

18+

МАРИСАБЕЛЬ

30

КАК

*не прошляпнуть*

~~НЕ ПРОЕ....~~

ЦЕННЫЕ ГОДЫ

# Марисабель

## Как не прое... ценные годы

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=70400995](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=70400995)*

*ISBN 9785006243187*

### Аннотация

В 18 – 30 лет ты осваиваешься во «взрослом» мире. Старое уже не работает, а новое ты ещё не успел освоить. Кто-то до конца жизни так и не осваивается. Эта книга, поделиться с тобой инструментами и научно доказанными психологическими приёмами, которые можно и нужно использовать. Как не захлебнуться в этом потоке возможностей? Как не сожалеть через 10 лет о своих решениях? Что нужно сделать уже сейчас, чтобы потом не кусать локти? Давай разбираться вместе.

# Содержание

Введение	5
Самореализация – это долгосрочная игра	7
Навык стратегического планирования	7
Что выросло, то выросло	10
Банкомат для выдачи ценных ресурсов	26
Деньги карман жгут	31
Самая щепетильная тема в мире	31
Испытание свободой	32
С чего начать	37
Бюджет в два хода	41
Инвестирование	48
Конец ознакомительного фрагмента.	64

# Как не прое... ценные годы

## Марисабель

© Марисабель, 2024

ISBN 978-5-0062-4318-7

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

# Введение

Если ты взял эту книгу в руки, то значит тебе не всё равно. Тебе не плевать ни на свою жизнь, ни на то, как ты её проживёшь... А это уже кое-что. Не все в твоём возрасте об этом задумываются. Не хочу долго ходить вокруг да около поэтому сразу к делу.

У тебя есть шанс, чтобы твои самые смелые мечты стали реальностью. Большинство людей мечтают, но даже не пытаются ничего из этого реализовать. А если даже и начинают, то потом останавливаются или сдаются.

Очень немногие пытаются снова и снова, пробуя разные варианты и анализируя неудачи. Меньшинство делает всё возможное и невозможное для того, чтобы в конечном счёте добиться победы. В конечном итоге побеждают те кто выстоял, а не те кто хотел.

Напоминаю, что у тебя ещё достаточно времени, чтобы разобраться в себе, стать тем, кем ты хочешь быть и создать для себя комфортную жизнь. Не провафли всё это!

Эта книга поможет тебе не забыть в потоке бесконечных возможностей о том, что действительно важно. Подскажет, как правильно разыграть карту своей молодости, чтобы потом не пожалеть о потраченном времени и упущенных возможностях.

Ты можешь читать каждую часть этой книги по отдельности.

сти, или идти последовательно. Действуй на своё усмотрение. Каждая глава это законченная мысль, которая должна дать тебе пищу для собственных размышлений.

Я ни в коем случае не утверждаю, что эта книга истинна в последней инстанции. Это скорее путеводитель и источник идей для организации твоей жизни. Что-то для тебя сработает, что-то нет, но в конечном итоге, если ты не попробуешь, то будешь сожалеть куда больше, чем если просто несколько раз оступишься.

# Самореализация – это долгосрочная игра

## Навык стратегического планирования

Даже если вы на верном пути, вас могут переехать, если просто будете сидеть там.

*Уилл Роджерс*

Стратегическое планирование – один из ключевых навыков, который необходимо развить в себе. К сожалению ни в школе, ни в университете не уделяют этому внимание. Очень зря.

Правильная стратегия может вывести к таким вершинам, о которых и мечтать страшно. Конечно нужно сопровождать это всё правильными тактическими действиями, но это уже детали.

В 20 – 30 лет ты только начал путь в этой большой игре и важно не упустить преимущество времени, которое ты сейчас имеешь. Ещё пару лет и воспользоваться им будет намного сложнее.

Поэтому прямо сегодня, возможно даже сейчас, приступай к построению своей жизненной стратегии.

Сейчас думаю ты мог возмутиться: «Зачем мне стратегия в жизни! Я хочу жить, быть счастливым, получать удовольствие и не сожалеть о прожитых годах! А не вот эти ваши стратегии!»

