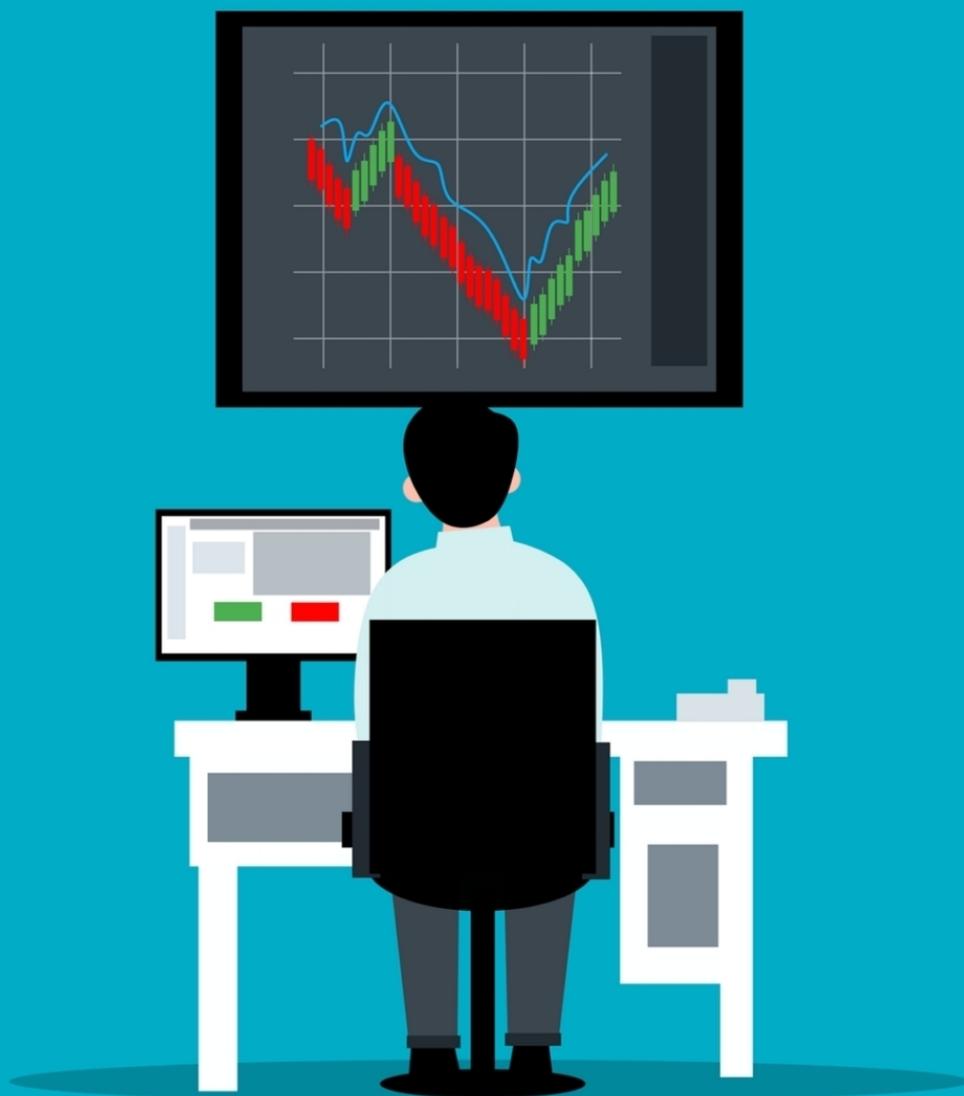


**Роберт Найман**

**Руководство  
по инвестициям  
для пассивного заработка**



12+

Роберт Найман

**Руководство по инвестициям  
для пассивного заработка**

«ЛитРес: Самиздат»

2021

## **Найман Р.**

Руководство по инвестициям для пассивного заработка /  
Р. Найман — «ЛитРес: Самиздат», 2021

ISBN 978-5-532-96854-7

Выбор правильного класса активов зависит от ваших инвестиционных целей и других связанных факторов. Если вы хотите инвестировать свои деньги максимально безопасно и без потерь, следует рассмотреть такие инвестиционные продукты, как срочные депозиты и депозиты овернайт. Однако на данный момент здесь можно ожидать небольшой или нулевой отдачи. Если, с другой стороны, у вас более длительный инвестиционный горизонт, и вы готовы взять на себя определенный риск для получения прибыли, то такие ценные бумаги, как акции, облигации, фонды или инвестиция в недвижимость.

