

Книга составлена так, чтобы, прочитав ее, каждый из вас,
кто только осваивает инвестиции, сказал:
«Как я раньше мог этого не знать?! Все так понятно!»

Оглавление

Благодарности	7
Введение	8
Как устроена книга	10
Мой путь к миллиону	11
Глава 1. «Пина колада» на морском берегу лучше бедной пенсии	20
Как выбрать между долгосрочным инвестированием и трейдингом?	21
Глава 2. Все, что нужно знать о бирже, и даже больше	27
Кто такой брокер и чем он занимается?	34
Базовые термины. Знать всем!	37
Тренд всегда вверх	45
Разбираемся с акциями!	46
Индекс S&P 500: состав и основные характеристики	56
Все, что вы хотели знать о дивидендах, но боялись спросить	61
Биржевые заявки.	68
Глава 3. Анализ финансовых показателей компании	76
Как самостоятельно оценить компанию?	77
Как сравнивать компании между собой и находить самые эффективные?	86
Глава 4. Трейдинг и основы теханализа. Читаем графики и варим борщ	91
Базовые термины в трейдинге. Учим!	93
Технический анализ	107
Паттерны	115
Ошибки новичка в трейдинге	121
Глава 5. А вот и криптовалюта!	124
Глава 6. Защитные активы	128

Что такое облигации?	129
ETF — уникальный инструмент для инвестирования.....	146
Золото. Сколько брать?.....	154
Диверсификация.....	156
Глава 7. Кризис или коррекция? Успокойтесь и дышите ровно....	161
Как отличить коррекцию от кризиса? Крупнейшие кризисы в истории фондового рынка	162
План действий при коррекции и кризисе	167
Глава 8. IPO	170
Термины в IPO	172
Глава 9. Срочный рынок	175
Производные финансовые инструменты (ПФИ), или деривативы	178
Как проходят торги на срочном рынке?	185
Фьючерс VS Опцион. В чем разница?	188
Put VS Call: применяем на практике	191
Глава 10. Налоги. На сладкое.....	194
Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)	194
Виды налогов	201
Налоговые льготы.....	204
Заключение	206
Отвечаю на ваши вопросы!	208
О брокерах и бирже.....	208
Про облигации	210
Про акции.....	214
Про защитные активы.....	218
Про диверсификацию.....	221
Про IPO.....	232
Про кризис и коррекцию.....	238
Про технический анализ	243
Про налоги	247
Список терминов.....	254
Сленг трейдера.....	259
Алфавитный указатель.....	262

БЛАГОДАРНОСТИ

Спасибо родителям и всей родне за любовь и полное событиями детство. Из-за того, что я каждое лето путешествовала по всем родственникам, я действительно всем вам благодарна за крутое воспитание, твердую почву под ногами и возможности для моего роста!

Спасибо моему мужу за поддержку любого моего даже самого дикого начинания, будь то трейдинг или ресторан в Майами.

Спасибо моим детям за огромное количество любви и энергии, которые вы мне даете. Благодаря этому я могу свернуть горы!

Спасибо всей моей команде за ржач в офисе и необузданный креатив. Вместе мы банда!

Спасибо всем моим подписчикам и ученикам. Благодаря вашим успехам и теплым словам родилась эта книга! Уверена, она вам понравится!

ВВЕДЕНИЕ

Вы держите в руках единственную книгу по основам инвестиций, от которой точно не уснете!

Инвестировать необходимо всем. Об этом наконец-то говорят действительно на каждом углу. Многие брокеры за открытие счета дарят акции или месяц торговли без комиссии. В начале 2021 года около миллиона человек открыли брокерские счета. И это здорово! Мышление людей изменилось.

В современном мире после пандемии, когда многие остались без работы и средств к существованию, стало очевидно то, о чем уже много лет говорят эксперты, — обязательно иметь подушку безопасности. Складывать деньги дома в укромное место — не вариант: их съест инфляция. Депозит в банке под минимальные проценты может только сберечь финансы от самой инфляции. Но для создания стабильного капитала и его увеличения в долгосрочной перспективе важны знания и навыки торговли на бирже. Вы можете освоить новую профессию, заниматься ею из дома в любой точке мира, создавать и приумножать свою подушку безопасности.

