

Семён Кибало

Инвестор за выходные

Руководство по созданию
пассивного дохода



Семён Кибало

**Инвестор за выходные.
Руководство по созданию
пассивного дохода**

«Альпина Диджитал»

2021

УДК 330.322.01
ББК 65.263

Кибало С.

Инвестор за выходные. Руководство по созданию пассивного дохода / С. Кибало — «Альпина Диджитал», 2021

ISBN 978-5-96-147383-4

Вокруг инвестиций много мифов. Одни говорят, что это слишком сложно и 90 % инвесторов теряют деньги. Другие убеждают в обратном: инвестировать можно безопасно, никакие знания не нужны, а начать стоило еще вчера. Правда, как всегда, посередине: чтобы не прогореть в самом начале, стоит познакомиться с основными правилами в мире инвестиций. Но это действительно несложно – вы справитесь за несколько дней. Автор книги «Инвестор за выходные» Семён Кибало к 30 годам добился полной финансовой независимости благодаря пассивному инвестированию. С помощью понятных графиков и таблиц он объясняет, как инвестировать на российском рынке, какие существуют активы и рыночные инструменты, как грамотно собрать инвестпортфель и какие опасности подстерегают пассивного инвестора. Автор утверждает, что для первого шага достаточно 1000 рублей, и предлагает читателям убедиться в этом самостоятельно. Книга рассчитана на всех, кто задумывается о завтрашнем дне и хочет обеспечить себе в долгосрочной перспективе безбедное существование. В формате PDF A4 сохранён издательский дизайн.

УДК 330.322.01
ББК 65.263

ISBN 978-5-96-147383-4

© Кибало С., 2021

© Альпина Диджитал, 2021

Содержание

Вступление	7
Что в этой книге	9
Часть I	11
Глава 1	12
Глава 2	14
Продать ненужное	14
Правило трех «конвертов»	14
Глава 3	17
Глава 4	19
Глава 5	20
Глава 6	22
Главное из части о личных финансах	25
Часть II	26
Глава 1	27
Глава 2	31
Конец ознакомительного фрагмента.	32

Семён Кибало

Инвестор за выходные. Руководство по созданию пассивного дохода

Редактор А. Новресли

Главный редактор С. Турко

Руководитель проекта Е. Кунина

Корректоры Е. Чудинова, Т. Редькина

Компьютерная верстка М. Поташкин

Художественное оформление и макет Ю. Буга

Иллюстрация на обложке gettyimages.com

© ИП Кибало С.В., 2021

© ООО «Альпина Паблишер», 2021

Все права защищены. Данная электронная книга предназначена исключительно для частного использования в личных (некоммерческих) целях. Электронная книга, ее части, фрагменты и элементы, включая текст, изображения и иное, не подлежат копированию и любому другому использованию без разрешения правообладателя. В частности, запрещено такое использование, в результате которого электронная книга, ее часть, фрагмент или элемент станут доступными ограниченному или неопределенному кругу лиц, в том числе посредством сети интернет, независимо от того, будет предоставляться доступ за плату или безвозмездно.

Копирование, воспроизведение и иное использование электронной книги, ее частей, фрагментов и элементов, выходящее за пределы частного использования в личных (некоммерческих) целях, без согласия правообладателя является незаконным и влечет уголовную, административную и гражданскую ответственность.

* * *

Посвящается моим детям Ульяне и Алексею, которые заново открыли мне удивительный мир вокруг

Вступление

Эта книга о том, как вы можете добиться финансовой свободы с помощью безопасных инвестиций в акции. Звучит провокационно. Возможно. И все же я не обещаю вам быстрый заработок. Мой рассказ основан исключительно на математике и логике. Уверю вас, после прочтения моей книги вы будете оценивать свои финансовые возможности абсолютно по-другому. Назад пути просто не будет. С той стороны двери нет ручки.

Я родился и вырос в небогатой семье, в маленьком городе Оха, который находится на севере острова Сахалин. Численность населения всего 20 000 человек. Раз в два года родители брали отпуск, и мы куда-то ездили. Одной из остановок всегда был Санкт-Петербург. С каждой поездкой я все больше влюблялся в этот город. И вот, когда мне стукнуло 16 лет, я поступил в университет и переехал в Питер. Так начался новый этап моей жизни. С чистого листа и с огромными юношескими амбициями. Тогда я и представить не мог, что уже к тридцати годам добьюсь полной финансовой независимости.

В 2005 году я поступил в университет. Родители присылали мне 5000 рублей в месяц. На первой полноценной работе я получал 23 000 рублей. В 22 года я основал свой первый бизнес по производству толстовок и начал зарабатывать – 100 000, а потом и миллион в месяц. Как вы думаете, когда я был абсолютно финансово независим? Правильный ответ – никогда.

Бизнес – это настоящее безумие. Чтобы зарабатывать большие деньги, приходилось работать практически круглосуточно, а потом – раз, и то кризис, то налоговая проверка, то гигантская закупка материалов, и все сначала. Бизнес – это максимальная нестабильность.

Даже студентом, имея 5000 рублей, я чувствовал себя спокойнее, но мог только выживать на эти деньги. Ну а на многочисленных работах до создания своего бизнеса занимался совсем не тем, что мне нравилось. Крутился как белка в колесе, жил от зарплаты до зарплаты.

Ни один из способов заработка не развязал мне руки. Я жил в постоянном стрессе. Приходилось непрерывно думать, где взять деньги и как увеличить свой доход. Это очень изматывало. Вы себя узнаете, читая это? Уверен, что подобные ситуации бывали в жизни у каждого.

Я много раз думал: вот бы у меня был пассивный доход! Я бы жил на проценты и перестал волноваться. Но каждый раз, когда я принимал решение откладывать деньги, появлялись непредвиденные расходы или возникало желание себя побаловать. Живем же один раз. Хочется жить настоящим, а не призрачным будущим. Да еще и наше государство раз в десятилетие разными хитроумными способами отнимает у нас накопленные деньги.

Так я раз за разом пренебрегал инвестициями и даже сбережениями. «Потом, – думал я, – когда денег будет очень много, тогда и начну». Но это «потом» все не наступало. А вместе с доходом росли и расходы. И все начиналось сначала.

И вот однажды у меня возник вопрос: а почему инвестициями занимаются только взрослые обеспеченные люди? И вообще, для кого каждый раз в новостях сообщают, что индекс Доу-Джонса вырос на два пункта, а индекс ММВБ просел на три? Кого это волнует? Что это значит? Я продолжал рассуждать: а что, если я разберусь в этой теме в 25 лет, набью шишки на небольших суммах, а уже к 30–40 годам буду на голову впереди тех седых инвесторов на «фэррари»?