Какой прекрасный аргумент... Только он совершенно не имеет смысла, потому что именно бесцельное плавание по реке жизни с надеждой, что тебя рано или поздно прибудет к нужному берегу, прямая дорога к сожалениям и упущенным возможностям.

Единственный выход – взять управление в свои руки.

Я прекрасно понимаю, что сейчас тебе кажется, что ты в бескрайнем океане. Путей развития в жизни огромное количество, особенно в этом веке, определиться в каком направлении развиваться очень сложно... Каждый раз когда ты что-то выбираешь это либо быстро надоедает, либо ты чувствуешь, что упускаешь что-то другое. Это всё так.

Но!

Плыть надо!

В любом направлении, но в том, которое ты выбрал самостоятельно. Я бы даже сказала, что не важно в каком направлении плыть. Но! Грести, прилагать усилия, корректировать курс и плыть! Плыть и ещё раз плыть! Иначе точно окажешься не там где хотел.

И здесь я чувствую, что у тебя может возникнуть ещё одно

возмущение: «И как же по-твоему это связано со стратегией? Плыть в любом направлении больше походит на определение отчаяния, чем на план действий»

И вот здесь я знаю несколько инструментов, которые могут помочь тебе.

Первый из них называется – **ТВОИ НЕСПРАВЕДЛИВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА.**

# Что выросло, то выросло

У каждого есть свои несправедливые преимущества, главное воспользоваться ими в нужный момент.

Два американских предпринимателя Аш Али (Ash Ali) и Хасан Кубба (Hasan Kubba) написали замечательную книгу, которая называется «Несправедливые преимущества». Если ты её ещё не читал, то прочитай обязательно на досуге.

Там описывается достаточно нетривиальная, но очень полезная мысль

«для того, чтобы превзойти 99% людей нужно воспользоваться своими несправедливыми преимуществами»

Момент, сейчас объясню как это поможет в определении направления движения.

Для начала нужно принять 4 простых правила:

- Несправедливые преимущества есть у всех
- Несправедливые преимущества можно накапливать
- Одно преимущество цепляет за собой следующее
- Мыслить нужно долгосрочно и стратегически

Да, у кого-то их больше, у других меньше. Кому-то эта

игра даётся сложнее, кому-то легче, но в целом эти правила универсальны для всех.

Во-вторых, каждое из твоих потенциальных несправедливых преимуществ это параметр, который можно прокачивать.

*Самая тривиальная аналогия – персонаж компьютерной игры. У него всегда есть базовые сильные стороны и не развитые второстепенные. Во время игры ты можешь распределять ресурсы, чтобы развивать те или иные навыки. Что влечёт за собой открытие новых навыков и новых возможностей. В данном случае всё тоже самое только в реальном мире.*

В отличии от воображаемого мира компьютерных игры, у нас существует всего существует 5 групп подобных преимуществ (и снова поклон в сторону Аш Али и Хасана Кубба за их прекрасную работу):

- Деньги
- Статус
- Знания и Образ мышления
- Образование и Экспертиза
- Локация и Удача

Это одновременно и облегчает и усложняет задачу.

Первые две самые очевидные, и очень часть идут рука об руку. Последнюю сложнее всех прокачать. Третья и четвертая требуют дополнительного пояснения, потому что из названия не очевидно чем они кардинально отличаются. Чуть ниже я расскажу обо всех из них подробнее.

Ну и наконец, чтобы стать успешным нужно всего лишь найти то, в чём ты лучше остальных и максимально это развить. Всё так просто и одновременно сложно.

После небольшого вступления и пояснений, давай поговорим, как всё это связано с самореализацией.

Для того, чтобы брать всё новые и новые вершины в этой жизни, тебе нужно накапливать эти несправедливые преимущества и использовать их для того, чтобы привлечь следующие.

В этом и заключается базовое правило любой хорошей жизненной стратегии.

