

МИНИ-КНИГА

от

двух самых читаемых авторов на самом большом портале для психологов b17.ru

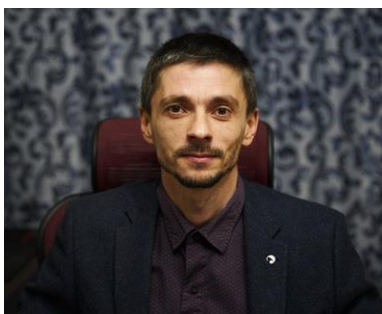
«Друзья и враги инвестора. Рациональные инвестиции в иррациональные времена»

Автор — Владимир Никонов:

Ведущий старейшей в Рунете [рассылки «для Ума»](#).

Создатель интернет-проектов, которые посещает 4 миллиона человек в месяц:

- [Психологи на b17.ru](#)
- [Майнд машины – mindmachine.ru](#)
- [Электронная библиотека «Куб»](#)



Автор — Александр Евстегнеев:

писатель, инвестор с 25-летним стажем,
автор 20 книг про деньги и их приумножение,
владелец образовательного портала «Азбука Денег»



Предисловие:

Для большинства наших соотечественников сама идея «инвестировать деньги» кажется пугающей.

Многие ещё помнят массовый крах банков. Кто-то потерял свои деньги в финансовых пирамидах. Есть и те, кто успел сильно «обжечься» на торговле акциями в мобильных приложениях.

Искренне надеемся, что советы из этой статьи помогут вам избавиться от путаницы в голове относительно инвестирования и приумножения своих сбережений.

Как стать миллионером, если вы зарабатываете всего 25 тысяч рублей в месяц

Тут не никакого секрета — лишь здравый смысл и правильная последовательность действий.

Дело в том, что каждый из нас способен существенно улучшить своё финансовое положение, опираясь на базовые постулаты финансовой грамотности.

Правильная последовательность действий для того, чтобы стать миллионером (если вы зарабатываете всего 25 тысяч рублей в месяц):

1) Это скорее мыслительный «переход», нежели финансовый

Конечно же, с низкими доходами сразу же «перескочить» в миллионеры вряд ли получится.

Но если вы запретите себе даже думать об этом, то вы никогда не сможете выбраться из режима «вечного прозябания» и жизни «от зарплаты до зарплаты».

Именно поэтому первым делом следует мысленно «разрешить» себе «стать миллионером», после чего перед вами откроется большое количество потрясающих возможностей. Тут главное — не зевать, а действовать. Причем действовать планомерно, последовательно и настойчиво.

2) Сосредоточьтесь на росте своей квалификации

Сохраняя при этом свои расходы на прежнем (т.е. низком) уровне.

Иначе вы попадете в ловушку так называемой «инфляции образа жизни», когда с ростом доходов автоматически начинают расти и расходы.

И нередко они растут опережающими темпами — за счет кредитов, которые стали доступными и насильно «навязываются» нам, буквально, на каждом углу.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Подробно пропишите свой карьерный путь: от начинающего специалиста до руководителя топ-уровня. Каждая ступенька на карьерной лестнице будет вами уверенно преодолена только после освоения вами соответствующего уровня компетенций и получения практического опыта. Ту главное — «учиться, учиться и ещё раз учиться!» Должным образом и с прицелом на дальнюю перспективу.

3) Избегайте попыток быстро разбогатеть

Дело в том, что пока вы внутренне не готовы к большим деньгам, то они к вам и не «придут».

А если они и «упадут» вдруг на вас случайным образом (лотерея, азартные игры, высокорискованные биржевые спекуляции и т.п.), то вы не сможете их «удержать» в своих руках и карманах.

О чем весьма наглядно свидетельствует печальный опыт тех, кому посчастливилось сорвать джек-пот в лотерее.

ВАЖНО! Каждый стремящийся быстро разбогатеть — обречен на провал. Поэтому богатейте медленно, чтобы ваша «денежная емкость» росла постепенно и соответствовала поступающему «поток» денег.

4) За 100 лет 1000 долларов «превращается» в 29 миллионов долларов

Такое становится возможным при вложении денег в фондовый рынок.

За прошедшие 100 лет средняя доходность американского фондового индекса составила 10% в год.

Именно благодаря этому однажды вложенные 1000 долларов вырастают до 29 миллионов.

- Конечно же, у нас сами нет впереди 100 лет. Но 20-30-50 лет есть у каждого.
- Соответственно у каждого из нас есть шанс создать капитал на фондовом рынке.

РЕШЕНИЕ: Возьмите за правило направлять на инвестиции 10-20% с каждой полученной вами зарплаты. Регулярно приобретайте валюту, индексные фонды и другие активы.

5) Расчетная формула инвестиций

Она работает независимо от размера вашего дохода.

Если вы будете инвестировать 50% своего дохода, то через 15 лет ваш капитал вырастет настолько, что доходы от него будут способны полностью вас обеспечивать.

Если вы будете инвестировать 75% своего дохода, то вам понадобится всего лишь 5 лет.

И НАПОСЛЕДОК:

Если вы не хотите работать вечно, — тратьте меньше и регулярно инвестируйте.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Планомерно повышайте свою квалификацию

Это позволит вам намного больше зарабатывать и, соответственно, намного больше инвестировать.

8 здравых советов по инвестированию денег, которым должен следовать каждый

Для большинства наших соотечественников сама идея «инвестировать деньги» кажется пугающей.

Многие ещё помнят массовый крах банков. Кто-то потерял свои деньги в финансовых пирамидах. Есть и те, кто успел сильно «обжечься» на торговле акциями в мобильных приложениях.

Искренне надеюсь, что советы из этой статьи помогут вам избавиться от путаницы в голове относительно инвестирования и приумножения своих сбережений. Если вы будете опираться исключительно на свой здравый смысл, то процесс вложения денег перестанет быть пугающе-опасным, станет прозрачно-понятным и поможет вашей семье обрести устойчивое финансовое благосостояние.

Восемь здравых советов по инвестированию денег, которым должен следовать каждый:

1) «Автоматизируйте» свою силу воли

В противном случае вы постоянно будете находить убедительные «оправдания» — почему в этом месяце вы опять не смогли найти свободные деньги для инвестиций.

РЕШЕНИЕ: Настройте в своем онлайн-банкинге автоматическое списание (перевод) денег на покупку валюты, индексных фондов и других активов. Скажем, 10-20% с каждой поступившей на ваш счет зарплаты.

2) Покупайте выбранные активы по любым ценам

Когда вы начнете инвестировать каждый месяц, то со временем вы уравновесите (=сгладите) «максимумы» и «минимумы» котировок приобретаемых активов.

Подобный подход называется «стратегией ежемесячного усреднения» и в паре с долгосрочным горизонтом вложения денег они, буквально, творят чудеса.

3) Диверсифицируйте свой инвест.портфель

Нельзя класть все яйца и все имеющиеся у вас деньги «в одну корзину» — потому что это слишком рискованно.

К слову, историческая справка: В далёком XVI веке Уильям Шекспир в своем творчестве указывал на важность диверсификации. Антонио, главный персонаж в «Венецианском купце», говорит такие слова: «Мои предприятия не находятся в одной доверии». Или, переводя на современный язык, «мои деньги не инвестируются только в одно предприятие».

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

4) Не опасайтесь «пузырей» на фондовом рынке

Дело в том, что котировки ценных бумаг находятся в постоянном движении.

Они то растут, то падают, причем совершенно непредсказуемым образом.

Поэтому очень сложно однозначно предсказать — надувается ли очередной «пузырь» или же это естественный рост фондового рынка.

РЕШЕНИЕ: Смотрим п.№2 и спокойно покупаем активы по любым ценам (согласно разработанной инвест.стратегии).

5) Воспользуйтесь «бесплатными» деньгами

Речь идёт о налоговых льготах, предоставляемых частным инвесторам при вложении денег на срок более 3-х лет.

Возможно либо (1) вернуть уплаченный «зарплатный» НДФЛ, либо (2) полностью «обнулить» налог при расчете полученной на инвестициях прибыли.

6) Со временем наращивайте сумму инвестиций

Если в этом году вы инвестировали, скажем, 5-10 тысяч рублей в месяц, то в следующем году увеличьте эту сумму на 20-30%.

Сделать это можно (и нужно) за счет соответствующего роста зарплаты и прочих (дополнительных) доходов.

7) Инвестиции и эмоции не совместимы

Убедитесь, что вы всегда следуете этому постулату.

Да, мы не можем контролировать внешние события (таких как: введение новых санкций, появление нового штамма заболевания и т.п.).

Но мы можем контролировать свою реакцию на них — дабы не совершить роковую ошибку в инвестициях «под давлением» бушующих эмоций.

5 причин — почему не нужно бояться краха фондового рынка

На фондовом рынке нет места для слабонервных и по-детски наивных простачков.

Здесь «на кону стоят» реальные деньги, здесь зашкаливают эмоции, здесь люди быстро зарабатывают и столь же быстро теряют целые состояния.

И всё же, фондовая биржа — это то место, где вдумчивые инвесторы практически гарантированно «сколачивают капитал». Но только лишь в том случае, если они откажутся от «лотерейных» стратегий приумножения денег.

На днях мы наблюдали очередной обвал биржевых котировок, после чего финансовые СМИ в один голос начали пророчить начало новой рецессии.

Дело усугубляется всё нарастающими проблемами в глобальной экономике, что явственно проявляется в виде всплеска инфляции, коллапса в грузоперевозках и головокружительным ростом цен на энергоносители.

И, тем не менее, я расскажу вам про 5 причин, почему не стоит бояться краха фондового рынка:

1) Фондовый рынок всегда «возрождается из пепла»

В долгосрочной перспективе фондовый рынок всегда уверенно растет.

Нет ничего, чего бы он не смог преодолеть — в XX веке он «перемолол» две мировые войны, Великую депрессию и почти 2 десятка опаснейших финансовых кризисов.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Если вы хотите быть в «плюсе», то всегда инвестируйте на очень длинный временной горизонт. И не обращайте внимания на периодически возникающие просадки, обвалы, рецессии и кризисы.

2) Растущие «бычьи тренды» полны ухабов

Американский фондовый рынок широкого рынка S&P500 приносит, в среднем, положительную годовую доходность (около 7-10% в год).

Однако, «внутри» года эта доходность неизбежно сопровождается очень высокой волатильностью (средний размер просадок составляет около 14%).

- Иногда эти просадки растягиваются очень надолго — страшно нервируя начинающих инвесторов.
- Для примера: с 9 октября 2007 года по 9 марта 2009 года фондовый рынок снизился на 57%.

РЕШЕНИЕ: Вам нужна солидная «финансовая подушка», которая «подарит» вам способность/возможность спокойно спать в моменты даже самого отвесного падения биржевых котировок.

3) Акции обладают асимметричным потенциалом роста

Стоимость акции может упасть только лишь на 100%.

При этом нет предела тому, во сколько раз могут вырасти котировки (от цены приобретения).

Да, инвестиции в акции крайне рискованны (на коротком промежутке времени), именно поэтому их потенциальная доходность столь высока (и безопасна в долгосрочной перспективе).

ВАЖНО: Невозможно заранее предсказать, какой будет рост (падение или доход) в следующем месяце/году/пятилетке. Но вам совершенно не о чем переживать на длинном горизонте вложения денег.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

4) Большинство эмитентов «уходят» с рынка

Увы, никакой бизнес не вечен.

Поэтому грамотный инвестор покупает самые лучшие компании оптом, а не по отдельности.

Делает он это посредством приобретения индексных фондов (состоящих из крупнейших эмитентов той или иной страны).

ДЛЯ СПРАВКИ: Из фондового индекса регулярно удаляются слабеющие компании, а им на смену добавляются самые перспективные (которые, по факту, и обеспечивают существенную часть роста индекса).

5) Стоит ли покупать акции Tesla?

Котировки акций Tesla выросли в 10 раз.

Но будут ли они в столь же стремительном темпе расти дальше?