Именно так я попал в мир инвестиций. Однако все пошло не по плану. Мои первые шаги в самостоятельной торговле на бирже привели к потере денег. В некоторые дни мне удавалось зарабатывать, но азарт тут же заставлял идти на неоправданный риск. После этого опыта я охотно верю в то, что 90 %¹ инвесторов теряют свои деньги. Очень сложно совладать с эмо-

¹ [\[1\] <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/357941-neudobnaya-pravda-pochemu-ne-stoit-rasschityvat-na-dohod-ot->](https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/357941-neudobnaya-pravda-pochemu-ne-stoit-rasschityvat-na-dohod-ot-)

циями и регулярно зарабатывать. Не зря многие употребляют выражение «играть на бирже», ведь этот процесс так похож на игру в казино.

И все же я не смог смириться с этим поражением. Дальше я пробовал доверить свои деньги инвестиционным компаниям, которые обещали все сделать за меня. В итоге их комиссии съели большую часть заработанной прибыли. Я уже оставил было эту идею, но однажды узнал о пассивном инвестировании. Оказалось, не обязательно пытаться найти «второй “Фейсбук” или “Гугл”», а можно вложиться во все крупные компании разом. И стоит это не какие-то миллионы долларов, а буквально несколько тысяч рублей. Покупка занимает буквально несколько минут. Более того, можно дать в долг крупной компании или даже целому государству и за это стабильно получать процент больше, чем на вкладе в банке. Если совместить эти финансовые инструменты и инвестировать продолжительное время, то риск заметно снижается, а доходность растет. С таким подходом можно гораздо быстрее достичь своих финансовых целей, будь то деньги на покупку квартиры или получение пассивного дохода.

В книге я докажу вам, что для старта не нужно иметь высшего образования, много времени и тем более баснословных денег. Для первого шага достаточно 1000 рублей. А дальше, при регулярных пополнениях, вы будете видеть, как растет ваш капитал, и радоваться.

Сейчас в России, по разным оценкам, инвестированием на бирже занимается всего 1–2 % населения. Успешно зарабатывают только те, кто когда-то потратил хоть немного времени на обучение. Разве вам не хочется оказаться в их числе? Откладывая всего 10 % от вашего месячного дохода, вы сформируете капитал, который задолго до наступления пенсии будет приносить вам пассивный доход в размере вашей нынешней зарплаты.

Теперь ответьте честно: вы хотите создать дополнительный источник дохода, жить без стресса, заниматься любимым делом и перестать бояться, что государство вас бросит или отнимет все деньги? **Если да, то есть только одно правильное решение: начать откладывать деньги и безопасно инвестировать.** Ваши деньги – это ваша надежная команда, которая будет безошибочно работать на вас и зарабатывать вам еще деньги, пока вы спите, путешествуете или занимаетесь любимым хобби. Вы станете по-настоящему свободным человеком.

Если все, что я сказал, хоть как-то откликается в вашем сердце, читайте дальше, и мы с вами погрузимся в тему инвестиций. *Обещаю, будет настолько просто и увлекательно, что поймет каждый. Даже тот, кто еще ничего не знает про акции и фондовый рынок.*

Что в этой книге

Книга содержит десять частей, расположенных по принципу «от простого к сложному», которые можно разбить на три больших блока:

Части I–III – подготовка

● В первой части я затрону тему финансовой грамотности, предшествующую основной теме книги. Вы узнаете, где взять деньги для инвестиций, как составить личный финансовый план, стоит ли связываться с ипотекой, какого размера «финансовую подушку» вам следует иметь.

● Во второй части мы обсудим философию инвестирования: зачем нужно инвестировать, почему для инвестиций в акции не требуется высшее образование, много денег и времени, почему инвестиции в акции – это просто и безопасно. Там же я описываю шесть вариантов получения пассивного дохода.

● В третьей части я поделюсь историей своего пути в инвестировании: что я пробовал, где потерял, сколько заработал.

Части IV–VI посвящены знакомству с инвестициями

● В четвертой части содержатся основные понятия: где купить акции, кто такой брокер, как давать в долг крупным корпорациям и заработать на этом, как выгодно инвестировать в недвижимость, не покупая квартиру, как вложиться в экономику целой страны.

● Пятая часть разбита на два раздела. Один посвящен альтернативным вариантам инвестирования, с которыми нужно быть очень осторожными, второй – опасным инвестициям, которые непременно отнимут все ваши деньги: финансовым пирамидам, валютным спекуляциям и так далее. Важно знать врага в лицо. Только так мы сможем защититься.

● Шестая часть отведена психологии. Торговля на бирже – это прежде всего взаимодействие с людьми и их реакциями на стрессовые ситуации. Сможете обуздать свои эмоции – быстрее достигнете финансовой независимости.

Части VII–IX полностью посвящены практике инвестирования

● Седьмая часть разбита на два блока. В первом мы посчитаем, сколько нужно откладывать, чтобы обрести финансовую свободу, когда лучше начинать, надо ли вкладывать все деньги сразу или можно по частям. Второй блок – кульминационный. Из него вы узнаете, что конкретно следует купить, чтобы достичь тех финансовых целей, которые вы перед собой поставите.

● В восьмой части мы узнаем, как ускорить рост инвестиций: поговорим о снижении издержек (налогов и комиссий), а затем об увеличении доходности с помощью участия в сделках IPO.

● Девятую часть я выделил для анализа отдельных акций. Для тех, кто хочет проверить, насколько он умен, чтобы переиграть рынок.

После этих девяти частей вы будете ориентироваться в инвестициях как рыба в воде.

В заключительной, десятой части книги я расскажу об инвестициях, сделанных не на бирже, а в знания, время, детей.

Ну а дальше **три приложения** – факультатив для продолжения вечеринки.

- Первое приложение ознакомит вас со списком лучших ресурсов для более глубокого погружения.

- Второе приложение – это пошаговый план, как начать инвестировать.

- Третье приложение – это mindmap, карта ключевых мыслей, изложенных в книге, которая всегда поможет быстро освежить в памяти весь материал.

Я гарантирую, что каждый, кто прочтет мою книгу, получит ответы на сотню вопросов, мешавших обрести финансовую независимость.

Итак, у вас есть два пути:

1. Оставить все как есть. Возможно, вы уже занимаетесь любимым делом и ничего не хотите менять. А возможно, вы, как и миллионы других людей, продолжаете ходить на нелюбимую работу, получать крохи и ругать государство за то, что оно не помогает.

Или же:

2. Начать инвестировать и добавить в жизнь больше красок: путешествовать по несколько раз в год, каждый месяц пробовать новые увлечения, ездить на хорошем автомобиле, абсолютно ни от кого не зависеть и, что самое важное в нашу суматошную эпоху, на 100 % распоряжаться своим временем. И это не пустые слова. Это все гораздо реальнее, чем вы можете себе представить. *Ведь инвестиции – это просто математическая задачка. И я помогу вам ее решить.*

Какой путь выбрать – вам решать. Скажете «нет», и все останется как прежде. А согласитесь – измените свою жизнь к лучшему навсегда.

Семён Кибало

В книге вы будете встречать QR-коды. В электронной версии нужно нажать на QR-код.



