

Я простой инвестор, начал копить с 2001 года (зарплата всегда была мизерной, прочтите ["инвест-историю"](#)), на биржу пришёл в 2005м, откладывал 20-50% от ежемесячного дохода и уже несколько лет имею небольшую инвест-пенсию, перекрывающую мои базовые потребности. Своим примером и примерами других показываю, что инвестировать просто и что "финансовая свобода" и "обеспеченное будущее" реальность.

На 100% уверен, что у вас получится достичь БОльшего и быстрее, чем это сделал я, если будете чётче следовать плану (я мно-о-ого косячил). **Внедрив в жизнь знания с 2-х страниц, вам не понадобится инфо-шелуха из интернета! Да даже одного 4-го абзаца хватит!** Реальность проверяется только реальными действиями! <Если не нравится мой подход к структурированию данных>

Здесь не "ноу-хау", а выжимка опыта разумных инвесторов, экономистов, психологов, бизнесменов за несколько десятилетий!

Я не продаю ["курсы"](#) (вот [самый полезный](#) :)), но и не противник, если больше ничто не может вас замотивировать. Секрет прост как и в любом другом деле - самодисциплина! И не важно кто вы: [девушка](#), [бабушка 85 лет](#), [обезьяна](#) или даже.. [слепой](#)! <А ты всё [ноешь](#)?>

Памятка ленивому инвестору: поставьте напоминалку в телефон - "1 число, 13:00: пополнить брок.счёт, купить [ETF](#)". Это 10 мин/мес. Всё! Любознательному: "21:00, 30 минут в день я изучаю инвестирование". Месяца хватит на всё! [Инвесткопилка мега-ленивым](#) (пока только Тинёк)

Если вдруг посчитаете эту информацию полезной, сделайте три добрых дела трём незнакомым людям. Очень полезно? 300 дел 300 людям!

Я вам сильно нужен? [Прочтите это](#) и пишите-звоните, буду рад общению!

Хотите дополнить, исправить, спросить? Welcome! Ваш проводник в мир [этичных](#) финансов, [Антоний](#), мастер ЭКОномий ;)

Проверочные вопросы: - сколько лет вы (образно выражаясь) готовы учиться в университете, чтобы по выходу получить миллион долларов?

- один получает 40 т.р/мес, инвестируя 20 т.р/мес, а другой зарабатывает 200 т.р/мес и спускает всё. Кто из них будет жить на одну пенсию?

- готовы ли вы учиться (бесплатно!) прямо сейчас, если узнаете, что к пенсии вместо 100 тысяч \$ получите 500 тысяч \$?

- какая у вас "дельта" (разница между ежемесячными доходами и расходами)? Что вы с ней делаете и почему?

! Важно ! "Доходность в прошлом не гарантирует доходность в будущем". Но! При долгом сроке инвестирования при покупке ETF на индекс и/или по "Asset allocation" (распределение капитала по классам активов), [доход гарантирован!](#) [Гарантии доходности портфельных инвестиций по Марковицу](#). [F.I.R.E.](#) (фин.независимость + ранняя пенсия): [реальность!](#), [9 шагов](#). [на пенсию в 35](#), [когда достаточно?](#) [заблуждения](#), [Дневник Артёма Крумпана](#), ... Не тормозите! [Как отразится промедление в на вашем будущем капитале или "Я студент, с чего начать?"](#)

Исторические графики доходности рынков/активов мира: [1802-2008](#) (инфляция учтена), [1903-2016](#); [Всё плохо с 70-х??](#)

[Статистика за 40 лет](#) - инвестируя ежемесячно в ETF на индекс S&P, вы получите больше, чем те, кто ждал наилучшего входа в рынок! И даже

"лузеры", входившие в рынок накануне кризисов, получили капитал всего лишь в 2 раза хуже! [Подобная статистика 1976-2016 гг](#)

[Адаптация статьи на русский](#) с [подтверждением расчётов](#) +[видео](#)! Неукоснительный Степан рулит ;) Уоррен Баффет (2020.05, 89 лет!) [об этом](#).

Плюс подобные [расчёты](#) для России: 1) 1997-2019.09 [ежемесячные вложения в банковский вклад, вклад+недвижимость, простое инвестирование](#).

2) 2009.01-2019.01 [Инвестиции в России за 10 лет - депозиты, акции, облигации, недвижимость. Где выгоднее?](#) 3) [За 10-20 лет, включая др. страны!](#)

4) [Неукоснительный Степан в РФ](#): вкладывал на ИИС-А по 10 тыс/мес и за 5 лет (2015.05-2020.05) вышел целый 1млн! [Таблица расчётов](#)

[Статистика мировых фондовых рынков с 1928 года по группам активов, секторам, странам, портфелям и т.п. за 5-10-15-20-30-40-50-90+ лет!](#)

Сыграйте в обучающую [инвест-игру "Build your stax"](#), основанную на реальных данных, она подтвердит это! <если хотите, подскажу ещё 7 игр>

Максимально абстрагируйтесь от новостей и аналитиков! Все новости уже отражены в ценах активов и индексах в целом (постулат Доу Джонса).

Новости понадобятся, если захотите стать трейдером ([а осилите? всё равно тянет?](#)). Важны тенденции! Факт: рынки всё равно растут в долгосроке, а первоклассные компании даже на коротких [падениях](#), в "[кризисы](#)" и в "[о. божечки, большие кризисы](#)" остаются на плаву и платят дивиденды!

Кто-то из великих сказал: "молодые должны молиться чтобы медвежий рынок был как можно дольше". Ведь приятнее покупать на "распродажах"! ;)

Нужны ли ["говорящие головы"](#), если нет времени на анализ? Нет! Сильно хочется? Прислушивайтесь к долгосрочным инвесторам, кто совмещает [фундаментальный](#) ("что покупать?") и теханализ ("когда?"), особенно если они не "медийные личности", торгующие курсами (и даже [инвестиции](#) хуже buy&hold). Но! Предварительно узнайте, обгоняют ли они индекс S&P лет 5 подряд! Иначе нет смысла тратить на них время. Я таких не нашёл :)

Если не хотите инвестировать в иностранные акции (бывает, но прочтите [это](#)), берите ETF или акции РФ ([45 фактов](#)). Можно с хеджем через ETF FXRU или фьючерсы на USDRUB и т.п., чтобы не заботиться об обесценивании рубля. Всё просто!

2 базовых правила и 10 обязательных(!) финансовых правил для простого инвестора (и соотв. им [ошибки](#) и [вредные привычки](#)):

Базовое №1. [Инвестируйте в продолжительность жизни](#): здоровье и образование дают БОльший эффект, чем всё остальное! Проверено - ЗОЖ рулит!

Базовое №2. Знания - сила! Профподготовка, языки, [тренды XXI века](#), [смыслы/ценности](#)..! Рост дохода -> рост инвест.отчислений -> быстрее к [цели](#)!

Саморазвитие + ЗОЖ + ETF - кратко о лучших инвестициях на всю жизнь. Именно от этого сочетания лучшие дивиденды (читай: радость)!

1. Ведение семейного бюджета (план расходов/доходов по месяцам, годовые отчёты, сравнение с [индексом полной доходности](#), [ролики ниже](#))!

В дополнении хорошей привычкой будет вести [Дневник Успеха](#), Идей и Радости. Всего 5 минут утром и вечером. Статистически полезно!

2. [Подушка безопасности](#) - это 10-20% капитала или на 3-6-12 мес.жизни. Нужна при потере трудоспособности и [для покупки акций в кризис](#).

3. Разумная страховка = [забота о семье](#), если вы единственный работник. [Страховой полис жизни + ETF лучше, чем ИСЖ!](#) Минусы/плюсы: [1 2 3 4 5](#)

4. Используйте все законные льготы: ИИС (см. раздел "[ИИС](#)"), материальный капитал, налоговые вычеты (см. раздел "[Налогообложение](#)")...

5. Нет кредитам! Только на развитие бизнеса и вы ОЧЕНЬ хорошо понимаете в этом. Уже есть? Реструктуризируйте, инвестируйте под БОльший %, ...

6. Начните сейчас - время работает на вас! 1е правило инвестора: "сначала заплати себе", т.е. отложи от дохода в первую очередь! ("[когда начать?](#)")

Инвест-калькуляторы [сложных %](#), [комиссий](#) и [налогов](#), по периодам: [1 2](#) +на разные цели: [6 7 8 9 10 11 12 13](#); Ипотека/аренда: [1 2 3 4](#)

[Пенсионный инвест-калькулятор, учитывающий инфляцию и индексацию зарплаты и пенсии](#) (чтобы ввести данные: файл - создать копию)

Пример 1: вкладывая в рынок росс.акций каждый месяц по 10 тыс.р, под 15%/год (средний % роста за 20 лет) через 30 лет получите 55 млн!