Правильный ответ на этот вопрос звучит так: «Понятия не имею! Этого никто не знает. А если кто-то вам говорит, что именно он это точно знает, — то он вас обманывает».

ЧТО ДЕЛАТЬ: Грамотный инвестор не занимается биржевыми спекуляциями (т.е. попытками угадать, куда двинется рынок или котировки отдельно взятого эмитента). Он регулярно покупает индексные фонды и растет «в долгую» вместе с рынком (не обращая внимания на то, растут ли акции Tesla или же падают).

Руководство разумного инвестора

Откуда у инвестора появляется доход? За счет чего?

Он формируется из прибыли, которую получают компании. Инвестор, как владелец акций этих компаний, получает пропорционально часть этих денег.

Задумайтесь об этом. Помедитируйте.

Инвесторы могут получить лишь столько, сколько заработают компании.

Джон Богл, основатель и бывший генеральный директор The Vanguard Group — крупнейшей инвестиционной компании в мире, в книге «Руководство разумного инвестора. Надежный способ получения прибыли на фондовом рынке» на протяжении двух сотен страниц пытается донести эту простую мысль. Попытки переиграть рынок, урвать больше обречены.

Представьте, что компании, работающие на рынке, каждый год выпекают пирог.

Прибыль. Вы, как и другие инвесторы, получите свой кусок пирога адекватно своим вложениям в акции этих компаний. Инвестор инвестору друг. А кто же враг? Джон Богл выводит его на свет. Это посредники! Затраты на обслуживание у брокера, комиссии, консультанты, управляющие фондов забирают часть пирога инвестора.

Кажется, что они берут немного. Например, 1–2 %. Но этот процент влечет за собой катастрофическое разрушение вашего капитала на длительном отрезке времени.

Джон Богл приводит пример:

«Возможно, нам поможет конкретный пример. Предположим, что в течение 50 лет фондовый рынок приносит в среднем 7 % в год. Конечно, этот срок может показаться очень долгим. Но сегодня инвестиционный период еще дольше — 65 или 70 лет для инвестора, который, вступив в трудовую жизнь в 22 года, тут же начинает вкладывать деньги и работает, скажем, до 65 лет, а потом продолжает инвестиции еще лет 20 или больше с учетом предполагаемой продолжительности жизни. Теперь допустим, что средний взаимный фонд обходится как минимум в 2 % в год. В результате чистая годовая доходность рядового фонда составляет всего 5 %.

Исходя из наших допущений, подсчитаем инвестиционный доход, который принесут \$10 000 за 50 лет (рис. 4.1).



РИС. 4.1. Магия и тирания сложных процентов: рост вложенных \$10 000 за 50 лет

При номинальной годовой доходности 7 % простое вложение этой суммы на фондовом рынке принесет \$294 600. Как это получается? Тут работает магия доходности долгосрочной инвестиции в сложных процентах. В первые годы график роста на 5 % в год мало чем отличается от роста самого фондового рынка.

Однако медленно, но верно графики начинают расходиться, и в итоге разрыв между ними становится огромным. К концу 50-летнего периода доход, накопленный фондом, возрастает до \$114 700, что меньше дохода, принесенного самим рынком, на впечатляющую сумму \$179 900.

Как это получилось? Это эффект тирании затрат в сложных процентах, связанных с долгосрочной инвестицией.

В мире инвестиций время не лечит раны. Оно только усугубляет их. Когда речь идет о доходе, время на вашей стороне. Но если дело касается затрат, оно ваш враг.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Показательным примером является снижение год от года дохода от вложенных \$10 000 (рис. 4.2).

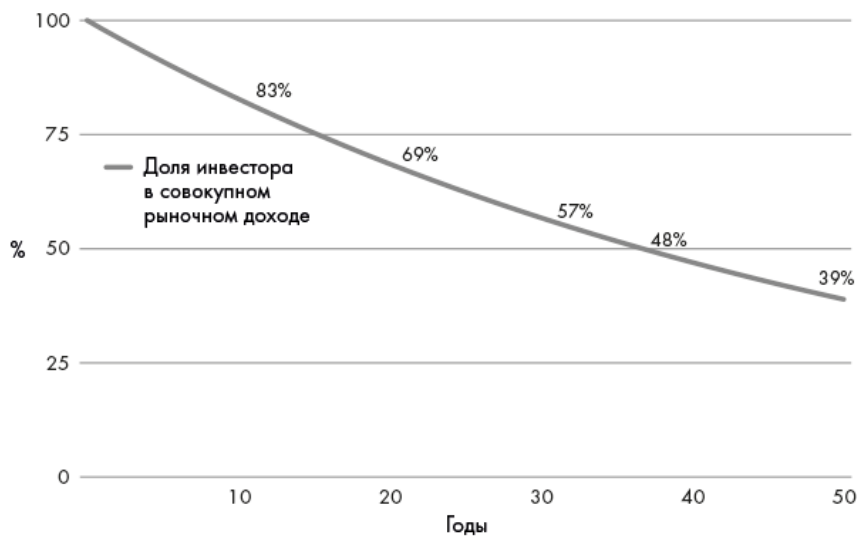


РИС. 4.2. Тирания сложных процентов: долгосрочные последствия отставания от рынка на 2%

К концу первого года испаряется всего 2 % потенциального дохода (\$10 500 вместо \$10 700). На 10-м году исчезает уже 17 % (\$16 300 вместо \$19 700), на 30-м — 43 % (\$43 200 вместо \$76 100).

А к концу 50-летнего периода затраты поглощают 61 % потенциального дохода, генерируемого рыночным портфелем. Инвестору остаются лишь 39 %».

Разница в 2 % на отрезке 50 лет приводит к потере 61 % дохода. Это простая арифметика.

Джон Богл предлагает вложить свои средства в недорогой индексный фонд, отслеживающий S&P 500.

Для тех, кто считает себя умнее других и хочет большего, Джон Богл приводит расчеты и цитаты великих инвесторов в подтверждение своих слов. Вы не сможете переиграть индекс!

Инвестирование — это не купи-продай. «Продай» тут лишнее. Забудьте это слово. Чем больше движений, тем больше комиссий и налогов.

«Если интересам бизнеса с Уолл-стрит лучше всего отвечает афоризм „Не сидите — делайте что-нибудь“, то интересам инвесторов с Мейн-стрит намного ближе диаметрально противоположный подход: „Не делайте ничего — просто сидите!“»

Задача инвестора — на протяжении жизни накапливать капитал в форме акций (облигаций) компаний всего рынка страны (мира) и получать свой доход от пирога.

«Сам фондовый рынок — это сильнейший отвлекающий фактор для инвестирования», — пишет Джон Богл.

Вам не нужно следить за ценами и состоянием портфеля каждый день. Нужно откладывать и вкладывать в индексы, управление которыми сопряжено с минимальными издержками.

Тут Богл (он уже покинул наш мир) рекомендует свой индекс Vanguard (один из самых крупных в мире). Попутно автор разносит активных управляющих фондов, а также ETF с разными стратегиями (а-ля ETF на игровую индустрию).

Вы сможете получить столько, сколько зарабатывают компании. Осознание этой мысли подобно пониманию дзена. Любые попытки получить больше обречены. Вы можете убедиться в этом на собственном опыте или прочитать книгу Джона Богла «Руководство разумного инвестора. Надежный способ получения прибыли на фондовом рынке» и сэкономить себе десятилетия.

Истина в простоте.

Владимир Никонов

НАШИ РЕКОМЕНДАЦИИ:

Для более глубокой проработки темы вложения денег рекомендуем вам изучить следующие обучающие материалы:

Причем совершенно бесплатно:

- 1) Запись семинара «Как обращаться с деньгами в 20, 30, 40 и 50+ лет. Особенности финансовой жизни в разном возрасте»;
- 2) Запись вебинара «7 стратегий приумножения денег, доходов и благосостояния»;
- 3) Запись поддерживающего занятия «Почему у миллионеров всегда есть деньги. Зарабатывай головой, а не руками»;

Бесплатно забрать эти материалы вы сможете на этой страничке

https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Рациональные инвестиции в иррациональные времена

Новости в последнее время нас не то, что не радуют, — они сильно нервируют и даже пугают.

Тем не менее, даже в такие «иррациональные времена» никто не отменял задачу обеспечения своей семьи деньгами, высоким уровнем достатка и всем самым лучшим (или, как минимум, необходимым).

Предлагаю поговорить о принципах рационального инвестирования, которые отлично работают даже в самые сложные и турбулентные времена.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Озвученные мною идеи базируются на инвестиционных постулатах Джона Богла — основателя группы фондов Vanguard и «отца» индексной стратегии инвестирования.

Большинство этих идей подкреплены многочисленными исследованиями, в т.ч. удостоенных Нобелевской премии по таким темам, как «Современная теория портфеля» и т.п.

Несомненным «плюсом» изложенных принципов является то, что они крайне просты и могут быть реализованы практически любым человеком (даже самым «зеленым» новичком в инвестициях).

Итак, вот 5 принципов рациональных инвестиций в иррациональные времена:

1) Начните вести «здоровый» финансовый образ жизни

Первым шагом станет обязательное планирование предстоящих расходов и их жёсткая увязка с уровнем поступающих доходов.

Следует учитывать не только повседневные траты, но и будущие расходы на приобретение/расширение квартиры, качественное образование для детей, пенсионный капитал и т.п.

ВАЖНО: Нет ничего более лучшего для вашего кошелька (инвестиций и семейного благосостояния), чем твердое решение «тратить меньше, чем вы зарабатываете» и жить «по средствам». Ведь только благодаря этому вы сможете профинансировать «материализацию» поставленных вами целей.

2) Хороший финансовый план приводит к победе

Отсутствие плана приводит к беде, постоянным дырам в семейном бюджете и растущим, как снежный ком, кредитам.

Достаточно будет составить самый простейший план, но он обязательно должен быть изложен в письменном виде.

Наличие плана поможет вам «придерживаться курса», ведущего к здоровым семейным финансам и устойчивому денежному благополучию.

3) Начните «вчера»

Лучший способ инвестирования — это «автоматизация» процесса инвестиций.

Для этого настройте автоплатеж в своем онлайн-банкинге таким образом, чтобы он допустим ежемесячно направлял некоторую сумму с каждой полученной вами зарплаты на приобретение выбранных вами активов и финансовых инструментов.

Это позволит вам абстрагироваться от пугающих новостей, кризисов в экономике и т.п. турбулентных неприятностей, которые практически на постоянку «прописались» в современном мире.

ВАЖНО: Регулярность инвестирования денег играет более значимую роль, нежели инвестируемая вами сумма (она может быть самой минимальной). Такой подход именуется «Заплати вначале себе» и помогает реализовать открывающиеся возможности для реализации своих финансовых целей.

4) Отказ от «слишком высокого» или «слишком низкого» риска

Слишком рискованные инвестиции (когда, например, все деньги вкладываются только в акции) рано или поздно оставят нас «без штанов».

Но верно и обратное — если мы полностью откажемся от любого риска и положим все деньги на банковский депозит, то мы тоже окажемся «без штанов», т.к. инфляция полностью «съест» покупательную способность наших накоплений.

Поэтому в вашем инвест.портфеле должен быть четко определен «здоровый баланс» между агрессивными и консервативными инструментами:

- Тогда акции будут обеспечивать вам прирост капитала, а облигации гарантировать спокойствие в кризисные времена.
- Рациональное соотношение (распределение) активов позволит вам безмятежно спать по ночам и избежать труднопреодолимого позыва продать все имеющиеся активы в момент резкого обвала на рынках.

Очень грубо это может выглядеть так: Если вам сейчас 45 лет, то 45% вашего капитала должно быть размещено в облигациях, а остальное в акциях. Если 60 лет, то 60% облигаций и т.д. Конечно же, в каждом конкретном случае есть нюансы (но это мы обсуждаем сугубо на личных консультациях).

5) Покупайте индексные фонды

Что позволит вам получать финансовые результаты на уровне, показанных фондовыми индексами.

