

Содержание

Введение	15
Благодарность авторов	20
Теперь свободные деньги будут работать на вас!	15
Об этой книге	15
Условные обозначения, используемые в этой книге	16
Что читать не обязательно	16
Структура книги	16
Часть I. Оценка финансового положения и постановка целей	16
Часть II. Куда уходят деньги	17
Часть III. Как заработать состояние на традиционных инвестициях	17
Часть IV. Как заработать состояние на неординарных инвестициях	17
Часть V. Страхование: защитить свое	17
Часть VI. Великолепные десятки	18
Словарь терминов	18
Пиктограммы, используемые в книге	18
Куда двигаться дальше	18
Ждем ваших отзывов!	19
Часть I. Оценка финансового положения и постановка целей	21
Глава 1. Повышение уровня финансовой грамотности	23
Обсуждение денежных вопросов в семье	23
Что такое финансовая грамотность	25
Обучение личным финансам в школе	27
Как отличить надежные источники информации от ненадежных	27
Как распознать мнимых финансовых гуру	27
Зависимость от рекламодателей	28
Реальные и мнимые трудности финансового успеха	29
Как определить, что (или кто) тянет вас назад	29
Как выработать у себя полезные финансовые привычки	30
Глава 2. Оцените свое финансовое положение	32
Как избежать типичных ошибок	32
Оценка чисто финансовых активов	34
Суммируем финансовые активы	35
Вычитаем финансовые обязательства (долги)	35
Работа с цифрами	35
Анализируем полученные результаты	37
Анализ кредитного рейтинга и кредитной истории	37
Как улучшить кредитную историю	37
Различия между “хорошими” и “плохими” долгами	37
Потребление — путь к “плохим” долгам	38
Признайте, что вы погрязли в “плохих” долгах	38
Могут ли “хорошие” долги превратиться в “плохие”	39
Отсрочка по кредитной карточке	39

Анализ сбережений	40
Оцените свои инвестиционные знания	41
Оценка ваших познаний в страховании	42
Глава 3. Постановка финансовых целей	43
Чего не купишь за деньги	43
Разумный баланс	44
Цели сбережения	45
Решите, что для вас важнее всего	46
Создание финансового резерва “на черный день”	46
Купить квартиру или вложить деньги в бизнес?	47
Совершение крупных покупок	47
Готовьтесь к выходу на пенсию	48
Что необходимо для выхода на пенсию	50
Как наверстать упущенное	51
Часть II. Куда уходят деньги	53
Глава 4. Почему денег все время не хватает	55
Причины чрезмерных расходов	55
Легкий доступ к кредитам	56
Неправильное использование кредитных карточек	57
Кредит на автомобиль	57
Не поддавайтесь чужому влиянию, не старайтесь “быть не хуже других”	58
Покупки ради удовольствия	59
Анализ расходов	59
Простые способы подсчета расходов	60
Глава 5. Как сохранить и приумножить сбережения	64
Не бросайте деньги на ветер	64
Секреты разумных расходов	65
Секрет 1: живите по средствам	65
Совет 2: ищите оптимальное сочетание цены и качества	65
Совет 4: откажитесь от потребительских кредитов	66
Совет 5: составьте бюджет	66
Совет 6: как сэкономить “под крышей дома своего”	66
Совет 7: сократите транспортные расходы	68
Совет 8: не переплачивайте за энергоносители	70
Совет 9: не тратьте слишком много денег на одежду	70
Совет 10: развлекайтесь и отдыхайте с умом	71
Совет 11: дорог не подарок, а внимание	72
Совет 12: минимизируйте счета за телефонную связь	72
Совет 13: разумно тратьте деньги на технологические новинки	73
Совет 14: сократите расходы на уход за собой	74
Совет 15: избегайте от дорогостоящих зависимостей	74
Совет 16: обдумайте все аспекты страхования	75
Глава 6. Сколько вы можете инвестировать	76