*Например:*

*Ты родился в большом городе и у тебя есть возможность пойти в престижный ВУЗ. Ты не ленишься, учишься и аккуратно разыгрываешь карту Локации для того, чтобы открыть доступ к преимуществу Образования. И это не обязательно знания. В университете прекрасно можно обзавестись связями, получить экспертизу в какой-то сфере или изменить образ мышления.*

*Допустим ты мало учился и поэтому добыть преиму-*

*щество Экспертиза тебе не удалось, но ты много общался с разными людьми, которые тоже не просто так попали в этот хороший ВУЗ. Даже если ты с ними просто тусовался всё равно считается. После окончания университета ты обзавелся крепкими связями и добыл себе ресурс Статус, за счёт престижного диплома и непростых друзей. Это позволило устроиться тебе на стажировку в крупную фирму. Да, на первых порах тебе платят мало, но за счёт большого количества нестандартных задач, ты добыл себе Экспертизу в конкретной области. Это позволило тебе обновить резюме и получить вакансию с двойной прибавкой к зарплате. Так ты постепенно начал генерировать себе ресурс Деньги.*

*В последствии воспользовавшись ранее добытым ресурсом Статуса и накопленными Деньгами ты открыл свой бизнес. Хотя раньше мог об этом даже не задумываться.*

Это самая тривиальная схема действий. Подобным образом можно разработать любую стратегическую последовательность шагов, которая позволит тебе постепенно накопить необходимое количество ресурсов.

Предположим, что этот человек и не думал открывать свой бизнес в начале (когда поступал в хороший ВУЗ), это пришло ему в голову уже намного позже... Но без накопленного ресурса Статуса ему, например, это бы сделать не удалось. А генерировать его лучше заранее.

Идея понятна, идём дальше.

Так что же со всем этим делать?

Правильно, пользоваться! Но прежде чем забивать гвозди микроскопом, лучше понять какая сторона у него самая крепкая и тяжелая.

Немного слов про группы преимуществ.

## 1. Деньги

Тут не всё так просто. Помимо денег семьи и родителей, что очевидно, это можно трактовать как возможность их зарабатывать. Или иметь к ним косвенный доступ, например распределяя бюджет компании.

*Например:*

*Ты живешь в высоко развитой стране и у тебя есть возможность, будучи студентом или школьником, зарабатывать 10\$ в час. Цифры условные. А вот например кому-то из страны третьего мира больше чем 1\$ заработать не получится. И эти заработанные деньги ты можешь откладывать, чтобы потом нанять себе дорогого репетитора и лучше подготовиться к экзаменам.*

## 2. Статус

Обычно он идет сразу в комплекте с деньгами. Много денег, тебя все сразу уважают. В целом логично, но это не всегда так. В каких-то группах чтобы получить статус нужно например обладать определенными знаниями, или одеваться

соответствующим образом, или обладать какими-то своеобразными качествами. Всегда оценивай что конкретно повышает статус в той или иной группе людей, и решай для себя надо оно тебе или нет.

*Самый очевидный пример – аристократия. Сейчас они далеко не самые богатые люди в мире. По крайней мере не все. Но они до сих пор имеют влияние в политических кругах, в частности в Европе, и могут повлиять своим Статусом на те или иные решения. И скажу, что далеко не все представители Новых Денег на это способны.*

### **3. Знания и Образ мышления**

Знания ценились всегда. Умение копить, добывать, генерировать знания это преимущество, потому что ты ими можешь либо воспользоваться, либо обменять на какой-то другой ресурс. Здесь всё понятно, а вот что делать с образом мышления?

Есть прекрасная книга, которую на русский язык перевели, как Гибкое сознание (Mindset). Доктор наук Кэрол Дуэк (Carol S. Dweck) описывает, как разный образ мышления влияет на нашу жизнь. Для полного погружения в тему лучше почитать книгу, но в двух словах: есть гибкое и застывшее сознание. На английском это звучит как Growth and Fixed Mindset, не знаю, как переводчики перевели это в русской версии книги, но смысл примерно такой же.

***Гибкое сознание позволяет тебе не заикливаться на своих промахх.***

Человек с таким мышлением считает, что научиться можно всему, если приложить достаточно усилий. Чужой успех для них является дополнительной мотивацией. Свои неудачи они воспринимают как опыт и при следующей попытке меняют свой подход к решению, чтобы изменить результат.

