

С ЧЕГО НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ?

С ЧЕГО НАЧАТЬ ИНВЕСТОРУ С НЕБОЛЬШИМ КАПИТАЛОМ?

С инструментов аннуитетного типа: взаимных фондов.

Взаимный фонд, или фонд взаимных инвестиций (англ. mutual fund) — портфель акций, тщательно отобранных и приобретенных профессиональными финансистами на вложения многих тысяч мелких вкладчиков.

Фонды законодательно урегулированы таким образом, что небиржевые риски инвестора, вложившего средства в эти фонды, фактически исключены. Т.е. инвестор может потерять деньги при неудачном управлении портфелем — однако случай побега управляющей компании с деньгами невозможен благодаря продуманной схеме распределения средств.

Гарантий доходности нет, потому что инвестфондам законодательно запрещено обещать какую-либо доходность, за это их лишают лицензии. Рынок, все-таки... Инвестиций без риска не существует в природе. Показателем надежности здесь может быть только история доходности фонда. Берем среднюю годовую доходность за 5–10–20 лет — на этот показатель вполне можно рассчитывать. Поэтому взаимные фонды и являются зарубежным стандартом создания капитала. Они просты для инвестора. От небиржевых рисков он защищен законодательством, а для защиты от биржевых достаточно обратиться к своему финансовому консультанту, чтобы правильно собрать портфель.

**ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА –
ЭТО ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА.
ТЕКУЩИЕ ВКЛАДЧИКИ ПЛАТЯТ
ЗА ПРОШЛЫЕ ПОКОЛЕНИЯ.**

Портфель можно собрать очень разный — от сверхнизких рисков (стра-

ховые контракты, трежерис (гос. облигации США) с доходностью 1–3%) до умеренно рискованных с доходностью 10–20%. Есть и агрессивные стратегии, но это отдельный разговор. Взаимные фонды — универсальный инструмент, за рубежом их используют с детства. Средняя американская семья имеет 2 инвестиционных счета в таких фондах. Многие родители с момента рождения ребенка ежемесячно инвестируют небольшую сумму, чтобы к 18 годам у их сына или дочери были деньги и на обучение, и на квартиру.

Инвестиции во взаимные фонды в развитых странах столь популярны просто потому, что:

1. Инвесторы надежно защищены законодательством.
2. Людям не нужно быть экспертами в инвестициях. Они доверяют деньги в фонды, которыми управляют профессионалы с более чем 20-летним стажем. Инвестиции во взаимные фонды практически не требуют времени — только раз в квартал встретиться со своим финконсультантом и перебалансировать портфель.

Во многих странах ответственность за создание пенсионного капитала переходит от государства к взаимным фондам. Пенсионная система — это финансовая пирамида. Текущие вкладчики платят за прошлые поколения. Я думаю, все слышали про «старение населения». Получающих выплаты становится больше, чем вносящих. В такой ситуации пирамида слабеет и рушится.

**ИНВЕСТИЦИЙ БЕЗ РИСКА
НЕ СУЩЕСТВУЕТ В ПРИРОДЕ.
ПОКАЗАТЕЛЕМ НАДЕЖНОСТИ
ЗДЕСЬ МОЖЕТ БЫТЬ ТОЛЬКО
ИСТОРИЯ ДОХОДНОСТИ
ФОНДА.**

Обеспечить себя в старости — это наша личная ответственность, взаимные фонды могут отлично помочь и в этой задаче. Самыми крупными, известными, древними взаимными фондами являются такие компании, как BlackRock, Fidelity, Putnam Investments, The Vanguard Group, Franklin Templeton, JPMorgan Chase, Morgan Stanley, Allianz, Goldman Sachs и другие.

Они ведут свою историю с 1930-х годов, капитализация (объем инвесторских денег под управлением) одного только Franklin Templeton составляет 800 млрд долларов. (Для сравнения, весь годовой оборот РФ составляет 130 млрд долларов.) Почему люди инвестируют именно в эти фонды? Да просто потому, что они проверены временем и с их помощью можно спокойно получать 10–20% годовых в валюте. Они пережили

все кризисы последних десятилетий, сохраняя и приумножая капиталы своих инвесторов.

Однако попасть в такие фонды непросто. Но мы же говорим об инвестициях для начинающего инвестора? Чтобы доходность была 7–20%, да еще и защита инвестора, как в BlackRock.

Существуют компании, которые открывают дорогу в крупнейшие взаимные фонды для инвесторов с парой тысяч долларов на руках. Принцип очень прост: за определенную комиссию они аккумулируют небольшие капиталы инвесторов в большие пулы и отправляют в крупнейшие мировые фонды.

То есть, имея на руках капитал всего 2000\$, на самом деле можно инвестировать в инструменты уровня Morgan Stanley.

В КАКОЙ ВАЛЮТЕ СОЗДАВАТЬ КАПИТАЛ?