Дело в том, что крайне мало кому из активных трейдеров и управляющих даже самых именитых инвест.компаний удастся постоянно превосходить индекс (за счет высоких комиссий, допущенных ошибок в прогнозировании т.п.).

Поэтому есть смысл регулярно покупать банальные индексные фонды — и тогда на длинном временном горизонте вы однозначно сформируете внушительный финансовый капитал.

И НАПОСЛЕДОК:

Как сказал Джон Богл: «Простота — это главный ключ к финансовому успеху. Если есть несколько решений проблемы, выбирайте самое простое».

И тогда не будет необходимости постоянно следить за поведением рынков или быть в курсе всех последних новостей.

Проведенные исследования убедительно показывают, что покупка и удержание всего фондового рынка целиком (посредством инвестиций в индексные фонды) в долгосрочной перспективе неизменно превосходит любые альтернативы.

6 принципов инвестиций Джона Богла: Что нужно, чтобы стать инвестором

Когда кто-либо решает начать инвестировать свои деньги, то он неизбежно сталкивается с целым «океаном» непонятных терминов и сложных технических нюансов.

В конечном счете он вынужден пойти на поводу рекламы финансовых компаний, многие из которых на поверку оказываются вовсе не теми, за кого они себя выдают.

Джон Богл — основатель группы Vanguard, широко известен тем, что ему удалось «превратить» чрезмерно мудреный процесс инвестиций в простой алгоритм действий, понятный даже «зеленым» новичкам.

Но более всего Джон Богл известен формулировкой так называемой «индексной стратегии инвестирования».

Именно она завоевала кошельки и инвестиционные счета не только широких масс частных инвесторов, но и огромных «денежных мешков», в т.ч. пенсионных фондов.

Сегодня индустрия индексных фондов уверенно отбирает всё больший «кусочек пирога» у ведущих инвестиционных домов и страховых компаний, делая бессмысленно-устаревшей саму идею доверительного управления деньгами.

Расскажу о 6 основополагающих принципах вложения денег, которым может смело руководствоваться любой начинающий инвестор. Эти принципы были сформулированы мною на основе переосмысления «12 столпов мудрости» Джона С. Богла.

Итак, встречайте «6 принципов инвестиций Джона Богла» — вот что нужно, чтобы стать инвестором:

Принцип №1. Инвестирование не так сложно, как кажется

Успешные инвестиции предполагают (1) выполнение «правильных» шагов и (2) избежание самых серьезных ошибок.

Для инвестора будет **«правильно»**: сосредоточить всё своё внимание на таком распределении активов, которое будет логично вытекать из его текущей финансовой ситуации, преследуемых им целей, готовности/терпимости к риску и т.п. ключевым факторам.

Для инвестора будет **«не правильно»**: вкладывать деньги в отдельные отрасли или акции отдельных эмитентов, а также любые попытки краткосрочно спекулировать и использовать сложные финансовые продукты — с целью поиска самой высокой доходности.

Принцип №2. Дайте инвестициям всё время, которое вы можете себе позволить

Чем дольше «работают» ваши деньги (вложенные в «правильные» активы), тем более существенный результат вы получите.

Одновременно, изо всех сил старайтесь избегать краткосрочных горизонтов инвестирования, т.к. финансовые рынки подвержены высокой волатильности.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Другими словами, в любой момент может случиться обвал — и вы окажетесь в огромном «бумажном» минусе.

- Всегда помните тот факт, что за последние 100 лет американский фондовый индекс рос, в среднем, на 11% в год.
- Несомненно при этом периодически случались огромные «просадки», связанные с войнами, экономическими и геополитическими кризисами.

Вам следует научиться грамотно рисковать, покупая акции на долгосрок.

Ибо «тот, кто ничем не рискнул, тот ничего не выиграл».

Принцип №3. Диверсификация

Что означает разложить риски по «разным корзинам» = активам.

Тем самым вы резко снижаете волатильность (т.е. колебания стоимости) своего инвест.портфеля.

Самый очевидный способ — покупать оптом весь фондовый рынок, а не пытаться выбирать самые перспективные акции отдельных эмитентов.

ВАЖНО: В вашем портфеле должны быть разумно представлены валюта, отечественные и американские индексные фонды, рентная недвижимость и другие активы.

Принцип №4. Не переоценивайте свою способность выбирать будущих «чемпионов»

Каким бы тщательным не был ваш анализ прошлого (рыночные тренды, финансовые отчеты эмитентов, новости и т.п.), вы не сможете точно предсказать будущее.

Дело в том, что фондовые рынки «колбасятся» каждый торговый день, ибо высокая и непредсказуемая волатильность — их врожденное свойство.

Поэтому намного проще будет купить весь рынок целиком — посредством приобретения индексных фондов — с целью получить доходность на уровне роста всего рынка (который сам по себе является эталонным бенчмарком для всех инвест.банкиров).

- Да, опытные аналитики могут с большой долей вероятности «предсказать» то, что будет происходить на рынке.
- Но с одной маленькой оговоркой — они сами не знают, когда именно это произойдет (т.е. когда именно сбудутся их прогнозы).

Сразу вспоминается старая шутка: «Даже сломанные часы дважды в сутки показывают верное время».

Принцип №5. Всегда думайте о долгосрочной перспективе

Не позволяйте повседневному информационному «шуму», каким бы громким он ни был, сбить вас с верной дороги.

Тогда вам не придется переживать по поводу (плохих) краткосрочных новостей.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Эмоции — это наш враг.

А терпение и последовательность — это наши лучшие «друзья» и, пожалуй, самые ценные личные «активы» для каждого долгосрочного инвестора.

«Мне 40+ лет. Мне уже поздно начинать инвестировать?»

Нет, и ещё раз нет! Рассказываю как

Сегодня поговорим о тех, кому «за 40 лет» и старше. А таких людей в нашей стране — подавляющее большинство.

Часто получаю от читателей средне-старшего возраста вопросы про инвестиции из серии: «Мне уже поздно начинать инвестировать? Ведь мне 40, 50, 60 и более лет?»

Конечно же, нет!

Ведь инвестиции (в частности, выбор конкретного финансового инструмента) зависят не от возраста, а от тех решаемых задач, которых вы перед ними поставили.

1) Мне уже поздно начинать?

Никогда не поздно начинать осваивать навыки грамотного обращения со своими деньгами, в т.ч. навыки их накопления, приумножения и инвестирования.

Порой ко мне на консультацию приходят люди, которые просят совет по вложению денег для их родителей.

Тут главное — убедиться, что вы делаете всё возможное для поддержания своего здоровья, ЗОЖ и активного долголетия. Тогда и сделанные инвестиции успеют вас порадовать дивидендами и приростом капитала.

ВАЖНО: Не знаю, как вы, а я поставил перед собой задачу — «жить дольше 100 лет». И последовательно работаю над ее реализацией всеми доступными мне способами.

2) На горизонте 100 лет американский фондовый рынок рос на 10% в год

Это в среднем.

- Иногда намного больше, иногда намного меньше, бывало он уходил в сильный «минус».
- А за последние 40 лет его средняя доходность составила 12% в год (в долларах, разумеется).

Наш отечественный фондовый рынок более молодой, но и более динамичный — в среднем он показывает 15-20% роста.

Конечно же, с большими колебаниями год от года.

ВЫВОД: Если у вас впереди есть горизонт инвестирования в 10-15-20 лет, то вы можете смело вкладывать свои деньги. Если же нет, то займитесь своим здоровьем (о чём написано в предыдущем пункте).

3) Покупайте весь рынок целиком, а не акции отдельных компаний

Чтобы расти вместе с фондовым рынком, нужно его купить (ну или, хотя бы, его небольшой кусочек).

Сделать это можно за счет приобретения индексных фондов (вкладываемых деньги в наши и американские акции).

Самое прекрасное в «индексной стратегии» — это то, что вам больше ничего не нужно делать. Вам не нужно получать специализированное образование, не нужно рисковать, не нужно ломать голову над выбором «горячих» акций и инструментов, не нужно спекулировать, не придется тратить много времени.

РЕШЕНИЕ: Вы просто продолжаете жить своей жизнью, а всё остальное за вас сделает время и ваши регулярные покупки индексных фондов. Направляйте на это, скажем, 10-20% с каждой полученной зарплаты — каждый раз, когда вам на карту «падают» деньги.

4) «Я не хочу ждать 10+ лет, чтобы получить отдачу от сделанных инвестиций»

Порой мне поступают и такие вопросы.

Что ж, если вы не готовы ждать и при этом (медленно, но уверенно) богатеть, — то вам придется немного поднапрячься с целью повышения своих доходов.

Ведь чем больше вы будете зарабатывать, тем большую сумму вы сможете направлять на инвестиции. И тем быстрее вы создадите внушительный финансовый капитал, который будет способен полностью вас обеспечивать.

НАШИ РЕКОМЕНДАЦИИ:

Для более глубокой проработки темы вложения денег рекомендуем вам изучить следующие обучающие материалы:

Причем совершенно бесплатно:

1) Запись семинара «Как обращаться с деньгами в 20, 30, 40 и 50+ лет. Особенности финансовой жизни в разном возрасте»;

2) Запись вебинара «7 стратегий приумножения денег, доходов и благосостояния»;

3) Запись поддерживающего занятия «Почему у миллионеров всегда есть деньги. Зарабатывай головой, а не руками»;

Бесплатно забрать эти материалы вы сможете на этой страничке

https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Сбережения для бедных, а инвестиции для богатых (Три принципа создания капитала)

Всё чаще стал получать примерно такие вопросы: «Я накопил 100 тысяч рублей и хочу узнать, куда мне их проинвестировать, чтобы получить максимальную прибыль».

И что самое удивительное — задающих этот вопрос не интересует ничего, кроме максимально высокой доходности.

Поговорим о том, на чём стоит сосредоточиться начинающему инвестору, дабы не стать «жертвой» рекламы и не попасть по глупости впросак (потеряв свои деньги).

1) Доход от инвестиций не имеет значения... пока

Дело в том, что при вложении небольших сумм доход от инвестиций, скажем за 1 год, будет крайне незначительным.

Поэтому начинающему инвестору гораздо более правильным решением будет полностью сфокусироваться на увеличении суммы, пущенной в оборот (за счет приложения усилий по увеличению размера своих доходов и разумному сокращению расходов).

И пока что совсем не беспокоиться о том, какую доходность принесут вложенные им деньги.

2) Сбережения для бедных, а инвестиции для богатых

Это банальная арифметика уровня 3-его класса.

- Пока вы находитесь на стадии формирования своего капитала первоочередное значение будут иметь именно сбережения, т.к. именно за их счет прирастает ваше «богатство».
- И лишь спустя некоторое (иногда, весьма значительное) время после старта ваш доход, получаемый от инвестиций, станет ощутимо-значимой суммой.

Именно поэтому вам следует найти для себя ответ на вопрос: «На чём мне сегодня, в моей финансовой ситуации, будет правильнее сосредоточиться: на сбережении или на инвестировании?»

3) Сбережения гораздо важнее

В первые годы ваше умение управлять денежными потоками (входящими и исходящими) будет приносить вам гораздо более существенные «дивиденды», нежели процент доходности на вложенный капитал.

Другими словами, увеличение вашего дохода ведет: (1) к росту сбережений и (2) к росту суммы, направляемой на создание капитала.

Именно эта идея способна куда больше обогатить начинающего инвестора, нежели любые лекции по инвестициям.

5 простых истин, которые вы должны знать, когда инвестируете свои деньги

Заниматься инвестициями — дело крайне рискованное и нервное.

Но инвестиции представляют опасность только лишь для не подготовленного инвестора, который наивно поверил мельком увиденной им рекламе.

Поговорим о базовых правилах успешного вложения и приумножения денег, которые минимизируют риски для ваших инвестиций, позволят получать хороший профит и сэберегут ваши нервы и время.

