

1000
БЕСТСЕЛЛЕРОВ

Кирилл Прядухин

КАМАСУТРА



ДЛЯ ИНВЕСТОРА

Кирилл Прядухин

Камасутра для инвестора

«1000 бестселлеров»

2016

УДК 300.322.011
ББК 65.9

Прядухин К.

Камасутра для инвестора / К. Прядухин — «1000 бестселлеров»,
2016

ISBN 978-5-370-03773-3

Мы переживаем уже третий крупномасштабный кризис в России. Мы все привыкли слышать про возможности в кризис, но только почему-то большинство людей теряют свои деньги, вместо того, чтобы увеличивать свое состояние. Но как это сделать, когда вокруг столько рекламы и лишней информации? Известный российский предприниматель и независимый финансовый советник Кирилл Прядухин более шести лет с успехом инвестирует в фондовый рынок, недвижимость и бизнес и обучил этому сотни учеников. В книге: «Камасутра для инвестора» вы найдете ответы на большинство вопросов касательно финансов и инвестиций, которые волнуют любого сознательного человека: от личного финансового планирования до рынка акций, от валютных рисков до инвестиций в недвижимость. А главное – вы научитесь правильно ставить свои финансовые цели и достигать их.

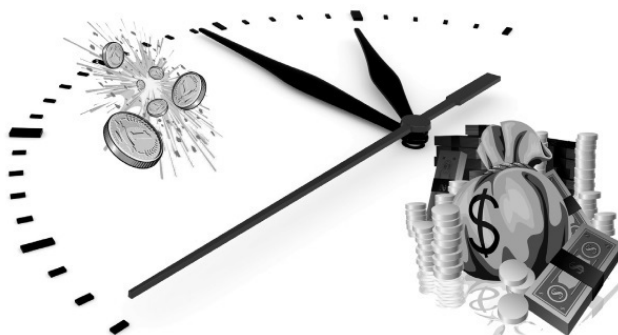
УДК 300.322.011
ББК 65.9

ISBN 978-5-370-03773-3

© Прядухин К., 2016
© 1000 бестселлеров, 2016

Содержание

Введение	5
Финансовая грамотность – модный термин или необходимость?	7
Что такое финансовая грамотность	8
Как достичь финансовой независимости	11
Сколько денег утекает из жизни обычного человека?	14
Эффект сложного процента	15
Как накопить на квартиру	16
Как перестать жить от зарплаты до зарплаты	17
Куда безопасно вложить свои «кровные»	19
Куда небезопасно вкладывать деньги	21
Основы личного финансового плана	23
Личный финансовый план – основной инструмент управления своими деньгами	24
Деньги управляют нами	25
Мы управляем деньгами	26
Учет доходов и расходов	27
Выбор жизненной цели. чего можно хотеть?	28
Конец ознакомительного фрагмента.	31



Кирилл Прядухин

Камасутра для инвестора

Введение



Меня зовут Кирилл Прядухин. Я практик и, может быть, не так хорошо знаю теорию, как доктора экономических наук, но готов поделиться своим большим опытом.

Моя специализация в первую очередь загородная недвижимость, российский фондовый рынок и бизнес, инвестиции в бизнес.

Я предприниматель, партнер строительной компании, которая занимается малоэтажным строительством и развивает как уже действующие проекты, так и создает новые.

В мае 2015 года мы приняли решение масштабировать свой строительный бизнес. И уже через 3 месяца открыли франшизы в Казани и Санкт-Петербурге.

Я инвестор. Мои инвестиции касаются, в основном, недвижимости и российского фондового рынка.

Я независимый финансовый советник. Именно независимый: у меня нет договорных обязательств ни с банками, ни со страховыми компаниями, ни с брокерами. Я представляю интересы только своих клиентов. Это моя принципиальная позиция.

Что такое «независимый финансовый советник»? В Америке и Европе этому бизнесу уже лет сто пятьдесят. В России он только начинает развиваться.

Я читаю лекции в институте финансового планирования – это дополнительное образование при Институте Правительства Москвы, Финансового Университета Правительства Москвы. Здесь идет обучение независимых консультантов.

Определение «независимых» возьму в кавычки и объясню почему. В области инвестиций много реальных возможностей (особенно в кризис) инвестировать с хорошей доходностью: высокими процентами и относительно без рисков. Но есть риск попасться на уловки недобросовестных консультантов, которые получают комиссию за продажу каких-либо услуг.

В Европе и Америке этой практике сто пятьдесят лет. Представьте, там полтора века назад финансовый рынок и экономика были развиты, как у нас сейчас в России. Уже появилось много финансовых продуктов, инвестиционных возможностей, и обычные люди не могли в них ориентироваться. Требовался профессиональный совет. Появился институт независимых финансовых советников.

Вернемся к кавычкам в слове «независимых». Как сейчас в Америке работают эти люди? В США одна треть экспертов работает в банках, страховых компаниях, брокерами. И как их можно назвать независимыми, если они работают по найму на конкретную компанию? Одна треть работает по договорам. Они заключают агентские договоры с несколькими банками, страховыми компаниями. И тоже автоматически перестают быть независимыми. И только лишь одна треть консультантов действительно независимы: они оказывают консалтинговые услуги и берут за это деньги. Клиент получает абсолютно объективную информацию, выгодную только для него.

Интересно, что в Англии в 2013 году запретили финансовым советникам быть зависимыми. Ты либо идешь работать в банк или какую-то финансовую компанию, либо ты оказываешь только консалтинговые услуги. Нельзя ни с кем заключать договоры.

Наверняка, многие из вас уже сталкивались с этим: давай познакомлю с консультантом. Приходишь на семинар по инвестициям, и тебя откровенно обманывают. Говорят, что все плохо и в России невозможно строить бизнес («у вас его отберут, либо он закроется», «ИП платят огромные сумасшедшие налоги», «50 000 рублей в год – неподъемная сумма», «недвижимость тоже не лучший вариант», «банковские депозиты не покрывают инфляцию», «на фондовом рынке катастрофа»), поэтому покупайте только страхование жизни. Не то чтобы это плохой инструмент. Но у него есть огромные минусы, о которых многие умалчивают.

Суть остается неизменной: нельзя финансовым инструментам давать категоричные оценки «недвижимость – хорошо», «фондовый рынок – плохо» и т. д. К выбору финансового инструмента нужно подходить комплексно. Прежде необходимо составить финансовый план, и, отталкиваясь от него, останавливать свой выбор на тех или иных инструментах. Надо понимать, что для каждой финансовой ситуации, для определенного типа инвестора (новичок или с большим опытом и капиталом), подходят разные финансовые инструменты.

У меня, к примеру, часть капитала вложена в творческий бизнес, часть – в депозиты (это моя финансовая подушка безопасности), часть – в фондовый рынок и часть – в недвижимость.

И для клиентов я составляю примерный план. Сегодня выкладывал пост в социальных сетях: «Акции Полюс Золота с начала года выросли более чем в 3 раза». Хочу заметить, что они были включены во многие портфели моих клиентов.