Инвестиции — это то, что можно сделать, работая на себя. Вы не привязаны к дедлайнам, заказчикам, начальникам, нанятым сотрудникам и аренде офиса. Это свобода и одновременно ответственность за свой доход.

ВВЕДЕНИЕ

Наедине с компьютером в комфортных условиях вы получаете возможность увеличить свой капитал. Нужны только стартовый депозит (хотя бы в 10 тысяч рублей) и знания, в которых моя книга поможет разобраться.

Но есть одна проблема в получении базовых знаний о фондовой бирже. Издания по инвестициям утомляют в минуту! Если мне нужно заснуть — я читаю про опционы. Именно поэтому я решила открыть онлайн-школу Lana Invest и написать книгу. Я трейдер и инвестор с 15-летним опытом торговли на бирже, мне есть чем поделиться с теми, кто стремится получить новую информацию.

Задача моей книги — передать вам не академические, скучные знания, а свой огромный опыт. Если для убедительности скажу, на сколько процентов за все эти годы увеличился мой капитал на инвестициях — кто-то точно обвинит меня в фантазерстве и скажет, что я все придумала. Но за 2020 год, который, на минуточку, был кризисным, я сделала плюс 400% к депозиту.

Не верите? Вы можете навести камеру телефона на этот QR-код и попасть на мою страницу в «Инстаграм», где найдете полезную информацию, интересные кейсы и даже все мои дипломы.



КАК УСТРОЕНА КНИГА

В книге я даю базовые знания таким образом, чтобы вы двигались от простого к сложному. От того, с чем столкнетесь в первую очередь, к пониманию продвинутых инструментов. Так вы сформируете начальное представление о бирже, долгосрочных инвестициях и трейдинге, начнете осмысленно формировать собственный портфель, ориентироваться в терминах и выберите для себя то, что захотите изучить глубже. Я буду использовать не только классические термины биржевой торговли, но и сленг. Ведь именно так каждый день общаются инвесторы и трейдеры. Погружайтесь сразу!

МОЙ ПУТЬ К МИЛЛИОНУ

Не ждите от меня историю в стиле «я сидела, ничего не делала, а потом нажала волшебную кнопку, и на меня свалился миллион, причем сразу долларов». Но и не переживайте, скучного рассказа о несчастьях, изнурительных провалах и потерях я вам тоже не поведаю. Все в моей жизни складывалось так, что я оказалась на верном пути к тому, что меня драйвит и приносит деньги. Ваш путь, безусловно, может быть совершенно другим. Но кое в чем мы с вами точно похожи, и в конце я вам расскажу, что нас связывает.

Путь ко всем моим успехам и миллионам на счетах начался так, как многих современных мам сейчас бы напугало и вызвало шок: «Как же так можно?» Ведь в наши дни детей с трех лет, а то и раньше, таскают на бесконечные занятия по музыке и языкам. Если чадо только научилось ходить, а писать и решать уравнения еще не умеет, то у каждого родителя возникает непреодолимое чувство вины и страх «мой ребенок никогда не будет успешным». Уважаемые мамы, которые стремятся с грудничкового возраста отправлять детей на развивашки, не вините себя в том, что ваш ребенок еще чего-то не умеет. Не переживайте — всему свое время. Меня, не поверите, научили читать ровно в семь лет, за месяц до поступления в школу! И это никак не отразилось на моих умственных способностях, любви к книгам или стремлении к обучению. Наоборот, я потом всю жизнь обожала учиться. Была тем ребенком, который на учительское: «Достаем двойные листочки. Контрольная!», скандировал на весь класс

«Ура-а-а!» А будучи пятиклашкой, я четко понимала, что математика — основа наук, и лучше бы только она была в школе вместо многих предметов. Когда я писала контрольные по математике, то решала сразу оба варианта. Потом учительница поняла, что и этого мне мало, и стала отдельно для меня делать третий усложненный вариант. Я до сих пор помню тот трепет в груди, когда учительница по «матеше» объявляла контрольную.