***Фиксированное мышление не позволяет человеку выработать в чём ему развиваться.***

У таких людей сформировалось убеждение, что очень много зависит от врожденных данных. От них часто можно услышать фразы: «Я никогда не был хорош в математике» или «Я ужасно двигаюсь под музыку, зачем мне идти на какие-то там танцевальные занятия».

Так вот, обладание гибким мышлением открывает больше дверей. Студенты лучше учатся и в последствии добиваются успеха в карьере, люди в целом чувствуют себя счастливее и более удовлетворенными жизнью.

В сухом остатке, обладание таким стилем мышления является преимуществом, которое тоже не стоит сбрасывать со счетов. А лучше начать развивать его на самых ранних стадиях.

*Замечал ли ты когда-нибудь за собой мысли о том, что ты на что-то неспособен когда объективных доказательств этому не было? Я не говорю про ситуации с трой-*

ным акселем в момент, когда ты впервые встал на коньки. Более приземленные задачи. Например, что ты не сможешь написать книгу, потому что ты не писатель. Или я никогда не стану музыкантом, потому что у меня нет слуха... Это всё проявление фиксированного мышления. От него надо избавляться, иначе так и проживёшь с убеждениями, что ты весь не такой и всё у тебя не так.

#### **4. Образование и экспертиза**

Хорошее образование это очень ценный ресурс, хотя его постоянно недооценивают. И бороться за него нужно, даже если тебе сейчас кажется, что это не пригодится. Поверь, ты даже не знаешь, когда это сыграет в твою пользу.

*Приведу пример из своей жизни.*

*Я училась в школе с углубленным изучением французского языка. И начиная с 7 класса нас распределяли на тех, кто хочет продолжать углубленное изучение французского и всех остальных. В специализированном классе были дополнительные предметы на французском языке и дополнительные экзамены и проекты каждые полгода. В общем легкой жизни не предвиделось.*

*И как ты можешь предположить большинство решило отказаться от этого и спокойно учиться в обычном классе. Да, с такими же сильными преподавателями, но без дополнительной нагрузки. Потому что практического приме-*

нения французскому языку никто не видел. В специализированный класс пошли те кто хотел уехать за границу после окончания школы, те кто хотел поступать на лингвистический факультет и я.

Я не имела конкретной цели, но уже тогда понимала, что иметь что-то лучше, чем не иметь. А иметь после окончания школы диплом о двуязычном образовании с сертификатом подтверждающим B2 по французскому языку очень даже неплохо. Поэтому я обрекла себя на дополнительную сложную работу даже не предполагая зачем она мне может понадобиться. И это при том, что у меня никогда не было предрасположенности к языкам и все экзамены я сдавала по минимальному проходному баллу.

И что вы думаете? Уже в последнем 11 классе я решила, что хочу во время обучения в университете съездить по обмену в другую страну. И даже ВУЗ выбирала, имея в голове критерий, что он должен быть нацелен на международное сотрудничество.

И как вы понимаете не я одна такой умной оказалась в университете. Поехать поучиться полгода за границу хотели многие. Особенно, когда за учёбу тебе платить не придётся. И конкурс был огромный. И проходные баллы просто недостижимые.

И тут мне открылась возможность, которую я просто не могла упустить. Открылась новая программа обмена с Парижем с L'Ecole Polytechnique по математическим и ин-

женерным направлениям. Это на минуточку лучший политехнический университет во Франции.

Из-за того, что она была новая о ней практически никто не знал, поэтому конкурс должен был быть меньше... К тому же там было обязательное условие иметь подтвержденное знание французского и английского языка на уровень не ниже B2. Английский был обязателен для всех программ, и поэтому ничего не значил, а вот французский нет... Во все другие французские университеты он был необязателен, только в этот его требовали.

Как вы думаете сколько человек на техническом направлении имели IELTS и DELF (языковой сертификат по французскому языку) уровня B2 и готовы были поехать по обмену? Правильно, только я! Поэтому даже конкурса не было!

