

УДК 336.76
ББК 65.26
Ф42

Феоктистова, Елена.
Ф42 Инвестиции без риска. Как заработать на жилье, образование детей и пенсию / Елена Феоктистова. — Москва : Эксмо, 2020. — 240 с. — (Сам себе миллионер).

ISBN 978-5-04-111798-6

Куда вложить деньги, если их немного и вы не готовы ими рисковать? И как разобраться во всех этих акциях, облигациях и ПИФах, если ничего не смыслить в инвестировании и не хочешь углубляться в незнакомую тему? Книга Елены Феоктистовой — максимально простое руководство по приумножению капитала. Прочитав ее, вы узнаете, как:

- быстро заработать денег на машину, дачу, квартиру при более чем скромной зарплате;
- выплатить ипотеку в максимально сжатые сроки;
- заработать на комфортную старость;
- перестать ломать голову, где взять денег на отпуск, ремонт и образование ребенка.

УДК 336.76
ББК 65.26

ISBN 978-5-04-111798-6

© Феоктистова Е., текст, 2019
© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	7
Словарь терминов	12
Глава 1. ЧТО ТАКОЕ ИНВЕСТИЦИИ	16
Глава 2. ТРИ КИТА В ИНВЕСТИРОВАНИИ	23
Глава 3. ПОНЯТИЕ РИСКОВ В ИНВЕСТИРОВАНИИ	29
Глава 4. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ: КАК ПОНЯТЬ, ЗАРАБОТАЮ ИЛИ ТОЧНО ПОТЕРЯЮ. ПРОСТЫМ ЯЗЫКОМ О РИСКОВАННЫХ И НАДЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТАХ.....	36
Глава 5. ПРОВЕРЕННЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	80
Глава 6. БИРЖЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (ETF)	108
Глава 7. СОЗДАНИЕ ВАШЕГО ПЕРСОНАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ	117

Глава 8. КАК ВЫБРАТЬ БРОКЕРА И КУПИТЬ АКЦИЮ, ОБЛИГАЦИЮ ИЛИ ETF. ОТСЛЕЖИВАНИЕ ДОХОДНОСТИ ПОРТФЕЛЯ	138
Глава 9. КАК КУПИТЬ АКЦИЮ, ОБЛИГАЦИЮ ИЛИ ETF	153
Глава 10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИ ИНВЕСТИЦИЯХ	195
Глава 11. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ, РИСКИ И ЧЕСТНЫЙ РАСЧЕТ ЭКОНОМИКИ. ДЕЙСТВИТЕЛЬНО ЛИ ВСЕ ЭТО ВЫГОДНО?	201
Глава 12. «УМНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ»	222
Глава 13. КАК УВЕЛИЧИТЬ ДОХОД НА РАБОТЕ ИЛИ В БИЗНЕСЕ	230
Глава 14. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЛИ ЧТО ДЕЛАТЬ ДАЛЬШЕ	234

ВВЕДЕНИЕ

Что бы вы сделали, будь у вас лишний миллион прямо сейчас? Куда бы вы его потратили: кругосветное путешествие, новая машина, взнос на квартиру или обучение? А может быть, вы бы направили деньги на погашение долгов и кредитов?

Есть еще один вариант — направить все в инвестиции. И тогда этот миллион превратится в нечто большее: гарант безопасности и основу благосостояния для вас и вашей семьи.

«Куда вложить деньги?» — вопрос, который занимает первое место¹ в топ-5 поисковых запросов в Яндексе, связанных с деньгами. Если вы взялись за эту книгу, то после прочтения будете знать на него ответ.

Для этого вам не придется осваивать сложные финансовые и юридические схемы, вникать в отчеты компаний, разбираться в техническом анализе и японских свечах. Оставим эти тонкости профессионалам. Наша задача — разобраться в многочисленных предложениях на рынке один раз в жизни и не допускать ошибок.

Что отличает инвестора от простого обывателя? Мы думаем, что инвестор — человек, который может спокойно жить в лю-

¹ Данные по состоянию на март 2019 года.

бой точке мира и никуда не торопиться, потому что жизнь уже удалась. Я убеждена, что такие картинки нам рисуют талантливые маркетологи, банки и брокеры, цель которых — продать свои услуги или товар. А мы покупаемся — и прогораем.

90% новичков в инвестировании теряют от 20 до 100% вложенных денег в первый же год, потому что не отличают инвестиции от спекуляций и слишком рискуют. В этой книге я расскажу вам, как избежать подобных ошибок. Для этого достаточно грамотно распоряжаться своими доходами и разумно их распределять.

Меня научили этому еще в детстве. Бабушка и родители показывали мне, сестре и братьям, как правильно вести бюджет, зачем откладывать деньги, почему не стоит тратить все накопления на одну игрушку и кто такие финансовые мошенники.

