

АЛЕКСЕЙ ЗОТОВ

ИНВЕСТИЦИИ С НУЛЯ

Подробное руководство для новичков



16+

Алексей Зотов

Инвестиции с нуля. Подробное руководство для новичков

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=63819071

SelfPub; 2023

Аннотация

Предлагаю Вашему вниманию пошаговое руководство по инвестированию для новичков в этом деле, которое поможет погрузиться в мир инвестиций и научиться приумножать свои деньги. Для начинающих в инвестировании данное руководство станет существенным дополнением к ликвидации финансовой безграмотности, а также поможет сделать первые уверенные шаги в мир богатства.

Содержание

Инвестиционные стратегии	6
Я – инвестор	13
Инвестиционный портфель	15
Конец ознакомительного фрагмента.	17

Алексей Зотов

Инвестиции с нуля.

Подробное руководство для новичков

Инвестиции – размещение (вложение) материальных и финансовых средств в активы коммерческих и государственных структур с целью их приумножения. Инвестируется экономика, интеллектуальная и социальная деятельность человека. Помните, инвестиционный эффект необязательно должен быть выгоден коммерчески (прибыль).

В инвестициях государственных, средства могут быть вложены в экологию, социальную и иную сферу деятельности, где необходимы средства для успешного развития наменного направления. Примером может быть вложение в сооружение или модернизация очистных объектов или детских учреждений. Если говорить абсолютно простым языком, то инвестирование – это вложение своих финансов в какое-либо предприятие для получения дохода. Иными словами, это процесс, когда деньги приносят еще большие деньги.

Различают профессиональные инвестиции и инвестиции личные.

В профессиональных инвестициях инвесторами могут

выступать государство, банк, бизнес, брокерские компании, то есть юридические лица.

Личные инвестиции, или personal finance, предполагают участие физических лиц, вкладывающих свои личные деньги с целью их приумножения.

В этой книге речь пойдет именно о личных инвестициях, о первых шагах новичка в этом прибыльном деле.

Инвестиционные стратегии

Нет ничего страшного в этом понятии. Речь идет о плане или стратегии, согласно которой инвестор проводит финансовые операции. Составляющими инвестиционной стратегии являются цель, сроки, инструменты и правила их приобретения или продажи. Инвестиционная стратегия помогает инвестору:

- избежать заключения необдуманной сделки;
- принимать правильное решение во время рыночных колебаний;
- тщательно анализировать историю котировок и на их основе делать грамотный прогноз предполагаемого дохода;
- элементарно думать своей головой, не подражая другим инвесторам и не слушая сомнительных рекомендаций;
- значительно снизить риск потерять свой капитал.

Стратегии различают по:

- инвестиционному сроку. Он может быть краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным;
- степени активности. Различают активную и пассивную стратегию. При активной стратегии инвестор пристально следит за ситуацией на рынках. Пассивная стратегия предусматривает наличие у инвестора хорошей выдержки и небольшое количество заключаемых им сделок;
- уровню инвестиционного риска. Выделяют стратегии с

высоким, умеренным и низким риском.

Наиболее распространенными считаются стратегии с умеренным инвестиционным риском.

Сделки, заключенные на эмоциях, без предварительного анализа и расчета, не являются стратегией.

Из чего выбрать новичку

Первый шаг, который необходимо сделать будущему инвестору – выбрать объект инвестирования. В зависимости от того, куда инвестор решил вложить свои сбережения, выделяют следующие виды инвестиций:

- реальная инвестиция, то есть приобретается земля, недвижимость, оборудование;
- финансовая инвестиция или покупка облигаций, акций, валюты.

Инвестиции различаются по срокам и бывают:

- краткосрочная (ее еще называют спекулятивной), когда идет интенсивная купля – продажа валюты с целью выиграть на разнице в цене;
- среднесрочная, сроком от одного года до пяти лет. Такой вид инвестиции имеет определенную цель: покупка недвижимости, обучение, путешествие;
- долгосрочная, сроком свыше пяти лет, имеющая цель создать пассивный доход от вложенных средств.

От того, какой срок инвестиции выбирает человек, зави-

сит и стратегия: она может быть как активной, так и пассивной.

Также инвестиции различаются и по видам, которые зависят от характера участия частного инвестора. Различают:

- прямой вид инвестиции, при котором средства вкладываются напрямую, без посредников. При таком виде инвестиции, как правило, вкладываются в бизнес;

- косвенный вид инвестиций, когда вложения делаются с участием посредников или брокеров.