Чтобы получать самые свежие идеи и новости, подпишитесь на мой Instagram и Telegram-канал.

Часть I

Финансовая грамотность

Инвестиции – это когда деньги зарабатывают деньги. Только до того, как начать инвестировать, вам нужно разобраться с личными финансами и найти средства для инвестиций.

Что такое финансовая независимость

Прежде чем чего-то добиваться, человек должен ясно представлять, чего именно он хочет достичь. Финансовая независимость или финансовая свобода – это состояние, когда вы обладаете определенным капиталом, который покрывает все ваши жизненные потребности. Вы можете быть там, где хотите, и заниматься тем, чем хотите, без необходимости думать о заработке. Проценты, которые генерирует этот капитал при правильном вложении, называются *пассивным доходом*. Вы можете путешествовать, читать книги, кататься на велосипеде, проводить время с семьей и при этом не переживать из-за денег.

Финансовая независимость достигается за счет того, что вы откладывали и инвестировали деньги, пока работали. То есть сначала вы работаете на ваш капитал, а потом он работает на вас. Конечно, может, вам просто досталось большое наследство от бабушки. Но такой вариант встречается нечасто, поэтому мы его рассматривать не будем.

Ощущение нехватки денег может возникать при любой сумме на вашем счете. Важно грамотно спланировать будущие накопления и траты. **Чем раньше вы начнете и чем дольше будете копить, тем больше сможете тратить в будущем.** При правильном подходе капитал растет очень быстро за счет процентов.

По большей части моя книга посвящена достижению финансовой независимости и созданию пассивного дохода. И все же каждая семья ежегодно совершает крупные покупки. Делать их станет гораздо проще, когда у вас будет финансовый план.

Глава 1

Личный финансовый план

Чтобы что-то изменить в своей жизни, нужно понимать, зачем вам это нужно и каких целей вы хотите добиться. Ответы на эти вопросы – это и есть личный финансовый план. Важно «оцифровать» все ваши цели: расписать сроки их достижения и суммы. Только так ваши мечты получают шанс осуществиться. Составить план можно в несколько этапов.

1. Переводим мечты в цели

Для начала нужно перевести ваши мечты в цели с конкретными характеристиками. Например, вы готовитесь стать родителем, поэтому появилась необходимость сменить автомобиль. Как перевести ваше желание в цель?

- Определить важные характеристики авто: класс, размер, расход топлива и остальное.
- Узнать цены на рынке.
- Оценить свой нынешний автомобиль и количество накопленных денег.
- Поставить срок реализации цели.

Так у вас появятся две важные цифры:

- время: когда вы хотите достичь цели;
- деньги: какая сумма вам необходима и какая уже есть.

Например, вы хотите купить машину определенной модели через два года. Допустим, сейчас она стоит миллион рублей, при этом 710 000 у вас уже есть. Предположим, цена растет на 10 % в год. Значит, через два года вам потребуется 500 000 рублей (1,21 млн минус 710 000 руб.).

Пока мы еще не изучали тему инвестиций, поэтому просто поделим 500 000 на 24 месяца и получим приблизительно 21 000 рублей (ежемесячный взнос). **Получение этой третьей цифры – важный шаг к осуществлению вашей мечты.**

Точно так же можно поступить и с остальными целями.

2. Расставляем приоритеты

Обычно хочется всего и сразу: машину, квартиру, новый телефон и поездка на море. Важно распределить свои желания по срокам. Например, путешествие можно отложить на осень, когда цены снизятся, а квартиру, пока ребенок маленький, можно и не менять. Машина нужна в первую очередь, новый телефон можно попросить друзей подарить на день рождения. И таким образом смело вычеркнуть эту цель из списка желаний.

После этих действий у вас будет список целей с конкретными сроками и суммами.

3. Считаем бюджет

Следующий этап – оценить свои доходы и расходы. Сначала суммируйте все поступления: зарплата, пособия, налоговые вычеты, дополнительные денежные выплаты. Затем посчитайте ваши расходы. Вычтите расходы из доходов и решите, сколько сможете откладывать ежемесячно на реализацию своих целей. Так вы получите недостающую сумму.

4. Варианты финансирования

Для получения недостающей суммы вы можете использовать кредит или заем.

Нет ничего зазорного в том, что вы берете ипотечный кредит. Хотя этот вопрос не самый простой. Ипотеке я посвятил отдельную главу книги.

Конечно, лучше брать заемных денег как можно меньше и исполнять мечты на собственные средства. Следующая глава – о том, как простыми способами получить приток финансов в бюджет.

Итог

Книга, которую вы держите в руках, поможет вам гораздо эффективнее обращаться с деньгами. Одна из ее задач – научить вас зарабатывать с помощью уже имеющихся у вас поступлений и накоплений. Но прежде чем мы будем обсуждать методы увеличения накоплений, стоит поговорить о некоторых простых и понятных способах высвобождения дополнительных денег в вашем бюджете.

Глава 2

Где взять деньги

Продать ненужное

Самый первый совет, который я хочу вам дать, – это избавиться от всего лишнего. Техника настолько быстро устаревает, что наверняка у вас дома есть телевизор или планшет, от которого пора избавиться. Просто руки не доходили.

А одежда? У вас в шкафу полно вещей, которые вы уже давно не надеваете. Возьмите за правило продавать то, что вы не носите больше года. Скажите честно: вы ведь вряд ли надевали свадебный костюм или свадебное платье второй раз. Да, они дороги вам, но абсолютно бесполезны. Продавайте их без зазрения совести. Свою основную функцию они уже выполнили, и память о них навсегда сохранится в фотографиях.

Более того, в избавлении от старых вещей есть нечто большее, чем способ заработать деньги. Старые вещи – это старая энергетика. Избавьтесь от половины шкафа и почувствуете, как дышать станет легче.

Мы меняемся. Важно выбрасывать то, что держит нас в прошлом.

Книга «Инвестор за выходные» – это проводник к вашей новой жизни. А в ней не место старому. Мы будем ломать отношение к деньгам, которое вбивали нам в голову десятки лет.

Просто продайте свое детское пальто прямо сейчас и убедитесь, что вам прекрасно без него живется.

Правило трех «конвертов»

Другой способ выделения денег для инвестиций – это поиск дыр в семейном бюджете.

Вокруг нас не так много человек, которые могут похвастать тем, что им на все хватает денег. Дамы и господа с большим доходом тоже утверждают, что денег мало. У них просто запросы и уровень жизни выше, а вследствие этого и затраты больше.

Любому человеку для обеспечения безбедного будущего **важно начать считать свои личные финансы.**



В идеале – учитывать каждый потраченный рубль. Подобный учет удобно вести через приложения, такие как Moneop, CoinKeeper и так далее.

Это идеальный способ узнать и устранить дыру в вашем бюджете. Но для этого нужно обладать высоким уровнем самодисциплины. Не у каждого хватит усидчивости заниматься этим из месяца в месяц. Гораздо проще и увлекательнее делить семейные доходы на три «конверта».

