

# Содержание

<b>Об авторе</b>	15
Посвящение	16
Благодарность автора	17
<b>Введение</b>	18
Об этой книге	19
Условные обозначения, используемые в этой книге	20
Что читать не обязательно	20
Кто вы, наш читатель?	20
Как построена эта книга	21
Часть I. Оцените свое финансовое положение и определите свои цели	21
Часть II. Больше копить и меньше тратить	21
Часть III. Правильный выбор инвестиций — путь к богатству	21
Часть IV. Страхование: защитить свое	21
Часть V. Куда обращаться за помощью	22
Часть VI. Великолепные десятки	22
Словарь терминов	22
Пиктограммы, используемые в этой книге	22
Куда двигаться дальше	23
Ждем ваших отзывов!	24
<b>Часть I. Оцените свое финансовое положение и определите свои цели</b>	25
<b>Глава 1. Повысьте уровень своего финансового образования</b>	27
Как финансовые вопросы обсуждаются в семье	27
Как учат управлять личными финансами в школе	29
Как выбрать надежные источники информации	30
Не всякому, кто говорит о финансах в СМИ, можно верить	30
Рекламодатели диктуют условия	31
Действительно ли трудно достичь финансового успеха	32
Разберитесь в причинах своих финансовых проблем	32
О важности правильных привычек обращения с деньгами	33
<b>Глава 2. Начните с оценки своего финансового положения</b>	35
Стандартные ошибки и как их избежать	35
Как правильно определить свои чистые финансовые активы	38
Сколько у вас на самом деле денег	38
Ваши финансовые обязательства — долги	39
А теперь подсчитаем	39
Что получается в итоге	41
Кредитный рейтинг и кредитная история	41
Что нам сообщает кредитная информация	41
Кредитные историю и рейтинг можно улучшить	41

Как исправить ошибки кредитной истории	42
“Хорошие” и “плохие” долги	44
Бездумная трата денег — путь к “плохим” долгам	44
Сколько у вас “плохих” долгов	45
“Хорошие” долги могут стать “плохими”	46
Долг на кредитной карточке	46
Поговорим о ваших сбережениях	47
Что вы знаете об инвестициях	48
Несколько слов о страховании	50
<b>Глава 3. Куда уходят деньги</b>	51
Почему вы тратите больше чем надо	51
Вычеркните из своего лексикона слово “кредит”	52
Кредитные карточки опасны для бюджета	52
Автомобиль в кредит — непозволительная роскошь	53
Демонстративное потребление — тратить, чтобы “быть как все”	54
Стоит ли снимать стресс шоппингом?	54
Проанализируйте свои расходы	55
Несколько секретов правильного подсчета расходов	56
На помощь приходит компьютер	59
<b>Глава 4. Ваши финансовые цели</b>	61
Что вы понимаете под словом “богатство”	61
Не все можно купить за деньги	62
Баланс между целями и средствами	62
Для чего вам нужны деньги	64
Выберите самые важные цели	65
Ваш стабфонд — записка на черный день	66
Накопить на квартиру или приобретение бизнеса	66
Отложить деньги на образование детям	67
“Накопил — машину купил”: откладывать деньги для крупных покупок	67
Деньги “на старость” — готовимся к пенсии	68
Как подготовиться к выходу на пенсию	69
Сколько денег вам нужно накопить для безбедной пенсии	71
Никогда не поздно начинать откладывать деньги	72
<b>Часть II. Больше копить и меньше тратить</b>	75
<b>Глава 5. Как разобраться с долгами</b>	77
Использование сбережений для уменьшения потребительской задолженности	78
Почему выгодно выплатить потребительские долги	78
Где найти деньги для выплаты потребительского долга	79
Как уменьшить долг, если нет сбережений	80
Уменьшаем процентную ставку кредитной карточки	80
Понимаем все условия кредитной карточки	80
Избавляемся от кредитной карточки	81
Открываем для себя дебетовые карты — лучшее из двух миров	82