Сейчас 2015 год, но уровень финансовой грамотности настолько низок, что люди пошли скупать телевизоры на последние деньги, опасаясь дефолта. Они не знают, что дефолт происходит тогда, когда государству нечем платить по своим обязательствам, кредитам международных банков, фондов и т. д. Нашей стране дефолт (я не говорю про девальвацию) не угрожал, но почему-то все его ждали. Кто-то пустил утку: «Сбербанк больше никогда не выдаст наличные», – и все разом запаниковали и побежали снимать деньги. В таком стихийном невежественном поведении людей для меня нет ничего удивительного.

К сожалению, азам финансовой грамотности в нашей стране не учат даже в университетах. Моя книга – это попытка устранить огромный пробел в финансовой грамотности соотечественников.

Финансовая грамотность – модный термин или необходимость?

Чего не хватает вашему поколению, так это финансового образования, необходимого для финансовой безопасности.

Роберт Кийосаки



Роберт Кийосаки, автор множества книг (а также создатель игры «Денежный поток») много пишет о том, что в школах и университетах не преподают: об основах финансовой грамотности.

Кийосаки делит весь рыночный мир на 4 категории: рабочие, собственники малого бизнеса (мелкие предприниматели, работающие на себя), бизнесмены и инвесторы.

Таблица 1.

Рабочие	Бизнесмены
Собственники малого бизнеса	Инвесторы

Он утверждает, что вся система образования построена так, чтобы обеспечивать экономику рабочими и максимум собственниками малого бизнеса (юристы, врачи, бухгалтеры и т. п.).

Никто не знает, как прийти к тому, чтобы стать бизнесменом и инвестором. Этому никто не учит. Как правило, человек приходит в бизнес путем многочисленных ошибок, многолетних безуспешных попыток и финансовых потерь.

Что такое финансовая грамотность

Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения.

Википедия

Вы понимаете суть этого определения? Скорее всего, Википедия скопировала западный термин

и перевела его как смогла. А ведь это одна из первых ссылок, которые выдает Яндекс при запросе «финансовая грамотность». Вероятно, если человек захочет разобраться в этом вопросе, он прочтет это определение, ничего не поймет, закроет ссылку и забудет об этом.

Так что же такое финансовая грамотность?

Это прежде всего:

⇒ ЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В экономике есть множество финансовых инструментов. Это могут быть акции фондового рынка, недвижимость, пенсионная система. Государство постоянно делает реформы: накопительная часть пенсии, страховая. Даже молодым людям сложно разобраться в этих вопросах, а что говорить о людях пожилого возраста?

⇒ УМЕНИЕ ВЕСТИ ЛИЧНУЮ БУХГАЛТЕРИЮ

Вам нужно использовать технику, которая называется НСКК – «начни считать каждую копейку».

Приучите себя делать это всегда. Вы не сможете составлять финансовые планы, не сможете инвестировать, пока не начнете считать свои расходы.

Возьмите за правило записывать все свои траты. Фиксируйте свои расходы в телефоне, ежедневнике. Съездили на маршрутке – записали, купили батон колбасы – обязательно учли в расходах. Записывайте все: расходы на транспорт, еду, ЖКХ, развлечения и т. д. Предупреждаю сразу: сначала будет психологически сложно фиксировать каждый рубль. Ну зачем я это делаю?! Но через 3-4 недели у вас это войдет в привычку. И даже больше, вы начнете испытывать дискомфорт, если вдруг что-то не запишите.

⇒ УМЕНИЕ СОСТАВЛЯТЬ СВОЙ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Надо уметь планировать. В российском менталитете (особенно после переворота в 90-х гг.) на вопрос: «Что ты планируешь в жизни?» – принято отвечать: «Что я могу планировать, если не знаю, что будет завтра?» Но ты не знаешь, что будет завтра, если не запланируешь это сегодня!

Нужно четко понимать, что вы хотите купить, чего добиться, на что планируете накопить в ближайшие 5-15 лет. Вы должны решить для себя, когда выйдете на пенсию: это может быть пенсионный возраст, назначенный государством, а может быть самостоятельное решение об уходе на заслуженный отдых. Вы можете не работать и в 35 лет, если обеспечите себе достаточный уровень дохода. К примеру, создаете пассивный доход в 100 тысяч рублей – вам этих средств хватает, вы живете и наслаждаетесь жизнью. Но достичь этого можно только при условии обязательного планирования.

⇒ УМЕНИЕ НАХОДИТЬ БАЛАНС МЕЖДУ СВОИМИ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ

Есть несколько путей обеспечения финансовой свободы. В книге Томаса Стэнли «Мой сосед – миллионер» автор описывает портрет среднего американского миллионера. Так вот, свое состояние среднестатистический миллионер зарабатывает не вдруг, не моментально. Он подходит к созданию своего бизнеса, начиная с категории рабочих или собственников малого бизнеса. Сначала копит деньги, потом инвестирует по совету своего финансового консультанта и в итоге приходит к финансовой независимости, т. е. к состоянию более миллиона долларов в предпенсионном возрасте.

Суть этой книги заключается в том, что потенциальные миллионеры не хранят деньги под подушкой и не тратят их на роскошные вещи – они инвестируют, т. е. постоянно преумножают свои деньги.

В книге приведена интересная статистика: миллионеры настолько выработали привычку экономить, что из принципа покупают только подержанные машины. Новая машина стоит 40 тысяч долларов. Сразу после покупки ее уже можно купить за 37 тысяч. Через год стоимость автомобиля не превышает 30 тысяч долларов. И миллионеры покупают его именно за 30 тысяч, потому что считают свои деньги до копейки. А это первый путь к финансовой свободе.

Другой путь к материальной независимости – это увеличение дохода. Вы можете начать вкладывать все силы в бизнес, и затем, когда он резко «выстреливает», получить доход, позволяющий делать миллионные инвестиции.

Таким образом, к финансовому благополучию есть два пути: через бедность и через интенсивное увеличение дохода. В первом случае, живем в режиме жесткой экономии всю жизнь, но к старости приходим к полной финансовой свободе, позволяющей материально обеспечить не только своих детей, но и последующие поколения своей фамилии. Второй путь выглядит привлекательнее, но не стоит забывать о финансовых рисках. Если у вас есть некая сумма, к примеру, 100 тысяч долларов, и вы не хотите ждать, вас не устраивает 30% годовых, вам нужен сразу миллион долларов – его, конечно, можно заработать, но надо учитывать и высокую вероятность остаться ни с чем.

Нельзя не учитывать и тот факт, что у каждого возраста своя стратегия. Если молодой человек в 25-30 лет инвестирует свои 100 тысяч долларов и прогорает, он может найти в себе силы и начать дело заново, у пожилого человека такой возможности нет.