Став взрослой, я поняла, что грамотное управление деньгами — это не тайное семейное знание, а что-то вроде универсальных правил гигиены. Если их соблюдать, страшные кариозные монстры навсегда покинут ваш кошелек, и об этом стоило бы рассказывать еще в школе.

Сегодня я руковожу Центром финансовой культуры. Наши выпускники досрочно закрывают кредиты, покупают квартиры и самолеты, воплощают свои самые смелые мечты. За 13 лет мы обучили более 100 000 человек, и их жизнь изменилась благодаря разумному распоряжению деньгами в лучшую сторону. На этих страницах я собрала все необходимые знания на тему инвестиций, которые мы даем клиентам в Центре финансовой культуры.

Прочитав мою книгу, вы:

- создадите инвестиционный портфель;
- узнаете все об акциях, облигациях, ПИФах и других инвестиционных инструментах;
- научитесь оценивать риски и выгоду вложений;
- поймете, стоит ли вам играть на бирже и что для этого нужно;
- узнаете, как отличать финансовые пирамиды от честных организаций;
- сможете ответить для себя на вопрос, вкладываться или не вкладываться в криптовалюты и что это такое;
- узнаете критерии надежности компаний, чтобы вычислять мошенников, которые мечтают завладеть вашими сбережениями;
- поймете, что делать дальше, чтобы сохранить сбережения или изменить свою финансовую ситуацию к лучшему.

Кто я такая, чтобы вас учить? Я родилась в Вологде, третьим ребенком из четверых. У меня два брата и старшая сестра. Все мы работали со школьного возраста: продавали газеты, разносили почту, раздавали листовки, работали курьерами и промоутерами. Спрос был выше со старшей сестры. Она не только должна была учиться на пятерки, помогать по дому, подрабатывать, но и следить за нами, младшими. За что я ей бесконечно благодарна.

После окончания школы я поступила на юридический факультет в Санкт-Петербургский государственный университет, на платное отделение. Благодаря тому что мама умела распоряжаться деньгами, она смогла дать мне образование на самом престижном факультете одного из лучших вузов страны (его оканчивали два президента РФ, а один из них в то время даже преподавал).

В 22 года я устроилась в многопрофильный холдинг и поставила себе цель стать юристом самого высокого класса. Принимала участие в создании направлений бизнеса по экспорту и импорту товаров, по торговле на внутреннем рынке. Сопровождала сделки и вела дела в суде по поставке нефтепродуктов, стройматериалов, леса, зерна. Открывала розничные магазины и даже выпускала газету. Со временем мне начали доверять вести дела в арбитражном суде. Цены исков становились все больше, а дела все увлекательнее. В 25 лет я стала руководителем юридической службы, а в 27 заняла должность заместителя генерального директора по правовым вопросам, сопровождала миллиардные сделки и разрабатывала сложнейшие договоры.

В начале карьеры доход у меня был невысокий, но я путешествовала, стильно одевалась и смогла купить себе квартиру на Васильевском острове без финансовой поддержки родителей. Ипотеку взяла на 7 лет, но погасила досрочно — за 5. Примерно в то же время у меня появился первый автомобиль, и я продолжала колесить по планете. На сегодняшний день в моем списке уже 21 страна, и он продолжает расти. К 30 годам я вложилась в новостройку в Московской области, таким образом, к 32 годам сформировала для себя пассивный доход от сдачи двух квартир.

Сейчас мне 35, и у меня есть не только пассивный доход, собственный бизнес, но и долгосрочный инвестиционный портфель. На момент написания книги он составляет около миллиона рублей и регулярно пополняется.

Поверьте, подобного (и лучшего!) результата добиться не так сложно, если следовать принципам разумного распределения доходов. У меня получилось — и у вас получится!

Эта книга написана по программе тренинга «Деньги есть всегда. Инвестиции», и каждую главу в ней сопровождают домашние задания. Вооружитесь ручкой и смело рисуйте ответы прямо на страницах. Пусть она станет для вас рабочей тетрадью: держите ее рядом, чтобы в удобный момент можно было с ней поработать.

Если вы не любите пометки на полях или каракули в книге, тогда купите сразу две! Пусть одна будет той самой рабочей лощадкой, а другая украшает вашу личную библиотеку.

Всегда держите книгу на виду. Если вы проводите на работе больше времени, чем дома, положите экземпляр на рабочий стол. Так один ее вид будет напоминать вам о том, что все возможно. Главное — просто начать!

Если предоставленной тут информации будет недостаточно, переходите на сайт fincult.ru и подписывайтесь на нашу рассылку. Для получения дополнительных материалов направьте запрос по адресу: feedback@fincult.ru. Узнать подробнее обо мне и о моей жизни, а также пообщаться со мной лично можно на странице в Инстаграме [@elena_fincult](https://www.instagram.com/elena_fincult). Буду рада нашему знакомству!

