасли, понимаю что-такое экономический цикл. Ушла паника при падении акций. Я получила знания, которые хотела. Курс оправдал мои ожидания

Наталья

Украина

Сейчас в декрете со вторым ребенком. А до этого занималась корпоративным страхованием.

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Есть опыт инвестирования в недвижимость. Но появился сильный интерес и желание разобраться в фондовой бирже. Много вопросов.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Кайфанула от обучения! Открыла брокерский счет. Купила первую акцию. Расписали с мужем наши пассивы/активы,

начали контролировать статьи расходов и разработали стратегию распределения финансов на ближайшие 3 мес. (потом пересмотр).

Какие результаты Вы получили?

Видение, куда я движусь в финансах. Систематизация активов + семейного бюджета. Пошаговая инструкция, согласно которой мы движемся к своей мечте! Знания, которые буду развивать и совершенствовать!

Наталья

Россия

Индивидуальный предприниматель, розничная торговля продуктами.

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Часто задумывалась о том, как при выходе на пенсию жить в достатке, меньше работать и больше путешествовать. Но об инвестициях вообще ничего не знала и даже никогда не слышала, что такое существует. На одном канале в гостях была Ольга Солодова. И вот от нее я услышала об инвестировании, я заинтересовалась. Оля сказала, что обучение будет в октябре. Я начала собирать информацию на ютьюбе, подписалась на блогера, открыла счет, купила несколько акций, знаний в этом вопросе 0, поняла, что учиться хочу только у

Ольги.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Получаю колоссальное удовольствие от того, что обучаюсь финансовой грамотности. Проанализировала расходы, отписалась от ненужных приложений, продумываю дополнительные источники дохода.

Какие результаты Вы получили?

Появилась уверенность, если регулярно, четко, продуманно идти к поставленной цели, то перспектива будущего есть. Планирую открыть иностранный брокерский счет.

Елена

Россия

*Руководитель отдела управления ассортиментом сети
«Рив Гош»*

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Был брокерский счет, но не занималась инвестициями. Высокий доход, но не понимаю, как его сохранить и приумножить деньги.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Понимаю, что делать с деньгами, во что их инвестировать.

Нет страха, есть абсолютная уверенность. Знаю, как и когда стану долларовым миллионером.

Какие результаты Вы получили?

Базовые знания о рынке ценных бумаг, могу проводить простой анализ ценной бумаги, понимаю, как составлять портфель ценных бумаг.

Светлана

Россия

Госслужащий

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Было очень полезно понять, где я – в финансовом смысле.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Мировоззрение поменялось конкретно после четкой постановки целей.

Какие результаты Вы получили?

Много практических знаний относительно составления портфеля, анализа, ушли страхи, что инвестиции – это казино.

Марина

Дания

Менеджер

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Изменение мышления. Понятие, что инвестировать не так сложно и страшно, как казалось.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Чувство легкости и собственного достоинства. Чувствую себя начинающим инвестором.

Какие результаты Вы получили?

Открыла брокер в Дании. Уже начала формировать консервативную часть портфеля.

Анна Стевье

Европа

Специалист в бьюти-индустрии – визажист, мастер маникюра-педикюра, бровист, консультант по красоте, опыт более 15 лет. По образованию педагог.

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Я вообще не понимала – от слова «совсем» – что такое денежная энергия, как там все устроено и про инвестиции только слышала из фильмов или умных людей.

У меня не было подушки безопасности, я тратила все деньги под ноль и никогда не экономила, это было для меня из серии «Экономить – значить, жить бедно»!

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

У меня появилось четкое понимание про инвестирование.

Я перестала сливать все деньги в унитаз, тратить без причины!

У меня есть «Подушка Безопасности», я контролирую приход и расход денег.

Накопила на свой самый дорогой курс «Эксперт на миллион».

Это моя первая победа и я горжусь собой, я смогла и сделала это!

Инвестиции – это в честь моего папы! Он всегда заботился о том, чтобы деньги были у нас всегда!

У меня есть 2 брокерских счета.

Я умею проводить технический анализ акций, облигаций, выбирать и анализировать.

Для меня это уже не из серии «фильмов» – я могу это делать, даже не имея специального образования.

Я рада, что я могу порекомендовать своим друзьям гуру инвестиций Ольгу Солодову, которая щедро делится и не скрывает ничего! У нее есть опыт, и она является долларовым миллионером, это не просто слова – у нее крутые результаты! Я обучаюсь у лучших и рекомендую своим друзьям!

Марианна

Франция

Переводчик и редактор в medic.tv, аспирантка в Сорбонне, занимаюсь классическим балетом и фортепиано.

С чего Вы начинали путь к инвестированию? (точка А)

Я уже начинала копить на подушку безопасности, но как разумно обращаться с накоплениями в будущем и какие планы и стратегии инвестирования развивать, не знала.

