



Ян Арт

**Эксперт Государственной думы
по финансовом рынке,
Главный редактор портала Finversia.ru,
Член Комиссии РСПП по банкам и
банковской деятельности,
к.э.н.**

ЛИЧНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: как это делается

- Личный бюджет
- Финансовая «подушка»
- Личные инвестиции
- Финансовые мифы

«Знание некоторых принципов
легко компенсирует незнание
некоторых фактов»

Управление личным бюджетом – цели и задачи:

1. Обеспечить комфортные условия жизни, работы, творчества
2. Сколотить личный (семейный) капитал
3. Обеспечить вложения в различные инструменты сбережений и инвестиций
4. Эффективно планировать свои расходы и доходы
5. Обеспечить финансовую «подушку безопасности»

**Что
из перечисленного
является целями,
а что – задачами?**

Управление личным бюджетом

Цели:

1. Обеспечить комфортные условия жизни, работы, творчества
2. Сколотить личный (семейный) капитал

Задачи:

1. Обеспечить вложения в различные инструменты сбережений и инвестиций
2. Эффективно планировать свои расходы и доходы
3. Обеспечить финансовую «подушку безопасности»

Целям учить нельзя. Определимся с задачами

Что мешает? Три главных мифа:

1. Я начну управлять деньгами завтра, а сегодня мне срочно нужен торшер

Сиюминутные «хотелки» важнее долгосрочных перспектив

2. Ненависть к деньгам

Деньги – это инструмент, чтобы приобретать вещи

3. Инвестиции и финансовое планирование – это «игрушки» для богатых

У меня слишком мало денег, чтобы ими управлять

Деньги – хороший слуга, но плохой хозяин.

Фрэнсис Бэкон

МИФ 1

**Я начну управлять деньгами завтра,
а сегодня мне срочно нужен торшер**

Сиюминутные «хотелки» важнее долгосрочных перспектив

...Вопрос на ТВ «Скажите в двух словах, как противостоять финансовому кризису?»

Чрезмерное потребление благ –
наивернейший путь к
величайшим невздам.

Даниэль Дефо

МИФ 2

Ненависть к деньгам

Деньги – это инструмент, чтобы приобретать вещи

...Вопрос: «Чем отличаются вещи от активов? Два признака...»

Помните, что деньги обладают способностью размножаться.

Бенджамин Франклин

МИФ 3

Инвестиции и финансовое планирование – это «игрушки» для богатых

У меня слишком мало денег, чтобы ими управлять

...Расчет: «Пять тысяч рублей в месяц – достаточно, чтобы стать миллионером»

Когда доходит до денег, единственное, до чего большинство людей могут додуматься, – это вкалывать изо всех сил.

Роберт Кийосаки

Итак, стартовые возможности не важны.

При любом старте: **финансовое планирование – путь к финансовому комфорту**

Его составляющие:

1. Бюджет (личный, семейный)
2. Финансовая «подушка безопасности»
3. Сбережения и инвестиции (инвестпортфель)

Финансовая «подушка безопасности»

Можно ли ее рассчитать? Как ее рассчитать?

Оттолкнемся от целей...

1-й уровень «подушки» _____

2-й уровень «подушки» _____

3-й уровень «подушки» _____

4-й уровень «подушки» _____

Сбережения и инвестиции

Главный вопрос: во что инвестировать?

ПОПУЛЯРНЫЙ С 2009 ГОДА ОТВЕТ:

В саморазвитие!

В учебу!

В детей!

Говорят, что деньги – корень всякого зла.
То же самое можно сказать о безденежье.

Сэмюэл Батлер

Итак, что такое финансовое планирование?

Вариант 1. Советы, как правильно брать кредиты

Вариант 2. Советы, как экономить

Вариант 3. Демагогия (деньги – не главное!)

Вариант 4. Умение планировать бюджет и инвестировать

Сначала – немного о финансовых мифах

1. Можно ли предсказать сколько будет стоить доллар на 12 декабря 2017 года?
2. В какой валюте выгоднее держать капитал – в долларах или евро? Стоит ли вкладываться в «экзотические валюты»?
3. Как правильно – купить квартиру за наличные или взять в ипотеку?
4. Какой депозит выгоднее?
5. Как выглядит мировой финансовый рынок?
6. Из каких бумаг состоит российский инвестпортфель Яна Арта?
7. Как измерить силу денег? (Марк Твен, «Приключения янки»)
8. Почему в России ратуют за «сильный» рубль?
9. Что такое мировой финансовый центр?
10. Государственный долг – что это такое?

Прежде, чем спорить, давайте считать.
Готфрид Вильгельм Лейбниц

И еще один миф.

«Экономика должна быть экономной»

Величайшие капиталисты мира:

Джордж Сорос, Уоррен Баффет, Билл Гейтс, Ингвар Кампрад, Стив Джобс, Скрудж МакДак



«Щедрость доходнее
скупости».

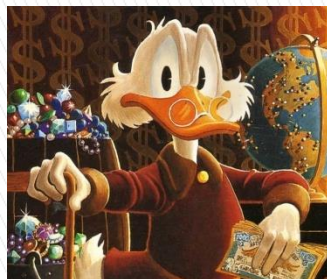
Лион Фейхтвангер

И еще один миф.

«Экономика должна быть экономной»

Величайшие капиталисты мира:

Джордж Сорос, Уоррен Баффет, Билл Гейтс, Ингвар Кампрад, Стив Джобс, Скрудж МакДак



«Щедрость доходнее скупости».