Пять простых истин, которые вы должны знать, когда инвестируете свои деньги:

1) Инвестор получает «премию за риск»

Дело в том, что если вы полностью откажетесь от инвестиций (в надежде исключить любой риск) и положите все свои деньги, скажем, на банковский депозит, — то вы гарантированно «потеряете» свои деньги.

Ибо их покупательную способность неизбежно «съест» инфляция.

Поэтому инвестор должен научиться грамотно рисковать, избегая избыточного уровня опасности и разумно диверсифицируя свои активы.

2) Фондовый рынок часто падает, но это нам «на руку»

Акции весьма рискованны, а их поведение непредсказуемо коварно

Поэтому частный инвестор никогда не должен расслабляться — ему следует заранее быть морально готовым к просадке, рецессии или обвалу (с потенциалом к переходу в затяжной «медвежий» тренд).

Временное падение фондового рынка не является чем-то из ряда вон выходящим, для примера американский индекс ДоуДжонс:

- снижается на 15% примерно раз в 3 года;
- падает более чем на 20% примерно раз в 6 лет;

Так что каждому из нас предстоит пережить в будущем около 20 падений фондового рынка на 15% и порядка 10 раз на 20 и более процентов.

Следовательно, у нас всегда должен быть «под рукой» хорошо продуманный план действий в подобные моменты.

Не зря говорят, что «раз предупрежден — значит, вооружен».

3) Инфляция, скорее, наш друг (а не враг)

Но только лишь в том случае, если инвестор использует инструменты, способные своей доходностью её «опередить».

И защищаться от инфляции следует вовсе не золотом (как-то часто можно увидеть в рекламных роликах инвест.банкиров).

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Кстати, вряд ли мы столкнемся с такой же «дикой» инфляцией, которая бушевала в Веймарской Германии примерно 100 лет назад. Тогда за 1 американский доллар давали 4 триллиона рейхсмарок, поэтому немцы возили в тачках пачки обесценившихся денег.

ДЛЯ СПРАВКИ: За те же самые 100 лет американский фондовый рынок рос, в среднем, на 11% в год (и это в долларах). Именно акции способны «усмирить» инфляцию и помочь вам создать внушительный капитал на длинном временном горизонте.

4) Вчерашняя доходность не имеет значения

К сожалению, слишком многие начинающие инвесторы (хотя, намного правильнее их будет в этом случае называть спекулянтами) при принятии решений о вложении своих денег ориентируются исключительно на доходность, которую принес тот или иной финансовый инструмент.

Тем самым, они попадают в ловушку «вчерашнего дня» — напрочь забывая предостережение о том, что «доходность предыдущих периодов не гарантирует её получение в будущем».

Как следствие, они покупают резко выросший в цене актив, который через некоторое время начинает снижаться, пройдя через свой «максимум».

- Этим феноменом очень любят пользоваться инвест. банкиры: на своих сайтах и в рекламе они показывают «ушедшую в прошлое» доходность.
- «Зеленые» новички при виде этих «заоблачных» цифр «пускают слюну» и отдают свои денежки за вчерашнюю доходность, которой в будущем скорее всего больше не будет.

Постарайтесь не угодить в эту ловушку.

Твердо придерживайтесь своей инвест. стратегии и делите на 100 (а то и на 1000) все обещания циничных инвест. банкиров и ушлых финансовых консультантов.

5) Дорога к богатству не вымощена дивидендами

Еще одна популярная уловка — агрессивная реклама приобретения дивидендных акций.

Не спору, всегда приятно получать дивиденды по купленным акциям.

Только не стоит забывать, что котировки подобных акций растут намного слабее, чем фондовые индексы. И что размер полученных дивидендов не всегда будет способен покрыть полученный вами убыток в результате падения акций (да и дивиденды могут завтра перестать выплачиваться, в случае череды проблем в деятельности эмитента).

И НАПОСЛЕДОК:

Ошибаются даже самые умные люди.

От дураков их отличает то, что они их не наступают дважды на одни и те же «грабли».

«Финансовый астролог»: Что ждать от фондового рынка в ближайшее время?

Инвестиции — это один из самых простых способов для зарабатывания денег.

Тем не менее многие люди убеждены, что они смогут получить более высокую доходность на вложенный капитал, если существенно усложнят этот способ.

Поэтому они постоянно придумывают новые тактики и стратегии вложения денег, ищут недооцененные акции и прорывные старт-апы. В этом тщетном поиске «волшебных таблеток» им активно помогают так называемые «финансовые астрологи» — аналитики, инвестиционные гуру, консультанты и т.п.

1) Я крайне скептически отношусь к любым предсказателям будущего

Даже в том случае, если они работают в именитых инвест.компаниях и получают там астрономические зарплаты.

Ведь будущее зависит от миллионов разнообразных факторов, учесть влияние которых не в состоянии даже самый мощный на сегодняшний день супер-компьютер.

Поэтому любой, кто заявляет о том, что он твердо знает — куда именно двинутся финансовые рынки — является либо аферистом, либо психическим больным, либо профессиональным «лапшанаушивешателем».

ЧТО ДЕЛАТЬ: Пропускайте мимо ушей любые прогнозы, в т.ч. от астрологов всех мастей. Ничего путного они вам не подскажут, а вот деньги вы свои потерять сможете очень легко — если им поверите.

2) Вот в чём я твердо уверен:

Я ожидаю, что несколько раз в год фондовый рынок будет сильно лихорадить. Но я не знаю точно, в какой именно момент это случится. Но так происходит каждый год!

Я ожидаю, что очень сильный кризис в экономике произойдет в ближайшие 5-10 лет. Ведь так происходит всегда! Но его точную дату я (как и никто другой) не в состоянии предугадать.

Я прекрасно понимаю, что в подобные высокотурбулентные моменты мой инвест.портфель будет уходить в глубокий «минус». Но я ничуть не переживаю по этому поводу, потому что знаю про «цикличность» развития экономики и финансовых рынков. Что означает, что после любого спада неизбежно следует подъем (и наоборот).

Прошу вас заметить — это мои ожидания, но не прогнозы на будущее.

- «Прогноз» включает в себя дату и другие точные цифровые параметры моделируемого (предсказываемого) явления.
- «Ожидания» базируются на давних закономерностях и регулярно повторяющихся тенденциях.

Поэтому гораздо полезнее опираться на ожидания, нежели на прогнозы.

Ибо ожидания сбываются практически всегда (за крайне редким исключением), в то время как прогнозы — практически никогда.

3) В инвестициях «делайте ставку» на то, что никогда не меняется

Финансовые «астрологи» пытаются предугадать, что именно ждать от фондового рынка, куда двинутся тренды, когда будет разворот или «дно» просадки...

Как показывает практика, их прогнозы не стоят и ломанного гроша.

Намного более правильным будет задать себе противоположный вопрос: «Что не изменится в ближайшие 5-10 лет»? — и базировать свои инвестиции на полученных ответах.

Именно поэтому так хорошо работают «вечные» стратегии вложения денег, такие как:

- индексное инвестирование;
- диверсификация портфеля;
- ежемесячное усреднение;
- длинный горизонт вложения денег;
- и т.п.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Держитесь подальше от «модных» тактик и высокодоходных инструментов. В них таится намного больше «подводных камней», чем видится со стороны (особенно малоопытным новичкам).

Почему недвижимость не является хорошей инвестицией: Аренда выгоднее владения + Инвестиции приносят больший доход

Мечта о своей собственной просторной квартире заставляет нас позабыть об элементарной арифметике.

Соглашусь, что иметь «крышу над головой» — это не мечта, а базовая жизненная потребность каждого из нас.

Вот только не стоит забывать про математику и здравый смысл, дабы не оказаться «в плену» у своей финансовой безграмотности и не обнаружить себя сидящим в глубокой ипотечной яме.

Итак, вот 4 аргумента в пользу того, почему недвижимость не является хорошей инвестицией:

1) Нам нравится смотреть, как растет стоимость нашей квартиры (дома, дачи и т.д.)

Особенно мы любим рассуждать (либо читать статьи) о том, что можно сделать небольшой ремонт и перепродать недвижимость с большим наваром.

Да, действительно, приобретенное жильё постепенно дорожает.

Особенно приятным выглядит повышение его стоимости за последние 1,5-2 «вирусных» года.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Однако, если мы взглянем на более длительную по времени статистику — то мы ужаснемся — обнаружив неприятный факт, что недвижимость в среднем дорожает всего лишь на уровень инфляции (или даже существенно ниже ее). Другими словами, цены на квартиры немного прирастают в рублях, но одновременно падают в валюте! Что означает, что инвестору нет ровно никакого смысла вкладывать свои деньги в квадратные метры (которые стабильно обесцениваются/дешевеют в валютном измерении).

2) Каждой семье нужна «крыша над головой»

Весь вопрос — какой ценой она достается?

Любое жильё стоит денег. И зачастую намного выгоднее (в долгосрочной перспективе) будет арендовать квартиру, нежели ее покупать (тем более в ипотеку).

Ещё один неочевидный для большинства момент: Когда мы арендуем, то стараемся подыскать себе скромное (но достойное) жилище. Когда мы покупаем квартиру для себя, то берем самое лучшее, самое большое и порой даже то, что нам явно не по карману (для этого нам услужливо подсовывают ипотеку, тем самым по сути обрекая нас на многолетнее рабство).

Не попадайтесь в эту ловушку! Всегда тщательно просчитывайте стоимость приобретения (и последующего владения) и сравнивайте с суммой аренды сопоставимого жилища.

3) Является ли покупка дома хорошей инвестицией?

«НЕТ» и ещё раз «НЕТ»!

Поэтому не стоит все свои деньги «замораживать» в бетоне.

Обязательно направляйте часть своих доходов на инвестиции, которые растут намного быстрее недвижимости, защищая ваши деньги от инфляции и позволяя малыми суммами создать внушительный финансовый капитал (на доходы от которого вы можете арендовать любую недвижимость по своему усмотрению).

Это вовсе не значит, что купить себе квартиру — это плохо.

Это означает, что следует меньше своих денег тратить на недвижимость дом и намного больше направлять на инвестиции (с целью планомерного наращивания своего финансового благосостояния).

4) «Арендовать — значит выбрасывать деньги»!

Так сейчас начнут кричать в комментариях люди, имеющие ипотеку или невыгодно купившие квартиру.

Так они пытаются оправдать допущенную ими оплошность (ввиду своей финансовой безграмотности).

Предлагаю убрать эмоции и взять в руки калькулятор:

- Инвестиции (например, индексные фонды) растут, в среднем, на 10% в год за последние 100 лет.
- И это в валюте!
- Увы, недвижимость на такое не способна (даже с учетом того, что вы будете сдавать ее в аренду).

Если «размазать» по годам прирост ее стоимости, то она дорожает всего лишь на уровень инфляции (т.е. ваши деньги банально обесцениваются).

И чем раньше вы это признаете, — тем больше денег вам удастся заработать на грамотно сделанных инвестициях.

Почему одни люди богаты, а другие бедны

Почему кто-то богат, а кто-то беден?

Понять причины этого поможет книга Эрика Райнерта «Как богатые страны стали богатыми и почему бедные страны остаются бедными».

Дело в том, что большинство работ, которыми заняты люди, тупиковые. Да-да, тупиковые. На них невозможно разбогатеть в принципе!!!

«Как только устанавливается существенная разница в зарплатах, мировой рынок сразу перепоручает все виды экономической деятельности, которые в технологическом плане являются тупиковыми, а следовательно, требуют только неквалифицированного труда, странам, в которых низкий уровень зарплат» (Эрик Райнерт).

Это первое, что нужно понять, если вдруг вы захотите стать богаче. Профессии, где производится обмен времени на деньги, не приведут к богатству. Нужно выйти за ограничение время — деньги. Эту возможность дает интернет. Чем большему количеству людей вы будете полезны, тем богаче станете. Перед вами открыт весь мир! Я уже вижу по рекламе в Инстаграме крутейших людей, которые продают свои обучающие цифровые продукты на весь мир. Например, банально, обучают стойке на руках, но в масштабах планеты!!!

