

# Содержание

<b>Введение</b>	<b>15</b>
Теперь свободные деньги будут работать на вас!	15
Об этой книге	15
Условные обозначения, используемые в этой книге	16
Структура книги	16
Часть I. Ваше финансовое положение и инвестиционные цели	16
Часть II. Почему денег всегда не хватает	17
Часть III. Разумное инвестирование — путь к финансовому благополучию	17
Часть IV. Инвестирование в произведения искусства, вина и другие экзотические активы	17
Часть V. Страхование: защитить свое	17
Часть VI. В помощь начинающему инвестору	18
Как читать эту книгу	18
Ждем ваших отзывов!	19
<b>Благодарность авторов</b>	<b>20</b>
<b>Часть I. Ваше финансовое положение и инвестиционные цели</b>	<b>21</b>
<b>Глава 1. Повышение уровня финансовой грамотности</b>	<b>23</b>
Обсуждение денежных вопросов в семье	24
Что такое финансовая грамотность	25
Обучение личным финансам в школе	28
Как отличить надежные источники информации от ненадежных	28
Как распознать мнимых финансовых гуру	28
Зависимость от рекламодателей	29
Реальные и мнимые трудности финансового успеха	30
Как определить, что (или кто) тянет вас назад	31
Как выработать у себя полезные финансовые привычки	32
<b>Глава 2. Оцените свое финансовое положение</b>	<b>35</b>
Как избежать типичных ошибок	35
Оценка чисто финансовых активов	37
Суммируем финансовые активы	39
Вычитаем финансовые обязательства (долги)	39
Работа с цифрами	39
Анализируем полученные результаты	41
Анализ кредитного рейтинга и кредитной истории	41
Как улучшить кредитную историю	42
Различия между “хорошими” и “плохими” долгами	42
Потребление — путь к “плохим” долгам	43
Признайте, что вы погрязли в “плохих” долгах	43

Могут ли “хорошие” долги превратиться в “плохие”	44
Отсрочка по кредитной карте	45
Анализ сбережений	45
Оцените свои инвестиционные знания	46
Оценка ваших познаний в страховании	48
<b>Глава 3. Постановка финансовых целей</b>	<b>49</b>
Чего не купишь за деньги	49
Разумный баланс	50
Цели сбережения	52
Решите, что для вас важнее всего	53
Создание финансового резерва “на черный день”	53
Купить квартиру или вложить деньги в бизнес?	54
Совершение крупных покупок	54
Готовьтесь к выходу на пенсию	55
Что необходимо для выхода на пенсию	57
Как наверстать упущенное	59
<b>Часть II. Почему денег всегда не хватает</b>	<b>61</b>
<b>Глава 4. Куда уходят деньги</b>	<b>63</b>
Причины чрезмерных расходов	64
Легкий доступ к кредитам	65
Неправильное использование кредитных карточек	65
Кредит на автомобиль	66
Не поддавайтесь чужому влиянию, не старайтесь “быть не хуже других”	67
Покупки ради удовольствия	68
Анализ расходов	68
Простые способы подсчета расходов	69
<b>Глава 5. Как сохранить и приумножить сбережения</b>	<b>75</b>
Не бросайте деньги на ветер	76
Секреты разумных расходов	76
Секрет 1: живите по средствам	76
Совет 2: ищите оптимальное сочетание цены и качества	76
Совет 3: не переплачивайте за бренды	77
Совет 4: откажитесь от потребительских кредитов	77
Совет 5: составьте бюджет	78
Совет 6: как сэкономить “под крышей дома своего”	78
Совет 7: сократите транспортные расходы	79
Совет 8: не переплачивайте за энергоносители	82
Совет 9: не тратьте слишком много денег на одежду	83
Совет 10: развлекайтесь и отдыхайте с умом	84
Совет 11: дорог не подарок, а внимание	84

Совет 12: минимизируйте счета за телефонную связь	85
Совет 13: разумно тратьте деньги на технологические новинки	86
Совет 14: сократите расходы на уход за собой	87
Совет 15: избавьтесь от дорогостоящих зависимостей	88
Совет 16: обдумайте все аспекты страхования	88
<b>Глава 6. Сколько вы можете инвестировать</b>	<b>91</b>
<b>Часть III. Разумное инвестирование — путь к финансовому благополучию</b>	<b>97</b>
<b>Глава 7. Основные принципы инвестирования</b>	<b>99</b>
Определение инвестиционных целей	99
Основные виды инвестиций	100
Вы — заимодавец	100
Вы — собственник инвестиций	102
Избегайте азартного поведения и ненадежных финансовых инструментов	103
Откажитесь от фьючерсов, опционов и других деривативов	103
Рынки деривативов	105
Спотовый и срочный рынки	105
Биржевой и внебиржевой рынки	106
Внутридневной трейдинг? Это не наш путь	111
Рентабельность инвестиций	112
Оценка инвестиционных рисков	113
Сравнение рисков акций и облигаций	114
Сосредоточьтесь на подконтрольных вам рисках	115
Самые низкорискованные и высокодоходные инвестиции	115
Диверсификация инвестиций	115
Распределение средств	117
Придерживайтесь выбранного распределения и не торгуйте на фондовом рынке	119
Инвестирование в банковские счета	120
Как выбрать валюту вклада	122
Полезные ссылки	123
Различия между инвестиционными возможностями	125
Стоит ли слушать финансовых аналитиков	126
Советы напоследок	126
<b>Глава 8. Ваши цели — ключ к выбору инвестиций</b>	<b>129</b>
Медленные и стабильные инвестиции	129
Банковский депозит	130
Акции	130
Облигации	131
Фонд денежного рынка	131