Пример 2 "\$1 млн к пенсии": 1)с 20 лет всего по 112 \$/мес (ставка 10%/год); 2) с 30 лет - по 296 \$/мес. 3) с 45 лет - по 812 \$/мес.. [а дворец?](#)

Пример 3 "Нищесброд": Вложите в 1й мес 1000р, во 2й 1100, в 3й 1200... и через 25 лет: 1)облигациями будет 10 млн.р, 2) а акциями 20-30М!

Пример 4: Сбережённый доллар в день (на кофе и прочих необязательных расходах), вложенный под 10%/г через 30 лет принесёт \$61к!

7. Реально оцените свой [уровень риска](#) и решите, будет ли это [активное](#) или [пассивное](#) инвестирование.

Лучше оценить в реальности: вложите часть капитала, наблюдайте, в т.ч. за психологич.состоянием, а через год пересмотрите позицию.

8. Диверсификация [портфеля](#)! Не гонитесь за [одной](#)-двумя "[идеальными акциями](#)". При любых непонятках просто покупайте ETF на индекс каж.мес!

9. Понимание срока инвестиций. В идеале вы - "вечный" инвестор (до пенсии) и имеете несколько разных портфелей/стратегий на разные цели!

10. Чёткий [финансовый план](#) (он [меняется](#), но не часто и не хаотично). Стало скучно? Это легко исправить.. вляпайтесь в какую-нибудь "историю" ;))

Ведение личного/семейного бюджета. Финансовое планирование.

[Всего 3 статьи расходов/доходов: на жизнь, на активы, на государство - всего 1 час/мес!](#)

Личное финансовое планирование ([тут](#) вариант покороче):

[Этап №1 от 18 до 30 лет.](#) [Этап №2 от 30 до 45 лет.](#) [Этап №3 от 45 до 60 лет. Как стать рантье.](#) [Этап №4 от 60 лет. Пенсия и доход навсегда.](#)

[Лучший способ планирования финансов на каждый месяц - Метод 5 конвертов:](#)

- №1. Финансовые цели (минимум 10% на инвестиции. Первое правило инвестора: сначала заплати себе!)
- №2. Резервный фонд (подушка безопасности в краткосрочных ОФЗ или депозитах).
- №3. Регулярные ежегодные расходы (отпуск, страховки на авто,...)
- №4. Регулярные ежемесячные расходы ([карточка с кэшбэком](#)).
- №5. На мотивацию (если не нужно, то соединить с №1 на инвестиции).

Кол-во конвертов в разных версиях 4-5-6. Есть вариации на тему конвертов, например, [метод 6 кувшинов](#). Их распределение зависит от ваших целей!

[Хранение резервного фонда](#) + [Управление семейными финансами](#) + [Оптимизация расходов](#)

Ведение семейного бюджета и расходы: Как планировать семейный бюджет и жить по средствам - [1](#) [2](#) [3](#) [4](#) [5](#)

[Как правильно распределить семейный бюджет. Как планировать семейный бюджет?](#)

[Как экономить деньги в семье? Советы по экономии](#) + [Как научиться экономить деньги семье \(более 30 способов и советов\)](#)

[Куда уходят деньги? Просто вести семейный бюджет недостаточно, нужно анализировать!](#)

[Easy-планирование: откладываем ребёнку на образование от 100 до 172 рублей в день](#)

[Лучшие карты с кэшбэком*](#) ([обновляется](#)): №1 Открытие (2021.01), [Тинькофф](#) (подключите автоинвестинг!), Раффайзен .. + ([частично инфа устарела](#))

Совет: переведите свою зарплатную программу со СБЕРа в более лояльный банк в соответствии со своими ежемесячными тратами.

Excel-шаблоны для домашней бухгалтерии: [1](#) [2](#) [3](#) + Мобильные приложения: очень хвалят Дзен-Мани (Zenmoney.ru), я не пользовался.

[6 видов ведения бюджета в одном посте из journal.tinkoff.ru!](#) + [Шаблоны Excel. Учет активов и бюджета. Как вести семейный бюджет.](#)

[Расчёт денежного потока для повторяющихся финансовых целей \(отпуск, страховки...\) в Excel](#)

Основы инвестирования

Первые шаги. А если есть только зарплата? [1](#) [2](#) [3](#) А если.. На много "если" ответ один - меняться в комплексе! Как?

[Сосредоточьтесь на том, что можете контролировать!](#) Финансовая грамотность от А до Я: 1) [финансовый план](#) 2) [бюджет](#) 3) [всё о пенсии](#)

[Как перестать беспокоиться и начать инвестировать?](#) [Если бы я начинал сегодня. План действий.](#) [Цикл статей от Семушельского](#)

[Как стать рантье: теория и практика накопления богатства \(разбор квадранта денежного потока по Кийосаки. жизненный цикл человека и т.д.\)](#)

[Долгосрочные инвестиции: как сохранить, накопить и приумножить](#) + [Пассивный доход - это просто. \(Наталья Смирнова. 11.02.2019\).](#)

[Куда вложить?](#) Акции, ДУ, автоследование, участие в IPO, структурные продукты, ИСЖ (индив.страхование жизни), налоговые вычеты... + [1](#) [2](#) [3](#) части

Сложные проценты: [Магия времени](#) + [По копеечке, по рублю. Сложный процент с небольших денег.](#) +

[Уоррен Баффет про S&P500, сложный % и капитализацию \(как из \\$114 сделать \\$400000\).](#) + [Правило "72" для сложного % и расчёта инфляции](#)

[Активы и пассивы](#) + [Накопления: Инвестиции и риски](#) (брошюра от Минфина РФ, 2015) + [6 ошибок новичка](#) + [10 ошибок начинающего трейдера](#)

[Фин.культуру](#) от ЦБ РФ, [брошюру](#) и [Ваши финансы](#) от Минфин рекомендую осторожно - излишне пугают и впаривают ПИФы (*чур меня!*) и страховки.

[Финансовая грамота](#) (спецпроект Российской Экон.Школы по личным финансам, частично устаревшая информация).

[Школа инвестора от ВТБ](#) (sic! впаривают струк.продукты, они же инвест.облигации) [Дивиденды на американском фондовом рынке для новичков](#)

Правила инвестирования от Уоррена Баффета и других гуру: [1](#) [2](#) [3](#) + [36 простых истин](#) + [20 правил профессионалов](#)

"Правило 4%" или "% изъятия": снятие 4% (в кризисы 3%) с инвест.капитала, с которого вы живёте, безопасно в любой год! [1+2+3](#) ([и даже для РФ!](#))

Кэш - это трэш ([знаменитая фраза Рэя Далио](#)). [Наличность в портфеле ухудшает его эффективность](#)

!! [Инвестиции или бизнес? Анализ прибыли и рисков](#) + [Чем акции лучше своего бизнеса?](#)

[Что должен знать начинающий инвестор? Проверить степень своего интереса!](#) + [Как избежать неудачных инвестиций? \(Андрей Мовчан\).](#)

Чарли Мангер, известный инвестор и партнер Уоррена Баффета в Berkshire Hathaway: "время - главный друг инвестора, а нетерпение - главный враг".

В 2009 году в ответ на вопрос о том, переживает ли он из-за падения акций, [сказал](#)

Не ждите, покупайте прямо сейчас! Не торгуйте, держите и докупайте! Т.к. если вы пропустите всего 10 дней, лучших по доходности за 20 лет, то упустите прибыль в 2 раза, а при пропуске 20 лучших дней - в 3 раза (статистика по рынку США, 1992-2012). Это т.н. "[опасность маркет-тайминга](#)".

[Беспл.курсы/вебинары/статьи/подкасты](#) Формула Современного Инвестирования, 2-й поток: [1](#) или [2](#) [Видео-курсы Бодо Шефера](#)

Инфляция: [Как ЦБ спасают экономику;](#) [Как защититься;](#) [Польза инфляции и эмиссии \(QE\);](#) [Инфляция в РФ с 1991](#) - т.е. инвестировать нужно!

[8 причин, почему акции выгоднее недвижимости или про застарелую любовь россиян к квартиркам :\)](#)

[Как действует экономическая машина \(Рэй Далио\)](#) + [Экономические циклы](#), какие [сектора растут / падают](#) в каких периоды и [вебинар](#) на эту тему.

Словарь биржевых терминов (идеала не нашёл, поэтому накидал несколько, ну или гуглите): [1](#) [2](#) [3](#) [4](#) [5](#) [6](#) [7](#) [8](#) [9](#) [10](#)...

Психологический фактор, а конкретнее - контроль эмоций - это действительно самое важное в инвестировании!

Вы узнаете свой уровень риска и будете использовать консервативные или более рискованные инструменты. А так же поймёте, спекулянт вы, инвестор или можете сочетать разные подходы. Помните: инвестирование должно быть для вас комфортным! Тесты: [1](#) [2](#) [3](#) [4](#) [5](#) [6](#) [7](#) [Нужны ли они инвестору?](#)

Тесты в меру условны, часть забавны. Свой реальный уровень риска поймёте только после реальных действий. А потом пересмотрите не раз...