Часть III. Разумное инвестирование — путь к финансовому благополучию	81
Глава 7. Основные принципы инвестирования	83
Определение инвестиционных целей	83
Основные виды инвестиций	84
Вы — заимодавец	84
Вы — собственник инвестиций	85
Избегайте азартного поведения и ненадежных финансовых инструментов	86
Откажитесь от фьючерсов, опционов и других деривативов	86
Рынки деривативов	88
Спотовый и срочный рынки	88
Биржевой и внебиржевой рынки	88
Внутридневной трейдинг? Это не наш путь	93
Рентабельность инвестиций	93
Оценка инвестиционных рисков	94
Сравнение рисков акций и облигаций	95
Сосредоточьтесь на подконтрольных вам рисках	96
Самые низкорискованные и высокодоходные инвестиции	96
Диверсификация инвестиций	96
Распределение средств	98
Придерживайтесь выбранного распределения и не торгуйте на фондовом рынке	99
Инвестирование в банковские счета	100
Как выбрать валюту вклада	102
Полезные ссылки	103
Различия между инвестиционными возможностями	104
Стоит ли слушать финансовых аналитиков	105
Советы напоследок	105
Глава 8. Ваши цели — ключ к выбору инвестиций	107
Медленные и стабильные инвестиции	107
Банковский депозит	107
Акции	108
Облигации	108
Фонд денежного рынка	108
Как заработать на инвестициях в собственность	109
Индивидуальное доверительное управление	109
Недвижимость	112
Рынок недвижимости надежен	113
Инвестирование в малый бизнес (и свою карьеру)	114
Мы пойдем другим путем: нетипичные инвестиции	116
Инвестирование в драгоценные металлы	117
Предметы коллекционирования	117
Глава 9. Как выбрать банк и тип вклада	118
Разберемся в терминах	118
Российские банки	119

Что нужно знать о банковских вкладах	121
Какие бывают вклады	124
Глава 10. Инвестирование в паевые инвестиционные фонды в России	129
Преимущества паевых инвестиционных фондов	131
Фонды денежного рынка	132
Фонды облигаций	133
Фонды акций	133
Индексные фонды	134
Какие бывают ПИФ	137
Фонды фондов	140
Закрытые фонды	140
Фонды недвижимости	141
Как долго живут ПИФы	141
С чего начать?	142
Я бы в пайщики пошел, пусть меня научат...	144
Выбираем лучшие ПИФы	146
Читайте правила фонда и годовую отчетность	146
Затраты должны быть низкими	146
Оценка прошлых финансовых результатов	146
Оценка управляющей компании и репутации фондового семейства	146
Благоприятное налогообложение для инвесторов паевых фондов	147
Как расшифровать финансовые показатели фонда	147
Отслеживание результатов работы фонда и продажа паев	147
Несколько слов напоследок	148
Глава 11. Инвестирование в пенсионные счета в России	149
Пенсионная система России	149
Обязательное пенсионное страхование	150
Дополнительная пенсия	165
Несколько слов в завершение	166
Глава 12. Швейцарские банки для состоятельных клиентов	167
Швейцарские банки	167
Типы швейцарских банков	168
Универсальные банки	168
Частные банки	169
Кантональные банки	170
Сберегательные банки	170
Уполномоченные финансовые посредники	170
Помощь швейцарских юристов	171
Счета в швейцарских банках	171
Типы счетов	171
Виды счетов — именные, номерные, корпоративные	174
Банковская политика и регулирование	175
Глава 13. Инвестирование в недвижимость	176
Недвижимость как актив	176

Рынок недвижимости надежен	177
Недвижимость приносит стабильный доход	177
Недвижимость стабильно растет в цене	177
Где и как покупать недвижимость	178
Виды недвижимости и способы максимизации прибыли	180
Жилая недвижимость	180
Коммерческая недвижимость	180
Зарубежная недвижимость	181
Ипотечное кредитование за рубежом	182
Куда еще можно вложить деньги за границей	184
Курортная недвижимость	184
Недвижимость в Крыму	184
Оценка стоимости недвижимости	186
Деньги нужно зарабатывать не только при продаже недвижимости, но и при покупке	186
Что такое рыночная цена	186
Рыночная цена недвижимости необязательно равна ее рыночной стоимости	187
Кредит предоставляется только под рыночную стоимость недвижимости	187
Оценщик и его работа	188
Три подхода к оценке недвижимости	188
Описание объекта недвижимости	189
Где эта улица, где этот дом	189
Район	190
Земельный участок	190
Приобретение недвижимости с помощью заемных средств	192
Стоит ли покупать недвижимость, если вы ограничены в средствах	192
Кредит: за и против	192
Оценка и минимизация рисков	193
Глава 14. Инвестирование в драгоценные металлы	196
Золото	196
Золото и риск	197
Золото и инфляция	198
Спрос на золото	199
Предложение золота	201
Место золота в мировой экономической системе	203
Инвесторы и золото	204
Серебро	205
Цены на серебро	206
Платина	207
Палладий	210
Спрос на палладий	210
Предложение палладия	211
Общие тенденции на рынке драгметаллов в России и за рубежом за последние годы	212
Инвестирование в драгоценные металлы	214
Акции золотодобывающих компаний	220