И это привело меня в Париж, где в один прекрасный день я оказалась ночью в поле без намека на интернет и малейшей надежды добраться до кампуса, но это уже другая история.

И вот так выстрелила карта, которая оказалась в моей колоде совершенно без какой-либо задней мысли.

Бери на заметку. Люди конечно учатся только на личном опыте, но может быть это натолкнёт тебя на какие-нибудь мысли.

Итак, вернёмся к важности образования.

Диплом об окончании престижного ВУЗа открывает куда

больше дверей, чем кажется на первый взгляд. Это логично, но мне кажется не все понимают насколько больше он даёт возможностей.

Я очень часто слышу, как в пример приводят людей, которые ушли из университета и добились успеха. Но никто не упоминает, что процент таких людей ничтожно мал, а количество людей, которые бросили образование, ничего не добились и абсолютно не довольны своей жизнью много больше.

*Например:*

*Многие компании имеют несколько этапов собеседования.*

*Первый из них обычно проходит с HR-специалистом, который не всегда разбирается в ключевом вопросе позиции, на которую нанимает. И чтобы пройти дальше и поговорить со знающими людьми нужно, чтобы этот HR-специалист подумал, что ты хороший кандидат. Диплом престижного ВУЗа практически автоматически даёт тебе этот пропуск. А вот имея диплом из неизвестного университета, или того хуже, вообще без диплома, ты будешь застревать на этом незначительном этапе очень часто. Хотя казалось бы к знаниям это не имеет никакого отношения.*

Так же скажу тебе, что в европейской и американской культуре очень развита система, когда в определенные круп-

ные компании берут людей исключительно из определенных университетов. Например, в крупную известную юридическую фирму в стажеры набирают только студентов из Лиги Плюща. Да, дискриминация, но каждая компания свободна выставлять любые требования к своим сотрудникам.

Поэтому не недооценивай важность диплома и образования. Даже если ты потом не будешь работать по специальности, пусть хорошая корочка будет твоей козырной картой.

С экспертизой дела обстоят точно так же. Иметь глубокие знания в какой-либо области – твоё преимущество. Это можно продавать, этим можно пользоваться, это можно обменивать, этим можно делиться в обмен на другие ресурсы.

Но экспертизу редко получают в университете, потому что высшее образование это скорее про общую картину мира. Экспертизу уже получают на месте работы, на конкретных курсах, при подготовке к сертификации и т. д. Или при наличии наставника.

Хороший наставник, который вкладывает в тебя силы это невероятная удача. Это нужно ценить, искать и иногда прогибаться, чтобы это заполучить. И я не имею ввиду никаких... экстравагантных методах. Всё только в рамках разумности, безопасности и добровольности!

## **5. Локация и Удача**

Не желайте здоровья и богатства, а желайте удачи,

ибо на Титанике все были богаты и здоровы,  
а удачливыми оказались единицы!

*Уинстон Черчилль*

Здесь всё немного сложнее. Можно ли кого-то назвать более удачливым, а кого-то менее? Можно ли повисить свою «удачливость» и можно ли вообще её измерить?

Да, да, нет.

Мы определенно можем назвать кого-то более удачливыми. Например людей, которые выиграли в лотерею. Не могу сказать, что это приносит им больше счастья, но удача в тот момент была на их стороне.

— — —

Кстати, известное исследование доказало, что уровень счастья скорее генетическая характеристика человека нежели обусловленное внешними факторами состояние. Вот DOI этого исследования, если кому-то интересно: 10.1037/0022—3514.36.8.917

В двух словах, учёные выделили 3 группы людей. Первая группа – люди, которые выиграли крупную сумму в лотерею. Вторая группа – люди, которые в ходе аварии становились парализованы. Третья группа была контрольной т.е. обычные люди без каких-либо крутых поворот в жизни.

Победители оценили свой текущий уровень счастья на 4.00 из 5. Контрольная группа на 3.82. А парализованные люди в моменте оценили уровень счастья на 2.96, что вполне

обоснованно.

Но!