⇒ УМЕНИЕ ПОДОБРАТЬ ПРАВИЛЬНУЮ ИНВЕСТИЦИОННУЮ СТРАТЕГИЮ

Правильная инвестиционная стратегия – стратегия, которая приводит к выполнению вашего финансового плана.

К примеру, я коплю на образование своему маленькому ребенку. Мне нужно через 17 лет накопить 500 тысяч рублей на 5 лет обучения. Учитывая инфляцию в образовании (6% год), мне понадобится

1 миллион рублей. Допустим, мы обычная семья, не карьеристы, не бизнесмены, и наш доход – 50 тысяч рублей на двоих. Значит мы должны рассчитать, сколько денег нужно откладывать, чтобы получить необходимую сумму на образование, не считая квартиры, машины и т. д. И только правильная стратегия (верный расчет) приведет вас к достижению заветной цели.

Случается, что к финансовым консультантам приходит клиент и говорит:

– Я хочу накопить на образование своему ребенку.

Его спрашивают:

– Сколько Вы зарабатываете?

– 40 тысяч.

– Когда ребенок поступает?

– В следующем году.

Извините, но тут уже ничего не сделаешь! Время упущено. Здесь важно помнить: чем больше срок до предстоящей инвестиции, тем выше шансы на успех.

Как достичь финансовой независимости

Финансовая независимость – ситуация, когда пассивный доход превышает совокупный расход.

Роберт Кийосаки

Что же нужно сделать, чтобы человек стал финансово независимым?

Финансовая независимость – это:

⇒ ФИНАНСОВАЯ ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ, СФОРМИРОВАННАЯ МИНИМУМ НА 1 ГОД

Первый вопрос, который я задаю клиентам, планирующим инвестировать свой капитал, – есть ли у них финансовая подушка безопасности? Почти всегда мне отвечают: нет никакой даже на месяц. А если завтра их уволят, начнут паниковать: «Что же делать?», – пойдут к знакомым занимать деньги или в банк за кредитом. Но кредит им не дадут, потому что они уволены. Возможен только вариант в «Микрозайме» под 500% годовых.

Так что же такое финансовая подушка безопасности, и для чего она нужна? Это деньги, отложенные «на черный день». Чтобы рассчитать финансовую подушку безопасности на год, нужно учесть все свои расходы. В идеале вы должны вести свою личную бухгалтерию минимум год. К примеру, если в месяц вы тратите 50 тысяч рублей, значит в вашей финансовой подушке безопасности должно быть 600 тысяч. Отличный инструмент для этой цели – депозит в банке (но не карта: слишком велик соблазн снять деньги).

Финансовая подушка безопасности важна для реализации вашей цели. К примеру, вы (бизнесмен или наемный работник) зарабатываете 60 тысяч рублей в месяц, из них тратите 50 тысяч, а 10 тысяч откладываете. Вдруг возникают непредвиденные обстоятельства: клиентов нет или увольняют с работы – что вы будете делать? Придется брать деньги, отложенные на образование детей, квартиру или машину и т. д. А финансовая подушка позволит решить эту проблему. Используя ее, вы сможете безболезненно улучшить финансовое положение: устроиться на работу или поправить дела в бизнесе, не жертвуя другими финансовыми целями.

Кроме того, хороший денежный резерв поможет вам поддержать правильный психологический настрой. К примеру, вы решили инвестировать в квартиру. Наступил кризис – потеряли работу. Если у вас нет финансовой подушки безопасности, вы потратите все деньги, отложенные на другие цели, и разочаруетесь: зачем откладывать, если неизвестно, что будет с нашим государством завтра!

Чтобы вас не постигло разочарование, лучше идти в Сбербанк и делать мультивалютный вклад (равномерно разделить его на рубли, доллары и евро) – таким образом вы защищаетесь от падения валюты.

⇒ ПАССИВНЫЙ ДОХОД ПРЕВЫШАЕТ РАСХОДЫ

Пассивный доход – это то, что приносит вам деньги без личного участия: дивиденды, аренда, доля в бизнесе. По мнению Кийосаки, пассивный доход должен превышать все расходы в 2 раза.

Для инвесторов, которые не очень хорошо разбираются в рынке акций, брокер создал такой продукт, как ПИФ – паевой инвестиционный фонд. Допустим, у брокера минимальный депозит 10 тысяч рублей, а у вас есть только 1 тысяча рублей. ПИФы объединяют 10 таких человек – получается 10 тысяч рублей, которые инвестируются в различные программы. Рынок подразделяют на три основных сектора: банковский, газовый, нефтедобывающий. К примеру, если вы хотите инвестировать в банки, вам дают банковский пакет.

Своими инвестициями нужно управлять, учитывая малейшие колебания рынка. Давайте вспомним 2001-2008 годы – время расцвета фондового рынка и рынка акций. Процветали ПИФы, брокеры, люди делали вложения на миллионы рублей, рынок рос. В 2008 году случился обвал, и ситуация резко изменилась: практически все ПИФы понесли огромные убытки. После кризиса рынок стал работать по другим законам. В это время многие частные трейдеры (торговцы ценными бумагами), частные инвесторы теряли почти все свои деньги.

Несколько слов в защиту кризиса. Для инвесторов это очень важный судьбоносный момент. На нем можно сделать миллионное состояние. Еще в 18-19 веках у инвесторов была поговорка: «Делай деньги, когда на улицах реки крови». Время Первой и Второй мировых войн, когда у людей была паника и они жили с ощущением приближающегося конца света, было периодом самых выгодных капиталовложений.

В 2007 году акции Сбербанка на фондовом рынке стоили 100 рублей. В 2009 – 14 рублей. В 2011 году – 110 рублей. Не сложно подсчитать возможную прибыль на продаже его ценных бумаг. Я не знаю тех, кто покупал акции по минимальной стоимости, но знаю, кто покупал их по 20-25 рублей. Тогда было ясно: акции можно приобретать, потому что годовой доход превышал капитализацию компании. Если вы будете действовать на фондовом рынке как все, с оглядкой на других, вы никогда не заработаете.

К примеру, в 2008 году среди основной массы опытных трейдеров царило мнение, что Сбербанку не подняться. В стране был единственный телевизионный канал РБК, который пытался что-то говорить о финансах. Приглашенные телеканалом аналитики утверждали: «это все ерунда, американский кризис нас не затронет». Когда акции Сбербанка стали стоить по 50 рублей, они советовали: «я бы сейчас не спешил с продажей, и так много потеряли, надо дожидаться «отскока» и продавать». А когда акции дошли до 20 рублей – паника: «Сбербанк закроют, у него очень плохая финансовая ситуация, российского фондового рынка не будет вообще».

Важно помнить, что время всеобщей паники, «катастрофы», по мнению аналитиков, – самый удачный момент для покупки ценных бумаг. Поэтому если вы хотите работать с большой доходностью на фондовом рынке (100%, 200% годовых), вы должны понимать – придется рисковать. Хорошим результатом на фондовом рынке считается 30% годовых.