[Психологический фактор - 60% успеха \(а я бы даже больше сказал - 100%!\).](#) [30% управление капиталом и лишь 10% система торговли.](#)

Психологические и эмоциональные ловушки: 1) [Сергей Григорян](#) (см.первые 1.5ч + [презентация](#)); 2) [Петроченко Александр](#): [1](#) или [2](#) или [3](#)

На приёме у биржевого психолога. Романовский Виктор, серьёзный проф.подход, для трейдеров и инвесторов, на бирже с 1994 года! [Презентация](#)

[Каждые 2 недели](#) с 21.02.2019 (отсортируйте на сайте дата/БКС-Live/Романовский):

(лекции 1-42 см.через Cent Browser - на нём идёт flashplayer) [1](#) [2](#) [3](#) [4](#) [5](#) [6](#) [7](#) [8](#) [9](#) [10](#) [11](#) [12](#) [13](#) [14](#) [15](#) [16](#) [17](#) [18](#) [19](#) [20](#) [21](#) [22](#) [23](#) .. [43](#) [44](#) ..

[6 советов, меняющих жизнь от Уоррена Баффета, лучшего инвестора в мире.](#) [Роберт Энтони "Главные секреты абсолютной уверенности в себе"](#)

[Бодо Шефер "Законы победителей"](#). Стэнфордский зефирный эксперимент ([60х годов](#) и [нынешний](#))

Психология трейдинга: [Роль отношения к деньгам в трейдинге \(психолог Марина Толпыгина\);](#) [от женщины-психолога](#) (не трейдера), Mike Vyatskiy: [1](#) [2](#)

[ОШИБКА ВЫЖИВШЕГО: почему люди игнорируют самое важное](#)

[Психология финансов](#) (от профи-спекулянта Виктора Тарасова, у кот.ни одного убыточного месяца с 2002 г и 40% в месяц!). Есть непечатные слова :)

Слишком осторожны? Начните с облигаций, постепенно покупая акции. Задумайтесь: не мешает ли [страх](#) реализации ваших планов?

Психология личности, к примеру, Лиз Бурбо "5 травм, которые мешают быть самим собой": [Полный текст.](#) [Конспект.](#) Аудиокнига: [ч1](#) + [ч2](#).

[Медитация.](#) К примеру, Рэй Далио, один из наиболее [успешных](#) инвесторов, [медитирует](#) более 40 лет! [10 правил успеха Рэя Далио](#) + [Мультик успеха!](#)

Бесплатный курс [выпассаны](#) предельно улучшит ваше психологическое состояние! Проводится в [Екб](#), [СПб](#), [Мск](#), [Перми](#),... Был я сам и многие друзья!

[Лучшая статья](#) + комментарии внизу и ответы автора (постоянно обновляется)!

Торговая стратегия для ИИС: [1 2](#).

Совсем просто про ИИС: [1 2 3](#)

[8 стратегий на базе ИИС](#)

[Расчёт доходности ИИС](#)

"Тип А" хорош официальным работникам с малой суммой на 3 года, но от 6 лет привлекательнее "тип Б"!

Индексные фонды (ETF/БПИФ, Exchange-Traded Fund, пассивное инвестирование)

< sic! Берём фонды только российской юрисдикции: Тинька, ВТБ, Сбера, ГПБ и т.п. "Псевдо-наши" заблокированы с 2022г >

ETF на индекс - самый простой и [универсальный](#) способ инвестирования! Идеал для тех, кто не хочет ковырять отчётности компаний! [Обзор 2021.02](#)
Из одного инвест-чата, понравилось: "97% времени уходит на то, чтобы понять, что нужно просто покупать ETF на индекс всего мира и перестать строить из себя умника; 1% на то, чтобы разобраться как их купить. 2% на то, как платить налоги".

[Все варианты сборки «акций мира по капитализации» из ETF, в т.ч. через Мосбиржу](#) и через [ирландские](#) ETF (без налога на наследство)..

При сумме <\$50k и горизонте инвестирования <20 лет выгоднее брать ETF на МосБирже (в т.ч. с 11.2022 иностранные): бОльшая комиссия окупается 13% вычетом и отсутствием отрицательного эффекта от валютной переоценки! ЛДВ рулит! [VOO или FXUS](#)

Собрать свой ETF можно, но от \$50k и при активном управлении: [Почему я инвестирую в отдельные акции, а не в ETF](#), [алгоритм](#), [калькулятор](#)

[Актуальные ETF на МосБирже](#): описание, скринер, сравнение, статьи, чат, [телеграм-канал](#).. ETF от FinEx: [список](#), [обзор](#), статьи и видео: [1 2 3](#)

[Доступ к зарубежным рынкам с помощью ETF на МосБирже \(17.10.2017, Дарья Берникова, FinEx\)](#).

Формирование портфеля по Гарри Марковицу, обзор ETF, стратегии (sic! в 2018 многое поменялось, так что не принимайте за аксиому).

8 мин: Как бы вырос ваш \$1 с 1802 по 2013 гг (%% годовых): \$=-1.4%, gold=0.6%, bills=2.7%, bonds=3.5%, stock=6.7%=\$930550!

Сергей Спирин [о философии пассивных инвестиций в ETF](#) (26-я конференция SmartLab'a, 2018.11.18)

(Портфели из ETF см.ниже)

Облигации

[Облигации vs. вклад в банке](#)

[Дать в долг государству: что такое ОФЗ \(облигации федерального займа\) и евробонды.](#)

Просто об ОФЗ - надёжнее вклада, бОльший %: [1 2 3](#)

[С графиками доходности и уровнями риска в сравнении с депозитом.](#)

[Рынок облигаций РФ \(структура по секторам, объёмы..\)](#)

Высокодоходные облигации (ВДО): [15% в год](#) или [гарантия дефолта?](#)

От купона до высокого дохода [1 2](#)

Описание в [PDF](#), [полный список](#)

[Инвестиции в облигации](#)

+ Инвестирование в облигации = депозит своими руками: [1 2](#)

[Как, когда и какие облигации покупать. Какие покупать не нужно. Настройка Quik, дюрация.](#)

Покупка в Quik пошагово: [1 2](#)

Отбор и т.д.: [1 2 3](#)

[Простейший подбор портфеля облигаций "Я хочу каждый месяц получать.."](#)

[Облигация облигации рознь](#)

Не верьте в пенсию, НПО, НПФ, ПФР (расчёты [1, 2](#)) - акции/облигации дают в разы больше!

[Я всё посчитал! Пенсий не будет, расхоломимся](#) (2021.07, ФинИнди).

Каналы в Telegram с готовыми портфелями, разбором отчётов, историй и "свежей первичкой": [@PRObonds](#) [@AngrvBonds](#) [@russianjunkbonds](#)

[@harrysbar](#) [@marythebond](#) [@Bonds_lab](#) [@boominru](#) [@cbonds](#)

Депозиты

! Важно знать: нет ни одного инвестора-миллионера, заработавшего капитал, вкладывая в банковский депозит! Только для подушки безопасности!

Сайт [Рост Сбережений](#) с хорошими статьями. В частности [ежемесячные рекомендации по вкладам](#)

Активно-управляемые фонды, ПИФы и прочие - ни в коем случае!

[Не ведитесь на уговоры банковских клерков, не покупайте ПИФы! Большинство из них убыточны или хуже рынка!](#) + [Выгоднее просто взять индекс!](#)

Большинство трейдеров и фондов [проигрывают](#) средней доходности рынка! [Выводы](#) из данных [SPIVA](#) за 20 лет (2002-2022) + др.источники: [1 2 3 4 5](#)

!! В начале 2007 году Уоррен Баффет публично объявил, что готов держать пари на \$500 000, «что никто из профессионалов не сможет составить портфель хотя бы из пяти фондов хедж-фондов, которые за десять лет обгонят по доходности один выбранный им фонд на индекс S&P 500 с учетом всех комиссий и сборов». Так и случилось - [спустя 10 лет Баффет выиграл пари!](#)

[Доходность лучших инвесторов мира в зависимости от срока инвестиций](#). Известных всего несколько десятков из миллионов по всему миру!

Золото и другие металлы. Валюта

Историческая доходность золота за 200 лет (1802-2008гг) [ужасна](#) и полностью проигрывает рынку акций!

За последние 50 лет (1972-2019 гг) [чуть лучше](#) 7.6%/г, 10-л гособлигации США 7.2%. При этом макс.просадка в золоте 62%, в облигациях 16%!

Корпоративные облигации дадут еще лучшую картину соотношения риска и доходности! Для рынка РФ: лучше возьмите наши еврооблигации.

Инвестировать ли в платино-серебро? Только если боитесь гипер-инфляции и ждёте эпоху войн/смут! Консерваторам через слитки/монеты, ОМС, остальные могут купить "золотые" ETF, фьючерсы или акции золотодобывающих компаний ([последнее - мой выбор, хоть спикер их и не советует](#)).