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

1. **Биржа** — это рынок, где покупают и продают, но не продукты, а финансовые инструменты. Покупать и продавать на бирже могут только юридические лица — брокеры.

2. **Инвестор** — это человек, который что-то купил и держит. Инвестором может быть любой, кто вкладывает деньги на долгосрочной основе. Основная цель инвестора — сохранить свои сбережения и защитить их от инфляции.

3. **Треjder** — человек, который спекулирует на бирже, т. е. гонится за доходностью. Он постоянно покупает и продает, пытаясь поймать высокий доход (разницу между покупкой и продажей). Стоит сдать несколько квалификационных экзаменов на специалиста финансового рынка, иметь навыки и опыт, чтобы спокойно рисковать своим капиталом каждый день. Часами смотреть на экраны монитора, графики, анализировать чужие отчеты и следить за цифрами колеблющегося рынка — сложная профессия.

4. **Брокер** — это компания, которая имеет право торговать на бирже, подтвержденное лицензией. Брокер выступает нашим

посредником: дает нам возможность покупать и продавать финансовые инструменты на бирже и берет за это комиссию.

5. **Депозитарий** — тоже юридическое лицо, которое хранит, учитывает и (или) фиксирует переходы прав на ценные бумаги (акции, облигации и прочее). Имеет лицензию на осуществление этой деятельности.

6. **Эмитент** — это тот, кто выпускает (эмитирует) ценную бумагу или денежные знаки. Например, ЦБ РФ является эмитентом рубля.

7. **Голубые фишки** — акции наиболее крупных компаний со стабильными показателями доходности, а также сами эти компании. Например, ОАО «Газпром», ПАО «Сбербанк» и пр.

8. **Инфляция** — процесс обесценивания денег, при котором снижается их покупательная способность. Например, раньше на 100 рублей я могла купить литр молока, батон и десяток яиц. Теперь только что-то одно.

9. **Плечо**. Покупать и продавать я могу не только на свои деньги, но и на деньги брокера. По сути, это торговля в кредит. Однако плечо — это не совсем кредит, это скорее соотношение своих денег к заемным плюс процент за пользование. Важно не какую сумму ты реально взял в долг, а в каком соотношении: 1:2 или 1:3, 1:10 и т. д. Например, у вас есть только 100 рублей, а вы хотите купить что-то за большую сумму. Брокер вам предоставит плечо, например 1:5, т. е. на ваши 100 у вас будет еще 500 рублей кредитных. Страшно, когда вы теряете на сделке. Вернуть вы должны будете не ту сумму, которую взяли с процентами (500 рублей), а намного больше, т. к. процент потери будет умножен на размер плеча.

10. **Акция** — это ценная бумага, которая подтверждает владение долей в компании. Покупая акцию, вы становитесь собственником этой компании. Более подробно о плюсах и рисках акций расскажу в главе 5.

11. **Облигация** — это тоже ценная бумага, только она делает вас заимодавцем или кредитором компании, а не ее владельцем. Особенность облигации в том, что ее выпускают сами компании, которые хотят взять в долг у частных инвесторов. Например, Газпром планирует построить новый газопровод. Не хочет брать деньги в займ у банков или государства (дорого) и принимает решение попросить займ у частных инвесторов. Для этого он выпускает бумагу (облигацию), в которой указывает сумму займа (номинал облигации), под какой процент он берет этот займ (купон по облигации), когда будет возврат займа (срок погашения), когда будет выплата процентов (периоды выплаты купона). Продолжение читайте в главе 5.

12. **ПИФ** — расшифровывается как паевой инвестиционный фонд. Любой желающий может купить пай в этом фонде. Предполагается, что управляющий фонда — очень образованный и умный, разбирается в инвестициях и точно знает, куда вложить деньги. Сами деньги в фонде образуются за счет покупки паев в нем разными физлицами. Подробности в главе 4.

13. **ETF** — расшифровывается как биржевой инвестиционный фонд, или индексный фонд. Очень похож на ПИФ, но есть положительные исключения. Подробнее об ETF в главе 6.

14. **Форекс** — спекуляции на валютном рынке. Раньше банки торговали между собой и большими объемами. Сейчас появились так называемые форекс-брокеры, которые предоставляют

возможность торговать валютой частным лицам. Читаем дальше и ждем главу 4.