⇒ ПАССИВНЫЙ ДОХОД ДОЛЖЕН БЫТЬ ПОСТОЯННЫМ

Инвестиции, которые приносят вам пассивный доход, должны быть диверсифицированы (diversificatio – изменение, разнообразие). К примеру, у вас всего лишь одна квартира, которую вы сдаете в аренду за 20 тысяч рублей. Если завтра арендатор съедет, дохода у вас не будет. Поэтому важно разделять свой инвестиционный портфель на несколько инструментов и просчитывать риски. Так, считается, что недвижимость – это надежный инструмент. Но все забывают о том, что квартира может сгореть и т. д. И в случае, если она не застрахована, недвижимость перестает быть надежным инструментом.

⇒ ОТСУТСТВИЕ КРЕДИТНОГО РАБСТВА

Среди моих знакомых есть предприниматели, которые неплохо жили до кризиса: тратили много денег, брали кредиты, покупали машины и квартиры, которые им были не по карману. Жили не по средствам. Настал кризис – их бизнес заглох. Чтобы расплатиться с кредитами, пришлось все продавать. Это серьезное испытание для человека, доводящее до стойкой депрессии. Причина их бед в отсутствии финансового плана, финансовой подушки и инвестиций.

Финансовая независимость наступает в тот момент, когда мы можем позволить себе не работать минимум год, жить за счет пассивного дохода, и у нас есть финансовая подушка безопасности.

Для того, чтобы стать финансово независимым:

⇒ НАЧНИТЕ СЧИТАТЬ ДЕНЬГИ

Как я уже говорил, на пути к финансовой независимости крайне важно вести свою финансовую бухгалтерию. Ежедневно фиксируйте все текущие расходы.

⇒ СИСТЕМАТИЗИРУЙТЕ СВОИ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Вы можете использовать для этого таблицу в Excel или специализированную программу, неважно. Для начала запишите доход, например, зарплату, затем систематизируйте все свои траты. Уже по истечении месяца вы увидите, куда уходят деньги.

Анализ нужно проводить как минимум за 3 месяца, а лучше за год, с праздниками, отпусками и т. д. В одном месяце, к примеру, у вас день рождения, а в другом расходы могут оказаться совсем незначительными. Обобщенный результат более точен.

⇒ СОЗДАЙТЕ СВОЮ ФИНАНСОВУЮ ПОДУШКУ БЕЗОПАСНОСТИ.

Откладывайте хотя бы 10% от дохода (можно больше). Знаю по опыту своих клиентов, что даже с семейным доходом 50 тысяч рублей и при наличии кредитов отложить 5 тысяч можно.

5 тысяч рублей x 12 месяцев = 60 тысяч рублей в год. Эту сумму получаем за год, не слишком себя урезая. За год мы запаслись финансовой подушкой безопасности примерно на 2 месяца. Ну что ж, это лучше, чем ничего.

⇒ ОПРЕДЕЛИТЕСЬ С ПОТРЕБНОСТЯМИ

Чтобы стать финансово независимым, надо определить размер своей финансовой независимости. Для кого-то это миллион долларов, для кого-то – пятьдесят тысяч рублей, если человек решил, довольствуясь малым, наслаждаться жизнью и не тратить время на работу, бизнес и т. д. Поэтому для начала определитесь со своими потребностями: какую квартиру вам надо купить, какую машину, сколько денег вы хотите тратить ежемесячно. Возможно, вам не нужен Bentley, а кому-то это просто необходимо.

⇒ ОБОЗНАЧЬТЕ СВОЙ СРОК ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

Как я уже говорил выше, что для кого-то это может быть 60 лет, для кого-то – 35. Когда вы хотите перестать работать?

⇒ ИНВЕСТИРУЙТЕ

Откладывая свои деньги просто под подушку, без инвестиций, вы не добьетесь своих целей.

Сколько денег утекает из жизни обычного человека?

По статистике, мы не знаем, куда уходят 30% наших денег. Радует, получая зарплату, но уже через неделю задумываемся: «Когда следующая? Хочу аванс!»

Где брать деньги на инвестиции? Очень многие говорят: «Я и так еле-еле свожу концы с концами, какие еще инвестиции?» Приведем в пример курильщика, который тратит на сигареты примерно 2 300 рублей в месяц. В год это 27 600 рублей. За 30 лет – 828 000 рублей (без учета инфляции). Возьмем эти деньги и отнесем в банк под 10% годовых. Мы накопили за год 27 600 и положили их на счет, а затем ежемесячно добавляем по 2 300 рублей. Накопленный капитал за 30 лет – 5 117 970 рублей. Полученный процент – 4 289 970 рублей.

И это просто 2 300 в месяц, что может позволить себе любая семья, любой бюджет. Возьмем другой пример: 1 доллар в день – это 30 долларов в месяц. При 10% годовых через 56 лет вы получите от банка миллион долларов. Если вы не хотите трудиться на протяжении всей жизни, чтобы разбогатеть, воспользуйтесь этим вариантом.

Если же вы инвестируете не в депозит, а, к примеру, нашли бизнес, недвижимость или акции с доходностью 20% годовых, то вы получите миллион долларов через 32 года.

Соответственно, 10 долларов в день – это 300 долларов в месяц. 10% годовых дадут вам миллион долларов через 34 года. 20% годовых – через 20 лет. Это не фантастические, а вполне реальные доходы. Так инвестировать может каждый.

Эффект сложного процента

Допустим, мы положили на депозитный счет 10 тысяч рублей на 20 лет с годовой процентной ставкой 13%. Через 20 лет у нас получится 115 230 рублей. Вычитаем инфляцию 10% в год – получаем чистый прирост капитала в 3 раза.

Это и есть пример так называемого «эффекта сложного процента».

Я показал вам доступность инвестирования, простого пути к финансовой независимости. Я не инвестирую в депозит все свои деньги, но храню там свою финансовую подушку безопасности: деньги «на черный день». В идеале этот день никогда не наступит.

Таблица 2.

Расчет сложного процента

Сложный процент			
Капитал (руб.)	Процент (13% годовых)	Сумма (руб.)	Период (год)
10 000	1 300	11 300	1
11 300	1 469	12 769	2
12 769	1 659,97	14 428,97	3
14 428,97	1 875,77	16 304,74	4
16 304,74	2 119,62	18 424,36	5
18 424,36	2 395,17	20 819,53	6
20 819,53	2 706,54	23 526,07	7
23 526,07	3 058,39	26 584,46	8
26 584,46	3 455,98	30 040,44	9
30 040,44	3 905,26	33 945,70	10
33 945,70	4 412,94	38 358,64	11
38 358,64	4 986,62	43 345,26	12
43 345,26	5 634,88	48 980,14	13
48 980,14	6 367,42	55 347,56	14
55 347,56	7 195,18	62 542,74	15
62 542,74	8 130,56	70 673,30	16
70 673,30	9 187,53	79 860,83	17
79 860,83	10 381,91	90 242,74	18
90 242,74	11 731,56	101 974,30	19
101 974,30	13 256,66	115 230,96	20

Такой продукт, как депозит доступен для всех. Он простой и безопасный (вклад до 700 тысяч рублей застрахован. Сейчас рассматривают законопроект, по которому будут застрахованы вклады до 1 миллиона рублей).