Услуги агентств кредитного консультирования	83
Остерегайтесь необъективных рекомендаций кредитных консультантов	83
Задавайте вопросы и избегайте программ управления задолженностью	85
Банкротство	85
Преимущества банкротства	86
Недостатки банкротства и как с ними смириться	87
Как прервать цикл “расходы — потребительский долг”	88
Устоять перед кредитным соблазном	88
Выявить зависимость и избавиться от нее	90
<b>Глава 6. Как уменьшить расходы</b>	91
Секреты разумных расходов	91
Живите по средствам	92
Ищите максимальную потребительскую стоимость	92
Не переплачивайте	96
Откажитесь от потребительских кредитов	96
Бюджет для роста сбережений	97
Сокращение расходов: стратегии Эрика Тайсона	97
Оптимизируйте расходы на питание	98
Сократите коммунальные расходы	100
Оптимизируйте транспортные издержки	102
Не переплачивайте за бензин и электричество	105
Поменьше тратьте на одежду	106
Рассчитайтесь с долгами	107
Отдых и развлечения не обязательно должны быть дорогими	107
Минимизируйте телефонные счета	109
Не покупайте каждый новый гаджет	110
Сократите расходы на личную гигиену	111
Контролируйте медицинские затраты	112
Откажитесь от дорогостоящих привычек	113
Используйте возможности страхования	114
<b>Часть III. Правильный выбор инвестиций — путь к богатству</b>	115
<b>Глава 7. Основы инвестирования</b>	117
Для чего вам нужны инвестиции	117
Типы инвестиций	118
Покупка ценных бумаг	118
Покупка активов	119
Не рискуйте деньгами	120
Фьючерсы, опционы и другие производные финансовые инструменты	120
Дневной трейдинг	121
Что такое рентабельность инвестиций	121
Как оценить инвестиционные риски	122
Риски акций и облигаций	123
Держите риски под контролем	124
Выбирайте низкорискованные и высокодоходные инвестиции	124

Диверсифицируйте инвестиции	125
Не кладите все яйца в одну корзину	125
Правильный подход к долгосрочному инвестированию	127
Не стоит рисковать, играя на фондовом рынке	128
Банковские счета как способ инвестирования	129
Рассмотрите все инвестиционные возможности	130
Прогнозы финансовых аналитиков — гадание на кофейной гуще	133
Подведем итог: три важных совета	133
<b>Глава 8. Выбор инвестиций</b>	<b>135</b>
Медленно и надежно	135
Инвестирование в банковские депозиты	135
Покупка облигаций	136
Фонд денежного рынка	137
Инвестирование в собственность	138
Покупка акций	138
Приобретение недвижимости	142
Вложение средств в малый бизнес или в свой карьерный рост	146
Экзотические инвестиции	149
Золото, серебро, и прочие драгметаллы	149
Коллекционирование как инвестиция	150
<b>Глава 9. Инвестирование в паевые инвестиционные фонды</b>	<b>151</b>
Преимущества паевых инвестиционных фондов	151
Разные типы фондов	153
Фонды денежного рынка	153
Фонды облигаций	154
Фонды акций	154
Индексные фонды	156
Как выбрать лучшие паевые инвестиционные фонды	157
Читайте проспекты и годовые отчеты	158
Затраты должны быть низкими	158
Оценка прошлых финансовых результатов	160
Оценка фондового менеджера и репутации фондового семейства	160
Благоприятное налогообложение для инвесторов фондов	161
Определите свои потребности и цели	161
Как расшифровать финансовые показатели фонда	162
Дивиденды	162
Доход с капитала	163
Изменения цены пая	163
Оценка фонда и продажа паев	163
<b>Глава 10. Инвестирование с минимальным риском</b>	<b>165</b>
Фонды денежного рынка и сберегательные счета	165
Паевые инвестиционные фонды облигаций	165
Паевые инвестиционные фонды смешанных инвестиций	166
Паевые инвестиционные фонды акций	166