Первый «конверт» – сбережения

Каждый обеспеченный человек без родительских денег на карте начинал с правила «заплати сначала себе». Поэтому с любого дохода нужно сразу откладывать 10 % в первый «конверт». Уверю, что вы с легкостью справитесь и без этой суммы. Если совсем непросто, займитесь благородным самообманом. Скажите себе, что это непредвиденные расходы в начале месяца. Хотя, если честно, это залог вашей финансовой свободы.

Второй «конверт» – постоянные расходы

После того как вы отложили 10 % на банковский счет, разделите оставшуюся сумму на две части: 45 % и 45 %. Первые 45 % – это ваши постоянные расходы: квартплата, кредиты, страховка на машину и прочее. То, что имеет точную сумму и четкий график платежей. Без чего ну вообще никак не обойтись. Очередные туфли и кальян сюда не входят.

Третий «конверт» – переменные расходы

Оставшиеся 45 % от первоначальной суммы – это деньги на еду, развлечения, покупку товаров и услуг. То, что вы можете варьировать. Нужно разделить сумму третьего «конверта» на четыре части – по количеству недель в месяце. Тратьте каждую часть ТОЛЬКО в рамках недели.

Выводы

Таким способом (10 % + 45 % + 45 %) вы без кропотливого учета каждой копейки сможете взять финансы под контроль. Это начало большого пути.

Хочу еще раз вам напомнить: при любом доходе можно обеспечить себе достойный уровень жизни в будущем и не надеяться на пенсию.



Кризис в пандемию 2020 г. ярко продемонстрировал, без каких вещей вы можете с легкостью обойтись. Вот вам как минимум 10 % сэкономленных денег на сбережения.

Кстати, вы знали, что в Китае и Индии пенсия доступна не всем? Думаю, наше прогрессивное правительство вполне может не только снова повысить пенсионный возраст, но и взять в качестве примера этот удобный способ сэкономить бюджетные деньги – отменить пенсию совсем.

Не играйте с судьбой, а продумайте свой план на пенсионный возраст. Сэкономленные с каждой вашей зарплаты 10 % – это первый шаг к финансовому благополучию вашей семьи.

Глава 3

Финансовая «подушка безопасности»

После того как вы продали все ненужное и научились откладывать хотя бы 10 % от вашего дохода, можно переходить к следующему этапу – формированию пула сбережений на непредвиденный случай.

Обычно в инвестлитературе обозначают сумму, на которую вы сможете прожить шесть месяцев без снижения уровня жизни. Но при таком подходе почти никто никогда в России не начнет инвестировать.

В этой главе я хочу изложить альтернативную позицию по поводу того, сколько нужно откладывать на черный день. Также я расскажу, как лучше хранить эти деньги и можно ли начинать инвестировать, если на вашем счете пока нет крупной суммы денег.

Начнем с грустного. Скажем, вы получаете зарплату 50 000 рублей и тратите все подчистую. Исходя из логики вышесказанного, на вашем резервном счете должно быть $6 \times 50\,000 = 300\,000$ рублей.

Давайте смотреть фактам в лицо: у подавляющего большинства людей нет таких денег. Скорее всего, крупные суммы копятся целенаправленно – на первый взнос ипотеки, на машину или отпуск.

Нужно обладать невероятной силой воли, чтобы при такой зарплате на банковском счете просто так лежала сумма более четверти миллиона. Скопить такую сумму и не трогать – сложная задача. Но это важный шаг к началу инвестирования в акции. А инвестиции в акции – самый короткий и безопасный путь к финансовой свободе, если вы не из богатой семьи.

Нужно ли копить шестимесячную финансовую подушку перед стартом инвестиций? – Нет! Это слишком идеальная и сложная задача. Вернемся к примеру с 50 000 рублей. Например, вы решаете откладывать по 10 000 в резервный фонд. Тогда накопление «подушки безопасности» займет больше двух лет. А что, если за эти два года вам понадобятся деньги? Начинать процесс заново? Путь к инвестициям затянется.

Я считаю, что минимальный размер финансовой подушки на вашем резервном счете **должен быть равен сумме ваших ежемесячных трат**. Например, вы тратите в месяц 40 000 рублей. Это и есть тот запас, скопив который вы можете начать инвестировать.

Копите дальше и распределяйте ваши сбережения пополам между «подушкой безопасности» и инвестиционным счетом. Когда сумма на первом счете достигнет тех самых шестимесячных запасов, начинайте вкладывать в инвестиции все новые отчисления с зарплаты.

Начать инвестировать можно с самых безопасных инструментов – облигаций. Это совсем недорогой и очень надежный способ. Так ваш инвестиционный счет в крайнем случае может быть использован как дополнение к «подушке безопасности». Про облигации в книге будет отдельная глава.

В какой валюте хранить деньги резервного фонда? Моя рекомендация: **50 % – в долларах, 50 % – в рублях**.

Доллар на данный момент – самая стабильная мировая валюта. Но держать в ней все сбережения неразумно. Мы все-таки живем в России и каждый день используем рубли.

Финансовая «подушка безопасности» – это не долгосрочная инвестиция, а подручные средства. Деньги могут понадобиться в любой момент, а курс валюты постоянно колеблется.

Где хранить эти деньги? **Рубли – на счете в крупном банке**, чтобы можно было легко снять без комиссий и штрафов. Обычно доходность такого счета – 3–4 %. **Доллары храните на валютном счете**. И лучше в другом банке, чтобы снизить риски. Доходность валютных банковских вкладов едва ли превышает 0,5 %, поэтому даже не заморачивайтесь по поводу выбора счета.

Подведем итоги:

- Обязательно создайте финансовую «подушку безопасности», равную уровню трат хотя бы одного месяца.
 - Держите половину суммы фонда в долларах, половину – в рублях.
 - Начинайте безопасно инвестировать, как только накопите минимальный размер фонда.
- Теперь немного поговорим о мотивации и порассуждаем о силе денег.

Глава 4

Деньги – это топливо полноценной жизни

Великий прыгающий мотиватор Тони Роббинс в своей книге «Непоколебимый» писал: *«Построение богатства – это не самоцель. А всего лишь компонент полноценной жизни»*². Я с ним полностью согласен. Хочу продолжить цитатой другого автора. На этот раз – гуру в мире инвестиций, Уильяма Бернштейна: *«Сегодня десятки миллионов человек по всей Америке радуются, что отложили “слишком много”, а сотни миллионов раскаиваются, что сэкономили слишком мало»*³.

Деньги – это топливо полноценной жизни. Каждый сам решает, когда подкинуть дров, чтобы получить удовольствие. Кто-то сразу разжигает пионерский костер, а кто-то откладывает в течение нескольких лет, чтобы потом всю жизнь жить в тепле. В деле инвестиций важно не впадать в крайности...

Не нужно сейчас сидеть на хлебе и воде, чтобы потом жить сладко. **Ваша задача – откладывать всего лишь 10 %** от каждого вашего дохода, чтобы через несколько лет получать ту же сумму, которую получаете сейчас. Только вот на работу ходить больше не придется.