Хотя существует мнение, что депозит невыгоден: «все съедает инфляция». В приведенной выше таблице мы видим, что может сделать обычный депозит.

Из всего вышесказанного напрашивается вывод: ведите личную (семейную) бухгалтерию. Учитывайте каждую копейку.

Записывайте и анализируйте все свои финансовые действия. В конце каждого месяца анализируйте, куда уходят деньги. Сократите расходы по одной статье, сэкономите на другой, и у вас появятся деньги на инвестиции, а в конечном итоге на заветную цель.

Как накопить на квартиру

✓ Определяем срок покупки квартиры

Ответьте себе на вопрос: когда вам нужна квартира? Сроки определяем исходя из дохода.

✓ Рассчитываем ежемесячную сумму накопления

Посчитайте, сколько вам надо откладывать в месяц, чтобы накопить на квартиру.

✓ Выбираем инструмент для накопления

Выбираем инструмент накопления, исходя из вашей стратегии.

Для чего вам нужна квартира? Если вы покупаете жилье для семьи, выбирайте консервативную стратегию с маленькой, но гарантированной доходностью. Если вы копите на квартиру для сдачи в аренду (для вас это инвестиции), вы можете выбрать более рискованный инструмент для быстрого роста накоплений.

✓ Просчитываем капитализацию и вычитаем инфляцию.

Инфляция на недвижимость («вторичку») в регионах в среднем составляет 3% в год.

Как посчитать капитализацию? Допустим, мы копим деньги на депозите. Вкладываем 10 тысяч в месяц под 10% годовых с ежемесячной капитализацией.

У нас уже начислены проценты (0,8%), и мы получили в конце месяца 80 рублей.

Во второй месяц мы вносим еще 10 тысяч. У нас в банке уже $10\,080 + 10\,000 = 20\,080$ рублей. И эти 0,8% теперь умножаются на 20 080 рублей.

Получается эффект снежного кома: чем дольше срок, тем больше денег вы получите. Далее просчитываем все по месяцам и смотрим, какая сумма выходит в конце. Допустим, получается 3 миллиона рублей через 10 лет. Вычитаем инфляцию: $3\% \times 10 = 30\%$. Если нужна квартира, которая стоит сейчас 2,5 миллиона, добавляем 30% к этой сумме. Получается, что квартира через 10 лет будет стоить 3 миллиона.

✓ Сопоставляем сумму накопления и срок покупки жилья

Что в итоге? На квартиру нам нужны 3 миллиона, и мы накопили 3 миллиона. Значит, мы добились своей цели.

Как перестать жить от зарплаты до зарплаты

Есть два пути, чтобы быть счастливым: сокращать наши желания или увеличивать средства... Если ты мудр, ты будешь делать и то, и другое одновременно.

Бенджамин Франклин

✓ Ведите личную бухгалтерию

Помните: на пути к финансовой грамотности, финансовой независимости, необходимо учитывать каждую копейку! Вы должны знать, сколько денег тратите, а сколько можете инвестировать в год, в месяц, в десять лет и т. д. Начните прямо сегодня. Поверьте, через месяц вы почувствуете эффект.

✓ Создайте финансовую подушку безопасности

Я не рекомендую идти в мир инвестиций, особенно рискованных инвестиций (фондовый рынок, бизнес), если у вас нет финансовой подушки безопасности. Иначе в критический момент страх потерять деньги загубит дело. Допустим, у вас есть 300 тысяч рублей на счете. Ваша зарплата – 30 тысяч. И тут ваш друг/знакомый/брокер посоветовал: «Сейчас есть дешевые акции – надо покупать (стоили 900, сейчас стоят 40)». Вы думаете: «Да, вложу свои 300 тысяч и через 5 лет стану миллионером!» Вы покупаете ценные бумаги на все деньги. Акции немного растут – уже по 42 рубля, и тут происходит конфликт с Украиной. Акция стала стоить 37 рублей. Теперь у вас ценных бумаг не на 300 тысяч рублей, а на 250. Как правило трейдер-новичок паникует: потерял 50 тысяч рублей! Звонит брокеру, тот успокаивает, но акции упали еще ниже – стали стоить 35 рублей. У вас осталось 220 тысяч рублей вместо 300. Тут подключается жена: «Дурак, доставай скорее деньги!»

В этой ситуации среднестатистический российский трейдер продает акции, фиксирует убыток 80 тысяч рублей, уносит оставшиеся деньги и разочаровывается.

Но, как правило, сразу после падения акции начинают расти. Поэтому если у вас денег немного, нет финансовой подушки безопасности, а также надежного дополнительного источника дохода, я не советую заниматься рискованными инвестициями.

✓ Перестаньте жить в долг. Занимайте деньги только для инвестиций или бизнеса

Долги похожи на всякую другую западню: попасть в них весьма легко, но выбраться довольно трудно.

Джордж Бернارد Шоу

Когда вы смотрели таблицу сложного процента, видели, как они чудесным образом умножаются. А теперь прибавьте к ним проценты, которые вы платите по кредиту – 25% в год.

Получается астрономическая сумма!

Поэтому занимать надо только для инвестиций или бизнеса.

Есть стратегии, когда люди инвестируют в недвижимость, в машины.

Я бы не рекомендовал такие инвестиции обычному человеку.

В этих случаях финансовая подушка должна быть еще больше, ведь вы должны учесть выплаты ежемесячного кредита. Если вы выплачиваете 25 тысяч рублей в месяц по кредитам, прибавляйте эту сумму к вашей подушке.

Научитесь просчитывать потери

Если вы хотите получить доходность, к примеру, 100%, можете рискнуть адекватной суммой: минимум 30%, максимум 50% своих денег. Другими словами, чтобы получить стопроцентную прибыль, будьте готовы потерять половину.

Только серьезно рискуя, вы сможете заработать на фондовом рынке в 2 раза больше вложенных средств.

Это так называемая торговая стратегия: на каждую совершенную сделку либо -50%, либо +100%. В таких играх требуется колоссальная выдержка и холодный расчет.

✓ Создайте дополнительный источник дохода

Многие люди, особенно в России, склонны себя недооценивать.

К примеру, юристы, любящие и знающие свое дело, постоянно совершенствующие свой профессионализм, работают за 25-30 тысяч рублей.

В то время как разнорабочий на стройке получает столько же.

Вывод напрашивается сам собой: совершенствуйте себя, заявляйте о себе, показывайте свою работу, предлагайте свои услуги. На первых порах бесплатно, позже, когда о вас узнают как о профессионале своего дела, появятся постоянные и серьезные клиенты.