Инвестировать ли в валюту? Обязательно! Но не "в валюту", а "в валюту", т.е. через покупку иностранных акций!

[Инвестиции в золото - инвестиция через поколение! Но доход с акций США всё-таки больше!](#)

[Инвестировать деньги в деньги - глупо](#): на горизонте 20 лет (1998-2018) - все инструменты хороши, кроме "тупо-доллара" или депозита!

Доверительное управление (ДУ) и Автоследование (автокопирование сделок других трейдеров) - неоправданный риск!

Готовы доверить свои деньги другим людям? Серьёзно?? Тогда изучайте: Наши (данные устарели): 1) [Т-Банк](#) 2) [Comon](#) (Финам) 3) [БКС](#)

4) [EasyMANI.ru](#) (Церих/mfd.ru) 5) [от РикомТраст](#) 6)... И множество забугорных (не изучал особо)..

Нет 2х одинаковых инвесторов/трейдеров как нет и 2х одинаковых людей. Есть более-менее похожие. И тут начинаются справедливые [вопросы](#):

Он уже 2 года показывает хорошую доходность. А если сольёт всё в следующий год? Подождать ещё пару лет? А если это мой знакомый? А если мне нравятся его статьи/вебинары? А как он сработал 9.04.2018, 03.2020, 03.2022 и позже? А угадает ли снова? А где лучшие трейдеры прошлого и позапрошлого года (упс: [слили -50-90%, я следил за десятками из них](#))? А что он делал до того, как открыл свою стратегию? А где доказательства?

А если.. и этих "а если" могут быть сотни и тут я снова вас отсылаю в раздел "Психология"!

Краудлендинг

Площадки для инвесторов в мелких (по меркам биржи) заёмщиков.Предполагаемый доход (если без дефолтов) до уплаты налогов =16-25%/год.

2021.10 Выделил 7% капитала и зарегистрировался на 4-х площадках [Jetlend](#) (№2 по результатам года), [MoneyFriends](#), [MD Finance](#) (быв.МодульДеньги; мало предложений от эмитентов, не советую), [Поток Диджитал](#) (быв.Альфа-поток, №1 по результатам года). На 3х периодически включал автоинвест.

2022.10 Итог года: +15-25% без учёта просроченных выплат и дефолтнувших компаний, с учётом +13-20% - это отличный результат (для низких ставок ЦБ)! Сильная разница из-за того, что я заходил порциями, часто висело 10% кэша, не всегда на площадках было достаточно эмитентов и т.п.

Налогообложение

[Хитрые налоги. Разбираем тонкости налогообложения на российском рынке](#) (в принципе, для начала одного этого видео достаточно).

[Налоговые вычеты - возвращаем деньги от государства.](#)

[Могу ли я получить вычет по долгосрочному владению ценными бумагами?](#)

Как получить налоговый вычет по ИИС. Пошаговая инструкция: [1](#) или [2](#) или [3](#)

[Видеоинструкция по налогообложению и вычетам](#)

[Пошаговая инструкция: как инвестору заполнить декларацию по 3-НДФЛ и заплатить налоги](#)

[Как перенести убытки с прошлых лет](#)

Экономим на налогах: [1](#) [2](#)

[Порядок расчёта и удержания НДФЛ, в т.ч. самостоятельно \(уточнёнка\)](#)

[Налогообложение облигаций](#) (изменилось с 2021.01!)

Портфель. Теория и примеры нескольких "классических" схем.

Важно: портфель должен отражать вашу философию и вам с ним должно быть комфортно!

Пример: "За экологию, ЗОЖ и прогресс!" -> в портфеле много альтернативной энергетики и ИТ, но никаких McDonald's, табачных и т.п. компаний!

Мои принципы: [ESG](#) с уклоном в этичность - ВИЭ, экология, медицина, ИТ/наука, с/х (без убойного животноводства), помощь людям и Земле.

Если REIT, то дома престарелых, а не игорные, если питание, то ЗОЖ/веган, а не фастфуд, не воен.пром, не уголь.пром, не алко-табак, не МФО,...

[Зачем вам инвест-портфель и почему вы можете обогнать рынок? Проблемы активного управления, фондов и статистика прибыльности трейдеров : \(](#)

Пассивное и портфельное инвестирование по Марковицу (распределение активов) лучше теханализа и фонд.анализа, разгром ПИФов, за ETF! [1](#) и [2](#)

Бесплатные курсы: ["Быстрый и безопасный старт в инвестициях"](#), [Пассивные инвестиции для начинающих](#)

[Типы распределения активов в инвестиционном портфеле \(Стратегическое, Тактическое, Динамическое\)](#)

[Финсей: почему я не переживаю насчёт личного портфеля на падающем рынке](#)

1. Соотношение акций и облигаций 50 на 50. Проще некуда. "Акции" здесь - это ETF на индексы, "Облигации" - ОФЗ, Treasures и т.п. на ваш вкус.

[Статистика и доходности по различным соотношениям акций-облигаций - 100/0, 90/10, ... 10/90, 0/100 \(1976-2019\). Источник](#)

2. Соотношение акций и облигаций в зависимости от возраста. а) "Агрессивное": % акций=120 минус возраст (остальное в облигации).

б) "Консервативное": 90-возраст. Пример: 20 лет - в акциях/облигациях 100/0% и 70/30% соотв., 50 лет - 70/30% и 40/60%.

3. [Пример от БКС](#): а) "Агрессивный": 50% голубые фишки, 30% акции 2 эшелона, 20% фьючерсы;

б) "Умеренный": 45% фишки, 20% ОФЗ, 15% облигаций В-BBB, 15% 2й эшелон, 5% фьючерсы;

в) "Консервативный": 40% фишки, 35% ОФЗ, 25% облигации В-BBB; г) "Фьючерсный": 50% фьючерсы, 50% краткосрочные ОФЗ или кэш.

4. "Портфель лежебоки" Сергея Спирина. Принцип "Asset Allocation", по 1/3: акции, облигации, золото. Ребалансировка 1 раз в год в конце декабря. На горизонте 1968-2014 по рынку США портфель дал 10% годовых при всего лишь 10%-м риске! Акции давали 10.1% при 17.1% риска. [С 2ч20мин](#)

5. "Депозит+Акции". [За 16 лет \(1998-2013\)](#) портфель на российских активах вырос в 150 раз, что составляет 36.8% годовых.

За 10 лет (2003-13): Депозит +7.9%/риск=1.7%, акции РФ +15%/50%, Соотношение: 50/50: +14.7%/25.5%; 75/25: +12%/13.3%; 25/75: +15.9%/37.7%.

6. Портфели из ETF на МосБирже: [Простые стратегии](#) от FinBull.ru, [Easy-Инвестиции](#) от ФинИнди, [памятка ленивому инвестору](#) от Тинькофф.

7. Портфели ВДО от [Иволга Капитал \(PRObonds\)](#) и [AngryBonds](#).

8. [Пример портфеля и подхода одного разумного долгосрочного инвестора](#) - всецело респект! А ведь проще простого! Чего и вам желаю!

9. Простейшая стратегия "10 через 10" (см. ["Глобальные торговые идеи" Виктора Романовского](#)). Сам с 2018 года набираю позиции по ней!

10. ["Dual Momentum" \(двойная инерция\) - простая стратегия обыграть рынок \(Сергей Григорян, 2017.09.30\):](#)

+ [Презентация "Создание собственного долгосрочного портфеля инвестиций"](#)

Одна из проверенных долгосрочных стратегий, исключающая эмоции и человеческий фактор.

Диверсификация, недорогие составляющие, четкие правила и дисциплина, адекватные ожидания, контролируемый риск!

- Стратегия основана на доходности класса активов за предыдущий период (lookback), обычно за 3-6-12 месяцев.

- Диверсификация по классам активов и регионам для устойчивости на разных фазах рынка.

- Использование двойной инерции (относительной и абсолютной) в качестве фильтра для попадания актива в портфель.

- Ежемесячная ребалансировка (минимальные транзакционные издержки).

Цель: обыграть портфель акции/облигации 50/50% по соотн. доходность-риск на горизонте от 3 лет и выше, сохраняя капитал в периоды кризиса.

Основа стратегии - активы, на которых строится алгоритм ротации. Использование 4-х основных модулей для формирования портфеля:

- Акции (США и Мир ex-США) - VT1,VEU,VEA,VWO.

- Корпоративные облигации (кредитные рынки: высокого кредитного качества и высокодоходные) и др.обл. LQD, BND, BNDX, SCHP.

- Недвижимость (REITs: США и Мир ex-США) VNQ, VNQI. Страхование от экономических стрессов (US Treasuries и золото) IAU.

Критика (на 32-й минуте видео, парень из зала): 1)чуть сместишь период и хуже S&P; 2)равновзвешенный портфель часто обходит Dual Momentum.

[2019.09](#): "Моментуму вовсе не так хорошо последние 2 года, очень серьезные распилы по многим стратегиям, раньше он работал намного лучше".