Богатство концентрируется там, где есть синергия! Экономисты на полном серьезе рекомендовали пастухам из Монголии переключиться на разработку программного обеспечения. Незадача была в том, что у пастухов не было даже электричества.

Подумайте, сколько должно сложиться факторов, чтобы появилась возможность работать через интернет. Нужен сам доступ в интернет (скажем спасибо, что в России он один из лучших в мире), нужна техника (сам компьютер) и знания (скажем спасибо издателям, которые переводят толковые книги на русский язык).

Должно сложиться множество факторов, чтобы начать зарабатывать в новой экономике.

Например, простота приема платежей через интернет. Помню, как свои первые деньги от продаж получал через наложенный платеж на почте. Целая проблема! Сейчас же денежные агрегаторы делают этот процесс максимально удобным. Заработала система быстрых платежей. В краснодарском трамвае можно даже с помощью часов расплатиться (чтобы вы представляли прогресс, в Израиле только в мае 2021 года ввели Apple Pay).

Богатство рождается из выбора сферы деятельности, где потенциально можно стать богатым. И синергии технологий, которые для этого необходимы.

Целые страны специализируются на бедности!!! Неудивительно, что их жители останутся бедными.

Эрик Райнерт пишет: «Сложный экономический язык, который я попытаюсь демистифицировать, маскирует неоспоримый факт: богатые страны разбогатели благодаря тому, что десятилетиями, а иногда и веками их правительства и правящая элита основывали, субсидировали и защищали динамичные отрасли промышленности и услуг.

Все они эмулировали наиболее процветающие страны своего времени, развивая производственные структуры в тех областях, где был сконцентрирован технологический прогресс.

Таким образом, они создавали ренту (прибыль, превышающую нормальный уровень дохода), которая распространялась на капиталистов в форме более высоких прибылей, на рабочих в форме более высоких зарплат и на правительство в форме больших налоговых поступлений. По сути своей колониализм — это система, которая стремится не допустить развития этих эффектов в колониях.

Колонии (бедные страны) специализируются на видах деятельности, для которых типична хотя бы одна из следующих черт: во-первых, скорее убывающая, чем возрастающая отдача; во-вторых, они лишены потенциала по накоплению знаний и технического опыта; в-третьих, плоды этого накопления, вместо того чтобы приводить к богатству самой страны, приводят к снижению цен на ее продукцию для покупателей из богатых стран».

И еще выдержка из книги:

«Богатые страны специализируются на сравнительных преимуществах, созданных руками человека, в то время как бедные страны — на сравнительных преимуществах природного происхождения».

Мысль в том, что бедность — это специализация на работах, на которых невозможно стать богатым. Хотите разбогатеть? Занимайтесь тем, где это хотя бы потенциально возможно!!!

Каким бы профессионалом ни был человек, если он занят тупиковым видом деятельности, то он обречен на посредственное существование. Для богатства нужно использовать свой профессионализм в масштабах планеты!

P. S.

Разбогатеть же на обычной работе можно только с помощью инвестиций, времени и сложного процента.

Владимир Никонов

Неочевидные причины успеха в инвестициях (5 типичных реакций инвесторов на крупные события на финансовых рынках)

Трудно предсказывать будущее. Скорее, это даже в принципе невозможно сделать.

Намного проще понять то, что происходит в головах людей.

В том числе то, что происходит в головах инвесторов. Опираясь на эту информацию, можно начать получать хороший доход от инвестиций, существенно превосходящий результаты большинства.

Люди предсказуемо предсказуемы

Около 200 лет назад Вольтер подметил интересный факт, что «История никогда не повторяется, но всегда повторяется человек».

Другими словами, поведение людей не меняется на протяжении многих веков, из поколения в поколение.

Мы всё так же, как и наши далекие предки, подвержены жадности и алчности, испытываем страх перед новыми возможностями, придерживаемся вполне предсказуемых моделей поведения и «алгоритмов» принятия решения.

Поэтому инвестору вместо того, чтобы пытаться предугадать будущие движения финансовых рынков, следует сосредоточиться на типичных реакциях людей (стандартно возникающих в ответ на те или иные ситуации).

Неочевидные причины успеха в инвестициях (5 типичных реакций инвесторов на события, происходящие на финансовых рынках):

1) Удачные сделки чрезмерно повышают уверенность инвестора

Он начинает считать «случайную» победу (большой заработок на бирже) признаком своей гениальности и выдающихся способностей.

Но, увы, вопреки поговорке новичкам вовсе не везет. И после первых случайных побед они достаточно быстро «сливают» все свои деньги.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Знайте эту особенность человеческой психики — и всегда учитывайте её в своих торговых операциях.

2) Грань между смелостью и безрассудством становится видна только «задним числом»

При вложении денег будьте крайне осторожны.

Это только в бою «смелость города берёт». Инвесторов же их безрассудная смелость и наивная надежда «на авось» слишком часто оставляет с пустыми карманами.

3) Большой риск возникает, когда воедино «сливаются» множество мелких рисков

Однако, небольшие риски мы обычно игнорируем — как несущественные.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Именно поэтому крупные риски всегда застают нас врасплох (например, такие как: кризис в экономике, обвал курса рубля и т.п.).

4) «Безумие» рынка не является его недостатком

Высокая волатильность фондового рынка — это его врожденная особенность, с которой нам не нужно бороться, и которую не нужно бояться.

Мы должны принять, как данность, постоянные скачки котировок ценных бумаг.

И строить свою инвестиционную стратегию с учетом возможных корректировок, рецессий, обвалов и затяжных «медвежьих» трендов.

5) Инвест. банкиры учат нас избегать падений

Они предупреждают нас о возможном обвале рынков и резком снижении котировок приобретенных нами бумаг.

Они рекомендуют в такие моменты «выходить в кэш», чтобы спокойно переждать турбулентность рынков.

Однако, практика показывает, что это куда намного более проигрышная стратегия, нежели прохождение кризиса «в бумагах». Ведь невозможно угадать, когда будет «дно» кризиса, чтобы закупиться там по полной. А раз так, то «овчинка не стоит выделки».

ЧТО ДЕЛАТЬ: Падения рынков не так уж и страшны — в том случае, если вы инвестируете в долгую, придерживаетесь индексной стратегии (в разных валютах) и регулярно заводите новые деньги. Подобный подход в 90% случаев обыгрывает любые спекулятивные стратегии. Ведь основную работу за нас сделают время и так называемые «сложные проценты».

Инвестиционные ошибки, которые совершают даже умные инвесторы

Никто из нас не просыпается с мыслью: «Сегодня я приму плохое решение» — и, тем не менее, мы очень часто ошибаемся.

Особенно болезненны те ошибки, которые напрямую связаны с нашими деньгами и инвестициями.

Ведь они приводят к утрате заработанных нами денег. Поговорим о том, как избежать самых частых ошибок, которые порой совершают даже самые умные инвесторы.

1) Избегайте принятия решений «на эмоциях»

Это классика и банальность, набившая оскомину.

Казалось бы, все давно уже знают про крайнюю «вредность» воздействия эмоций на нашу разумность, — но вы только вспомните, что происходит в моменты резких скачков курса доллара (и не важно: растет ли он или падает)?

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

К обменникам валюты мгновенно выстраиваются длиннющие очереди из людей, спешащих избавиться от стремительно обесценивающихся кусочков бумаги.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Избегайте принятия решений в состоянии стресса и повышенных эмоций (страх, жадность, гнев, беспокойство, эйфория, горе и т.д.). Как хороший вариант, который практикуют хорошие инвесторы, — заранее пропишите свои действия на случай роста или падения валюты, нефти, квадратных метров и т.п. инструментов.

2) «Розовые очки» и инвестор не совместимы!

Начинающие инвесторы видят будущее избыточно оптимистично-«светлым»: они либо пересмотрели рекламные ролики инвест.компаний, либо их «накачали» оптимизмом (т.е. банально развели на деньги) так называемые финансовые консультанты.

Именно поэтому они считают, что у них-то точно всё обязательно получится — и они смогут заработать кучу денег на бирже (а не попасть в печальную статистику, согласно которой 99% новичков за полгода «сливают» все вложенные ими деньги).

ВАЖНО ПОМНИТЬ: Слова Уоррена Баффета: «Инвестор не имеет права быть оптимистом». Что означает, что грамотный инвестор должен заранее просчитать все потенциально возможные риски для своих финансовых вложений, дабы благоразумно обойти их далеко стороной.

3) Научитесь принимать качественные решения

Большая проблема состоит в том, что мы (весьма наивно и крайне самонадеянно) считаем, что случайные события находятся под нашим контролем.

Приведу для наглядности свежий пример:

- Недавний бурный рост стоимости квартир люди восприняли как неоспоримое свидетельство своей собственной гениальности.
- Мол типа, мы купили квартиру, взяв льготную ипотеку, и поэтому она тут же резко «подскочила» в цене.
- Хотя сторонний наблюдатель, лишенный их ликующих эмоций по этому поводу, отчетливо видит полную невзаимосвязанность этих событий — им банально повезло (как в свое время не повезло тем, кто купил квартиру лет 5-10 назад, после чего скорбно наблюдал неумолимое снижение ее стоимости).

РЕШЕНИЕ: Выбирайте такие стратегии вложения денег, которые приносят положительный результат В ЛЮБЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ. Одной из таких стратегий является долгосрочное инвестирование (посредством регулярного приобретения индексных фондов).

4) Отделяйте факты и рекламные обещания

Мы не в силах противостоять уловкам профессиональных продавцов, коими однозначно являются инвест.банкиры, страховые агенты, сотрудники финансовых компаний, персональные советники по инвестициям и т.п.

Их долго и упорно «натаскивают» лучшие тренера по продажам.

Они используют невероятно широкий спектр рекламных уловок и маркетинговых приёмчиков, дабы залезть в наш с вами карман и побудить отдать наши денежки в обмен на их инвест.продукты (явно сомнительного качества в подавляющем большинстве случаев).

НЕВЕРОЯТНО, НО ФАКТ: Приведу пример того, как цинично в магазине продают вино. Когда играет французская музыка, то 77% совершенных покупок приходится на французские вина. Когда включали немецкую музыку, то 73% продаж приходилось на немецкие вина. При этом, 86% покупателей отрицали влияние на них музыки (хотя это более чем очевидно).

5) Используйте списки, чтобы не забыть о важных вещах

Запишите основные правила вложения денег, которыми вы будете руководствоваться при инвестировании своих средств.

И дважды (а то и трижды) подумайте, прежде чем принять серьезное решение о вложении денег, отличающееся от ранее записанного вами.

Инвестируйте как Уоррен Баффет: Выигрышная стратегия и 3 важных правила

Легендарный инвестор Уоррен Баффет сказал ставшую знаменитой фразу: «Успех в инвестировании не коррелирует с IQ».

Другими словами, для успеха в инвестициях вполне будет достаточно обычного (самого что ни на есть среднестатистического) уровня интеллекта — вам не надо быть гением, профессором по экономике или получать углубленное финансовое образование.

Но, при этом, инвестору крайне важно иметь «правильный» темперамент, дабы «на эмоциях» не наделать больших глупостей. А эмоций на финансовых рынках хоть отбавляй: там каждый день что-то происходит, какие-то инструменты растут, другие в это время падают, эмитенты выпускают хорошие или плохие годовые отчеты, а маркет-мейкеры (крупные игроки) незаметно «раскачивают лодку», дабы «вытряхнуть» мелюзгу (многочисленных частных инвесторов) из их позиций.

Инвестируйте как Уоррен Баффет

В этой никогда не прекращающейся «свистопляске» важно иметь крепкие нервы (они же железные я..а), верную инвест.стратегию (то бишь тщательно продуманный план приумножения своих денег) и долготерпение (позволяющее вам не сбежать преждевременно с «американских горок» финансового рынка и всё-таки дожидаться желаемого профита/результатов).

Не зря говорят, что «система бьёт класс».

Если вы всё сделаете правильно, то ваши инвестиции постепенно «превратятся» во внушительный капитал, который будет радовать вас стабильными доходами.