Вкладывая деньги, инвестор обязательно учитывает степень возможного риска. Он может быть агрессивным, умеренным или консервативным. Выбор риска зависит от личных качеств инвестора.

Куда вложить свои деньги

Есть несколько доступных вариантов вложения собственных сбережений.

Банковский вклад

Наиболее широко известный и применяемый вид инвестиций. Минусом такой инвестиции является зависимость вкладчика от банка, который сам устанавливает ставку вознаграждения. В большинстве случаев эта ставка не оправдывает ожиданий инвесторов, желающих получить хороший доход.

Ценные бумаги

Новичка здесь поджидают как реальные риски, так и осязаемый доход. Будущему инвестору следует знать, что прежде, чем купить ценные бумаги следует получить хорошую теоретическую подготовку.

Индексный фонд

Наиболее безопасный вариант для начинающего инвестора. Вкладывание денег в фонды, следующие за биржевыми индексами, дает возможность выполнить диверсификацию – правило, которого придерживаются все грамотные инвесторы. Стоит присмотреться к фондам ценных бумаг и золота. Стоит присмотреться к фондам иностранного рынка, делая инвестиции в любой валюте: рубли, доллары, евро. Как правило, падение стоимости одних ценных бумаг компенсируется ростом котировок по другим. У инвестора есть возможность всегда оставаться в выигрыше.

Приобретение валюты

Не самый лучший вариант покупка и хранение валюты дома или открытие валютного счета. Следует учитывать постоянно растущую инфляцию и непомерно низкие процентные ставки. Для новичка – инвестора самым лучшим вариантом будет ПАММ-счет. Суть ПАММ-счета заключается в том, что счет инвестора присоединяют к счету управляющего. Создается единый торговый счет, обеспечивающий заключение финансовых сделок на Forex. Таким образом, инвестор доверяет управление своими деньгами управляющему. Для открытия ПАММ-счета достаточно наличие одного

доллара.

Вложение в недвижимость

Для такой инвестиции необходим солидный первоначальный капитал. Для получения приличного дохода не стоит надеяться на покупку недвижимости под ипотеку и сдачу ее в аренду. Получаемая арендная плата уйдет на погашение кредита, а о доходе придется забыть. Прежде чем пойти на такой шаг, начинающему инвестору необходимо все, как следует, рассчитать.

При отсутствии внушительного стартового капитала для приобретения недвижимости, как вариант, следует рассмотреть возможность приобрести акции фонда недвижимости или принять участие в закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости.

Золото

Вариант инвестиций из категории защитных. Особого дохода не принесут. Это хороший способ защиты от мирового экономического кризиса, когда на рынке идет обвал всех ценных бумаг. В такой ситуации инвестиции в золото позволяют удержаться на плаву.

Венчурный вклад

Два в одном: высокий доход и высокий риск. Вкладывание инвестиций в венчурный фонд – это финансирование проектов, которые могут принести миллионную прибыль, но при этом обладают колоссальными рисками. В современных условиях венчурное инвестирование в инновационные тех-

нологи становится все более популярным и доходным. К числу перспективных отраслей относят строительство, медицину, промышленность и транспорт.

Делаем первые шаги

Итак, рассмотрим пошаговые действия новичка, решившего вести плодотворную инвестиционную деятельность.

Речь идет о самом главном в жизни начинающего (и не только) инвестора – самообразовании. Чтобы не наломать дров, не напороться на мошенников с их заманчивыми проектами, не лишиться своих денег, придется штудировать специальную литературу, посещать тренинги и вебинары, курсы и конференции по инвестиционной тематике, изучать опыт инвесторов-профессионалов.

Придется научиться вести свой бюджет (или бюджет семьи в целом). А это значит: ежедневно контролировать доход и расход, планируемые траты и фактическое состояние финансов, размер экономии или перерасхода средств, находить дополнительные возможности для инвестирования. Выглядит неподъемно, но на самом деле занимает не более пяти минут в день.

Какими бы заманчивыми и надежными не были объекты инвестирования, но они, так или иначе, сопряжены с риском. Резервные деньги, или подушку безопасности, обязательно нужно иметь. Каким должен быть размер резерва, опреде-

ляет каждый самостоятельно, исходя из своих финансовых возможностей или возможностей семьи. Но однозначно, эта сумма должна быть не менее трех – четырех месячных зарплат. Рекомендуется держать такой резерв на банковском депозите, с которого можно снять либо набежавшие проценты, либо часть средств, сохраняя, при этом, процентную ставку.