Несколько примеров распределения активов	166
Распределение денег в разработанных вами планах	166
Негосударственные пенсионные фонды	167
Юридическим лицам — корпоративная пенсионная программа для работников.	167
Физическим лицам — индивидуальная пенсионная программа	168
<b>Глава 11. Инвестиционные возможности и решения</b>	<b>171</b>
С чего начать	171
Расплатитесь с высокопроцентным долгом	172
Наращиваем резервы для непредвиденных ситуаций	172
Счета в банках	173
Срочный банковский вклад	173
Россия: Агентство страхования вкладов (АСВ)	174
Фонды денежного рынка	175
Остерегайтесь “распродаж”	175
Долгосрочное инвестирование	175
Как определить подходящий срок инвестирования	176
Акции и фонды акций	176
Недвижимое имущество	177
Инвестирование в малый бизнес	177
<b>Глава 12. Инвестирование в недвижимость: ваш дом и другое</b>	<b>179</b>
Что лучше — покупать жилье или снимать	179
Сколько лет вы собираетесь жить на новом месте?	180
Сколько вы можете потратить на новое жилье?	180
Сколько вы можете взять займы?	181
Что дороже — снимать жилье или иметь собственное?	182
Долгосрочные расходы на съемное жилье	183
Преимущества аренды жилья	184
Финансирование покупки жилья	184
Два вида ипотечных кредитов	184
Способны вы и готовы ли идти на финансовый риск?	186
На какой срок брать кредит?	186
Подводные камни	187
Как справиться с первым взносом	188
Ипотека на 15 лет или на 30	189
Поиск лучшего кредитора	190
Как повысить свои шансы на получение кредита	191
Поиск подходящей недвижимости	192
Квартира или дом?	193
Забрасывайте широкую сеть	193
Узнайте цены на жилье	193
Исследуйте район	194
Работа с агентами по недвижимости	194
Конфликты интересов	195
С каким агентом стоит иметь дело	196
Сделка обретает реальные черты	197

Азбука переговоров	197
Осмотр перед покупкой	199
Не забывайте о проверке истории объекта	200
После покупки	200
Сдача объекта в аренду	200
Ремонт и модернизация	201
Продажа дома	201
<b>Часть IV. Страхование: возьмите риски под контроль</b>	<b>205</b>
<b>Глава 13. Страховка: как получить нужную и по самой лучшей цене</b>	<b>207</b>
Правила страхования	207
Закон 1. Страховать только крупные риски	208
Закон 2. Покупать максимально широкое страховое покрытие	213
Закон 3. Покупать без посредников	214
Возможные проблемы со страховкой	217
Если вам отказали в страховке	217
Сложности с получением страхового возмещения	219
<b>Глава 14. Страхование жизни, трудоспособности, здоровья</b>	<b>223</b>
Позаботьтесь о близких, застрахуйте свою жизнь	223
На какую сумму нужно застраховать свою жизнь	224
Два вида страхования жизни — срочное и накопительное	225
Принимаем решение	227
Покупка полиса срочного страхования жизни	228
Когда имеет смысл покупать полис накопительного страхования жизни	229
Готовимся к непредсказуемому: страхование трудоспособности	229
Нужна ли вам такая страховка	230
На какую сумму страховать трудоспособность	230
Какие еще характеристики должна иметь страховка трудоспособности	231
Где покупать полис страхования трудоспособности	232
Медицинское страхование: необходимая помощь	233
Полное медицинское страхование	234
Покупка медицинской страховки	234
<b>Глава 15. Защита ваших активов</b>	<b>237</b>
Страхование жилья	237
Страхование жилья: стоимость восстановления	237
Страхование личного имущества	238
Страхование гражданской ответственности — если по вашей вине пострадали другие люди	238
Страхование на случай наводнения и землетрясения:	
защита от гнева матушки природы	239
Франшизы: ваша доля в страховом возмещении	240
Специальные скидки	240
Покупка страховки жилья	240
Азбука автострахования	241