Три правила выигрышной стратегии инвестирования (которая поможет вам достичь ваших финансовых целей в жизни):

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

1) Даже хорошие стратегии иногда дают плохие результаты

«Бычьи» рынки неизбежно чередуются с «медвежьими».

Для инвестора это означает, что периодически сделанные им вложения будут некоторое время находиться в «бумажном минусе» — до тех пор, пока высокая волатильность не «успокоится» и утраченные позиции не будут восстановлены.

- Как свидетельствует статистика, крупные спады на рынках случаются каждые 3-4 года, а небольшие «просадки» происходят практически ежегодно.
- В такие турбулентные периоды даже самые разумные инвест.стратегии заведомо приносят плохие результаты.

Именно тогда вам и понадобится весь ваш здравый смысл, терпение и дисциплина.

Дабы усмирить эмоциональные вспышки своего темперамента, который будет яростно шептать вам на ухо: «Бежим отсюда! Всё пропало! Срочно продавай!»

2) Игнорируйте прогнозы «гуру» и финансовых аналитиков

Несмотря на явный прогресс в информационных технологиях и многие десятилетия академических исследований, достоверное прогнозирование фондового рынка так и остается лишь несбыточной мечтой.

Что не мешает инвест.банкирам беспрестанно заваливать нас своей аналитикой и предсказаниями, которые крайне редко попадают «в яблочко».

Дело всё в том, что финансовые рынки становятся всё более сложными, многофакторными и непредсказуемыми, поскольку приходит много новых инвесторов (в т.ч. очень крупных, из других стран и континентов), компьютерные алгоритмы-роботы ускоряют проведение спекулятивных игр, а лудеры с помощью искусственного интеллекта постоянно придумывают новые хитроумные схемы высокочастотного трейдинга.

- Для примера приведу один из наиболее популярных спекулянтских мифов — «Продай акции в мае и уйди с фондового рынка до ноября».
- Это не более чем своеобразная финансовая «астрология», не имеющая под собой никаких убедительных доказательств.
- Вся наша история учит нас, что вещи, которых никогда раньше не случалось, постоянно случаются.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Игнорируйте любые «предсказания» гуру и прогнозы инвест.аналитиков. Они пользуются очень мутными «хрустальными шарами», в которых совершенно ничего не видно. Что не помешает им очень высокопрофессионально навешать вам «лапшу на уши» с целью изъять ваши денежки.

3) Следуйте совету Баффета: «Бездействие кажется нам разумным поведением»

Если у вас есть выигрышная стратегия, то не стоит ее улучшать, добавляя новые неизведанные ранее элементы.

Уоррен Баффет рекомендует неискушенным инвесторам регулярно приобретать индексные фонды с прицелом на долгосрочную перспективу.

Подобная стратегия в подавляющем числе случаев обыгрывает самых умных представителей индустрии хедж-фондов (Баффет даже однажды заключил 10-летнее пари по этому поводу — и в результате выиграл 1 миллион долларов).

КСТАТИ: Наполеон Бонапарт утверждал следующее: «Большинство сражений выиграно или проиграно [на этапе подготовки] задолго до того, как будет произведен первый выстрел». Это наблюдение отлично применимо и к инвестициям.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Не берите на себя избыточный риск. Следуйте индексной стратегии инвестирования и вкладывайте свои деньги на долгосрок. Чем меньше вы будете смотреть финансовые новости, тем меньше операций вы будете совершать со своим капиталом, и тем более успешным инвестором вы станете.

Почему не стоит покупать страхование жизни. Рассказываю свой опыт и сожаления от life-страховки

Есть такие чересчур навязчивые люди, которые сами себя очень важно именуют «финансовыми консультантами».

Наверняка, вам тоже приходилось с ними сталкиваться и самое первое, что они нам весьма активно «впаривают», — это полис накопительного страхования жизни.

У меня тоже был весьма печальный опыт общения с этими, не побоюсь резкого слова, «разводилами». Как выяснилось много позже, мне не стоило отдавать им свои деньги!

Именно об этом я и расскажу вам:

1) Life-страховка (или полис накопительное страхование жизни)

Сама по себе идея «защитить свою жизнь и трудоспособность» является вполне здоровой и сомнений не вызывает.

Вызывает сомнение непосредственно сам способ осуществления обещанной защиты.

Ушлыми финансовыми консультантами она преподносится как «манна небесная» и must have, буквально, для всех и для каждого.

При этом они умалчивают, что подобная защита стоит гораздо меньших денег (чем они запрашивают за свои услуги) и что её можно оформить в виде «страхования от несчастного случая», заболевания и т.п. неприятных событий.

2) Всё это я выяснил на своем личном опыте приобретения life-страховки

Признаюсь откровенно, что я купил её как говорится «по простоте душевной» — ввиду своей финансовой безграмотности на тот момент.

Я заключил договор страхования сроком на 20 лет, из которых прошло уже 15. Осталось мне помучиться ещё 5 лет (каждый год я обязан делать очередной платеж для «реактивации» действия полиса).

«Почему же мучиться?» — спросите вы меня. — Ведь я же купил защиту (это же, вроде, бы хорошо? или нет?)

Мучаюсь я по причине того, что за эти 15 лет внесенные мною деньги обесценились в 4 раза (за счет падения курса рубля к доллару, за счет набежавшей за это время инфляции и т.п. сугубо экономических факторов).

- Уж лучше бы я эти деньги проинвестировал с одновременной оплатой страховки от несчастного случая.
- К примеру, только за истекший год индекс Мобиржи вырос на 50% — что больше той доходности, которую показывает life-страховка за всё время.

За прошедшие 15 лет внесенные мною суммы сделали бы меня миллионером.

Страховая компания начисляет мне смешные проценты.

К тому же начисляет виртуально, т.к. получить я их смогу только через 5 лет (т.е. после полного истечения срока договора).

3) Сложные правила реализации страхового случая

В прессе неоднократно описывались случаи, когда страховая компания отказывала в выплатах своим клиентам.

Дело в том, что у них работает огромный штат юристов, задача которых найти вескую причину для отказа.

Полисы страхования составлены безумно сложно, в правилах начисления выплат невозможно разобраться, куча головокружительных юридических тонкостей. И вся эта избыточная сложность создана отнюдь «не в пользу клиента».

4) Больше всех в этой схеме зарабатывает «финансовый консультант»

Который сумел «охмурить» клиента.

Он сразу же получает 10-50% от суммы оплаты страховки, внесенной клиентом.

- Теперь вы понимаете истинную причину его навязчивости и агрессивной надоедливости?
- Он заботится вовсе не о благе клиента, его интересует лишь толщина его собственного кошелька.

Меня же как клиента волнует вопрос — как и где они умудряются заработать такую высокую доходность, чтобы «отбить» огромную выплату финансовому консультанту и начислить проценты клиенту по полису?

5) Гневные комментаторы оказывают продавцами страховок

Когда я перехожу в их профиль, то обнаруживаю, что самые яростные комментарии к моим статьям о явной нецелесообразности life-страхования оставляются продавцами страховок.

Другими словами, они зарабатывают на «впаривании» нам полисов страхования.

Круг замкнулся!

Берегите себя. Занимайтесь своим здоровьем, изучайте финансовую грамотность и разумно инвестируйте.

Почему богатые богатеют, а бедные беднеют: 5 фактов о разнице в их действиях и бездействиях (в мыслях и поступках)

Сегодня разбогатеть можно, буквально, за считанные дни — свидетельство тому мы постоянно видим в новостях и пабликах соцсетей.

С другой стороны, десятки миллионов человек в нашей стране получают зарплату ниже прожиточного минимума.

В этой статье мы поговорим о том, что служит причиной данного неравенства в доходах и существующего социального расслоения. И это при том, что миллионером сегодня стать стало «проще пареной репы».

Пять фактов о разнице в действиях и бездействиях богатых и бедных людей (в их мыслях и поступках):

1) Страх «остаться позади» и «выглядеть дураком»

Десятки миллионов людей по всему миру смогли стать миллионерами при помощи фондового рынка.

Сделать это стало возможным благодаря длинному «бычьему тренду», разрушить который оказалось не под силу даже смертельному вирусу.

К ФАКТАМ: С 2009 года американский фондовый индекс NASDAQ рос, в среднем, на 25% в год. Что дало, по состоянию на сегодняшний день, более 1500 процентов доходности. Благодаря этому те люди, которые каждый месяц инвестировали часть своей зарплаты, — за это время стали миллионерами.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ! ОПАСНО! На крипте люди тоже «делали» миллионы, причем буквально за 1-2 дня. Но этот путь я не кому не рекомендую, т.к. рисков там намного больше, чем шансов что-либо заработать.

- Страшно и больно воочию видеть, как ваши сверстники богатеют, а вы — нет.
- Страшно навсегда «остаться позади», упустив те возможности, которые предоставляет наша цифровая эпоха для создания источников онлайн-доходов.

Феноменальный рост богатства происходит прямо на наших глазах.

Но тут следует быть очень осторожным и дальновидным.

Об этом мы поговорим чуть ниже.

2) Страх и жадность

Самой сильной движущей силой на финансовых рынках традиционно была «жадность».

Она «кружила голову», обрекая на разорение.

Поэтому «жадность» должна постоянно уравновешиваться «страхом», страхом потери неудачно вложенных денег.

Именно эти 2 эмоции руководят действиями инвесторов. Увы, обыватели (и начинающие инвесторы) с ними не справляются. Именно отсюда проистекает громадная разница в полученных результатах и в их финансовом положении.

3) Приумножение денег — это не спорт

Не стоит бахвалиться своими медалями и достижениями (т.е. полученным профитом).

Не нужно стремиться занять олимпийский пьедестал (оставим это профессиональным спортсменам).

- Мы (частные инвесторы) должны быть простыми «физкультурниками» и каждый день делать достаточный минимум требуемых «упражнений» со своими деньгами и инвестициями.
- Спортсмены долго не «живут», т.к. они сознательно гробят свой организм изматывающими тренировками, жесткими соревнованиями и допингом высоких достижений.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Примите твердое решение откладывать 10% с каждой полученной зарплаты (это ещё называется — жить по средствам). Каждый месяц «откладывайте и вкладывайте» некоторую сумму денег (регулярно приобретая валюту, индексные фонды и другие активы).

Это должно стать вашим девизом и руководством к действию: «откладывать и вкладывать» + иметь терпение дождаться результата.

4) Это больше не инвестирование. Это что-то другое

То, что сегодня происходит на финансовых рынках, и то что нам столь агрессивно рекламируют инвестиционные компании, — нельзя называть настоящими «инвестициями».

Это скорее азартные игры, умело закамуфлированные под видом спекуляций и высоко рискованного трейдинга.

Зависть и страх упустить наживу толкает людей на необдуманные поступки при вложении своих денег. Здравый смысл покинул их, оставив только алчность и жадность. А с такими «попутчиками» вы далеко не уйдете.

5) Почему 100 лет назад разорился самый богатый человек в мире

Тогда Джесси Ливермору посчастливилось всего за несколько дней заработать огромное состояние.

Но он не смог удержать его в своих руках и всё спустил на бирже. Через некоторое время он покончил с собой.

В своей автобиографии он успел написать следующую фразу: «Люди всегда действовали и будут действовать на фондовом рынке одинаково: из-за своей жадности, страха, невежества и надежды»

Он сказал это 100 лет назад. И это всё еще правда.

Новый кризис совсем рядом. 7 уроков из предыдущего кризиса, которые помогут подготовиться к надвигающемуся на нас

Инфляция зашкаливает и устанавливает анти-рекорды, ценники в магазинах безудержно растут, а геополитику «лихорадит».

И без того сложную ситуацию «обостряет» продолжающийся логистический и энергетический коллапс, вынуждающий приостанавливать свою работу заводы и производственные компании.

Всё это однозначно не «рассосется» без существенных последствий — в глобальной экономике явственно назревает новый кризис, который обещает быть очень сильным и затяжным. Но сейчас не время паниковать! Сейчас каждому из нас следует подготовить свои семейные финансы к неизбежной встрече с неумолимо надвигающимся кризисом.