ISBN 978-5-532-96854-7

© Найман Р., 2021  
© ЛитРес: Самиздат, 2021

## Содержание

Какие бывают виды инвестиций?	6
Как правильно вложить деньги?	7
1. Определить свою инвестиционную цель	8
2. Определить свой инвестиционный горизонт	9
3. Определите сумму инвестиций	10
4. Помните о расходах и сборах	11
5. Узнайте, к какому типу инвесторов вы относитесь	12
Конец ознакомительного фрагмента.	13

# **Роберт Найман**

## **Руководство по инвестициям для пассивного заработка**

Тема инвестиций примерно так же популярна, как и профилактика у стоматолога ответственных людей. На самом деле каждый может заниматься этим на регулярной основе, но, чтобы претворить идею в жизнь, нужно приложить немало усилий. Если вы, наконец, решили принять меры по формированию капитала, то вкладывание денег в настоящее время, имеет большое количество вариантов.

## **Какие бывают виды инвестиций?**

В дополнение к традиционным банковским продуктам, таким как сберегательные счета, деньги овернайт и срочные вклады, инвесторы также могут вкладывать свои деньги в ценные бумаги, такие как облигации (фиксированной процентной ставкой) или акции, фонды, но и материальные активы, такие как золото или недвижимое имущество.

Существуют также новые способы инвестирования денег, такие как крауд-инвестирование в недвижимость или компании, роботов-консультантов или социальный трейдинг. Вложение денег в настоящее время особенно затруднено из-за чрезвычайной ситуации на финансовых рынках: из-за политики нулевой процентной ставки ЕЦБ практически нет интереса к традиционным формам инвестирования со стороны банков, таким как сберегательные счета, контракты строительных обществ, однодневные деньги или фиксированные срочные вклады.

## **Как правильно вложить деньги?**

Вкладывая деньги, многие с самого начала теряют из виду все факты и сразу же обращаются за советом в банк или к финансовому брокеру. Однако не всегда можно получить там лучшее предложение, так как консультанты часто отдают предпочтение продуктам с самыми высокими комиссиями. Проявив небольшую инициативу, даже новичкам несложно управлять своими инвестициями самостоятельно. Успешные финансовые вложения означают поддержание инвестированного капитала за счет процентов, дивидендов, прироста капитала, выручки от продаж или другого дохода, а также увеличение ваших денег за счет прибыли.

## **1. Определить свою инвестиционную цель**

Первый шаг в рассмотрении инвестиционной стратегии является создание личной инвестиционной цели. Ведь, чтобы иметь возможность хорошо подготовиться и дисциплинированно инвестировать деньги, нужно знать, на что именно вы работаете.

Итак, сначала подумайте о своих личных мотивах: вы копите на пенсию? Вы хотите сделать особую покупку, профинансировать определенный этап жизни, например, учебу в средне-срочной перспективе, создать семью или просто работать с активами, которые работают на вас?

Прежде чем начать инвестировать и, таким образом, связать свои активы на более длительный период времени, нужно прежде всего убедиться, что у вас нет долгов. Овердрафт, рассрочка или ипотечное кредитование – долги, которые не подходят в качестве отправной точки для целевых инвестиций.

## 2. Определить свой инвестиционный горизонт

На каждую форму инвестиций влияют три ключевых фактора: безопасность, ликвидность (или доступность) и доходность. Также говорят о «волшебном треугольнике», между угловыми точками которого можно классифицировать все финансовые вложения.

Принцип таков: чем безопаснее и ликвиднее вложение, тем меньшую отдачу это принесет (например, деньги овернайт). И наоборот: если вы получаете высокую отдачу от вложенных денег, вам обычно приходится сокращать ликвидность (например, фиксированный депозит) или безопасность (например, акции). Все три аспекта одинаково важны, даже если на первый план регулярно ставятся факторы безопасности и окупаемости инвестиций.

Однако при инвестировании денег нельзя пренебрегать ликвидностью, потому что она часто сопровождает нас в повседневной жизни: если у вас нет ликвидности, вы не можете ни делать покупки, ни платить за аренду, ни запрапляться, ни оплачивать другие счета. Поэтому особенно важно учитывать, как долго вы можете вкладывать деньги и обходиться без них.

Инвесторы должны откладывать от 2 до 3 ежемесячных чистых доходов в качестве резерва, например, на денежном счете до востребования. Срок инвестирования влияет на успешность вложения. При инвестиционном периоде до 1 года мы говорим о коротком периоде, до 5 лет – о среднем периоде и сверх этого – о долгом инвестиционном горизонте.