11. [Модельный портфель компании БКС \(акции\) смотрите по тегу "Тренд недели"](#).

12. [Модельный портфель компании БКС \(облигации\) с периодическими ребалансировками](#).

13. [Инвестиционный бюллетень портфельного инвестора \(обновляемый\)](#).

С примерами практически безрисковых портфелей из разных частей акций и облигаций, со ссылками на поясняющие видео.

Кажется сложно? Включите видео (например ["Основы построения портфеля"](#)) и одновременно смотрите это место в тексте, делая паузы.

с 45мин по 1ч12мин: Готовые отдельно из акций и облигаций, смешанные и составление своих на их основе.

+ Найдите в тексте "Готовые портфели составленные из портфелей акций и облигаций" + "Развернутая инструкция"

14. [Lazy Portfolio ETF - портфели/стратегии через ETF](#). Можно скопировать кого-нибудь из "гуру" или проанализировать и сделать свой: 58шт!

15. [PortfolioVisualizer](#) - создайте и проверьте на истории свою стратегию [на основе неск.десятков инструментов](#) и 20-ти готовых стратегий!

16. ["Правило 40"](#): темпы роста выручки в % добавляем к марже прибыли. Если сумма данных показателей >40, то компания интересная для покупки!

Актуальный список: [1](#) [2](#).

17. ...

xx. А этот парень просчитал самый безрисковый и доходный портфель на истории 1970-2020, т.е. за 50 лет! [WEIRD PORTFOLIO](#)

Секрет прост - по 20% Small cap USA, Small cap non-USA, Gold, Longterm Treasures, REITs USA + REITs non-USA. Через ETF, конечно же!

Сейчас, кстати, стало модно вести публично свои портфели. Уже нашёл несколько десятков таковых в РФ, а уж для иностранных гуру-инвесторов существуют целые сайты-агрегаторы, следящие за их сделками ([Топ-20 Хедж-фондов и вы точно не будете лузером!](#))! Ну не чудо ли? В любом случае у вас всё будет с индивидуальным колоритом :)

Мои любимые инвесторы, трейдеры, управляющие, аналитики

Они меняются! Пример: в 2019-м разочаровался в 2х из них (наблюдал год, узнал поближе - разговоров много, доход - ниже рынка), а с некоторыми было ясно всё с самого начала :) К тому же этот документ для вас и у каждого своя психология и степень интереса: одни больше любят видео, другие тексты, таблицы, графики, отчёты.. Послушайте 10-20 спецов, кто инвестирует сам, показывает свои результаты по годам хотя бы за неск.лет, у кого нет "волшебных курсов" и составите свой список. Кому-то хватит нескольких вебинаров, уже всё ясно и смысл терять время, слушая "говорящих голов". По-сути, я уже озвучил "любимчиков" через ссылки выше. Сюда добавлю несколько:

[Виктор Романовский](#): трейдер-психолог, препод в БКС, торгует с 1994 (ТА без новостей), портфель открыт - 100% в активах РФ, [его лекции, итоги..](#)

[Дмитрий Солодин](#): мой фаворит 2019-2021! Для тех, кто больше по зарубежным инвестициям. Но это частично трейдинг, в т.ч. на опционах.

Канал о долгосрочном инвестировании в растущие акции "[Долгосрочный Инвестор](#)" и их [сайт](#) с отличным наполнением, отбором акций и т.п.

[RationalAnswer](#) (Павел Комаровский) - серьёзным долгосрочным инвесторам и F.I.R.E; [Инвест-клуб](#).

Александр Е. (ФинИнди) - вручную собирает индексы, ведёт открытый портфель, [ютуб-канал](#), [телеграм](#)

[Виталий Якушев](#) - [выбирает](#) отдельные акции из S&P согласно [Quality-фактору](#) и с 2017.04.01 он [пока](#) обгоняет индекс! [Его бесплатный курс](#)

[TiDi](#) и [AlexxR](#) - спецы по облигациям, активно управляют портфелями ВДО и совместно ведут канал "[Корпоративные облигации](#)".

[Сергей "Финсей"](#) - личные финансы. Редко, но метко. И со ссылками на крутейшие забугорные статьи! 100% в иностранных активах.

[Сергей Спирин](#): пассивный инвестор и преподаватель, ведёт "[Портфель лежебоки](#)" ([курс можете не покупать - он простой](#))

Пенсионерка [Лариса Морозова](#): "[Я - махровая дивиденщица](#)", "[Как я стала торговать акциями на пенсии](#)" и "[Дивидендов хватит на всех](#)",

Александр - инвестор с 1997, доходчиво поясняет, ведёт открытый портфель, канал "[Финансовая Независимость](#)"

Кира Юхтенко ([InvestFuture](#)) - для замены телека со скучными ведущими советую приятный голос Киры и полезный контент (осн.темы в плейлисте).

Князев Александр - бывший фаворит-2018 :) Плюсюю за позитив, дисциплину и дивиденды. Минусую за стратегию и вредные платные услуги.

Хотите аналитиков, рейтинги, агрегаторы, подписки на английском с кучей инфы каждый день? [Tipranks](#) [Zacks](#) ... Сотни советчиков! :))

Брокеры

Периодически мониторя, > 15 проверил лично - идеала пока нет! На 2021г №1 для меня был Открытие, а с 2022.03 Тинькофф, с 2023 ВТБ, т.к. в т.ч. потому что поглотил Открытие..

№1 "Tinkoff". [Тарифы, обзор](#). Хорош для трейдеров и/или при >2млн.р (тариф "Трейдер"=0.05%). Если <2млн, то 290р/мес (комиссия и общая сумма за оба счёта: ИИС+БС, а не отдельно как раньше). Плюсы: СПб на ИИС. Мгновенный ввод-вывод! Приложение: фин.показатели, скринер, календарь инвестора, онлайн-звонок, соц.сеть "Пульс"! Пок/прод. ETF/БПИФ Тинька без комиссии! Начали добавлять фьючерсы (значит будут и опционы позже).

Минусы: ограниченный выбор акций и облигаций (простому инвестору достаточно); нет QUIK (я просто привык к нему), но есть свой WEB-терминал; Минус для владельцев ИИС типа А: дивы/купоны НЕ выводятся на банковский/брокерский счёт :((Вроде как собираются, но..

№2 "ВТБ". [Тарифы, обзор](#). С тарифом "Мой онлайн" идеал для ИИС-А и мелких сумм, а с др.тарифами идеален под облигации на первичном рынке (для капитала от 1-2млн), акции/облигации, которых нет у Тинькофф, +для хеджирования фьючерсами и опционами. Плюсы: СПб на ИИС! На тарифе "Мой Онлайн" депозитарная комиссия=0! Пок/прод.ETF(БПИФ) ВТБ без комиссии! Пок/прод. коммерческих облигаций (КО) бесплатно (но через офис).

Минусы: "первичку" можно купить только с "голоса" (для тарифа "Мой онлайн" это 150 за заявку), т.е. любителям первички лучше выбрать др.тариф. Нет "малых лотов". Из-за границы нельзя позвонить бесплатно онлайн :(

№X "БКС". [Тарифы \(полная версия\), обзор](#). Минусы: выгоден для счетов >3-5 млн.р. С 2021 г: Инвестор=0.1%/сделку и всё.

Трейдер=0.015-0.05%/сделка + депозитарка=199 р/мес. Спамят через приложение :(Плюсы: СПб на ИИС, вывод дивов/купонов с ИИС.

№X "Финам". [Тарифы, обзор](#). Хорош для любителей автоследования! Но! Комиссия 177р/мес и 41.3р за КАЖДЫЙ трейд :(+доп.налог с див-дов/купонов. Платы за трейд можно избежать, подключившись на тариф "Консультационный" (комиссия по сделке будет выше - около 0.1%).

Для новых клиентов есть тариф "[ФриТрейд](#)" без комиссии по сделкам по бумагам РФ, но по СПб=0.3% :((И торговля ведётся только с телефонов.

№X "Открытие". [Тарифы, обзор](#). Идеал для ИИС-Б и размера капитала до 2-3 млн! Плюсы: нет [депозитарки](#), торговля [неполными потоками](#) акций РФ, [первичка из Quik](#). Онлайн-дозвон через банковское приложение (*но только в банк*). Хотя под санкциями, но для меня всё равно пока №1

Минус: нет вывода дивов/купонов на банк/брок. счёт (это полезно для ИИС типа А) *обещали - на 20.05.2021 увы*; Корп.события (сплит, обмен и т.п.) оплачиваются отдельно (мелочь, а неприятно ;) в Тинькофф такого нет).

№X "Сбер". [Тарифы, обзор](#). Плюс: тариф "Самостоятельный", онлайн-дозвон через Сбер-онлайн, пок/прод. ETF от Finex без комиссии. Минусы: отстойное приложение, но простому инвестору достаточно.

№X "Альфа-Банк", обзор [2020](#), [2021](#). Коротко: никаких особых преимуществ.