«Вместо страха потерять работу и бизнес, вместо депрессии и паники вы получите шанс своими руками создать будущее и добиться того уровня достатка, которого заслуживаете», – говорит Тони Роббинс.

Наверняка сейчас ваша жизнь похожа на крысиные бега. Вы ходите на работу или ведете бизнес в надежде, что скоро ваше материальное положение станет лучше. К сожалению, без сбережений лучше не станет. Однажды вас уволят с работы или ваш бизнес попадет в затяжной кризис. При этом ипотечные и кредитные обязательства никуда не денутся. В результате вы не только лишитесь дохода, но и попадете в ситуацию затяжного стресса.

К этому необходимо подготовиться заранее. Понятно, что, когда все хорошо и зарплату платят стабильно, не хочется думать о приближающемся конце света. Но он обязательно наступит. Я не пессимист. Я – реалист.

Я не уговариваю вас откладывать на черный день половину дохода. Вовсе нет. **Все просто, как в пунктах А, Б и В:**

А. Начните регулярно откладывать минимальную сумму, которую можете себе позволить, – выработайте привычку.

Б. Получите первые результаты.

В. Нарращивайте сумму ваших отчислений.

Только представьте, что однажды вы скажете себе: *«Сейчас я путешествую и занимаюсь тем, чем давно хотел. У меня появилась свобода и потрясающие перспективы без страха перед будущим»*. Разве это не прекрасно? Оглянитесь. Если за прошлые пять лет в вашей жизни ничего кардинально не изменилось, то почему вы надеетесь, что в будущем вас ждет дождь из денег?

Возьмите управление вашими финансами под контроль. Меньше бездумных трат, больше отчислений на инвестиционный счет. Другого пути к счастливому и безбедному будущему нет.

Я верю, что у вас все получится. Дерзайте!

² Роббинс Т. Непоколебимы: Ваш путь к финансовой свободе. – Мн.: Попурри, 2018.

³ Бернштейн У. Манифест инвестора: Готовимся к потрясениям, процветанию и всему остальному. – М.: Альпина Паблишер, 2021.

Глава 5

Три ситуации, когда нельзя инвестировать

Вообще, этот текст должна зачитать ваша мама, но запреты малознакомых людей часто работают куда эффективнее.

Я на протяжении всей книги буду повторять, что каждый должен инвестировать. Но есть ситуации, когда даже при наличии финансовой «подушки безопасности» вам стоит временно воздержаться от инвестиций.

Вот три ситуации, когда я запрещаю вам инвестировать:

1. Вы вкладываете последние деньги

Какие бы перспективы ни открывали инвестиции, покупка акций – это все же риск. Да, можно собрать инвестиционный портфель, который почти гарантированно даст отличную доходность в долгосрочной перспективе, но пока это произойдет, могут возникнуть сложные ситуации, ведущие к потере работы или бизнеса.

В кризисные времена цена акций временно падает. Если вам экстренно понадобятся деньги, то убыточные инвестиции сыграют с вами злую шутку. Результат подобных ситуаций – депрессия и негативное отношение к инвестициям на всю жизнь.

Что делать:

Вкладывать только свободные деньги, которые вам не понадобятся в ближайшие годы. Сначала вы работаете на ваши инвестиции, потом они будут работать на вас.

2. У вас есть кредиты под большие проценты

Что выгоднее: получать 12 % в год от инвестиций или закрыть кредит со ставкой 20 %? На этот вопрос ответит любой здравомыслящий человек. Если у вас есть дорогой кредит, то первым делом позаботьтесь о том, чтобы погасить его как можно быстрее.

В этом пункте стоит отдельно сказать про ипотеку. Обычно ставка ипотеки – 8–10 % с комфортным месячным взносом. А иногда ставка еще меньше благодаря ипотеке с господдержкой. Если это ваш случай, то вы можете и даже должны параллельно начинать копить сбережения.

Что делать:

Сначала погасить дорогие кредиты и затем начинать копить деньги.

3. Вы эмоционально нестабильны

Есть термин «невротизм» – свойство личности, характеризующееся эмоциональной неустойчивостью, тревогой и пессимизмом. Встречали таких людей? В процессе инвестирования вы можете столкнуться с ситуацией, когда ваши инвестиции будут уходить в минус. Это не шутка. Представьте, что акции, в которые вы вложили накопленные потом и кровью 300 000 рублей, просели на 30 %. Теперь вы не то что без прибыли, вы в «просадке». На вашем счете около 200 000 вместо 300 000! Как отреагируете?

Например, в конце марта 2020 г. мой агрессивный инвестиционный **портфель ушел в минус на 40 %**. Продавал ли я свои акции? Конечно, нет! Прошло чуть больше месяца, и цены акций поднялись. Однако были кризисы 2000 и 2008 гг., когда цены после падения возвращались на прежний уровень больше семи лет. Вы готовы столько ждать при плохом раскладе?

Инвестиции – это прежде всего психология. Цена акций резко идет вниз, потому что толпы людей боятся потерять деньги и пытаются «вернуть хоть что-то». А разумные инвесторы в это время достают деньги из кубышки и начинают скупать надежные акции компаний – мировых гигантов по низкой цене. Эту тему я подробно раскрою в части *«Психология инвестирования»*.

Сейчас, когда на вашем счете ноль рублей, легко рассуждать, как бы вы стоически все перенесли. Но, оказавшись в такой ситуации, вероятнее всего, вы будете сильно страдать. Ваши страдания будут особенно велики, если вы нарушите пункт № 1 – будете делать инвестиции на последние деньги.

Что делать:

Быть готовыми к временному падению цен ваших акций и грамотно составлять инвестиционный портфель с допустимым для вас уровнем риска.

Закрепим вышесказанное.

Я запрещаю вам инвестировать в трех случаях:

1. Если у вас совсем нет свободных денег. Лучше займитесь зарабатыванием и учетом трат.
2. У вас есть кредиты с высокой процентной ставкой. В этом случае погашайте кредиты и вступайте в наш клуб пассивных инвесторов. Дверь оставлю открытой.
3. У вас слабая устойчивость к риску. Этот пункт легко устраняется получением знаний. Например, имеет смысл дочитать эту книгу до конца.

Заключение

Дамы и господа, надеюсь, вы быстро решите все три пункта и начнете откладывать деньги. Инвестиции на фондовом рынке – это то, что делает людей обеспеченными. Чем быстрее вы разберетесь в них, тем быстрее избавите себя от назойливых мыслей об отсутствии денег.

Базовые принципы инвестирования в акции **можно изучить всего за пару дней**. Поверьте мне, не так страшен черт, как его малюют. Предсказываю: менее чем через пять лет какое-либо приложение для инвестиций будет стоять в телефонах большинства наших сограждан в одном ряду с приложением «Сбербанк Онлайн». Будьте в числе первопроходцев. Инвестиции – уже давно норма в западных странах. Скоро так будет и у нас.