Инвестиция ради инвестиции не получится. Ставим четкие цели: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные. От этого будут зависеть сроки инвестирования, формирование и состав инвестиционного портфеля.

Выбираем инвестиционные инструменты

А этот выбор зависит уже от того, насколько новичок готов рисковать. Чтобы разобраться в таком серьезном вопросе, рекомендуется выполнить специальные тестовые задания. Таких тестов достаточно много на просторах интернета, его обязательно предложит вам брокер инвестиционной компании. Определившись в своем желании рисковать, целевых установках и сроках, можно делать выбор инструментов инвестирования.

Я – инвестор

Цели поставлены, степень риска определена, сроки инвестирования согласованы, инструменты выбраны. Наступило время сделать первый инвестиционный взнос, который, в дальнейшем, будет регулярно пополняться.

Начинающему инвестору следует знать несколько видов риска, с которыми ему придется столкнуться в процессе инвестирования. А именно:

- группа рисков, характерная для конкретного государства. Зависит от экономической, политической, правовой стабильности в стране;
- стабильность валюты. Постоянно меняющийся курс валюты, рост инфляции, способны не только снизить доходы, но и значительно уменьшить капитал;
- колебания на рынке ценных бумаг;
- внутренние риски отдельно взятой компании.

Выделяют, также риски консервативные, умеренные и агрессивные.

Опытные инвесторы убеждены, что риски созданы для того, чтобы ими грамотно управлять.

Если говорить совсем простым языком, то диверсификация – это необходимость определить для себя приемлемую степень инвестиционного риска перед тем, как начать формировать свой инвестиционный портфель.

Многие новички-инвесторы, совершают ошибку, выбирая только один инвестиционный инструмент, вкладывая в него все свои сбережения. Существуют основные правила диверсификации инвестиций:

1. Инвестировать не только в компании своего государства, не бояться инвестировать в компании других государств.

2. Не стоит вкладывать только в одну компанию, какой бы заманчивой ни казалась перспектива. Особенно это касается нефтяных и газовых компаний, чья доходность полностью зависит от ситуации на рынке.

3. Отдавайте предпочтение разным валютам. Как правило, падение курса одной валюты неизбежно ведет к росту другой.

4. Необходимо твердо помнить, что кроме банковского депозита, дающего минимальный доход, есть такие инструменты, стоит уделить пристальное внимание акциям, облигациям, золоту, ведущим мировым валютам, недвижимости, произведениям искусства.

5. Состав инвестиционного портфеля формируется с учетом выбранного риска.

6. Обязательная регулярная ребалансировка инвестиций, что означает пересмотр инвестиций, коррекцию рисков и вкладов.

Инвестиционный портфель

Инвестиционным портфелем называют инвестиционные инструменты, выбранные инвестором для вложения капитала, чтобы сохранить и приумножить денежные средства.

Как правило, инвестиционный портфель состоит из ценных бумаг, золота, валютных вкладов, фондовых акций и паев, депозитов, недвижимости, ПАММ-счетов и, конечно же, определенной наличной резервной суммы, которую можно доверить на временное хранение банку.

Инвестиционные портфели бывают нескольких видов.

1. Портфель, сформированный по уровню риска:

- агрессивный: при высоком риске вероятен высокий доход. Вам придется постоянно все держать под контролем, чтобы своевременно внести необходимые коррективы. Этот вид рассчитан для краткосрочных инвестиций;

- умеренный: состоит из фондов ценных бумаг, паев ПИФ, бизнес-акции отечественных и зарубежных компаний. Подойдет для получения среднего уровня дохода;

- консервативный: инвестиции сделаны в облигации, золото, депозиты топовых банков. Рассчитан чисто на сохранение капитала, без какого-либо риска.

2. Портфель зависит от того, каким способом получается доход:

- доход зависит от колебания курса ценных бумаг. Чем

выше курс – тем, соответственно, выше доходность;

– получение дивидендов от акций одной или нескольких компаний, как источника пассивного дохода.

3. Портфель, сформированный с ориентацией на срок инвестирования. Он может быть долгосрочным, когда доля высокорискованных и низкорискованных активов пропорциональна на начальном этапе, а в конце преобладают активы низкорискованные. Может быть и краткосрочным, состоящим из надежных инструментов: ценных бумаг и депозитов.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

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

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