№X "УралСиб". Тарифы: [1](#) [2](#). Плюсы: СПб-биржа на ИИС; депозитарка на МосБирже=0. Минусы: Депозитарка на СПб-бирже=100 р/мес; комиссия на дивы по акциям СПб-биржи 60 рэ с КАЖДОГО эмитента КАЖДЫЙ раз! Это не выгодно до \$100k (у кого больше - go to "Interactive Brokers"); почти каждое действие платное: поручение по телефону, W8-BEN, корп.событие, заявление на квала, бумажные справки.. :(

№X "ГазпромБанк". [Тариф](#). Коротко: динозавр. Комиссия депозитария (или убрали?): по акциям=0.0115%/год, по облигациям=0.023%/г :(

Sic! Никаких "Велесов" (ежемес.счета от НРД - космос! Берут % с дивидендов!) и т.п. убожества типа [Yammj](#), [Фин.Автопилот](#), [МТС-Инвестиции](#) и т.п. :(

№1 для коммерческих облигаций - "[Септем Капитал](#)" (приложение [Yango](#)). Минус: комиссия покупки/продажи=0.3%.

Иностранные и оффшорные брокеры ([ИноБрокер vs РФ - разбор нюансов](#))

№1 "Interactive Brokers". [Тарифы](#). Лучший брокер США! SIPC: страховка на \$500k!

Поздравляю нас всех! С 1.07.2021 убрали ежемес.комиссию 10\$/мес!!! Сделка=\$1 и всё! Минусы: сложности с Крымом [1](#) [2](#) и с геополитикой.

№2 "Фридом Финанс" (Казахстан). *не изучал, говорят, хорош для IPO от \$10k и как "наша альтернатива IB" в ситуации 2022г.*

№3 "Exante" (Кипр, Мальта, Гонконг). Тарифы. Плюсы: евро-страховка на €20k; комиссия=0.02\$/акцию на NYSE/Nasdaq/AMEX/ARCA/BATS; куча бирж мира; Минусы: вход от €10k, с 2022.04 не работает с гр-ми РФ/РБ с портф. <€50k или если нет хоть каких-то доков, подтв-х проживание вне РФ :(

№4 "Just2Trade" (кипрская "дочка" Финама). [Тарифы](#). Плюсы: евро-страховка счёта на €20k; месячная комиссия =0, хорош для фьючерсов (сделка=ок. \$0.15), крипты (сделка=0.35%), IPO (вход от \$1k).

Минус: комиссия по зарубежным акциям=1.5\$/сделка; берут % с див-дов (мин.\$3); мало инструментов.

№X "Score Priority" (США). Плюсы: SIPC! Комиссия=0. Минусы: вход от \$10k и, если счёт уйдёт меньше этой суммы, то 4\$/сделка; любое корп.событие=\$30 (например, сплит) А они у вас будут, если диверсификация достаточно широка.. W-8Ben=\$60. Комиссия за неактивность=15\$/квартал, если нет 5 сделок/кв или счёт<\$50k. И самое ужасное: нужно подтвердить годовой доход не <\$75k :(

Книги, Аудиокниги и Саммари (краткое изложение) - много *тут* и *тут*, 100500 "что почитать" - до конца жизни хватит!

[Клейсон Джордж "Самый богатый человек в Вавилоне" \(1926\), саммари, краткое содержание](#) (можно и для детей).

[Бодо Шефер. "Пес по имени Мани" \(2000\)](#) (для родителей и обязательно для детей! [Описание](#)). Существует бумажная версия в комиксах: [1](#) + [2](#) + [3](#)

[Волшебные приключения в мире финансов. Тайна заброшенного города](#) (2018, детям от 6 лет, не читал, но судя по [описанию](#) - бомба!)

[Финансовая грамота для школьников](#) (спецпроект Российской Экономической Школы по личным финансам, авторы Горяев А. и Чумаченко В)

[Подборка для детей и подростков!](#)

[Брайан Трейси "21 Непреложный Закон Денег" \(2007\), "Выйди из зоны комфорта" \(2004\) \(summary\), "Точка фокуса", "Достижение максимума" \(2003\)](#)

[Бертон Малкиел "10 главных правил для начинающего инвестора" \(2003\).](#)

Джон Богл "Руководство разумного инвестора" (2007-2013): [текст](#), аудиокнигу не нашёл.

[Бенджамин Грэхем "Разумный инвестор" \(1949\).](#)

[Бодо Шефер "Путь к финансовой свободе", "Первый миллион за семь лет".](#)

[Феррис Тимоти "Как работать по 4 часа в неделю" \(2007\).](#)

Кийосаки Роберт: "Богатый папа, бедный папа" (1997): [вариант 1](#), [2](#), [саммари](#). ["для подростков"](#) (если найдёте аудио, напишите мне, пожалуйста!)

["Руководство богатого папы по инвестированию"](#) (саммари [1+2+3](#));

"Второй шанс для ваших денег, вашей жизни и нашего мира" (2015): [аудио](#), [текст \(фрагмент\)](#), [саммари](#);

["Богатый ребёнок, умный ребёнок" \(2001\) - родителям и учителям!](#)

[Что советовал Богатый Папа и Бедный Папа Роберту Кийосаки?](#)

["Квадрант денежного потока" \(2000\), саммари:](#)

7 шагов: 1. Пора заняться собственным бизнесом. 2. Возьмите под контроль свой денежный поток. 3. Риск риску рознь.

4. Решите, каким инвестором хотите быть. 5. Ищите наставников. 6. Сделайте разочарование своей силой. 7. Сила веры.

[Элис Шрёдер. "Уоррен Баффет. Лучший инвестор мира" \(2011\).](#)

[Заметки в инвестировании \(2017, УК Арсагера\)](#) Большая книжка, всё хорошо, кроме впаривания их ПИФов ближе к концу ;) [Видео-лекции](#)

[Warren Buffett - Как звучат деньги \(фильм-биография Уоррена Баффета\)!](#)

[Ог Мандино. "Самый великий торговец в мире" \(1976-1988\).](#)

[Ха-Джун Чанг. "Как устроена экономика" \(2014\)](#) (озвучена роботом), [саммари](#):

01:47 Введение. Изучите основы экономической теории, чтобы лучше понимать, как политика и экономика связаны с Вашей повседневной жизнью.

03:30 Инсайт 1. Хотя экономическую теорию можно использовать практически для всего, используйте её по назначению — для изучения экономики.

06:08 Инсайт 2. Если хотите понимать экон.теорию правильно - необх.знать особенности времени и окружающую среду, в кот.она формировалась.

08:58 Инсайт 3. Не верьте в миф о свободном рынке и своб. торговле, которые помогли странам Западной Европы создать сильный капитализм.

12:06 Инсайт 4. Если хотите иметь своё видение современной экономики — изучите основы школ экономической теории.

13: Школы: Нео/Классическая, Марксистская, Девелопменталистская, Австрийская, Нео/Шумпетерианская, Кейнсианская, Институц-я, Бихевиоризм.

25:36 Инсайт 5. Используйте экономические показатели, такие как ВВП и ВВД, чтобы сравнивать экономики разных стран.

28:31 Инсайт 6. Рост ВВП целиком не отражает состояние экономики страны. Важны объём инвестиций и увел.производственного потенциала.

31:11 Инсайт 7. Совр.фин.система позволила нам добиться всего, что имеем. Но обладает и разрушительной силой. Ей нужен жёсткий контроль!

34:53 Инсайт 8. Помните, что сильное неравенство и бедность вредят экономике, но мы в состоянии победить эти явления!

37:38 Инсайт 9. Воспринимайте работу всерьёз, чтобы построить сильную экономику и счастливое общество.

40:29 Инсайт 10. Учтите, что экономика без политики не может существовать.

43:02 Инсайт 11. Учтите, что международная торговля приобретает все большее значение как для развитых, так и для развивающихся стран.

[Бриджид Шульте. "Мне некогда! В поисках свободного времени в эпоху всеобщего цейтнота" \(2014\).](#)

[Наполеон Хилл "Думай и богатей" \(1937\), саммари 1, саммари 2, ещё вариант:](#)

1:53 Введение. Если хотите достигать целей в жизни — Вам нужно жгучее желание, которое будет Вами двигать.

3:27 Глава 1. Ставьте цели и пишите детальный план их достижения - это основа любых достижений.

4:52 Глава 2. Верьте в себя! Отличительная черта всех успешных людей - непоколебимая вера в себя.

6:05 Глава 3. Используйте самовнушение, чтобы управлять подсознанием. А с его помощью Вы добьётесь невероятных результатов.

7:26 Глава 4. Используйте знания. Но помните, знания — это сила только в том случае, если они направлены на достижение конкретной цели.

9:27 Глава 5. Используйте воображение, с его помощью рождаются идеи. А идея — основа всех богатств.

11:08 Глава 6. Знайте свои сильные и слабые стороны, это увеличит Ваши шансы стать успешным в профессии.