Как изменилась Ваша жизнь после применения знаний? (точка Б)

Сейчас у меня есть знания и уверенность, что у меня всё получится в инвестировании! Это уже огромные изменения. Я пересмотрела, куда уходит моя энергия впустую, на что я трачу время, изменила свое мышление к экономии (что это

здорово, когда разумно, и в меру, и по плану). Начала проходить бесплатные консультации по законам налогообложения во Франции, и картинка жизни становится яснее по многим сферам одновременно. Великолепно, что курс об инвестировании может повлиять даже на повышение самооценки и уверенности.

Какие результаты Вы получили?

Я получила конкретные знания и стратегии как достичь моих целей. Еще много что нужно применить на практике в реальности. Очень крутой курс, который необходимо пройти абсолютно всем как школьную программу, в особенности людям, не имеющим финансового образования. Четко, ясно излагается информация, не только теория, но и практика. Много расчетных табличек и материалов, которые точно пригодятся.

Программы





ЛЕГЕНДАРНЫЙ КУРС ОЛЬГИ СОЛОДОВОЙ, КОТОРЫЙ ИЗМЕНИЛ ЖИЗНИ БОЛЕЕ 3000 ЧЕЛОВЕК

100 ДНЕЙ ДО МЕЧТЫ

Нейропсихология достижения целей

Авторская методика достижения целей через трансформацию мышления.

Программа основана на научных исследованиях работы головного мозга, аддиктологии, нейропсихологии, коучинге, квантовой психологии и личных разработках Ольги Солодовой.

• «100 ДНЕЙ ДО МЕЧТЫ» ЭТО:

Ваш шанс достичь любой цели, благодаря себе и своим действиям

Ваша уверенность в завтрашнем дне и в устойчивых результатах

Ваш путь к богатству и счастью для себя и своих близких

Ваш выбор, КАК, КОГДА и С КЕМ вы идёте рядом по жизни или в бизнесе

Ваша возможность наконец-то привести свою жизнь к идеалу, о котором вы мечтаете

Ваше решение стать тем человеком, которым вы гордитесь и восхищаетесь

Ваши правила, по которым вы выстраиваете свою жизнь

• СЧАСТЛИВЫЙ СОЮЗ

Научитесь преодолевать конфликты и вести диалог

Определите, что именно для вас важно в союзе с партнером

Сможете найти идеального для вас партнера

Узнаете, как создать ресурсные отношения

• **ВЫСОКИЙ ДОХОД**

Узнаете, как значительно увеличить доход

Построите план, как стать востребованным и успешным в выбранной сфере

Получите эффективные инструменты и таблицы для распределения доходов и расходов

Узнаете, как сохранить и приумножить свой капитал

• **ЛЮБОВЬ К СЕБЕ**

Познакомитесь с самым важным человеком в жизни – самим собой.

Прислушаетесь к себе, своему телу, своим желаниям и начнете регулярно уделять себе внимание.

Выстроите здоровые личные границы

Возможно, впервые в жизни увидите и полюбите себя по-настоящему!

• **ЭФФЕКТИВНОЕ МЫШЛЕНИЕ**

Выявите, что мешает реализовывать мечты

Получите эффективные упражнения для тренировки и развития мозга

Получите пульт управления своими реакциями и привычками

• **НЕЙРОПСИХОЛОГИЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ**

Начнете строить новые, эффективные стратегии, которые

приведут вас к вашим мечтам

Перестанете действовать по привычке и упускать свои истинные возможности

Составите пошаговый и понятный план к жизни своей мечты

Узнайте, как совершить прорыв в любой сфере!



ИНВЕСТ АКАДЕМИЯ ОЛЬГИ СОЛОДОВОЙ
Курс по самостоятельному инвестированию

Думай как инвестор

Поступай как инвестор

Живи как инвестор

БУДЬ инвестором

Система обучения самостоятельному инвестированию на курсе Ольги Солодовой

- **ИНВЕСТ АКАДЕМИЯ – ЭТО:**

Ваш шанс инвестировать легко, безопасно и эффективно

Ваша возможность построить действительно прибыльный инвестиционный портфель

- **ЛОВУШКИ МЫШЛЕНИЯ И БАРЬЕРЫ**

Что мешает вам создать фундамент богатства для вашей семьи и будущих поколений? Какие ловушки мышления мешают лично вам быть богатым?

- **ПЛАН СТАРТА**

Какие шаги нужно сделать, чтобы безопасно начать инвестировать уже сейчас?

Как рассчитать свой инвестиционный план и выбрать стратегию?

- **ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И БЮДЖЕТ**

Как правильно рассчитать финансовые цели и проанализировать семейный бюджет? Сколько реально можно заработать на инвестициях?

- **ВАШ ЛИЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН**

Какую стратегию выбрать при составлении своего портфеля на год и на 5 лет?

• ВЛОЖЕНИЯ

На каком этапе и сколько нужно инвестировать и какую тактику выбирать для разных сумм? С какой суммы лучше начинать и когда будут результаты?

• ПЛАТФОРМЫ И СЕРВИСЫ

Какими сервисами для инвестирования пользоваться и как выбирать надежные?

Научитесь инвестировать легко, безопасно и эффективно!