✓ Инвестируйте

Не старайтесь тратить все деньги, которые получаете. Подумайте, куда их можно вложить.

Куда безопасно вложить свои «кровные»

⇒ ДЕПОЗИТ

Безопасным является вклад до 1,4 млн рублей, включенный в систему страхования банковских вкладов. Если у вас депозит 7 миллионов, подумайте о безопасности своих финансов, выбирайте надежные банки, изучайте их активы, главных инвесторов, владельцев и т. д.

⇒ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ.

По сути, страхование жизни работает как депозит, но с меньшей гарантированной доходностью. Гарантированная доходность 3% в год + инвестиционная часть – 5-6% процентов (в зависимости от рынка). Можно сказать, что здесь вам не гарантируют высокую доходность.

Страховку покупают на 10-30 лет. Если мы страхуемся на 10 лет, то вносим определенную часть суммы, в зависимости от пакета (один раз в месяц, полгода, год). Когда истекает срок страхового периода, мы получаем свои 3 процента годовых + инвестиционную часть.

Главный минус такого вложения: мы не можем снять деньги до истечения срока. Это можно сделать минимум через год, и только 20 процентов отложенных средств.

Чем ближе к окончанию, тем больше денег вы можете снять: 30 процентов и больше. Запомните, что все деньги и проценты можно снять только по истечении срока договора.

Хотя для некоторых людей, не умеющих себя организовать, копить, класть деньги на депозит, это условие, наоборот, будет плюсом. Мощным дисциплинирующим фактором в таких случаях станут штрафные санкции: просрочена оплата – вычитают определенную сумму, не внесены деньги в течение полугода – договор прекращают.

Большой плюс страхования жизни – безопасность вклада. Все страховые компании под жестким контролем государства. Если вдруг они обанкротились, деньги сначала передаются финансовому регулятору, а потом другой страховой компании, как в банке: вклады до 700 тысяч рублей переходят в Центральный банк, ЦБ передает этот долг другим банкам. Например, Сбербанк обязан выплатить каждому вкладчику до 700 тысяч рублей, страхующийся получает и бонус: кредит этого банка.

Ну и, конечно, еще один плюс такого вложения денег: застрахована ваша жизнь.

Если вы получаете травму или в больнице вам должна быть оказана платная услуга – страховая компания оплачивает все расходы. Вам не нужно брать деньги на лечение из той же финансовой подушки безопасности или брать кредит. К страхованию жизни часто прибегают люди опасных профессий: шахтеры, дальнотойщики, пилоты и др. И это разумный подход: в случае трагедии семья получает страховую выплату, и она намного больше суммы, которую внесли.

Главные плюсы страхования — этот инструмент страхует жизнь и дисциплинирует.

⇒ НЕДВИЖИМОСТЬ

⇒ ФОНДОВЫЙ РЫНОК

Почему фондовый рынок является безопасным инструментом?

Потому что вы покупаете не финансовую пирамиду, а акции конкретной компании, к примеру, Сбербанка. Даже если купили 10 акций – вы стали соинвестором, совладельцем этой компании. Ваш интерес в том, что вы можете, как поучаствовать в росте компании, так и получать ежегодные дивиденды.

Каждая компания на фондовом рынке – публичная компания. Большинство акций которой (до 70%), владеет государство, а остальные 30% вращаются в свободном доступе. Ими владеют инвестиционные фонды, страховщики, банки и частные инвесторы.

Если у вас есть 1% акций и компания выплатила 10 тысяч рублей дивидендов, вы получаете 1 тысячу рублей.

Но обычно делают еще проще: объявляют,

что дивиденды составляют, к примеру, 3 рубля на акцию.

Умножаем это на количество акций и получаем, например, $3 \times 100 = 300$ рублей.

Это происходит почти во всех компаниях раз в год (в некоторых раз в полгода).

Куда небезопасно вкладывать деньги

Вы рискуете, когда для вложений своих денежных средств выбираете:

- ✓ форекс;
- ✓ финансовые пирамиды;
- ✓ долевое строительство с ненадежными строительными компаниями;
- ✓ бизнес.

Итак, подведем краткий итог раздела «Куда безопасно вложить свои «кровные»?»

⇒ ДЕПОЗИТ

Преимущества:

- ✓ гарантированный доход, отсутствие риска;
- ✓ простота, удобство, доступность;
- ✓ высокая ликвидность.

Недостатки:

- ✓ низкая доходность (низкий процент по вкладам у надежных банков);
- ✓ страхование вкладов только до 1,4 млн руб.

⇒ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Преимущества:

- ✓ возможность получить большую доходность, чем при депозите (гарантированная часть + инвестиционный процент);
- ✓ ваша жизнь и здоровье застрахованы;
- ✓ защита от потери кормильца;
- ✓ доступность;
- ✓ дисциплина.

Недостатки:

- ✓ низкая доходность;
- ✓ жесткие условия договора (нет возможности без потерь вернуть вложенные деньги досрочно).

⇒ НЕДВИЖИМОСТЬ

Преимущества:

- ✓ возможность получать доход от аренды и роста цены;
- ✓ возможность получения кредита под залог недвижимости;
- ✓ безопасность.

Недостатки:

- ✓ относительно низкая ликвидность;
- ✓ долгая окупаемость (порядка 15 лет);
- ✓ риски, связанные с арендатором.

⇒ ФОНДОВЫЙ РЫНОК

Преимущества:

- ✓ широкий выбор инструментов;
- ✓ возможность получать дивидендную доходность;

- ✓ возможность получения высокого инвестиционного дохода (в среднем успешный инвестор зарабатывает от 30% до 100%);
- ✓ высокая ликвидность (возможность продавать акции за 1 секунду);
- ✓ доступность (вход от 10 тысяч рублей).

Недостатки:

- ✓ высокие риски: 95% трейдеров теряют деньги в первый год;
- ✓ требует профессиональных знаний, психологической устойчивости и длительного обучения.



Основы личного финансового плана



Тема этой главы актуальна всегда, особенно в кризис. В периоды экономической нестабильности отсутствие финансовой грамотности у людей иногда приводит к абсурдным ситуациям. Например, до сих пор на Авито можно встретить объявления типа: «продам новый телевизор, еще упакованный, купил, чтобы не сгорели деньги». Этот раздел книги поможет вам избежать подобных ситуаций.

⇒ ЧТО ВЫ УЗНАЕТЕ В ЭТОЙ ГЛАВЕ?

- ✓ Как создать свою финансовую подушку безопасности (и для чего она нужна).
- ✓ Как контролировать свои расходы (баланс и оптимизация расходов).
- ✓ Как увеличить свои доходы.
- ✓ Как накопить на машину, квартиру и образование ребенку (целевые накопления).
- ✓ А также сколько и зачем нужно инвестировать, и зачем инвестировать в такие кризисные времена, как сейчас.