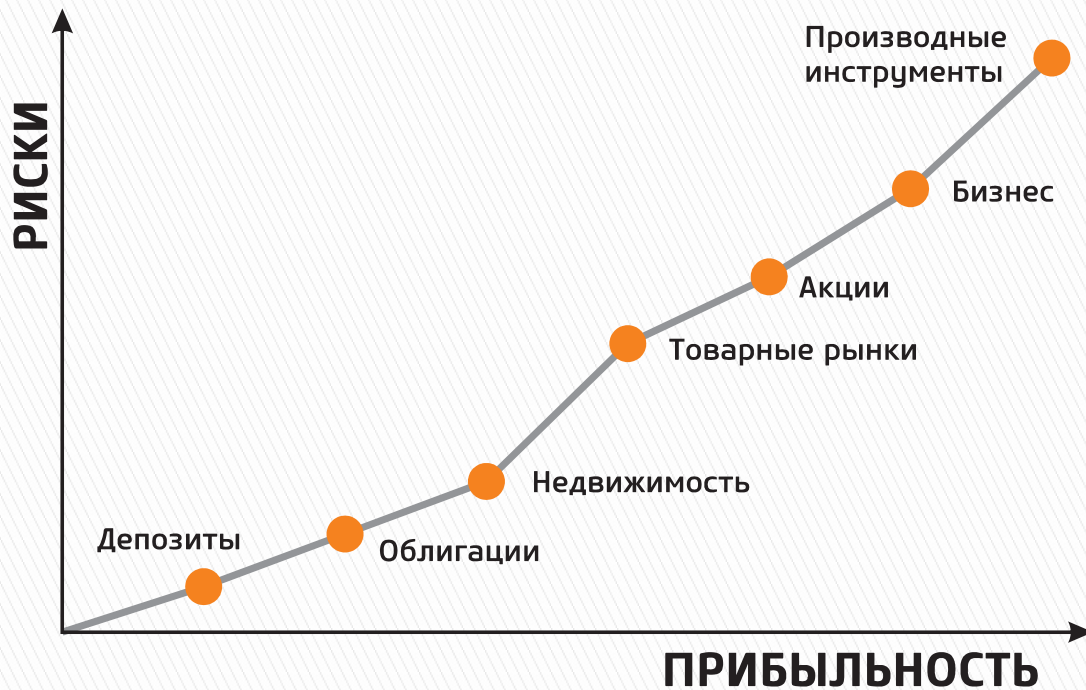
Лион Фейхтвангер

Финансовое планирование:

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ И ПОДХОДЫ

1. Фиксация всех доходов (и хранение всех документов)
2. Оценка доходов (минимум и оптимум)
3. Планирование традиционных расходов
4. Планирование форс-мажорных расходов («подушка безопасности»)
5. Создание профицита бюджета («Не хотеть» и принцип Бенджамина Франклина)
6. Создание инвестпортфеля

Главный принцип инвестиций: чем выше доходность, тем выше риски



ИНВЕСТПОРТФЕЛЬ. Из чего состоит?

«Точки входа» в частные инвестиции:

- депозиты
- страхование
- драгоценные металлы
- краудфандинг
- прямые инвестиции в бизнес
- фондовый и валютный рынки
 - доверительное управление капиталом
 - самостоятельный трейдинг на бирже или форекс-рынке
- недвижимость

ИНВЕСТПОРТФЕЛЬ. Из чего состоит?

«Точки входа» в частные инвестиции:

- депозиты – **20-50%**
- страхование – **0%**
- драгоценные металлы – **0-5%**
- краудфандинг – **0-10%**
- прямые инвестиции в бизнес – **0-30%**
- фондовый и валютный рынки – **10-40%**
 - доверительное управление капиталом
 - самостоятельный трейдинг на бирже или форекс-рынке
- недвижимость – **0-50%**

Фондовый и валютный рынки

- как торговать?
- чем торговать?
- на какую прибыль ориентироваться?
- какие ловушки?
- что надо знать?
- где учиться?

5 главных принципов Уоррена Баффета

- Успех приходит к тем, кто терпелив и отличается высокой самодисциплиной.
- Если вы нашли великолепный объект для инвестирования, не обращайте внимания на неблагоприятные прогнозы.
- Не инвестируйте только для того, чтобы вложить деньги. Если подходящих объектов нет, сохраняйте свой капитал в денежной форме.
- Никогда не занимайте и не инвестируйте «в долг».
- Определите для себя, в чем вы разбираетесь, а в чем – нет. Инвестируйте лишь в то, что вы хорошо изучили.



Уберечь свои деньги стоит
больших трудов, чем добыть их.

Мишель де Монтень

Основные ловушки трейдера



Ключевое понятие



Финансовая грамотность: специальные знания или здравый смысл?

Знание некоторых принципов
легко компенсирует
незнание некоторых фактов

Nota-bene. Главное о деньгах:

Нет никаких государственных денег, есть только деньги налогоплательщиков.

Маргарет Тэтчер

Бедные видят в богатстве проявления судьбы, богатые - результат собственного труда.

Франтишек Крышка

Те, кто считает, что деньги могут все, в действительности могут все ради денег.

Джордж Савил Галифакс

Обладание всякого рода благами – еще не все.

Получать наслаждение от этого обладания – вот в чем счастье.

Бомарше

Люди со средствами думают, что главное в жизни - любовь;

бедняки знают точно, что главное - деньги.

Джералд Бренан

Ваше благополучие зависит от ваших собственных решений.

Джон Рокфеллер

Nota-bene. Главное о деньгах:

Время и деньги по большей части
взаимозаменяемы.

Уинстон Черчилль

www.finversia.ru