Семь уроков из предыдущего кризиса (которые помогут хорошенько подготовиться к следующему):

1) Японский кризис как предостережение

Обвал рынков может продлиться намного дольше, чем это было раньше.

В среднем, «медвежьи тренды» заканчиваются через 6-24 месяцев.

Однако, из любого правила есть исключения — так, японский рынок «лежит на дне» с декабря 1989 года, он всё еще на 40% ниже своих пиков 30-летней давности.

Как с этим бороться? Читайте дальше!

2) Нельзя относиться к маловероятному, как к невозможному

Вот почему ваш финансовый план должен включать способность «просидеть в осаде» достаточно длительное время.

И одной денежной «зачачкой» здесь не обойтись, какой бы большой она не была.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Вам нужно заранее подготовить несколько «запасных аэродромов» и сценариев своего поведения на случай потери основного источника дохода (в т.ч. поиск вариантов дополнительного заработка, регулярная актуализация своих проф.компетенций и т.п.).

3) Легче всего обмануть самого себя

Нам порой кажется, что у нас «стальные я..а», и что «любое море по колено».

Но при падении экономики начинается всеобщая паника и мы невольно подпадаем под воздействие массового психоза — и выходим из долгосрочных инвест.позиций.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Накопите очень большую «финансовую подушку», чтобы вам не о чем было беспокоиться. Да, это замедлит процесс создание капитала, но «нервные клетки не восстанавливаются», а они в кризис намного важнее (т.к. это именно они обеспечивают принятие взвешенных решений для скорейшего выхода из трудных обстоятельств).

4) Даже самые надежные облигации падают в стоимости

Что мы сейчас с вами и наблюдаем.

Убедитесь, что у вас припасено «на черный день» достаточное количество безопасных активов (желательно с фиксированным доходом).

Это, например, могут быть инвестиционные фонды, вкладывающие деньги своих клиентов в рентную недвижимость.

5) Хорошо продуманный план — ваш «спасательный круг»

Инвесторы, которые в кризис «на эмоциях» отказались от своего плана, получают существенно меньшую доходность, чем те, кто продолжал строго придерживаться разработанной ими инвест.стратегии.

Да, приобретенные вами акции (напомню, что оптимально их покупать посредством вложения денег в индексные фонды) могут серьезно «просесть» в котировках.

Но это не повод выходить из позиций. Это повод воспользоваться происходящим снижением для агрессивных покупок хороших активов по резко сниженным ценам.

6) Дивиденды и REIT в кризис «ломаются»

Не стоит использовать дивидендные акции и REIT (инвестиционные фонды недвижимости) в качестве «финансовой подушки».

В кризис котировки этих инструментов падают вместе со всем рынком.

ДЛЯ ПРИМЕРА: В 2008 году ETF Vanguard с высокой дивидендной доходностью снизился на 32%, а фонд недвижимости Real Estate упал на 37%.

7) Даже умные люди порой совершают ошибки

Однако, от дураков их отличает то, что они делают из этого выводы.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Эмоции и деньги НЕ СОВМЕСТИМЫ — всегда помните об этом.

Тщательно продуманный анти-кризисный план действий позволит вам спокойно пережить следующий кризис, при этом хорошо высыпаясь и наслаждаясь имеющимся финансовым достатком.

Ваш сосед — миллионер

Почему работают одни, а богатеют другие?

Чтобы узнать секрет богатства, авторы книги «Мой сосед — миллионер» Уильям Д. Данко и Томас Дж. Стэнли в течение 20 лет опросили более 500 миллионеров в США. Оказалось, что богачи — это совсем не те люди, образы которых представляют себе массы.

«Большинство жителей Америки ничего не знает о богатстве — в его настоящем смысле.

Если у вас высокий доход, это не значит, что вы богаты. Если вы тратите подчистую свою огромную зарплату, то вы просто шикарно живете, не более» (Уильям Д. Данко, Томас Дж. Стэнли).

Кого считать богатыми?

Авторы определяют богатство по размеру капитала: порог богатства начинается с одного миллиона долларов. Есть и другой способ определить, богаты ли вы. Исследователи предлагают формулу расчета. Слегка упростил ее для наших реалий.

Формула: умножьте свою месячную зарплату на возраст. Полученная сумма — это размер капитала, с которым вы можете считать себя богатым человеком. Например, зарплата 50 тысяч рублей и возраст 40 лет: $50\,000 \times 40 = 2\,000\,000$ рублей, и вы богаты. Полученная сумма — это ориентир вашего богатства. Шутки ради нужно учесть еще и кредитную задолженность, потому что размер капитала у большинства людей отрицательный, из-за кредитов.

Авторы книги делят людей на две категории: отличный накопитель богатства и плохой накопитель богатства. Кто богат, а кто им прикидывается. Причем разница накоплений между двумя этими категориями при одинаковом доходе различается в 4 раза. Откуда такая разница?

Вкратце, это понты. Неправильное понимание сути богатства. Стиль жизни, при котором казаться важнее, чем быть. Авторы приводят сравнение, как одеваются миллионеры и их «подражатели», как живут, какие машины выбирают.

«Согласно данным наших последних исследований, типичный американский миллионер никогда не тратил более 399 долларов на одежду для себя или кого-нибудь другого...

Около половины опрошенных сообщили, что никогда не тратили на обувь больше 140 долларов... Половина миллионеров ни разу в жизни не потратила на часы больше 235 долларов».

Залог богатства миллионеров — БЕРЕЖЛИВОСТЬ. И оба супруга должны обладать этим качеством. Если же муж и жена — гиперпотребители, то они обречены не быть богатыми.

Миллионеры живут в обычных районах и ездят на обыкновенных машинах. Выбору и смене автомобиля посвящена целая глава с таблицами и марками машин.

Переезд в престижный район приводит к повышению расходов семьи. Нужно же соответствовать статусу окружения. Большинство жителей таких районов на самом деле не богатые люди, а мимикрирующие под них, поэтому ваш обычный сосед может быть миллионером, а в топ-районе города могут жить закредитованные люди.

Богатство создается тем, что люди тратят меньше, чем зарабатывают. Разницу инвестируют. Годы и сложный процент делают свое дело.

В США миллионеры — это в большинстве своем богачи в первом поколении. Наследство не играет роли и даже ухудшает возможность стать богатым. Также не имеет значения в США место рождения. Выходцы из других стран успешнее, чем сами американцы (в частности, русские эмигранты добиваются в США большего по сравнению с другими эмигрантами).

Интересный факт и совет: не давать взрослым детям деньги. Финансовая поддержка взрослых детей отрицательно влияет на их стремление к богатству.

Книга наполнена примерами сравнения людей, зарабатывающих одинаково, но ведущих разный образ жизни. Спустя годы при равных доходах одни становятся богатыми, а другие не протянут без работы и месяца.

Главный враг богатства — потребление как навязанный американцам образ жизни. СМИ сформировали обманчивое представление о богатых людях, и это представление другие берут за образец. Между прочим, заказ на демонстрацию «стиля богатых» может исходить от налоговых служб США, потому что, когда люди потребляют, они платят налоги, а те, кто грамотно инвестирует, освобождены от них.

Возвращаясь к главному вопросу: почему работают одни, а богатеют другие? Потому, что одни люди умеют контролировать свои желания, могут устоять перед соблазнами и инвестировать деньги, а другие нет.

Мой опыт жизни один в один подтверждает результаты исследований авторов. Какой бы ни был уровень дохода, он не создает сам по себе богатства (вспомните формулу богатства: доход в месяц \times возраст). Только бережливость и инвестиции с годами делают одних людей богаче, а других оставляют на том же самом месте.

Рекомендую книгу Уильяма Д. Данко и Томаса Дж. Стэнли «Мой сосед — миллионер». Особенно если вы молоды и хотите стать по-настоящему богатыми.

Владимир Никонов

Выгодны ли ESG-инвестиции?

Неприглядная правда о социально ответственном (этичном) инвестировании

В последние годы инвесторы стремятся вкладывать свои деньги не только с максимальной выгодой, но и с целью принести благо окружающей среде (в т.ч. людям, стране, экологии, климату и т.д.).

Так называемое «социально ответственное инвестирование» становится всё более популярным и среди наших соотечественников.

Тем более, что изменение климата на территории нашей страны (как и, в целом, на всей планете) становится очевидным и крайне пугающим. Поговорим о фактах и заблуждениях, связанных с «ESG-инвестициями», которые призваны сделать так, чтобы вложенные деньги помимо прибыли приносили пользу экологии, социуму, гендерному равноправию и т.д.

Три факта и неприглядная правда о социально ответственном (этичном) инвестировании:

1) В какое будущее вы инвестируете?

ESG-инвестиции (или, как их ещё называют, «этичные» инвестиции) стараются минимизировать негативное влияние, которое инвестируемый бизнес оказывает на общество и окружающую среду.

Однако, нет на 100% достоверных методик, позволяющих оценить насколько этичными являются «этичные инвестиции».

- Беда в том, что любой большой бизнес достаточно непрозрачен для внешнего наблюдателя.
- Да что там говорить, порой даже топ-менеджмент доподлинно не знает, что именно происходит на местах и, особенно, на отдаленных участках.

Тем не менее следует признать, что сама суть этичных инвестиций и их забота о нашем общем будущем вызывает вполне заслуженное уважение и поддержку.

Вот только к настоящим инвестициям они перестают иметь какое-либо отношение, т.к. инвестиции направлены исключительно на извлечение выгоды, а не на благотворительность.

2) Насколько выгодны «этичные инвестиции»?

Многие инвесторы хотят быть уверенными, что вложенные ими деньги не наносят вред планете и социуму, — и это хорошо и правильно.

Плохо то, что многие инвестиции, имеющие лейбл «этичности», на поверку оказываются «не до конца» этичными.

Например: Предприятия, заявившие о полном отказе об использовании ископаемого (т.е. углеводородного) топлива, всё равно в той или иной мере применяют его в своих бизнес-

процессах. Увы, «зеленая энергетика» пока что ещё не настолько «зелена» и наносит весьма существенный ущерб природе.

Поэтому в долгосрочной перспективе ESG-инвестиции показывают более худшие финансовые результаты, нежели обычные инвестиции (не отягощённые повышенными обязательствами и искусственными самоограничениями).

3) Откровенное жульничанье со стороны инвест.компаний

Сегодня частные инвесторы стараются обращать всё большее внимание на то, куда «текут» их деньги (т.е. в какие проекты они вкладываются).

Эту моду на социальную ответственность бизнеса (в широком смысле этого слова, не только экология, но и гендерное разнообразие, скромность оплаты труда топ-менеджмента и т.п.) инвест.банкиры стали использовать в целях наживы.

- Дело в том, что очень легко «приклеить этикетку ESG» на любые инвестиции, даже не подходящие под требуемые критерии.
- А эта наклейка позволяет управляющих активами инвест.фондов необоснованно увеличить своё вознаграждение, взимаемое ими с частных инвесторов (заботящихся о дальнейшей судьбе планеты и общества).

Поэтому благое намерение зачастую превращается в полную профанацию, а «этичные» инвестиции заведомо показывают более низкую доходность, нежели самые обычные.

И НАПОСЛЕДОК:

Я считаю, что оптимальным выходом из данной дилеммы будет чёткое разделение инвестиций и решение проблемы изменения климата.

Инвестируем мы строго соблюдая правила профессионального приумножения денег.

А вот задачи, требующие социально ответственного подхода, мы решаем сугубо политическими методами (в т.ч. массовая гражданская инициатива, направление соответствующих обращений к правительству и непосредственно к хозяйствующим субъектам) — ибо это единственный уровень, на котором имеющиеся проблемы могут быть действительно решены.

Почему женщины инвестируют лучше мужчин: 3 причины инвестиционной «гениальности» женщин

Есть пока только всего лишь одна область, в которой женщины превосходят мужчин по уровню получаемых доходов — это инвестиции.