Глава 15. Бриллианты как инвестиция	221
Классификация бриллиантов	222
Сертификация бриллиантов в России	222
Как разбираться в бриллиантах	223
Как покупать бриллианты	225
Часть IV. Инвестирование в произведения искусства, вина и другие экзотические активы	227
Глава 16. О коллекциях и коллекционерах	229
Какие бывают коллекции	230
Где найти коллекционеров	231
Глава 17. Инвестирование в монеты	232
Что нужно знать инвестору в коллекции монет	232
Покупка и продажа монет в Сбербанке	234
Памятные монеты — руками не трогать!	235
Новодельные монеты	235
Глава 18. Инвестирование в марки	237
Преимущества инвестирования в марки	237
Особенности инвестирования в марки	238
Что покупать и чего не покупать	239
Особенности российского рынка филателии	240
Немного о современных российских марках	240
Что нужно, чтобы собрать хорошую коллекцию	241
Глава 19. Произведения искусства как объект инвестирования	243
Языком цифр	244
Антикварные произведения искусства как объект инвестирования	245
О чем следует помнить начинающему инвестору в произведения искусства	246
С чего начать	247
Поиск консультанта	247
Во что инвестировать?	248
Документы на предмет искусства, выступающий в роли объекта инвестирования	249
Сроки возврата инвестиций в предметы искусства	250
В какие произведения следует инвестировать в России	250
Инвестировать в искусство или нет?	251
Глава 20. Инвестирование в вина	252
История вопроса	252
Как инвестировать? Во что инвестировать?	253
Инвестирование в землю	253
Инвестирование в винную коллекцию	254
Домашняя коллекция вина	254
Своя коллекция вина за рубежом	255
Как выбирать вино для инвестирования	256

Инвестиция в специализированный винный фонд	257
Винный рынок	257
Биржевая торговля вином	259
Первые шаги инвестора в вино	260
Часть V. Страхование: защитить свое	261
Глава 21. Страховка: выбрать нужное и не просчитаться	263
Три закона покупки страховки	263
Закон 1. Страхуйте только крупные риски, не занимайтесь мелочами	264
Закон 2. Покупайте широкое страховое покрытие	267
Закон 3. Изучите все предложения и покупайте без посредников	269
Решение страховых проблем	271
Что делать, если вам отказали в страховке	271
Как получить страховое возмещение	271
Глава 22. Страхование жизни, трудоспособности, здоровья	274
Забота о своих близких: страхование жизни	274
На какую сумму нужно застраховать свою жизнь	276
Виды страхования жизни	278
Страхование жизни	278
Смешанное страхование	280
Страховой случай	281
Покупка полиса страхования жизни	282
Если наступил страховой случай	284
На что обратить внимание при выборе полиса	286
Еще несколько слов о накопительном страховании	286
Медицинское страхование: необходимая помощь	289
Обязательное медицинское страхование	289
Добровольное медицинское страхование	290
Глава 23. Защитите свои активы	292
Страхование жилья	292
Сколько стоит полис?	293
Не только ущерб	293
Страхование гражданской ответственности — если по вашей вине пострадали другие люди	293
Имущественное страхование: защита от гнева природы	294
Франшизы: ваша доля в страховом возмещении	295
Специальные скидки	295
Покупка страховки жилья	295
Азбука автострахования	295
ОСАГО	295
КАСКО	296
Глава 24. С собой не заберешь: наследство	299
Завещания стандартные, о мерах по поддержанию жизни и о медицинских полномочиях поверенного	299
Налог на наследство	300

Часть VI. Великолепные десятки	303
Глава 25. Десять (и даже больше) причин стать инвестором	305
Причина 1. Инвестирование помогает накопить нужную сумму денег	305
Причина 2. Инвестирование — это инструмент борьбы с инфляцией	305
Причина 3. Инвестирование — это забота о будущем	305
Причина 4. Инвестирование заставляет деньги работать	306
Причина 5. Инвестирование способствует повышению вашей финансовой грамотности	306
Причина 6. Инвестирование дает вам возможность стать частью значимого проекта	306
Причина 7. Инвестирование может иметь форму благотворительности	307
Причина 8. Инвестирование — дополнительный источник дохода	307
Причина 9. Инвестирование — забота о будущих поколениях	307
Причина 10. Инвестирование дает возможность вести желаемый образ жизни	308
Причина 11. А почему бы и нет? Миллионы инвесторов не могут ошибаться	308
Глава 26. Десять (ну, или почти десять) величайших инвестиционных стратегий всех времен	309
Бенджамин Грэхем	309
Филип Фишер	310
Уоррен Баффет	311
Питер Линч	312
Джордж Сорос	312
Уильям О’Нил	313
Джон Нефф	314
Уильям Делберт Ганн	314
Марио Габелли	315
Предметный указатель	316