Через некоторое время, исследователи снова провели опрос по той же самой методике и результаты были следующие:

- Победители 4.2
- Контрольная группа 4.14
- Парализованные 4.32

Поразительно, но в итоге все группы пришли к примерно одинаковому исходному уровню счастья. Возьми это на заметку и когда в следующий раз тебя будет что-то безумно радовать – лови момент! А когда ты будешь сокрушаться, то помни, что это пройдет. Научно доказано.

— — —

А теперь вернемся к Удаче.

Я точно могу сказать, что свою удачливость можно повысить! Для того, кто изучал в университете теорию вероятности это не станет большим открытием.

Попробуем обойтись без математики. Возьмем в качестве примера поиск любви всей жизни.

Найти любовь настоящая удача кто бы что ни говорил. Допустим ты дал себе год на её поиски. Ты избирательный и тебе нравятся не все подряд, а допустим каждая 5 девушка. Ты решил для себя, что ты ходишь знакомиться раз в неделю.

Что бы получаем...

В году 52 недели, и если каждая 5 тебе понравилась, то

за весь год только у 10 девушек был шанс похитить твоё сердце.

Это...  $10/52 = 0,19... 19\%$  встретить свою любовь, что не так уж и мало надо сказать.

И тебя можно будет посчитать счастливым, если ты сможешь этого добиться.

А что будет если ты будешь встречаться 2 раза в неделю?

То есть это уже 20 вариантов, как бы ужасно прагматично это не звучало. И за год при таком подходе вероятность встретить подходящего человечка:  $20/52 = 0,38... 38\%$ , почти половина. Ну как, твоя удачливость повысилась?

Да, ты не можешь повлиять на случай, но ты можешь сделать всё от тебя зависящее, чтобы он произошёл.

Это я и называю повышением удачливости. И самое приятное, что это относится ко всем сферам жизни.

Только помни главное – **делать одно и тоже и ожидать разного результаты это несусветная глупость.** Так что повышай свою удачу генерируя себе возможности, но каждый раз чуть-чуть изменяй что-то в попытке. И однажды это точно сработает.

А насчёт локации даже пояснять не надо. У людей родившихся в развитых странах на порядок больше возможностей, чем у ребят из стран третьего мира.

Да, рождение в стране третьего мира тоже можно повернуть себе на пользу, безусловно, но если брать картину в целом, то это скорее недостаток.

*Например, ты родился в России. У тебя есть возможность путешествовать. Даже если не за границу, то хотя бы по России. А если бы ты родился в Северной Корее... То там даже путешествия по родной стране требуют специального разрешения.*

Отлично, с этим разобрались. Идем дальше.

# Банкомат для выдачи ценных ресурсов

Теперь важно определить свои несправедливые преимущества и начать строить стратегию по генерации новых ресурсов. Потому что единственный, кто ответственен за это – ты.

Да, а что ты хотел. Жизнь это сложная многоходовая стратегическая игра, каждый шаг в которой желательно продумывать заранее. А все импульсивные действия оставлять для незначительных развлечений, например для прыжка с парашютом.

Возьми лист бумаги, раздели на 5 колонок и напиши в каждую хотя бы по три потенциальных несправедливых преимущества из каждой категории. Одни могут быть чуть сильнее, другие откровенно говоря будут слабые, но это твоя стартовая позиция. От неё и будем отталкиваться.

Я не шучу, сделай это. Иначе ты прочитаешь, отложишь это занятие, а потом забьешь и никуда с мертвой точки не сдвинешься. Оно тебе надо? Зачем время вот на всё это тратить тогда? Это не займёт много времени, но зато ты будешь чувствовать удовлетворение от того, что хоть на шаг приблизился к тому, чтобы изменить свою жизнь. Давай, считай что это пинок.

Ежик птица вредная,  
пока не пнёшь – не полетит.

Идём дальше.

А дальше всё сложнее. Тебе нужно внимательно пробежаться по списку и оценить, какие из этих преимуществ взаимосвязаны, и какие можно развить до следующего уровня.