15. **Фьючерсы** — обязанность купить что-либо в будущем по какой-то цене. Например, у вас появилась инсайдерская информация, что акции Газпрома взлетят завтра до 200 рублей за штуку. А на бирже предлагают: оплати свое обещание купить Газпром завтра за 100 рублей за акцию. Соглашаясь, т. е. покупая такой фьючерс, вы обязаны купить завтра акции Газпрома по 100 рублей за штуку вне зависимости от того, сколько он будет стоить. Взлетит до 200? Значит, вы заработали, так как купили его за 100 и можете продавать по 195 — с руками оторвут! Но есть риск, что акция может упасть до 50 рублей за штуку. И если бы не было у вас этого обещания (фьючерса), вы бы купили акции по 50 вместе со всеми остальными. Короче, штука не для пассивного инвестора, а для спекуляций и профессионалов. Остальные подробности в главе 4.

16. **Опционы** — очень похожи на фьючерсы. Только это не обязанность, а право купить что-либо в будущем по какой-то цене. Вернемся к примеру с нашим желанием купить акции Газпрома завтра по 100 рублей. Если мы купили фьючерс и рынок упал, то все равно должны выполнить свое обещание. А тут можно передумать и наши потери будут равны стоимости опциона.

ГЛАВА 1

ЧТО ТАКОЕ ИНВЕСТИЦИИ

Инвестиции — инструмент, а не самоцель. Например, дрель даже лучшей марки нужна, только если вы затеяли ремонт. Так и инвестиции — сами по себе лишняя суета и риски. Есть несколько причин, почему они полезны.

Первая причина: с возрастом ваши доходы неминуемо упадут

Однажды утром я вышла из метро «Владимирская» в Санкт-Петербурге. На улице мерзла пенсионерка с куском тыквы и предлагала прохожим его купить. Вечером, возвращаясь домой, я увидела ту же пенсионерку. Ее тыква, лежащая на картонной коробке, даже не уменьшилась в размерах.

К сожалению, таково положение пенсионеров в нашей стране. Если вы не позаботитесь о себе в молодом возрасте, то высокая вероятность, что окажетесь за порогом бедности в преклонном. Тогда у вас уже не хватит предприимчивости и сил, чтобы это изменить, так что я призываю вас подумать о будущем заранее.

Вторая причина: перебои с доходами

Жизнь — штука непредсказуемая. Неожиданная потеря работы, болезнь или — что, конечно, приятнее, но не менее затратно — рождение ребенка и выход в декрет заставляют нас нуждаться в деньгах как никогда.

Если у вас есть инвестиции, в этот момент вы начинаете просто «проедать» с них проценты, а после возврата к работе позволяете личному капиталу расти дальше.

Классическая финансовая подушка в размере шестимесячных трат не позволит вам жить на нее несколько лет. И если ваша записка лежит в носке или под подушкой больше года и не приносит дохода, будьте бдительны. Ее уже начала подъедать зубастая российская инфляция.

Третья причина: защита сбережений от инфляции

Например, вы хотите купить квартиру, машину, загородный дом, дать высшее образование детям. Большинство людей не зарабатывают столько, чтобы достичь этих целей за один год. Значит, надо копить. Но пока вы копите, сбережения будут таять под влиянием инфляции: сумма, на которую мы могли купить квартиру в 2005-м, в 2019-м поможет приобрести разве что комнату в коммуналке.

Инфляция (повышение общего уровня цен на товары и услуги) в России за последние 5 лет составила 42%. За последние 10 —

96,7%¹. Ваш единственный шанс нейтрализовать эту угрозу во время накоплений — заставить деньги работать.

Конечно, вас могут пугать риски. Но если вы не инвестируете, то рискуете все равно. В декабре 2014 года инфляция составила 11,4%, вернувшись к двузначному показателю с кризисного 2008-го. И, по заявлениям ЦБ, ее становится все труднее предсказать. Никто не знает, что будет дальше.

Инвестировать нас вынуждает жизнь. А рисками можно научиться управлять.

Инвестиционный портфель: что это и зачем он нужен?

Культура управления деньгами обязывает нас тратить меньше, чем мы зарабатываем, и откладывать разницу.

Представим, что есть семья, которая ежемесячно откладывает по 5000 рублей, и за три года у них сформировались сбережения в размере 180 000 рублей². Эти сбережения и будут их инвестиционным портфелем.

¹ По данным бюро статистики (www.statbureau.org).

² Более подробно с темой накоплений, разумного распределения дохода, разумных трат, а также как научиться откладывать, вы можете прочитать в первой книге нашего Центра «Деньги есть всегда» под авторством Р. Аргашокова. К обеим книгам мы предоставляем сопроводительные материалы, которые вы можете скачать самостоятельно. Материалы к этой книге можно скачать по ссылке: <http://dev2.fincult.ru>, а материалы к первой книге — <http://dev.fincult.ru>. Пишите на почту: feedback@fincult.ru, укажите тему письма «Материалы к книге «Сам себе инвестор» или «Материалы к книге «Деньги есть всегда».