Инвестиции – это ключ к вашему обеспеченному будущему.

Глава 6

Ипотека – это инвестиции наоборот

Давайте разберемся, как правильно пользоваться таким финансовым инструментом, как ипотека.

При грамотном подходе ипотека – это отличный инструмент для улучшения жилищных условий. В вашей жизни все будет в порядке, если вы возьмете ипотеку на небольшой срок с платежом, который вам не тяжело выплачивать. Однако если срок измеряется десятилетиями, то праздник превратится в настоящую катастрофу. И вот почему.

В качестве примера выберем квартиру стоимостью 6 млн рублей и ипотеку на 25 лет. Первое, что вы должны понять: **через 25 лет вы будете другим человеком**. Это сумасшедший срок. Кто-то обзаведется тремя детьми, кто-то разведется. Может, даже дважды. Квартира, о которой вы мечтали, будучи 25-летним холостяком, будет жалкой насмешкой для 50-летнего мужчины. Если у вас нет хорошей зарплаты и четкого плана погашения долга за несколько лет, 100 раз подумайте перед покупкой.

Возможно, лучше будет пока снимать квартиру и инвестировать деньги в акции. Подкопите – купите жилье без стресса.

Вот вам схемка для принятия верного решения.



Второй неприятный момент: **непосильные платежи загонят вас в жесткую депрессию**. Просто представьте, что вы, надрываясь, зарабатываете деньги, а львиную долю вашего дохода отдаете банку. И вдруг на десятый год наступает кризис, вас увольняют и квартиру вы теряете. Сложно описать, что вы испытаете.

Есть сотни примеров того, как ипотека в прямом смысле загоняла людей в гроб. Нельзя брать ипотеку, не имея финансовой «подушки безопасности» и с непосильными платежами.

Если вы уже оказались в такой ситуации, задумайтесь над тем, чтобы продать квартиру вместе с ипотечным обременением. Так делать можно.

Третья неприятность: **килограммы переплаченных денег**. И это не шутка. В нашем случае через 25 лет вы переплатите 8,5 кг купюр по 1000 рублей. Один миллион весит примерно килограмм.

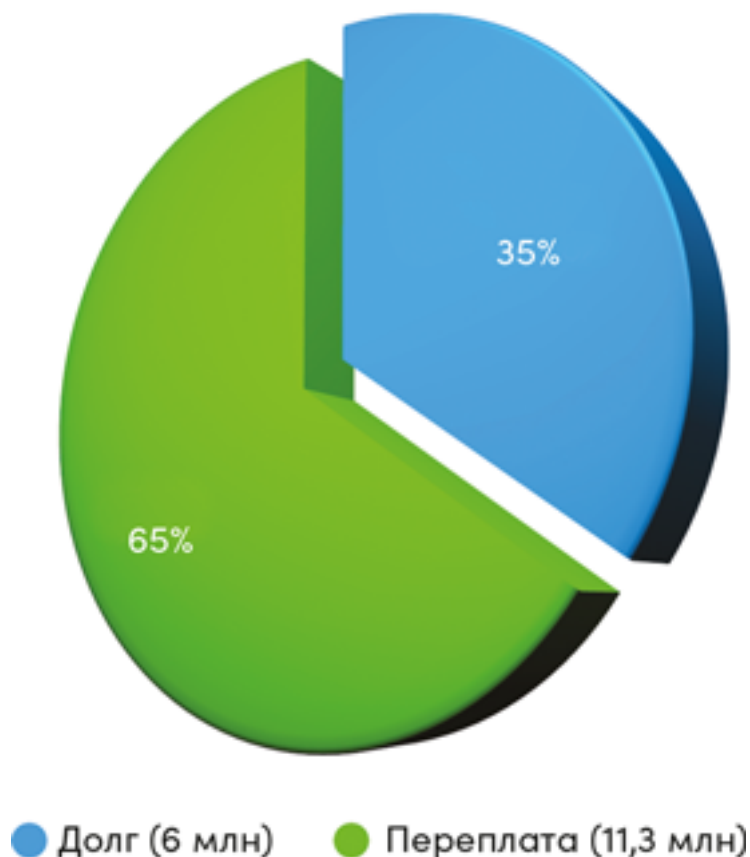
Одни лишь комиссионные банка за 25 лет составят 11,3 млн рублей. То есть за квартиру стоимостью 6 млн вы заплатите 17,3 млн. Переплата 188 %!



Проверьте сами с помощью ипотечного калькулятора по QR-коду.

Поэтому ипотека – это антиинвестиции. В этой ситуации зарабатывает только банк.

Вы переплатите 188% от стоимости
квартиры за 25 лет



Здесь важно учитывать процентную ставку. Для расчета я взял ставку, которую давал банк лично мне, – 10,7 %. У меня ведь «нет работы». Миллионы от моего «толстовочного» бизнеса не считаются. На обороты по ИП банк особо не смотрит. Предприниматель – рискованный заемщик. Вот и ставка не 8, а 10 %. Если вы получаете большую «белую» зарплату, условия будут лучше.

В моем случае выплату ипотеки за очередную квартиру я сразу запланировал на три года, поэтому переплата была относительно невысокой. А еще я воспользовался снижением ставки до 5 % при рождении второго ребенка, что сократило сумму ежемесячного платежа.

Кстати, по статистике в августе 2020 г. ипотечный долг наших сограждан превысил⁴ 8 трлн рублей. Где возможности, там и проблемы.

Итак, закрепим, почему ипотека – это не всегда хорошо:

1. Через 25 лет вы будете другим человеком.
2. Вы заплатите банку полторы стоимости квартиры.
3. Если не сможете платить, останетесь без квартиры. Ведь за это время точно случится пара-тройка кризисов.

Что делать, чтобы потом не хвататься за голову:

1. Берите ипотеку на разумный срок, три – пять лет.
2. Размер платежа по ипотеке не должен сильно влиять на ваше благосостояние. Отдавая ползарплаты несколько лет подряд, вы наживете хронический стресс и, как следствие, проблемы со здоровьем.
3. Ни в коем случае не соглашайтесь на ипотечную кабалу, если есть большой риск потерять источник доходов в течение срока выплаты.

И главное: начните инвестировать в акции, чтобы быстрее накопить на первоначальный взнос. Это взрослый подход к серьезному этапу вашей жизни.

Что тут говорить, инвестиции – самый удобный способ реализовать любые ваши материальные желания.

⁴ <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2020/08/28/838125-dolgi-rossiyan-po-ipoteke-vpervie-previsili-8-trln-rublei>.

Главное из части о личных финансах

- Сначала создайте «подушку безопасности» хотя бы на один месяц. Держите деньги пополам в рублях и долларах.
- Продавайте ненужное.
- Считайте расходы.
- Тратьте меньше, чем зарабатываете.
- Погашайте кредиты с высокой ставкой.
- Никогда не инвестируйте последние деньги. Помните, что иногда ваш инвестиционный капитал может уходить в минус. Нельзя срываться и «пытаться отбить свое». Нужно хладнокровно пережить «просадку».
- Берите ипотеку по средствам. Так, чтобы ежемесячный платеж не менял привычный уклад жизни.