*Например:*

*Хорошее знание английского языка + обучение в приличном ВУЗе = дают тебе возможность поехать на короткую оплачиваемую стажировку от университета -> и потом ты сможешь это использовать дополнительной строчкой в резюме*

*ИЛИ*

*Хорошее знание английского + отсутствие работы летом = дают возможность поучаствовать в волонтерском проекте, возможно даже за границей -> это возможность путешествовать, посмотреть мир, улучшить язык и использовать это потом в резюме (хорошие компании всегда обращают на подобные штришки внимание, потому что это говорит о тебе, как о человеке с активной жизненной позицией).*

Думаю несколько таких простых 2х – 3х ходовых схем запросто наберется парочка. И дальше выбери самую пригля-

нущуюся, а если они ещё и пересекаются, так вообще от-  
лично, и начинай реализовывать.

Сказать просто.

Сделать сложно.

Я понимаю, но в этом моменте ответственность за твои  
действия полностью лежит на тебе. Это тебе потом ре-  
ализовывать эту стратегию, это тебе потом расплачиваться  
за ошибки и тебе потом жить с сожалениями.

И конечно только тебе потом наслаждаться результатами  
свои решений, упорного труда и гордиться собой.

Даже если сначала не получается всё гладко и сладко, ни-  
чего страшного. Это твои первые шаги в стратегическом пла-  
нировании, с каждым последующим будет проще.

Надо просто выработать привычку думать в таком ключе.  
И через какое-то время ты будешь отлавливать такие схемы  
на раз-два.

Когда вам покажется, что цель недостижима,  
не изменяйте цель – изменяйте свой план действий.

*Конфуций*

Следующий шаг чуть более трудоёмкий.

Составь план по шагам. Чем понятнее и проще сформу-  
лированы шаги, тем легче тебе будет заставить себя начать  
их выполнять.

Сравни два этих списка шагов и ты поймешь о чём я го-  
ворю:

## **Цель – Поехать волонтером путешествовать**

### *Список 1:*

- Определиться в какую страну поехать
- Найти волонтерские программы, желательно полностью

покрывающие проживание

- Подать заявление на несколько подходящих программ
- Дождаться ответа и окончательно выбрать вариант
- Накопить деньги на дополнительные путешествия

в стране

- Собрать чемодан и купить билет на самолет

### *Список 2:*

- Выбрать 2 страны, в которых я ищу волонтерские программы и период времени, на который я готов поехать

- Найти 3 сайта, на которых размещаются все доступные волонтерские программы для этих стран

– Если не получится найти компанию, которая готова помочь с этим вопросом за небольшую плату (да, такие компании существуют)

- Составить список из 10 подходящих программ для каждой страны

- Отослать требуемый пакет документов

– Если привлечена компания, то она ответственна за полный пакет документов

- Проверить срок действия заграничного паспорта и список необходимых документов для визы в выбранные страны

- Начать откладывать деньги на дополнительные расходы

заграницей

– После получения ответа отправить пакет документов в визовый центр

Детализировать список шагов можно до бесконечности. Но не стоит этим слишком увлекаться, а то вместо действий будет одно сплошное планирование.

Не превращайся в человека, который вечно всё планирует, но ничего не делает. Это как говорить «Я добьюсь успеха» и продолжать лежать на диване.

Человек по своей природе достаточно ленивое существо и заставить себя что-то делать очень сложно. Но необходимо. Жизненно необходимо. В противном случае тебе придётся испытывать горечь сожаления, а это намного тяжелее, чем минутная боль дисциплины.

# Деньги карман жгут

## Самая щепетильная тема в мире

Второй инструмент, которым ты можешь воспользоваться, чтобы построить прекрасную жизнь – накопление собственного капитала, который будет работать на тебя.

Для того, чтобы понять, что счастье не в деньгах, нужно сперва узнать и то, и другое – счастье и деньги.

*Фредерик Бегбедер*

Теперь давай немного поговорим о деньгах.

Думаю ты не знал, что эта тема считается деликатнее темы секса.

DailyMail опубликовал статистику в которой говорится, что только 22% опрошенных комфортно говорить с семьей о деньгах. В то время как 29% спокойно и комфортно разговаривают на тему секса.

Но какой бы деликатной тема не была мне с тобой об этом говорить можно. Наш разговор никто не подслушает.