Как заработать на инвестициях в собственность	132
Индивидуальное доверительное управление	132
Недвижимость	135
Рынок недвижимости надежен	136
Инвестирование в малый бизнес (и свою карьеру)	138
Мы пойдем другим путем: нетипичные инвестиции	141
Инвестирование в драгоценные металлы	141
Предметы коллекционирования	141
<b>Глава 9. Как выбрать банк и тип вклада</b>	<b>143</b>
Разберемся в терминах	143
Российские банки	145
Что нужно знать о банковских вкладах	147
Какие бывают вклады	151
<b>Глава 10. Инвестирование в паевые инвестиционные фонды в России</b>	<b>157</b>
Преимущества паевых инвестиционных фондов	158
Фонды денежного рынка	160
Фонды облигаций	160
Фонды акций	161
Индексные фонды	162
Какие бывают ПИФ	166
Требования к деятельности ПИФ	168
Куда инвестируют ПИФ	169
Как образуется доход ПИФ	169
Фонды фондов	170
Закрытые фонды	170
Фонды недвижимости	171
Как долго живут ПИФы	171
Как правильно выбрать ПИФ	172
Я бы в пайщики пошел, пусть меня научат...	175
Выбираем лучшие ПИФы	176
Изучите правила фонда и годовую отчетность	176
Следите, чтобы затраты были низкими	177
Оцените финансовые результаты прошлых лет	177
Ориентируйтесь на хорошую управляющую компанию и репутацию фондового семейства	177
Налогообложение для инвесторов паевых фондов должно быть благоприятным	178
Как расшифровать финансовые показатели фонда	178
Отслеживание результатов работы фонда и продажа паев	178
Несколько слов напоследок	179

<b>Глава 11. Инвестирование в пенсионные счета в России</b>	<b>181</b>
Пенсионная система России	181
Обязательное пенсионное страхование	182
Дополнительная пенсия	201
Несколько слов в завершение	203
<b>Глава 12. Швейцарские банки для состоятельных клиентов</b>	<b>205</b>
Типы швейцарских банков	206
Универсальные банки	207
Частные банки	207
Кантональные банки	208
Сберегательные банки	209
Уполномоченные финансовые посредники	209
Помощь швейцарских юристов	210
Счета в швейцарских банках	210
Типы счетов	210
Виды счетов — именные, номерные, корпоративные	214
Банковская политика и регулирование	215
<b>Глава 13. Инвестирование в недвижимость</b>	<b>217</b>
Недвижимость как актив	217
Рынок недвижимости надежен	218
Недвижимость приносит стабильный доход	218
Недвижимость стабильно растет в цене	219
Где и как покупать недвижимость	219
Виды недвижимости и способы максимизации прибыли	222
Жилая недвижимость	222
Коммерческая недвижимость	222
Зарубежная недвижимость	223
Ипотечное кредитование за рубежом	225
Куда еще можно вложить деньги за границей	227
Курортная недвижимость	228
Недвижимость в Крыму	228
Оценка стоимости недвижимости	229
Деньги нужно зарабатывать не только при продаже недвижимости, но и при покупке	229
Что такое рыночная цена	230
Рыночная цена недвижимости необязательно равна ее рыночной стоимости	230
Кредит предоставляется только под рыночную стоимость недвижимости	230
Оценщик и его работа	231
Три подхода к оценке недвижимости	232
Описание объекта недвижимости	233

Где эта улица, где этот дом	233
Район	234
Земельный участок	235
Приобретение недвижимости с помощью заемных средств	236
Стоит ли покупать недвижимость, если вы ограничены в средствах	237
Кредит: за и против	237
Оценка и минимизация рисков	238
<b>Глава 14. Инвестирование в драгоценные металлы</b>	<b>243</b>
Золото	243
Золото и риск	244
Золото и инфляция	245
Спрос на золото	246
Предложение золота	249
Место золота в мировой экономической системе	252
Инвесторы и золото	253
Серебро	254
Цены на серебро	255
Платина	257
Палладий	260
Спрос на палладий	261
Предложение палладия	261
Общие тенденции на рынке драгметаллов в России и за рубежом за последние годы	263
Инвестирование в драгоценные металлы	265
Акции золотодобывающих компаний	272
<b>Глава 15. Бриллианты как инвестиция</b>	<b>273</b>
Классификация бриллиантов	274
Как разбираться в бриллиантах	276
Как покупать бриллианты	279
<b>Часть IV. Инвестирование в произведения искусства, вина и другие экзотические активы</b>	<b>281</b>
<b>Глава 16. О коллекциях и коллекционерах</b>	<b>283</b>
Какие бывают коллекции	284
Где найти коллекционеров	285
<b>Глава 17. Инвестирование в монеты</b>	<b>287</b>
Что нужно знать инвестору в коллекции монет	287
Покупка и продажа монет в Сбербанке	289
Памятные монеты — руками не трогать!	291
Новодельные монеты	291