Часть II

Философия инвестирования

После того как вы накопили финансовую «подушку безопасности» и разобрались с личными финансами, можно переходить к инвестированию. Для начала давайте разберемся, что такое вообще инвестиции, почему они так важны и почему не только богатые могут этим заниматься.

Глава 1

Цели инвестирования

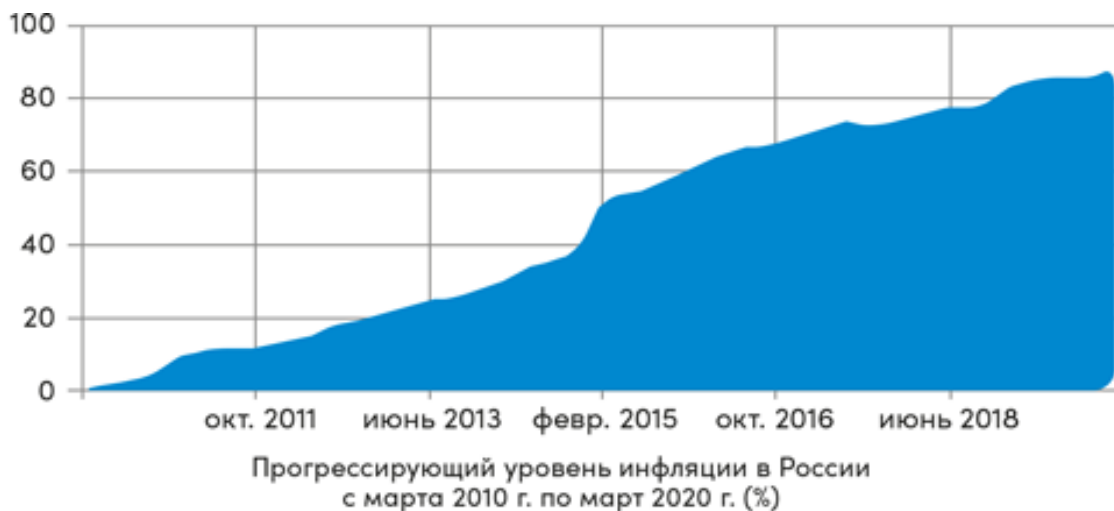
На простой вопрос «Зачем вообще заниматься инвестициями?» есть простой ответ – цитата из книги «Манифест инвестора» американского писателя и инвестора Уильяма Бернстайна: *«Суть процесса инвестирования не в получении максимальных шансов разбогатеть, а в том, чтобы обеспечить себе комфортное существование на пенсии и не умереть в бедности».*

Да, действительно, безопасные инвестиции в акции помогают наращивать капитал гораздо быстрее, чем банковские вклады. Это очень важно. И вот почему. Дело в том, что платежеспособность денег со временем снижается. То есть на одну и ту же сумму через несколько лет вы сможете купить гораздо меньше, чем сегодня. Этот процесс называется инфляцией.

Банки, в которых вы держите свои деньги, не работают себе в убыток. Именно поэтому ставки по вкладам едва ли покрывают инфляцию.

В 2021 г. официальная инфляция в России на уровне около 4 %, но реальный рост цен превышает 10 % в год⁵. Для сравнения инфляция в США – меньше 1,5 %.

Инфляция тесно связана со ставкой Центробанка – это процентная ставка, под которую Центральный банк выдает кредиты остальным банкам. С помощью этой ставки Центробанк регулирует уровень инфляции в стране. Повышение ставки снижает спрос на товары в стране и закредитованность граждан, а вместе с тем замедляет экономический рост. Снижение ключевой ставки делает деньги более доступными для бизнеса, ускоряет развитие экономики, но больше кредитов – больше проблем у тех, кто неверно просчитал свою стратегию.



Источник: www.statbureau.org

⁵ <https://www.gazeta.ru/business/2020/11/06/13349959.shtml>.



Посмотрите уровень инфляции, перейдя по ссылке QR-кода.

Как инфляция влияет на наши с вами деньги

При наличии вклада вы видите, что сумма вашего капитала растет, но фактически вы лишь *сохраняете, а не увеличиваете* платежеспособность денег. Вы как бы откладываете деньги, чтобы *потратить их в будущем* на то же количество товаров, на которое можете их потратить сейчас. Но порой не удается даже сохранить платежеспособность денег. Вы вроде бы заработали 4 % годовых, а цены тем временем выросли на 10 %, то есть фактически вы потеряли 6 %. Грустно.

Почему опасно держать деньги в банке

Жорж Милославский в фильме «Иван Васильевич меняет профессию» произнес советский рекламный слоган: «Граждане, храните деньги в сберегательной кассе!». После этого он украл из квартиры Шпака наличные деньги и попытался скрыться.

Прошли годы. Сейчас уже никого не удивит деньгами в электронном виде. Даже пенсионерам переводят пенсию на пластиковые карты «Мир». Прогресс заметно обезопасил наши деньги и упростил жизнь.

По состоянию на 1 января 2020 г. наши сограждане хранят в банках 30,55 трлн рублей⁶. При этом только три четверти этих денег хранятся в банковских вкладах, частично компенсирующих инфляцию. Остальные – просто деньги на карте без процентов.