Уже в седьмом классе я сдала экзамены в физико-математическую гимназию, самую сильную в Санкт-Петербурге. Я была очень одаренным ребенком, можно сказать, вундеркиндом, но училась в школе с гениями, на фоне которых я была середнячком. Тогда и началось мое самое любимое время — я занималась математикой круглосуточно! До 11 класса я ходила гулять ровно один раз в неделю, на переменках не курила за углом, а обсуждала с ребятами, кто как решил домашку.

В течение 11-го класса я ходила за компанию с одноклассниками ради развлечения на всевозможные олимпиады. Но максимум сил прикладывала к поступлению на факультет математики на английском. В моей семье все были математиками, я и сама планировала уйти в науку и педагогику. Благодаря победам на олимпиадах я поступила автоматически в семь лучших вузов Санкт-Петербурга, в том числе и в тот, о котором мечтала и к которому активно готовилась. Но за месяц до зачисления отделение закрыли. Для меня это была трагедия! Вуз решил, что нет смысла держать такой факультет, потому что с матфака и так мало студентов доходило до окончания института, а с математики на английском к моменту выпуска оставались вообще единицы.

Пришлось пальцем в небо выбрать факультет «Физика на английском» в педагогическом институте. Я размышляла так: в школе я училась в физмат классе в окружении только мальчишек и нескольких девочек-зубрил, а раз вуз педагогический, то должно быть больше девчонок, с которыми я смогу тусоваться. Решение было достойно шестнадцатилетнего ботана! К тому же родители, которые абсолютно все мне запрещали, часто говорили: «Вот по-

ступишь в институт — и делай, что хочешь!» Так что выбор замены факультета мечты был связан с желанием «делать, что хочу» и тусоваться именно с девочками. Это сейчас я взрослая женщина с тремя детьми, обучаю людей трейдингу, но в том возрасте, как и многие подростки, принимала решение, чем заниматься в жизни, из совершенно странных соображений. Когда ваш ребенок так же не понимает, какой путь в жизни выбрать, — не переживайте! Возможно, потом из него вырастет миллионер.

Моим подписчикам в «Инстаграме» сложно в это поверить, но я действительно была самым послушным ребенком на свете: как родители говорили — так я и делала. Я поступила в вуз, выбранный наугад, и максимум, до чего я смогла додуматься, раз уж мне теперь можно все, — покрасила волосы в рыжий. Чувствовала себя настоящей оторвой!

Первый год физфака еще больше убедил меня, что основа всех наук именно математика. Я закончила лучшую физико-математическую гимназию СПб, поэтому первый курс для меня был «песочницей», повторением того, что я прошла еще в 9 классе. Мне было действительно скучно, еще и физика совершенно не вдохновляла! Никогда не любила этот предмет. Ко всему прочему, с треском провалился мой план тусоваться с однокурсницами — со мной учились такие же ботаники, как и я.

От нелюбимой учебы я спасалась только уроками английского. После первой сессии, которая была сдана автоматом, я сказала родителям, что не хочу учиться на физфаке, забираю документы и буду поступать на иняз. И услышала однозначный ответ: «Нет». Я никогда не умела сопротивляться авторитету мамы, поэтому пообещала закончить хотя бы год. Но в конце первого курса представитель деканата сказал, что для нашего отделения «физика на английском» в следующем году пройдет стажировка в Америке.