<b>Глава 18. Инвестирование в марки</b>	<b>293</b>
Преимущества инвестирования в марки	293
Особенности инвестирования в марки	294
Что покупать и чего не покупать	296
Особенности российского рынка филателии	296
Немного о современных российских марках	297
Что нужно, чтобы собрать хорошую коллекцию	298
<b>Глава 19. Произведения искусства как объект инвестирования</b>	<b>299</b>
Языком цифр	300
Антикварные произведения искусства как объект инвестирования	302
О чем следует помнить начинающему инвестору	
в произведения искусства	303
С чего начать	304
Поиск консультанта	304
Во что инвестировать?	305
Документы на предмет искусства, выступающий в роли	
объекта инвестирования	306
Сроки возврата инвестиций в предметы искусства	307
В какие произведения следует инвестировать в России	307
Инвестировать в искусство или нет?	308
<b>Глава 20. Инвестирование в вина</b>	<b>309</b>
История вопроса	309
Как инвестировать? Во что инвестировать?	310
Инвестирование в виноградники	310
Инвестирование в винную коллекцию	312
Домашняя коллекция вина	313
Своя коллекция вина за рубежом	313
Как выбрать вино для инвестирования	314
Инвестиция в специализированный винный фонд	315
Винный рынок	315
Как стать инвестором винного фонда	316
Риски винного рынка	318
Биржевая торговля вином	318
Первые шаги инвестора в вино	318
<b>Часть V. Страхование: защитить свое</b>	<b>321</b>
<b>Глава 21. Страховка: выбрать нужное и не просчитаться</b>	<b>323</b>
Три закона покупки страховки	324
Закон 1. Страхуйте только крупные риски, не занимайтесь мелочами	324
Закон 2. Покупайте широкое страховое покрытие	328
Закон 3. Изучите все предложения и покупайте без посредников	330

Решение страховых проблем	332
Что делать, если вам отказали в страховке	332
Как получить страховое возмещение	333
<b>Глава 22. Страхование жизни, трудоспособности, здоровья</b>	<b>337</b>
Забота о близких: страхование жизни	337
На какую сумму нужно застраховать свою жизнь	340
Виды страхования жизни	341
Страхование жизни	342
Смешанное страхование	345
Страховой случай	346
Покупка полиса страхования жизни	347
Если наступил страховой случай	349
На что обратить внимание при выборе полиса	351
Еще несколько слов о накопительном страховании	352
Медицинское страхование	355
Обязательное медицинское страхование	355
Добровольное медицинское страхование	356
<b>Глава 23. Защитите свои активы</b>	<b>359</b>
Страхование жилья	359
Сколько стоит полис?	360
Не только ущерб	360
Страхование гражданской ответственности — если по вашей вине пострадали другие люди	361
Имущественное страхование: защита от гнева природы	361
Франшизы: ваша доля в страховом возмещении	362
Специальные скидки	362
Покупка страховки жилья	363
Азбука автострахования	363
ОСАГО	363
КАСКО	364
<b>Глава 24. С собой не заберешь: наследство</b>	<b>367</b>
Завещания стандартные, о мерах по поддержанию жизни и о медицинских полномочиях поверенного	367
Налог на наследство	368
<b>Часть VI. В помощь начинающему инвестору</b>	<b>371</b>
<b>Глава 25. Десять причин стать инвестором</b>	<b>373</b>
Причина 1. Инвестирование помогает накопить нужную сумму денег	373
Причина 2. Инвестирование — это инструмент борьбы с инфляцией	373
Причина 3. Инвестирование — это забота о будущем	374



## 14 Содержание

Причина 4. Инвестирование заставляет деньги работать	374
Причина 5. Инвестирование способствует повышению вашей финансовой грамотности	375
Причина 6. Инвестирование дает вам возможность стать частью значимого проекта	375
Причина 7. Инвестирование может иметь форму благотворительности	375
Причина 8. Инвестирование — дополнительный источник дохода	376
Причина 9. Инвестирование — забота о будущих поколениях	376
Причина 10. Инвестирование дает возможность вести желаемый образ жизни	377
Причина 11. А почему бы и нет? Миллионы инвесторов не могут ошибаться	377
<b>Глава 26. Лучшие инвестиционные стратегии</b>	<b>379</b>
Бенджамин Грэхем	379
Филип Фишер	380
Уоррен Баффет	381
Питер Линч	382
Джордж Сорос	383
Уильям О'Нил	384
Джон Нефф	385
Уильям Делберт Ганн	385
Марио Габелли	386
<b>Предметный указатель</b>	<b>387</b>