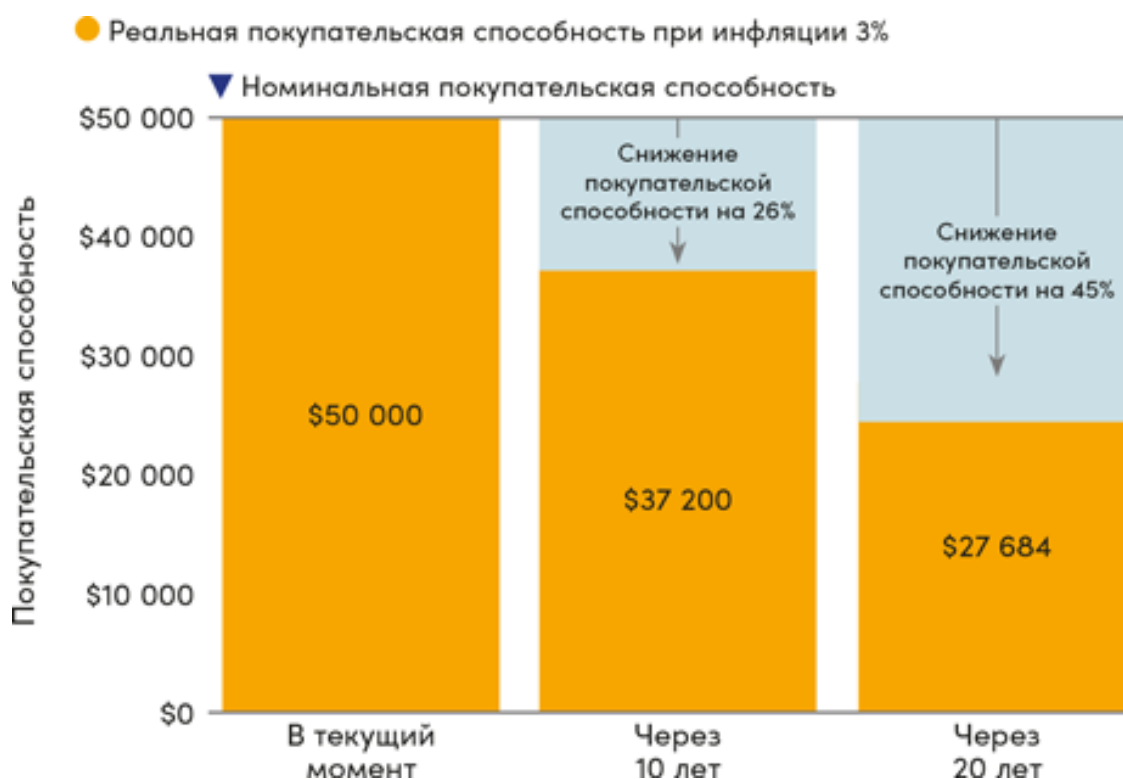
Важно понимать: банки берут ваши деньги с депозитов, выдают вам же в виде кредитов, вкладывают в акции и облигации, а потом забирают себе существенную прибыль. Вам отдают оставшиеся крохи. Так люди с каждым годом становятся беднее, а банки – богаче.

С инвестициями все иначе. При правильном подходе, который я описываю в своей книге, вы сможете обгонять инфляцию. Платежеспособность ваших денег будет значительно увеличиваться. Особенно на длинной дистанции.

Только накапливая и приумножая свои деньги быстрее инфляции, вы сможете позволить себе больше.

Посмотрите, на сколько процентов упадет реальная платежеспособность ваших накоплений за 20 лет, если инфляция будет всего 3 %.

⁶ https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/01/29/821756-vkladi-naseleniya-30.



При постоянных пополнениях вашего инвестиционного счета всего через несколько лет вы увидите, как деньги генерируют вам пассивный доход. **В какой-то момент можно будет вообще отказаться от работы** и заняться наконец тем, чем вы давно хотели, даже если это не будет приносить вам денег. А можно переехать в другой город или даже страну. Ведь заниматься инвестициями вы можете из любой точки планеты.

С помощью инвестиций вы также можете гораздо быстрее накопить на крупную покупку. Это может быть квартира, дом, машина или путешествие длиной в целый год.

Важно помнить, что чем выше доходность ваших денег, тем выше риск временно увидеть отрицательные цифры доходности. Например, в банковском вкладе вы не увидите сумму в минусе. А вот цена акций в кризисные времена может значительно снижаться. А если взять акции молодых компаний, то цена их и вовсе скачет. Есть шанс много заработать, но можно и много потерять.

Однако если вы возьмете себя в руки и не продадите свои акции в сложные времена, то их цена постепенно восстановится и продолжит расти быстрее банковского вклада.

Пример:

Вы купили одну акцию «Газпрома» за 200 рублей. Грянул кризис, и цена упала на 20 %, до 160 рублей. Некоторые поддаются панике и фиксируют убыток. А логика тут должна быть такая: разве может «Газпром» разориться в ближайшие годы? Вряд ли. Тогда и существование нашего государства ставится под вопрос. Если вы с этим согласны, то даже при снижении цены вы все еще обладатель одной акции «Газпрома».

Чтобы успокоить себя, учитывайте количество акций, а не их стоимость. Если вы приобрели надежные активы, то со временем их цена восстановится и продолжит расти.

Что такое по-настоящему надежные активы, вы узнаете, дочитав мою книгу до конца.

Итоги: зачем нужно инвестировать

Чтобы быстрее накопить на крупную покупку или получать пассивный доход, который снимет стресс и позволит заниматься всем, чем вы хотите.

Эксперт в области инвестиций Сергей Спирин высказал мудрую мысль в моем подкасте: «Инвестиции из разряда какой-то вещи, которая является роскошью и которой занимается небольшая часть населения, вынужденно превращаются в занятие, которым придется заниматься всем».



Послушайте выпуск, перейдя по QR-коду.

Глава 2

Что такое деноминация и девальвация

Что такое инфляция, мы разобрались, – это потеря покупательской способности денег. А еще бывает неприятная ситуация в экономике страны, когда национальная валюта обесценивается относительно других валют. Вследствие этого цены практически на все товары быстро взлетают вверх. Ведь на полках наших магазинов огромная доля импортных товаров. Это и есть девальвация национальной валюты.

Еще проще: девальвация – это когда растет цена доллара в обменнике, а инфляция – когда увеличивается стоимость молока в магазине.

В феврале – мае 2020 г. курс доллара подскочил на 17 %. Значит, цены на айфоны и другие зарубежные товары сразу же в рублях пропорционально выросли. А все рублевые вклады, соответственно, потеряли столько же от своей покупательской способности. То есть вы храните деньги в банке под 5 %, копите год, второй, третий... А тут – раз! И всего за месяц вы лишаетесь накопленных за все эти годы процентов. Обидно.

Выходит, нужно было держать накопления в долларах, чтобы сохранить их? К сожалению, это тоже не выход. Во-первых, процент по долларовым вкладам в российских банках близок к нулю. Во-вторых, доллар тоже теряет свою силу под воздействием инфляции, пусть и не так быстро, как рубль.

Как вы могли понять, девальвация рубля и инфляция тесно связаны. Например, когда была девальвация в 1998 г., инфляция достигла 80 %⁷.

Девальвация – это неприятно. А вот деноминация – это не так уж и страшно. Это когда с денег «убирают лишние нолики». То есть была тысяча рублей, а стала рублем, при этом сохранив платежеспособность на уровне бывшей тысячи. Многие страны достаточно безболезненно проводили эту процедуру.

Деноминация проводится государствами для удобства расчетов. Чтобы люди не путались в нолях. Другое дело, что люди часто боятся таких изменений и бегут в обменник, чтобы конвертировать деньги в твердую валюту. Так и произошло в 1998 г. Правительство Бориса Ельцина хотело провести безбидную деноминацию, однако она совпала с неспособностью государства рассчитаться по краткосрочным облигациям, которые подпитывали российский бюджет с 1993 г. Случилась сильная девальвация национальной валюты.

И все же это всего лишь цветочки в сравнении с экономическими процессами, которые происходили в Зимбабве в 2008–2009 гг. В октябре 2008 г. цены там удваивались каждые пару дней⁸

⁷ <https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2018/08/20/778522-default-opredelil-denezhnuyu-politiku>.

⁸ <https://iz.ru/894062/dmitrii-migunov/vtoroi-shans-zachem-zimbabve-vnov-zapreshchaet-dollar-ssha>.

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.