12:23 Глава 7. Развивайте привычку мыслить позитивно, Ваше подсознание подпитывается мыслями.

13:51 Глава 8. Будьте решительными и придерживайтесь своих решений, это отличительная черта успешных людей.

15:29 Глава 9. Воспитайте в себе настойчивость, она будет вашей страховкой от неудач.

17:07 Глава 10. Для достижения больших целей создайте окружение и координируйте знания и умения внутри. Ваши усилия окупятся многократно!

[Мэг Джей. "Важные годы. Почему не стоит откладывать жизнь на потом" \(2012\).](#)

01:32 Как извлечь максимальную пользу из своих двадцати.

02:56 Инсайт 1. Профессии, которыми мы овладели к 30 годам, формируют наши личные активы и индивидуальные ресурсы.

05:16 Инсайт 2. Работа до 30 лет, влияет на рост нашей зарплаты в дальнейшем.

07:19 Инсайт 3. Не бойтесь расширять круг знакомств. Ищите возможности общаться с новыми людьми.

09:56 Инсайт 4. У молодых людей меньше возможностей, чем они думают. И это хорошо!

12:05 Инсайт 5. Учитесь работать не только над карьерой, но и над отношениями.

14:08 Инсайт 6. Жениться лучше раньше, чем позже.

16:39 Инсайт 7. Отношения в молодости помогают нам понять себя и свои ожидания от партнёра.

19:02 Инсайт 8. Наш мозг полностью формируется к 30 годам.

21:05 Инсайт 9. Научитесь владеть собой и развивайте мышление.

23:43 Инсайт 10. Хотите иметь детей? Не откладывайте.

Подросткам и их родителям (важно начать инвестировать как можно раньше!)- статьи и видео

[Финансовые услуги для детей. Как привить финансовую грамотность с детства](#)

["Дети и деньги" \(вебинар для родителей\)](#)

[Приложения для > финграмотности детей](#)

[Финансовая грамотность подросткам](#)

Вебинар: [Для ответственных родителей "Финансовое воспитание детей"](#) Вебинар для юного инвестора [«Личные финансы - вклад в твоё будущее!»](#)

P.S.

1. Люблю общаться тет-а-тет вживую и текстом не смог бы описать всё, как было.. ну, да ладно, давно хотел это сделать.

"История инвест-пенсонера" :)

Не знаю, как всё началось, но уже в 1м классе я лепил букву к букве, чтобы больше в строчку влезло и т.о. сэкономить место в тетрадке :) А где-то в 5-7м классе (1989-1992гг) с прочтением книги "Уроки экономии в быту" (Е.М.Каневский, Э.В.Краснянский, 1985г) впитал принципы экономной и экологичной жизни. Особенно поразился потерям воды и электричества в масштабах страны и с тех пор все краны в квартире тщательно закручивались, а свет незамедлительно выключался :) Так же, с детства любил всё каталогизировать и раскладывать по папочкам и полочкам, и до сих пор веду личные базы на различную тематику.

1991: 1й банковский вклад на 1500 СССР'овских рублей сделали родители. Для сравнения: МРОТ (мин.размер оплаты труда) на 1991 год составлял 180р. Вклад пролежал до 2012 г и был обменен на 3000р в рамках т.н. "индексации вкладов". Считайте это 1й неудачной инвестицией.

1993: Вторую, уже удачную инвестицию, сделал папа, обменяв мой ваучер на акции Газпрома. Не потому, что разбирался в акциях, просто на работе была такая возможность для всех сотрудников - все купили и он купил.

2000: Уже мной была сделана 1я покупка валюты (\$500). И тогда же - 1я спекуляция из разряда "дай денег, прокручу и через месяц верну 2X". и все последующие попытки спекулировать в разные годы окончились полной потерей вложенного. Так что я не мифический "разумный инвестор" и тоже попадал в разные истории :)

1996-2001: Получал техническое образование (инженер-математик в нефтегазовой отрасли) в Тюменском Гос. Нефтегазовом Университете. После учёбы пошёл работать простым IT-исполнителем в нефтегазовую контору и продержался там аж 13 лет и 10 месяцев. Динамика зарплаты 2001->2015гг: 8100->37200 рэ, средний рост 13%/г. Тогда же, в 2001-м начал откладывать деньги и вести учёт всех расходов-доходов.

2004: 1й открытый (мной уже) банковский вклад.

2005-2011: 1й брокерский счёт из накоплений с зарплаты. Покупал акции по советам брокера, потом пытался "трейдить хаос" с околулевым профитом, удивился кризису 2008 г, закрыл QUIK и не смотрел счёт где-то год-полтора и, когда увидел, что "мои газпромы", взятые по 350р, так и не отросли, обиделся на рынок и, чуть позже, закрыл счёт. Т.е. совершил классическую и очень фатальную ошибку.

2011-2013: MMM-2011! На ностальгии 90-х, поверил речам Мавероди про "Всемирную Кассу Взаимопомощи" и.. нет, не потерял всё. Рано и вовремя вывел прибыль, оставив часть, но позже, когда MMM почил в бозе, почти весь плюс слил на тут же выросших "дочек", обещавших возмездие потерянному и даже больше :) В процессе пришло понимание неэтичности таких "вложений" и больше в подобное не вступал ни под каким предлогом! Этичность также формировалась при изучении различных типов питания, психологии, религий-течений-учений, включая Веды и Адвайту.

2012.04: Около 50% сбережений вложил в металлы (золото, серебро, платина, палладий) через ОМС (обезличенный металлический счёт). Заметьте: почти на максимуме рынка! Продержал 8 лет, продал в 2020 м.

2013-2016: Копившиеся с зарплаты деньги (\$, € и рубли) держал в банках. Когда мой любимый "СтарБанк" (на пике давал 21% в рублях и 7-8% в валюте!) обанкротился, Сбер (1.04.2016) выдал всё рублями. Т.е. лично проверил систему защиты вкладов :)

2017-2020: Постепенное возвращение на фондовую биржу. Несколько попыток трейдить краткосрочно окончились провалом, потерей времени и нервов. Инвестиции на длинном горизонте дали в разы больше при меньших рисках и спокойном сне.

2022.01: Структура капитала - 60% долларовые активы, 40% рублёвые (постепенно снижал и.. поплатился).

В планах было делать упор на ESG с уклоном в этичность: ВИЭ, экология, медицина будущего, IT/наука, с/х (без убойного животноводства), помощь людям и Земле. Если REIT, то дома престарелых, а не игорные, если питание, то ЗОЖ/веган, а не фастфуд, не воен.пром, не уголь.пром, не алко-табак, не МФО, но...

Есть ли "инвест-жизнь" после 2022.02.24? :) Время покажет! А то какой же я долгосрочный инвестор? ;) Надежда на разблокировку уполноверенного капитала есть, но минимальна :(В истории такое было в 1 и 2 Мировые войны и США вернули только часть, да и то потомкам, спустя 25-30 лет.. Посмотрите "

2023: Инвестиционный капитал (долгосрочный, не снимаемый - в длинных облигациях и акциях РФ) = 70%, Резервный (короткие облигации) = 20%, Текущий капитал (вклады, остатки на счетах) = 10%. Постепенно ухожу в пассив (т.к. главный интерес в другом).

С самого 1го дня работы я понимал, что надо жить по средствам и откладывать на будущее (получалось 20-50% от ежемесячного дохода). Вёл учёт расходов/доходов (с некоторыми перерывами, но позже восстановил все данные). При этом понимания БОльшей прибыльности фондового рынка не было. Искал лучший % в банке и как "инвестор" проигрывал индексу почти все годы и даже не думал об этом. Но если учитывать зарплату как инвест-доход, то обогнал.

Если бы за всю жизнь я не делал никаких "инвест-телодвижений", кроме ежемесячной докупки акций индекса Мосбиржи (тогда не было ETF и СПб-биржи), капитал был бы в разы больше! Несмотря на это и то, что зарплата реально была маленькой, уже несколько лет имею небольшую "пенсию", перекрывающую мои "базовые расходы+", т.е. не включающая крупные покупки или путешествия. Это пока не полноценное F.I.R.E. но уже кое что.

Ни разу не брал никаких кредитов/ипотек, спокойно могу жить на 1-2 МРОТ и для большинства т.н. "обычных" людей излишне экономен. К примеру, у меня сейчас всего 4-й "лично-купленный" с 2004 года телефон (5й подарен другом). И дауншифтером или отшельником не являюсь. Были и поездки, и ремонты, и даже 2 замечательных брака! Надеюсь заниматься чем-то более существенным для людей, общественно-полезным, так сказать (об этом ниже).

Понять, что человеку надо мало - это тоже привычка. Миллионы людей хотят похудеть и не могут. А всё потому, что они хотят хотеть похудеть или хотят поговорить об этом. Привычка, встроенная в жизнь, как, к примеру, чистка зубов, даёт поразительный эффект. Папа показал мне несколько асан йоги в 5 лет и всё! Ноги за голову? Легко! :) Так что прививайте детям хорошие привычки, сначала(!) привив их себе.