В остальных сферах женщины по размерам зарплат и стремительности карьерного роста зримо уступают мужчинам.

Поговорим о «женском подходе» к делу вложения и приумножения денег. А также о том, почему инвестиционные портфели женщин показывают на длинных горизонтах более значимые финансовые результаты.

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Три причины инвестиционной «гениальности» женщин (вот почему женщины являются лучшими инвесторами, нежели мужчины):

1) Женщины не соревнуются друг с другом «у кого больше»

Это исключительная привилегия мужчин — постоянно меряться своими «причиндалами» и размерами заработанного на инвестициях профита.

Увы, такими их создала природа и запрограммировала многотысячелетняя эволюция: ибо самка спаривается с самыми лучшими представителями вида (у других же шансы на размножение крайне минимальны).

- Высокий уровень тестостерона толкает мужчин на подвиги и чрезмерный риск.
- А инвестиции не приемлют высокого риска и наказывают за него.
- Ибо неоправданный риск рано или поздно приводит к потере вложенных денег.

ЖЕНСКИЙ ПОДХОД К ИНВЕСТИЦИЯМ: Не превращать инвестиции в азартную игру. Идти только на взвешенный риск. Нет смысла соревноваться с другими инвесторами (и хвастаться) размерами доходов. И, вообще, «инвестиции должны быть скучными» — именно так считает самый богатый инвестор в мире Уоррен Баффет.

2) Женщины реже совершают сделки на бирже

Сотрудники Cal-Berkeley проанализировали 35 тысяч семей и обнаружили весьма показательный факт — мужчины торгуют на 45% чаще, чем женщины.

Другими словами, мужчины склонны на фондовом рынке к частым спекулятивным сделкам, в то время как женщины предпочитают долгосрочную стратегию «Покупай и держи».

Дело в том, что рынок ценных бумаг устроен весьма парадоксальным образом: чем реже вы торгуете, тем выше ваша прибыль. Именно поэтому женщинам вполне закономерно удается «обгонять» мужчин.

ЖЕНСКИЙ ПОДХОД К ИНВЕСТИЦИЯМ: Полный отказ от спекуляций. Регулярно-ежемесячное заведение денег на рынок. Прицел на долгосрочные инвестиции аля «Купи и держи».

3) Женщины не путают случайную удачу со своими инвест.способностями

Риск возникает из-за незнания того, что вы делаете.

Мужчины, ввиду своей природной самоуверенности, склонны объяснять свои победы на фондовом рынке исключительно фактом своей гениальной прозорливости.

- Хотя любой человек, хотя бы мало-мальски сведущий в экономике, отчетливо понимает, что будущее совершенно не предсказуемо.
- И поэтому любые «быстрые» доходы на фондовом рынке образуются лишь как следствие благоприятного стечения обстоятельств (т.е. исключительно благодаря слепой удаче).

ЖЕНСКИЙ ПОДХОД К ИНВЕСТИЦИЯМ: Чрезмерно-повышенная осторожность инвестора защищает его капитал от большинства потенциально возможных рисков. Будь черепахой, а не зайцем. Медленное и настойчивое побеждает постоянно мечущихся «из стороны в сторону».

**Как сделать свою жизнь богаче и счастливее:
20 вопросов, которые сдвинут вас с «мертвой точки»**

Единственное, что у нас есть в этой жизни — это мы сами.

Всё остальное рано или поздно уйдет от нас: дети вырастут и создадут свои семьи, работа переменится, друзья разъедутся по городам и весям...

Ничто не стоит на месте, «ничто не вечно под луной». Поэтому нам важно научиться не терять время понапрасну, используя каждый миг для того, чтобы жить интереснее, богаче и радостнее.

Поговорим о том, как сделать свою жизнь намного богаче и счастливее — и помогут нам в этом практики самопознания и так называемые «продвигающие вопросы».

ЧАСТЬ №1. СПРОСИ СЕБЯ

Ниже приведены вопросы, на которые я вам рекомендую ответить быстро и не задумываясь.

Полученные ответы станут новой точкой отсчета в системе ваших «жизненных координат».

Итак, познай себя при помощи этих 20 вопросов:

- 1) Что у меня хорошо получается?
- 2) Что (какие действия) у меня получается плохо?
- 3) Что «самое главное» в моей жизни?
- 4) Кто для меня самые важные люди?
- 5) Чего я боюсь?
- 6) Что меня мотивирует?
- 7) Что меня утомляет?
- 8) Что меня успокаивает?
- 9) Что для меня значит «успех в жизни»?
- 10) Как и чем я зарабатываю деньги?

- 11) Каким образом я создаю финансовое благополучие? Какие инструменты мне в этом помогают?
- 12) В какие часы я наиболее продуктивен?
- 13) Каким я хочу быть в глазах окружающих?
- 14) Какое поведение мне не нравится в других людях?
- 15) Что меня радует?
- 16) Что меня злит?
- 17) Каким супругом я хочу быть?
- 18) Что я думаю о себе?
- 19) За что я себя уважаю?
- 20) Что я ценю в жизни?

Исследуйте себя... Загляните внутрь своей жизни.

И помните, что на эти вопросы нет правильных или неправильных ответов.

Есть только пространство ваших ответов.

ЧАСТЬ №2. ИСПОЛЬЗУЕМ ПОЛУЧЕННУЮ ИНФОРМАЦИЮ, ЧТОБЫ УЛУЧШИТЬ СВОЮ ЖИЗНЬ

Начните устранять из своей жизни всё самое вредное (насколько это возможно).

Запланируйте делать больше вещей, которые делают вас счастливыми.

Стремитесь развиваться в той области, где вы особенно хороши.

Избегайте того, что делает вас несчастным.

Подружитесь с деньгами (для этого прочитайте любую книгу по финансовой грамотности)

Больше думайте о своих родных и близких.

ЧАСТЬ №3. БУДЬТЕ МУДРЕЕ

Большинство из нас предпочитает лгать самому себе, потому что «голая» правда нас пугает.

Однако, именно сокровенное «знание самого себя» облегчает и улучшает нашу жизнь.

Не пытайтесь безапелляционно доказывать свою точку зрения. Всегда пытайтесь рассуждать и рассматривать происходящее с разных сторон.

А ещё — заведите дневник для того, чтобы излагать там свои мысли. Записывайте туда свои ответы на вопрос: «Почему это происходит в моей жизни?»

ЧАСТЬ №4. ПРАКТИКА. УЧИМСЯ «ДРУЖИТЬ» С ДЕНЬГАМИ

Рассмотрим в качестве примера процесс повышения своих доходов.

По аналогичной методике можно работать со всеми другими сферами жизни.

1) Вам предстоит узнать всё о своей профессии — вы должны стать экспертом в своей отрасли.

Как правило, это включает в себя регулярное получение новых знаний. Читайте буквально всё, что вам попадает на глаза (связанное с вашей деятельностью). Осваивайте новые навыки и настойчиво практикуйте их снова и снова до тех пор, пока вы ими филигранно не овладеете.

2) Избавьтесь от старых убеждений, которые мешают вам двигаться вперед в своей профессии.

По мере того, как ваши старые убеждения будут отходить «на второй план», вы откроете свой разум для новых прорывных идей, технологий и точек зрения.

3) Измените свои привычки.

Ваша задача — перенять те привычки, которые есть у большинства успешных людей в вашей сфере деятельности.

4) Вы не можете оставаться тем, кем вы являетесь на данный момент

Вы должны постепенно «превратиться» в другого человека — такого человека, который способен достичь выдающихся высот в вашей профессии.

**Вы не совершенны — примите этот факт
и продолжайте движение навстречу своему богатству**

Никогда не ругайте себя за совершенные вами ошибки.

Такова наша жизнь — она сложна и, порой, совершенно не предсказуема.

Поэтому если вы будете слишком сильно пытаться всегда «быть идеальным», то вы окажетесь в состоянии непрерывной войны с самим собой. Что не имеет ровно никакого смысла, ибо не способно привести ни к чему хорошему.

1) Откажитесь от «туннельного зрения»

Всё начинается с признания своих недостатков и своего законного права иметь «слабые стороны».

Да, мы все стараемся «быть идеальными».

Владимир Никонов и Александр Евстегнеев https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Но дело в том, что идеал не достижим. Что означает следующее: мы никогда не станем кристально идеальными.

ЧТО ДЕЛАТЬ: Вы (как и другие люди вокруг вас) не совершенны — примите этот факт и начните целенаправленно развивать свои «сильные стороны», ведь только они способны привести вас к выдающемуся успеху и достатку. Устранение своих недостатков и «слабых сторон» делает вас самым обычным, средним, но не выдающимся.

2) Завышенные ожидания относительно себя и других

Именно они являются одной из главных причин нашего внутреннего конфликта.

- Мы слишком много ожидаем от самого себя.
- Мы слишком много ожидаем от своего супруга и детей.
- Мы слишком много ожидаем от начальника, коллег, правительства и Президента.

Но жизнь устроена совершенно иначе: мы не в состоянии контролировать поведение других людей, равно как мы не можем управлять их поступками.

Ведь нам с собой то порой крайне сложно бывает справиться!

РЕШЕНИЕ: Попробуйте следовать совету древних стойков — ничего не ожидайте, и тогда вам не придется разочаровываться. А всё хорошее, что вы будете получать в жизни, станет для вас настоящим подарком.

3) Жизнь — это марафон

Возможно, вы сейчас очень упорно работаете, вкладывая в этот процесс все свои силы, душу и время.

Но вот в чем беда: вы можете «выиграть битву, но не войну».

Да, вы сможете решить поставленную задачу, но на это уйдет слишком много ваших жизненных ресурсов и, в итоге, вы банально «сгорите».

ЧТО ДЕЛАТЬ: Наша жизнь очень долгая. Поэтому научитесь беречь свои внутренние «батарейки» и равномерно распределять усилия. Берегите себя!

4) Верьте в себя

Никогда не стойте долго на одном и том же месте.

Дело в том, что «стоять» — это практически то же самое, что «идти назад».

Верьте в себя и в свою способность «двигать горы». Потому что жизнь не ждет, она быстро пролетает мимо.

5) «Медленный» путь к успеху оказывается быстрее, чем «самый быстрый»

Не бывает «мгновенного успеха».

А если и бывает, то он быстро и бесследно «развеивается». Не зря народная мудрость гласит: «То, что легко пришло, то легко и уйдет».

Когда вы идете медленно, то вы успеваете овладеть всеми необходимыми навыками, которые понадобятся вам для гарантированной победы.

Для большей наглядности приведу такой пример: Каждый из нас может стать богатым. Для этого нужно всего лишь следовать базовому правилу финансовой грамотности — «откладывать 10% с каждого полученного дохода». Эти деньги следует ежемесячно инвестировать (регулярно покупая валюту, индексные фонды и другие активы). За счет этого вы со временем создадите внушительный капитал, доходы от которого будут полностью обеспечивать всю вашу семью.

НАШИ РЕКОМЕНДАЦИИ:

Для более глубокой проработки темы вложения денег рекомендуем вам изучить следующие обучающие материалы:

Причем совершенно бесплатно:

- 1) Запись семинара «Как обращаться с деньгами в 20, 30, 40 и 50+ лет. Особенности финансовой жизни в разном возрасте»;
- 2) Запись вебинара «7 стратегий приумножения денег, доходов и благосостояния»;
- 3) Запись поддерживающего занятия «Почему у миллионеров всегда есть деньги. Зарабатывай головой, а не руками»;

Бесплатно забрать эти материалы вы сможете на этой страничке https://www.b17.ru/courses/financial_competence/

Также приглашаем вас провести летний отпуск вместе с нами

Ежегодно, в первой половине августа, в потрясающе красивом месте проводится летний выездной «Практикум по инвестициям».

Будет интересно, полезно и море приключений.

Все подробности смотрите здесь <https://evstegneev.com/poleznye-fishki/letnij-otpusk-i-praktikum-po-lichnym-finansam-i-investirovaniyu>