Почему я работаю с зарубежными инструментами? Когда на консультации вы озвучиваете долгосрочные финансовые цели, мы начинаем считать их в долларах. Когда я спрашиваю: стоит ли пояснить, почему будем считать в долларах? Многие отвечают: «Я видел, что вы работаете с зарубежными инструментами, поэтому и будем в долларах».

С одной стороны, это верно, с другой — причина вовсе не в этом. Сейчас поясню. Да, я работаю с зарубежными инструментами. Но почему так сложилось?

**НАШИ БАБУШКИ И ДЕДУШКИ
ОТКЛАДЫВАЛИ В РУБЛЯХ,
ПОТЕРЯЛИ ВСЕ.**

Допустим, вы хотите получать 100 000 рублей пассивного дохода в месяц через 15 лет. То есть 1.2 млн в год. Если считать по ставке доходности 10%, то вам нужно 12 млн рублей для этой цели (даже забудем про инфляцию).

Вот и представьте, вы 15 лет инвестировали, приложили массу усилий и создали-таки капитал в 12 млн рублей. Хотели лечиться за рубежом и путешествовать по миру. И тут мы «аннексировали» Аляску. Или нефть резко подешевела до 10 долларов за баррель. И снова при-

вет 2015 год, рубль подешевел в два раза. Вашего капитала в 12 млн руб вам теперь для ваших целей не хватит, ведь в долларах он стал в 2 раза меньше. А 15 лет на его создание уже ушло.

Эту ошибку совершили наши бабушки и дедушки — откладывали в рублях, потеряли все. Эту ошибку совершили наши родители — откладывали в рублях и в 2015 году потеряли половину накоплений. Вы хотите быть следующим обманутым поколением?

Я — нет. И мои клиенты тоже. Поэтому мы создаем капиталы в долларах.

ЧТО БУДЕТ ПОСЛЕ ОТКРЫТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА?

Вы все еще думаете, заниматься вообще инвестированием или нет? Думайте, думать вообще полезно, а я пока расскажу вам кое-что интересное.

Что меняется в вашей жизни после открытия инвестиционного счета? Нет, вы не начинаете сразу жить богаче. Потому что нужны время, деньги и дисциплина, чтобы создать себе пассивный доход, который позволит значительно повысить уровень жизни. Но происходит нечто очень важное: вы выбираете для себя путь богатства. Вы начинаете по-другому мыслить. Когда вы не заморачиваетесь вопросами типа «как создать себе обеспеченное будущее», вы поступаете следующим образом:

**ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ
ЛОМАЮТ ЖИЗНИ БЕДНЫХ
ЛЮДЕЙ ГОРАЗДО ЧАЩЕ,
ЧЕМ БОГАТЫХ.**

Пришла премия/бонус или другой доход сверх обычного. Вы думаете: я молодец! Заработал, и нужно себя порадовать! Давно хочу новый телефон/машину получше/новую сумочку. Купили и уже строите планы: что купить на следующий бонус. Это мышление бедного человека. Сколько бы вы ни зарабатывали, денег вам будет не хватать. И когда случится кризис (а он обязательно случится, это жизнь), то сумочка и телефон вам в нем не помогут.

Финансовые кризисы ломают жизни бедных людей гораздо чаще, чем богатых.

А после открытия первого инвестиционного счета жизнь меняется: вы думаете не о том, как потратить, а о том, как больше отложить! Пришла премия — круто! 20% оставляем на порадовать себя (сейчас получать удовольствие от жизни тоже нужно), а остальное — на инвестиционный счет. Потому что на горизонте лет каждая 1000\$, вложенная сейчас, превращается в 10 000\$ потом. Ваш капитал начинает расти. Сначала понемногу. Потом разгоняется, как снежный ком. У вас в голове появляется твердая уверенность в том, что у вас есть деньги. Это, пожалуй, самое главное: когда частью вашего характера является установка «У меня есть

ВЫ ПОМНИТЕ ВЗГЛЯД ЧЕЛОВЕКА, КОТОРЫЙ УВЕРЕН В СВОЕЙ СИЛЕ И СВОИХ ДЕНЬГАХ? С ТАКИМИ ЛЮДЬМИ ГОРАЗДО ЧАЩЕ ЗАКЛЮЧАЮТ СДЕЛКИ. ИХ ПОВЫШАЮТ НА РАБОТЕ. ДЕНЬГИ САМИ ИДУТ К НИМ!

деньги», то у вас появляется внутренняя сила, которой раньше не было. Вас не получится сломать. Вы можете достигать любых своих целей гораздо легче. Вы начинаете в разы больше зарабатывать! Вы помните взгляд человека, который уверен в своей силе и своих деньгах? С такими людьми гораздо чаще заключают сделки. Их повышают на работе. Деньги сами идут к ним! А начинается все с простого и легкого шага: открыть свой первый инвестиционный счет. Маленький шаг к большому будущему. Когда вы это сделаете, вы сами увидите, как изменится ваша жизнь.