Весь второй курс я готовилась к этой поездке в Штаты и одновременно хотела найти подработку на полдня. Как раз в то время, в 2003 году, в России стали появляться инвестиционные компании, которые набирали трейдеров-студентов. Конечно же,

я откликнулась на такую вакансию: работа была с 15:00. Идеально! Все остальные слова в вакансии я не поняла, главное, было написано, что берут без опыта. Никогда больше я не проходила таких жестких собеседований, как тогда. Было пять интервью, все в разные дни. Я успешно прошла четыре из них: тест на IQ, на знание английского языка, собеседование на русском и английском. Осталось последнее — сочинение на русском по теме «Текущая экономическая ситуация в России». Как сейчас помню, дали чистый лист бумаги, в голове на эту тему у меня тоже было «чисто», лишь звучали слова моей мамы: «Когда не знаешь, что отвечать, рассказывай, что помнишь на приближенную тему». Я вспомнила урок географии в десятом классе и на двух листах расписала плановую экономику в СССР. Из слов по заданной теме было лишь «На данный момент в России все совсем по-другому». Точка! Как вы догадались, меня не взяли на работу.

Собственно, к концу второго курса в свои 18 лет я выиграла грант на стажировку в Айове, сдала TOEFL на высшие баллы и была страшно собой горда. Уже считала дни до отъезда. Мне оставалось только принести подписанное заявление от родителей, поскольку в США взрослыми считаются люди, достигшие 21 года, я же была для Америки несовершеннолетней.

И знаете что? Родители не подписали! Когда они отказали мне в поездке, им звонили даже преподаватели и пытались выяснить, почему меня не отпускают. Мама ответила, нет денег, педагоги настаивали, что вся поездка оплачена принимающей стороной, а потом она сказала: «Мы решили, не поедет». Обидно, ведь именно тогда мои постоянные слова о нелюбви к физике сыграли против меня! Родители умело вернули аргумент: «Ты же ненавидишь физику. Зачем тебе тратить на нее целый год аж где-то в Айове и потом возвращаться на курс младше в Петербурге?» И добавили: «Но физику в институте не бросай, мы оплатим тебе любое второе высшее, какое захочешь». И я выбрала вторую вышку! По принципу «сказали же любое, вот пусть и будет самое дорогое». Это была моя первая мотивация выбрать экономический факультет СПбГУ,

вторая — наконец-то узнать, что я неправильно написала в том эссе, из-за которого меня не взяли на работу.

В результате с 2004 года днем я училась на физфаке, вечером бежала на экономический факультет, где, кстати, и познакомилась с будущим мужем. Мы сидели за одной партой и строили друг другу глазки. Ну ладно, я строила. Физику я так и не бросила, наверное, именно для того, чтобы сейчас показать вам свой диплом в «Инстаграме» (там же вы найдете и мой диплом об окончании экономического факультета).

Выбор эконома стал во многом судьбоносным. Тогда я ничего еще не знала про биржи, в России только-только стали открываться первые инвестиционные компании, включая ту, в которой я не прошла собеседование. А еще в метро появилось очень много рекламы: «Форекс! Форекс!» Именно с этим словом я и отождествляла биржу. На лекциях по ценным бумагам я замучила всех, и особенно преподавателей. Постоянно поднимала руку, все время что-то уточняла, переспрашивала. Не стеснялась задавать глупые, как потом оказалось, вопросы: «Форекс — это фьючерс или облигация?»

На этом самом «Форексе» я начала торговать в 19 лет на свою стипендию в 200 рублей. Это было лучшее время, чтобы обучиться трейдингу, не боясь совершать ошибки и терять деньги. Во-первых, я тогда жила с родителями, мне не надо было переживать о съеме квартиры, покупке продуктов и т. д. Во-вторых, я могла потерять всего лишь маленькую стипендию, которую пускала в трейдинг. Любой начинающий трейдер учится только на своих ошибках и никогда не слушает советы опытных коллег. Новички уверены, что вот уж с ними такое никогда не случится, но всегда вспоминают предупреждения, когда становится поздно. В мои 19 лет прикрытые родителями тылы позволили спокойно совершить первые ошибки. Поэтому я рада, что сейчас становится все больше и больше совсем молодых инвесторов. Когда еще учиться, если не сейчас, пока ты беззаботен в родительском доме?

После универа я видела себя в корпоративной культуре, мне хотелось, как в кино, по-взрослому иметь восьмичасовой рабочий