Личный финансовый план – основной инструмент управления своими деньгами

Очень многие в России пренебрегают таким инструментом как финансовое планирование. Мало кто ведет свою семейную бухгалтерию, мало кто обращается к независимым финансовым советникам. Впрочем, в России такие специалисты появились недавно, и на данный момент действительно независимых финансовых советников очень мало. Получается, что людям не к кому обратиться и негде почерпнуть полезную информацию.

Личный и семейный финансовые планы – это главный документ в вашей финансовой жизни. У государства есть бюджет, который утверждают на год или больший срок. У компании есть финансовый план на год (на 5, 10 лет). У всех институтов, взаимодействующих с экономикой, есть такие документы.

Когда рядовой человек пренебрегает финансовым планом, в его жизни происходит неразбериха: нет возможности достичь желанных целей, деньги утекают сквозь пальцы, их ни на что не хватает. Избежать таких разочарований вам поможет только умение составлять личный финансовый план.

Финансовое планирование – это:

- ✓ выбор целей с учетом реальности их достижения имеющимися финансовыми ресурсами в определенных внешних условиях. Согласование будущих финансовых потоков;
- ✓ планирование всех доходов и расходов денежных средств для обеспечения развития запланированного бизнеса.

Мы понимаем, что, откладывая «под подушку» определенную сумму денег, не достигнем своей цели (к примеру, покупки квартиры): большую часть денег «съест» инфляция. Где искать выход? Он в составлении личного финансового плана и подборке определенных инвестиционных инструментов.

Деньги управляют нами

Зачастую деньги управляют нами. Бесспорно, что все работают за деньги. Вопрос в другом: как вы умеете управлять, распоряжаться ими? Создаете ли свои пассивные доходы, или расходы постоянно увеличиваются, и, таким образом, еще больше затягивают вас в кабалу?

Среди клиентов моих коллег в Москве есть топ-менеджеры, которые зарабатывают по миллиону рублей в месяц. И они «сливают» весь свой доход подчистую! Представьте: у человека зарплата миллион рублей, но в накоплениях 2 тысячи долларов. Как это ни странно звучит, такой человек финансово не защищен. Если его завтра уволят, он не сможет вести прежний образ жизни, а если с ним произойдет несчастный случай, его семья не сможет достойно существовать.

Многие думают, что инвестиции предназначены для тех, кто много зарабатывает. На самом деле это не так. Если вы приучите себя инвестировать и планировать свое финансовое будущее, составлять личный финансовый план с помощью финансового советника, то даже с минимальными доходами, которые у вас сейчас есть, ваши деньги будут расти. Ну, а финансовая дисциплина останется с вами навсегда.

Я следовал этим правилам еще будучи студентом. Зарабатывая первые 20-30 тысяч рублей, откладывал около 20 процентов от этих денег и делал свои первые инвестиции. Это помогло мне в дальнейшем, когда доходы стали более высокого уровня.

Мы управляем деньгами

Если деньги не управляют нами, мы управляем деньгами. Мы сами решаем, куда направить свои денежные потоки. Например, есть ли смысл покупать телевизор во время кризиса, если эти деньги можно инвестировать в более выгодные инструменты.

Вы когда-нибудь задумывались, сколько денег в среднем зарабатывает человек за свою жизнь?

При доходе 30 тысяч рублей в месяц и трудовом стаже 40 лет мы зарабатываем 14 400 000 рублей. 30 тысяч рублей – это средний доход в регионах (в Москве и Санкт-Петербурге он гораздо больше). Если говорить о топ-менеджерах или предпринимателях, зарабатывающих значительно больше, получаются астрономические суммы.

Каждый из нас рано или поздно задавал себе вопросы: насколько грамотно я руковожу своими финансами? Как эффективно ими распорядиться? Как накопить деньги? Куда вложить? Сколько тратить? Сколько откладывать? Застраховаться ли? Где взять кредит?

Обычно люди не находят ответы на эти вопросы, обращаясь к знакомым, читая форумы, смотря телевизионные передачи: «Везде войны, кредитные рейтинги России снижаются. Все плохо! Лучше купить телевизор, чем остаться ни с чем!» Вспомните 2008-2009 годы. Все каналы твердили, что произошла катастрофа и такого роста экономики, который был до этого, не будет больше никогда! Да, такого роста экономики нет, но тем не менее фондовый рынок восстановился. И с 2009 по 2014 годы люди жили как прежде: брали кредиты, покупали машины. И акции Сбербанка, которые упали в 10 раз, выросли до прежней позиции всего за 9 месяцев.

Учет доходов и расходов

Первый шаг, который мы должны сделать на пути к личному финансовому плану, своей финансовой безопасности, – учет доходов и расходов. Это основа, фундамент наших дальнейших грамотных действий.

Когда вопрос касается финансов и инвестиций, для начала необходимо провести определенный анализ. А чтобы анализировать, нужны конкретные цифры, которые, как правило, мои клиенты предоставить не могут. Поэтому на первых консультациях чаще всего мне дают лишь примерные данные.

Как начать учет? Вы можете использовать обычную таблицу в Excel или специальные программы для учета доходов и расходов. Я делаю это в Excel.

Да, у вас не всегда есть с собой компьютер, но вы можете делать заметки у себя в телефоне.

В учете доходов и расходов важно фиксировать каждую копейку. Дело в том, что обычно человек не учитывает как минимум 10-20% от своих трат. Это значит, что при заработке в 30 тысяч рублей, 3-5 тысяч исчезают в неизвестном направлении. Вы даже вспомнить этого не сможете! А это как раз те 10-20%, которые можно инвестировать для получения пассивного дохода и создания своего капитала.

Поэтому, если сели в маршрутку – записали, сколько потратили на проезд. Заправили машину – записали. Купили жвачку – записали. Затем приходим в офис или домой и систематизируем записи по статьям расходов. Это нужно для того, чтобы у вас была база данных. Да, записи первого месяца не очень результативны, но когда они накопятся за 2-3 месяца, за год, вы будете точно знать: здесь вы потратили много, здесь можно еще больше потратить, а здесь расходы можно оптимизировать.

Многие люди не знают, на какие деньги съездить в отпуск, ведь им нужно иметь для этого 50-60 тысяч рублей. Но чтобы за год накопить на отпуск, вам надо сделать банальную оптимизацию расходов, например, уменьшить статью развлечений. Соответственно, без дополнительной работы и кредитов вы сможете позволить себе незабываемый отпуск, который так ждали.

Да, первый месяц вести учет будет трудно, вы будете забывать, откладывать на потом, лениться и т. д. Но спустя какое-то время уже не сможете не записывать. Вас будет преследовать мысль, что вы все должны записать. Даже если сейчас забудете, обязательно вспомните позже. Это очень важно. Это первый шаг на пути к финансовой свободе.

Выбор жизненной цели. чего можно хотеть?

Многие считают, что финансовая цель – стать богатым человеком. Но стать богатым – не цель! Для кого-то богатый тот, кто зарабатывает 100 тысяч рублей в месяц, для кого-то богатый человек должен зарабатывать 1 миллион рублей, а кому-то для счастья нужен миллион долларов. Если сравнить нас с эфиопами, практически все мы богатые! Все в мире относительно.