В зависимости от продолжительности инвестиций вы можете выбирать между различными классами активов: например, если вы хотите инвестировать в акции (инвестиция, которая подвержена колебаниям), вам не будут нужны ваши деньги в течение длительного времени. Это позволяет избежать негативных изменений цен, ведущих к их потере, потому что деньги нужны тогда, когда фондовый рынок находится на низком уровне.

Широкий горизонт компенсирует колебания, дает инвесторам возможность отсидеться при падении цен на фондовом рынке и, таким образом, снижает риск ценовых потерь. Вот почему успех вложения денег в основном зависит от продолжительности вложения.

### 3. Определите сумму инвестиций

Следующий важный вопрос – сколько денег вы собираетесь вложить. Для этого необходимо получить обзор финансового положения и рассчитать сумму, которая вам не нужна полностью или нужна временно для покрытия ваших расходов на проживание и, следовательно, вы можете инвестировать.

Сумма инвестиций является решающей для поиска нужных продуктов вкладывать деньги. Например, существуют минимальные инвестиционные суммы, которые необходимо соблюдать для таких форм инвестиций, как срочные вклады или сберегательные облигации. В некоторых случаях условия предложений также зависят от суммы инвестиций.

С другой стороны, финансовые вложения с максимальной суммой инвестиций редки, только согласованная процентная ставка может быть ограничена до определенной суммы. Инвесторы должны проинформировать себя об этом, чтобы не упустить процентный доход.

Если у вас нет большого количества активов, стоит постепенно создавать план сбережений с помощью которого вы можете, например, откладывать фиксированную сумму каждый месяц. Кроме того, следует уточнить следующие моменты:

*Вы хотите вложить все деньги или поделить их?*

*Планируете ли вы пополнить единовременную сумму регулярными или нерегулярными платежами?*

*Следует ли снимать проценты с инвестиций или их следует вкладывать дальше?*

Основная цель: определить желаемую отдачу от ваших инвестиций. Также стоит четко понимать, сколько денег вам понадобится в конце инвестиционного периода. Желаемый прирост актива может быть рассчитан с использованием параметров начальной суммы, конечной суммы и периода инвестирования.

## 4. Помните о расходах и сборах

Как инвестор, нужно учитывать различные затраты на инвестирование. Хотя почти все счета овернайт и срочные депозитные счета не связаны с какими-либо расходами, фонды акционерного капитала имеют относительно высокие комиссии за управление и часто возникают предварительные нагрузки при покупке.

Эти затраты значительно снижают окупаемость инвестиций: 2% от суммы инвестиций в год не редкость. Поэтому инвесторам всегда следует искать альтернативы, которые являются как можно более дешевыми.

Например, индексные фонды (ETF) часто рекомендуются в качестве недорогой альтернативы фондам акций. Это пассивно управляемые фонды, основанные на заранее определенном индексе акций. Например, инвесторы в ETF обычно должны оплачивать только десятую часть затрат, установленных фондами с активным управлением.

Кроме того, действует следующее правило: чем дольше вложение, тем оно дешевле. Потому что при краткосрочных инвестициях стоимость счета депо тоже играет роль. Комиссия за транзакцию взимается за каждое изменение на вашем счете ценных бумаг. Интернет-счета депо часто дешевле, чем счета депо в обычных банках. Прежде чем открывать портфолио, вам следует сравнить цены и комиссии разных поставщиков.

## 5. Узнайте, к какому типу инвесторов вы относитесь

Теперь нужно разобраться с индивидуальной готовностью идти на риск, которая складывается из нескольких компонентов.

**1. Реальная готовность рисковать.** С одной стороны, это фактическая готовность идти на риск, на которую влияют индивидуальные биографические данные, финансовые обстоятельства и уровень образования инвестора. Тот факт, что у вас уже есть большие суммы в классических, безопасных формах инвестирования таких как ежедневный или фиксированный депозитный счет, также играет здесь роль. Потому что в этом случае вы можете пойти на больший риск и инвестировать большую часть своих денег на фондовом рынке, например, в высокорисковые и высокодоходные ценные бумаги, такие как акции. Обязательная гарантия вкладов защищает банковские вклады на сумму до 100 000 евро на одного инвестора. Однако, если у вас есть только небольшая сумма денег, помимо суммы, которую нужно инвестировать, вам не следует чрезмерно рисковать при инвестировании. Кроме того, на фактическую способность к риску влияет ваша профессиональная ситуация. Например, государственный служащий может инвестировать более рискованно, чем самостоятельно занятый человек, чей будущий доход неизвестен.

**2. Эмоциональная готовность рисковать.** Это зависит от индивидуальных черт характера, а также от предыдущего опыта и знаний инвестора. Эти два компонента состоят из трех разных типов инвесторов:

## **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.