Страхование гражданской ответственности автовладельца на случай телесных повреждений и имущественных потерь других лиц	241
Страхование автовладельца от незастрахованного или застрахованного на недостаточную сумму автомобилиста	241
Франшизы	242
Специальные скидки	242
Обходимся без страхования мелочей	242
Защита от гражданской мегаответственности: зонтичное страхование	243
С собой не заберешь: планирование наследства	244
Завещания стандартные, о мерах по поддержанию жизни и о медицинских полномочиях поверенного	244
Налог на наследство	245
<b>Часть V. Куда обращаться за помощью</b>	247
<b>Глава 16. В эфире и в печати</b>	273
Информация из СМИ	273
Нас информируют или пугают?	273
Каким ценностям нас учат?	274
Поклонение мудрецам-предсказателям	274
Рейтинг финансовых радио- и телевизионных программ	275
Поиск лучших веб-сайтов	276
Газеты и журналы	276
Книги	277
Суть книгоиздательского бизнеса	277
<b>Глава 17. Работа с финансовыми планировщиками</b>	249
Варианты финансового управления	249
Ничего не делать	249
Все делать самостоятельно	250
Наем финансового помощника	250
Нанимать ли вообще финансового планировщика?	252
Чем поможет хороший финансовый консультант	252
Почему не всем подходит нанимать консультанта	254
Трудности поиска хорошего финансового планировщика	254
Конфликты интересов	255
Как найти хорошего финансового планировщика	258
Личные рекомендации	258
Собеседования с финансовыми консультантами: задавайте правильные вопросы	260
В каком процентном соотношении в вашем доходе от работы с клиентами находятся гонорары и комиссионные?	261
В каком процентном соотношении в полученном от клиентов гонораре находятся плата за текущее финансовое управление и почасовая за финансовое планирование?	261
Какова ваша почасовая оплата?	261
Оказываете ли вы также налоговые или юридические услуги?	261

Какие рабочий опыт и образование дают вам право называться финансовым планировщиком?	262
Вы когда-нибудь продавали ограниченное партнерство? Опционы? Фьючерсы? Биржевые товары?	262
Застрахована ли ваша ответственность перед клиентом (за ошибки и упущения)?	262
Можете ли вы предоставить отзывы других клиентов моего уровня?	263
Рекомендуете ли вы конкретные стратегии и продукты, которые я, если захочу, смогу реализовать самостоятельно?	263
Какой у вас подход к реализации рекомендаций?	264
Учитесь на чужих ошибках	264
<b>Глава 18. Компьютерное управление финансами</b>	265
Программное обеспечение и веб-сайты	265
Преимущества и недостатки финансового программного обеспечения	266
Будьте внимательны в Сети	266
Решение финансовых задач с помощью компьютера	268
Оплачиваем счета и следим за своими деньгами	268
Подготовка налоговой декларации	269
Поиск инвестиционных вариантов	269
Электронная торговля ценными бумагами	269
Чтение периодических изданий и поиск информации	270
Покупка полиса страхования жизни	270
Подготовка юридических документов	270
<b>Часть VI. Великолепные десятки</b>	279
<b>Глава 19. Стратегия выживания для десяти радикальных жизненных перемен</b>	281
Начало: ваша первая работа	282
Смена работы или карьеры	283
Вступление в брак	284
Покупка жилья	285
Появление детей	286
Собственный бизнес	288
Уход за престарелыми родителями	289
Развод	289
Неожиданные большие деньги	291
Выход на пенсию	292
<b>Глава 20. Десять тактических схем, чтобы избежать кражи личной информации и мошенничества</b>	295
Откровенные телефонные разговоры — только с друзьями!	296
Никогда не отвечайте на электронные письма с просьбой предоставить информацию	296
Тщательно изучайте свои ежемесячные финансовые отчеты	296
Сохраняйте все кассовые чеки и квитанции	297



Закройте ненужные кредитные счета	297
Регулярно просматривайте свои кредитные истории	297
Без крайней необходимости не указывайте личную информацию	297
Будьте бдительны!	298
Защищайте свой компьютер и файлы	298
Защищайте свой дом	298
<b>Предметный указатель</b>	<b>308</b>
<b>Приложение</b>	
<b>Словарь терминов</b>	<b>299</b>