Что необходимо сделать:

⇒ АНАЛИЗ ЦЕЛЕЙ

Целью может быть: накопить на машину/дачу, образование детей, обеспечение достойной пенсии, грандиозную свадьбу и т. д. Нужно поставить себе конкретную цель, и она должна измеряться в деньгах. Допустим, вам нужно определить, какую машину вы хотите, сколько она стоит сейчас и сколько будет стоить через 5 лет (если вы планируете купить ее через 5 лет, возьмите примерную инфляцию на этот вид потребления).

⇒ АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

К примеру, у меня есть клиент, который хочет поехать в Сингапур через 5 лет, и его цель стоит 250 тысяч рублей. Эта мечта казалась ему недостижимой. Но мы посчитали, и оказалось, что клиенту нужно откладывать всего лишь 2,5 тысячи рублей в месяц при средней ежемесячной доходности 2% (это где-то 24% годовых), и тогда через 5 лет у него будет даже больше денег – около 270 тысяч рублей. Теперь мой клиент знает, что его цель реализуется. В качестве финансового инструмента мы рассмотрели формирование портфеля на фондовом рынке. Поэтому главное – составить свой финансовый план и посчитать доходность по эффекту сложного процента.

⇒ ОПТИМИЗАЦИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Особенно она необходима предпринимателям и фрилансерам.

Вы увидите, что на протяжении 3-4-6 месяцев получаете определенный уровень дохода, и, к примеру, для получения возможности инвестировать требуется увеличение вашего дохода на 10%. Как результат, ищите еще одного клиента или просите прибавку у начальства. Объясняете руководителю, что в последнее время у вас высокие результаты в работе и поэтому вы рассчитываете на 10% прибавку с зарплате. Высока вероятность, что начальник с вами согласится. Как показывает практика, многим не повышают зарплату только потому, что они боятся об этом попросить.

Итак, мы видим все статьи своих расходов, мы понимаем, где нужно сократить траты, где их можно оптимизировать. Если нам не хватает денег на какую-то статью расходов (например, мы хотим больше накопить на отпуск), значит, подрезаем значения в другой статье. Мы можем значительно урезать статью расходов на одежду, покупая хорошую фирменную одежду и обувь в период распродаж (не в сезон) с 40-50% скидкой. Вы покупаете отличные вещи, хорошо выглядите и тратите на это в 2 раза меньше денег просто потому, что планируете свои расходы. А если у вас семья из 4 человек, такой разумный подход в течение года выливается в экономию значительных сумм.

⇒ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ

Похожие ситуации подтверждают необходимость финансовой подушки безопасности, которая формируется, исходя из 6-12 месяцев ваших расходов. Не минимальных расходов, не прожиточного минимума (потому что мы не живем на прожиточный минимум), а именно

ежемесячных расходов. К примеру, если вы тратите в месяц 50 тысяч рублей, значит, в вашей подушке безопасности должно быть хотя бы 300 тысяч.

Зачем это делается? Когда в вашей жизни происходит форс-мажор, т. е. вы вынуждены не работать какое-то время, вы пользуетесь деньгами финансовой подушки безопасности, и ваши долгосрочные цели при этом не страдают, т. к. вы не берете отложенные на их реализацию деньги.

Вы продолжаете реализовывать свои цели и создавать свой пассивный доход. По этой причине финансовая подушка безопасности просто необходима каждому человеку. Это первый шаг в обеспечении финансовой защиты.

Еще несколько слов о финансовой подушке безопасности. Как ее хранить и в чем? Я рекомендую хранить ее на депозите в надежном банке. К тому же она не должна быть привязана к карте: в случае какой-либо острой необходимости у вас не должно быть возможности быстрого доступа к ней. Ночью вы не пойдете в Сбербанк и не будете снимать деньги с книжки, а наутро наверняка одумаетесь.

Также я рекомендую хранить вашу финансовую подушку безопасности в трех валютах. Это рубли, доллары и евро в равных частях. Почему? Возьмите недавнюю ситуацию с падением рубля. Если бы вся финансовая подушка была в рублях, то она бы сильно обесценилась по отношению к росту инфляции, и обычный процент по депозиту не дал бы доходности, превышающей инфляцию.

Важно понимать, что валюта не дешевеет просто так. Ее стоимость снижается по отношению к другим валютам. Если падает рубль, дорожает доллар и евро. В этом случае у нас проседает $\frac{1}{3}$ финансовой подушки, а $\frac{2}{3}$ – увеличивается.

Доллар и евро тоже постоянно коррелируются между собой. Евро падает – доллар растет. Доллар падает – евро растет. Таким образом, мы в безопасности, и даже если в России произойдет дефолт, у вас в финансовой подушке валюта: доллар и евро. В итоге наша финансовая подушка не уменьшится, а возрастет.

Второй шаг – страхование жизни. Если человек застрахован и с ним случается несчастье (актуально для мужчин – единственных кормильцев в семье, особенно если их работа связана с большим риском), страховая компания выплачивает ему премию на лечение или его семья получает страховую выгоду в случае утраты. Страховка обеспечивает финансовую безопасность семье, что бы ни случилось, а если жизнь застрахована на 10 лет и человек остается жив и здоров, компания выплачивает ему накопленный капитал.

Этот способ также называют «инвестиционным страхованием жизни». Дело в том, что процент доходности от инвестиций в этом случае 3% + 5-6%. Получается, эти деньги не просто хранятся «под подушкой», а страховая компания инвестирует их и делится с вами частью прибыли. Да, доходность здесь небольшая, но смысл этого финансового инструмента в защите.

⇒ ПОДБОР ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ. СТРЕСС-ТЕСТЫ

Для правильного выбора инвестиционных инструментов мы с клиентами проводим тест на склонность к риску. Зачем он нужен?

Например, есть такой прекрасный инструмент, как фондовый рынок: инвестиции в ценные бумаги. Так вот, когда мы приходим на фондовый рынок инвестировать, например, миллион рублей, то в первую очередь составляем долгосрочный план на 3-5 лет. По этой причине фондовые колебания в течение месяца и даже полугодия не должны оказывать на нас никакого влияния. Мы не должны их замечать. Но в мире инвестиций люди подвержены психологическому влиянию на 90-95%.

Допустим, у человека есть портфель акций на миллион рублей. Случился «черный вторник» (евро взлетел до 100 рублей), и фондовый рынок «просел» на 10-15%, Сбербанк – на 20%. Что обычно происходит с человеком, который видит, что его валютный счет получил

минус в 200 тысяч рублей за один день? Как правило, начинается паника. Лучшее, что происходит, клиент продает акции с убытком. Но зачастую случается худшее: человек пытается отыграться, то есть «поймать волну», берет «кредитное плечо» и в итоге теряет весь депозит буквально за несколько дней.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.