И огромная благодарность родителям! Учитель/социальный педагог и инженер проектного НИИ, потерявшие все советские сбережения, ни разу не покупавшие валюту (хотя я неоднократно умолял их это сделать в 1998-м и 2008м). Но именно они дали старт - я никогда не чувствовал особой нужды.

Занятия: медитация, ЗОЖ (не болею ничем вот уже с 2012г, хотя раньше простывал регулярно): йога, сыроедение (сейчас ок.90%; за 20 лет перепробовал множество типов питания и остановился именно на СЕ), обливание холодной водой по утрам, предпочтение велосипеда машине,... Экомышление/экоосознание: ненасилие, минимализм в потреблении ресурсов. Изучение личностных/безличностных аспектов жизни: конструктивное общение (без лишней болтовни ни о чём), психология, духовные науки (в т.ч. через сатсанги просветлённых Мастеров современности; акцентирую именно на адвайте, т.к. после неё все остальные изученные мной учения просто слились воедино). С 2012г сборка бесплатных ПК малоимущим/многодетным/инвалидам/беженцам/одиноким пенсионерам (просто люблю собирать компы ещё с середины 90-х)..

Ограничения: никогда не умел зарабатывать, чураюсь слова "бизнес", не интересуется "успешный успех", карьера, статус, нет особой харизмы, нет аватарок в костюмах и дорогих "котлах", не "завидный жених". Эти и другие "индивидуальные особенности личности" были навязаны когда-то обществом и почему-то были приняты мной и над которыми "работать не переработать" :))

Цели: всесторонняя бескорыстная помощь людям, самоосознание (пробуждение/просветление), построение нового общества как расширенного варианта семьи: что-то между IT-экопоселением и общиной, где стержнем станет просветлённый Мастер, а обеспечение жителей - через совместные проекты и безусловный пассивный доход (за счёт инвест-фонда). Это будет туристический, культурный, образовательный и сельхоз-центр. Современными словами: эко-коворкинг, бизнес-платформа и т.п. **Подключайся, если откликается!**

Мечта: мир во всём Мире через повышение общечеловеческого уровня осознанности, т.е. через Пробуждение каждого!

Реасе! И да пребудет с вами Неукоснительный Степан и Сила Сложного %! :))

О, ужОс - "Полит. предпочтения: Коммунистические". "Как так, коммунист, который занимается инвестированием?" - спросите вы возмущённо. Сначала отвечу кратко: из того, что можно было выбрать в ВК-списке, это самое близкое и имеется в виду, скорее, "духовный коммунизм". Развёрнуто смогу ответить только вживую, а пока предлагаю посмотреть видео (и интервью с [Олегом Комоловым](#) и др.профи) близкого мне по духу этичного инвестора и песковегетарианца Дмитрия Солодина про капитализм и будущее мироустройство: [1 2](#)(с 1ч44мин) [3 4 5 6 7 8 9 10](#) "[Капитализм закончился в 2008м. Мотивацией м.б. только страх и любовь](#)" (Руслан Баширов про введение ББД - базового безусловного дохода) Материалы про Пончиковую Экономику (Doughnut Economics) от автора Kate Raworth и переводные статьи: [1 2 3 4 5](#)

2. Люблю строить графики, интереса ради подсчитал все расходы на коммуналку за 20 лет: "[Техно-прожиточный минимум](#)" или "[Коммунальные расходы за 20 лет в отдельно взятой квартире](#)". И очень люблю вести базы: фото за всю жизнь, просмотренных фильмов, поигранных игр и т.п. Позже дополню, что было бы, если бы всё это знал и, самое главное, следовал(!) этому, 5-10-15-20 лет назад. При этом в реальном разговоре, если кто-то начинает с "а вот если бы", стараюсь дать понять, что мы просто потратим время ;)

На июнь 2021 имею статус квалиф.инвестора у 3х брокеров.

3. Давайте встретимся через 5-10-20 лет и похвастаемся своими капиталами, средним ежегодным % (надеюсь, лучше индекса!), ошибками и забавными случаями :)) Я, конечно, могу стать очередной "говорящей головой" на YouTube (чур меня ;)), но очень постараюсь этого не делать ;))

4. Кнопка "Бабло" есть! Просто после её нажатия (читай: самообучения) нужно подождать какое-то время, наблюдая за ростом капитала..

5. Прочёл не только эти книги, тут самые, так сказать, популярные и доступные, больше для мотивации и 10% из них хватит с лихвой!

6. Хочется попытать удачи в трейдинге?

[Интервью активного трейдера с 40-летним стажем](#). Только после 10 лет обучения его прибыль стала регулярной. Выдержите подобное?? Рубрика "Боль от факатов":

1) Дмитрий Солодин [1 2 3 4 5](#); 2) Наталья Смирнова: [ФР, недвижимость, бизнесы](#); 3) Василий Олейник: [Уходи из трейдинга прямо сейчас!](#) Как говорит мой Мастер: "ты как Вселенский Малыш. Пока всё не пережулаешь, не успокоишься: то в а-но залезешь, то в пряники.." Пробыть всё! Пока зуд не пройдёт (да хоть всю жизнь). Это ваша жизнь и советы.. ну такое себе. Уверены, что есть психологическая готовность? Вложите не > 5-10% от капитала, желательно в "тихое время". Хайпов и инфо-вбросов всегда предостаточно: биткоин (2017 и 2020-21), GameStop, а также переоценённые, т.е. [оторвавшиеся от реальности акции](#). Верите в [Теслу](#)? Берите. И желательно без плечей, [шортос](#), "я отыграюсь" и т.п. Статистика: в долгосроке [побеждает](#) инвестор, а 95% спекулянтов сливают капитал..

За 20 лет перепробовал многое, во что уже никогда не вступлю ("дай X денег и через месяц принесу 2X", МММ и т.п.) Почти все спекуляции ушли в минус 100%. Зато все инвестиции в огромном(!) плюсе. Провёл исследование: 1) Проанализировал за 4 года более 500 трейдеров и их каналов и на длинном промежутке едва ли найдётся с десяток, кто обгонял индекс S&P 2) Один товарищ с весны 2020 г подписался сразу на 4 платных канала и ведёт ежемесячную отчёт - ничего хорошего; 3) сотрудник одной говно-трейдерской конторы, куда меня звали поделиться опытом, признался, что в минусе уже 10 лет, но, цитирую: "обязательно отыграется" ;)) 4) Брал крутого трейдера (без шуток, он как раз входит в 5%, кто зарабатывает регулярно) и писал его ученикам (курс-то хороший, просто психология у каждого своя) - все в минусе за исключением единиц. Более того, тот трейдер планировал ДУ из самых успешных учеников и ничего не вышло (я ждал 2 года и вложился бы, но увя). Так же знаю чат его бывших учеников, где несколько(!) успешны (так говорят, я общался плотнее и верю), которые.. предали анафеме учителя :) Короче, такой же сериал, как и по ТВ :) Пока интересны сериалы - смотрите. Без подколов и т.п.

Я, к примеру, всё ещё хочу поискать "новые амазоны" в microsar/repnystock, но одному скучно, а серьёзных "копателей" (не новичков!) с хорошим английским пока не нашёл (присоединяйтесь). Это не трейдинг, а инвестиция на 10-20 лет малыми регулярными заходами. [Концепция](#)

7. "Курс за 249р" в шутку [озвучил](#) Александр-FinIndie и это реально всё, что вам нужно. Можете больше ничего не читать. Итак: 1)зарабатывай больше чем тратишь 2)разницу инвестируй 3)пользуйся индексными фондами 4)не покупай откровенный shit. Всё, можете переводить ему деньги за мега-сэкономленное время!

Если же вам всё-таки хочется развлечься, у каждого брокера есть море курсов и статей! Увязнете.. ну, я предупреждал ;)

8. В процессе общения я выясняю степень интереса, мотивацию, особенности психологии, уровень риска и т.п. Мы составляем не бездушный "портфель", а "Персональную Карту Острова Сокровищ". Коучинг: 1 или более раз в месяц мы встречаемся, обсуждаем текущую ситуацию, изменения в т.ч. в психологии за этот период, заряжаемся на следующий месяц.

Не веду коммерческую деятельность. Участие возможно исключительно на условии доната - ежемесячный сбор денежных средств от физических лиц в виде пожертвований в целях исследования рынков/инструментов и популяризации финансовой грамотности населению. Т.е. не за плату, а за ежемесячную добровольную спонсорскую помощь в общепользных целях которая не обусловлена обязанностью по осуществлению какого-либо встречного предложения.

98. Да, есть кое-что важнее инвестиций.. не догадываетесь? Но это уже за рамками гугл-дока ;) пишите-звоните.

99. Всё вышенаписанное никоим образом не должно рассматриваться вами как руководство к действию и, как это принято писать в таком случае, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, ибо у каждого свой психологический/инвестиционный профиль...