О деньгах нужно думать. Бюджет обязательно должен быть спланирован, а накопления на непредвиденные расходы обязаны лежать в быстром доступе, желательно под про-

центами, чтобы хоть как-то защищать их от инфляции.

## **Испытание свободой**

Самое первое на чём все валяться, когда выходят во взрослую жизнь – свобода.

Да, испытание свободой одно из самых сложных. Взять себя в руки куда сложнее, чем брыкаться и сопротивляться под чьей-то ответственностью.

Как же ты наверное был счастлив, когда смог сказать: «Всё, я теперь свободен! Никто не будет мне указывать что делать!».

Но мне придётся тебя разочаровать.

Никто не говорил тебе, что цена свободы – это тревога, риск, ответственность. Свобода – это выбор. А выбор накладывает обязательства. И каждый раз принимая какое-либо решение, ты несёшь за него ответственность.

Просидеть в клубе до 5 утра или поехать домой. Проспать первую пару или успеть до неё сходить в спорт-зал. Отварить себе овощи с индейкой, или заказать фастфуд с доставкой.

Каждый раз это решение. Решение за которое ты будешь пожинать плоды. Которое будет в той или иной степени влиять на твою жизнь. Именно повседневные решения формируют нашу рутину, а наша рутина формирует наши привычки... А привычки составляют наше существование.

И закономерный вопрос: «Причём здесь деньги?»

Очень просто – они ярче всего отражают испытание свободой. Отложить лишние 5000р на инвестиционный счёт или купить фирменную футболку. Купить себе качественный шерстяной свитер за 10000р или каждый год покупать холодные синтетические акриловые свитера по 2500р за штуку. Потратить в баре за вечер 5000р или купить на эти деньги фруктов и овощей на неделю вперед.

Как только у человека появляются деньги сразу же его внутренний ребенок пытается взять верх и закрыть все свои «хочу», которые остались с детства. И тут совершенно не важно количество этих денег. Будет это 1000р, 10000р или 100000р.

Вот почему студенты очень часто остаются под конец месяца без денег. Они все потратили в начале месяца не рассчитав свои затраты. Спустили всё на мимолетные хочу, а потом удивляются почему в конце месяца денег никогда нет.

Да, иногда это происходит из-за того, что суммы, которые присылают им родители маленькие. Я не спорю, но это далеко не каждый случай.

Не замечал, как быстро проходит удовольствие от покупки? Каждый раз мы покупаем какое-то наше «хочу», мы ждём чего-то особенного. Как будто наша жизнь после этого измениться в лучшую сторону, мы будем целыми днями ходить воодушевленные и вообще. Но буквально пару часов или дней радость куда-то испаряется и нам сразу же хочется что-то другое.

А это всё из-за дофаминовой системы.

У нас млекопитающих она заточена на положительное подкрепление нового опыта. В прошлом это помогало закреплять самую устойчивую стратегию поведения. В условиях поиска дефицитных ресурсов такого понятия как самоограничение не существовало. Какое самоограничение, когда твоя задача урвать кусок побольше, иначе твои соплеменники всё съедят и не поделятся. В таких базовых условиях дофаминовая система работает идеально.

Ты видишь что-то ценное, что-то красивое, что-то воспринимаемое как ресурс и мозг сразу же говорит тебе: «Купи это немедленно!», а если ещё рядом с вещью есть обратный счётчик, который отсчитывает время до окончания скидки, то всё... Цепь замкнуло и ты ринулся это покупать, даже не осознавая насколько тебе это нужно.

Как ты догадался на этом принципе построены все Черные пятницы, Последние дни скидок и другие маркетинговые уловки. И каждый раз счетчик продолжает отсчитывать время до финала.

Не поддавайся.

Не будь большинством.

Не надо ради мимолетного удовольствия лишать себя финансовой безопасности, спокойствия и возможности накопить капитал и разбогатеть.

И не надо говорить, что 1000 рублей ничего не решит.

Решит!

Человек, который умеет распоряжаться тысячею рублей, сможет грамотно распорядиться и миллионом.

«И что делать?» – спросишь ты, – «Если мне прислали чуть больше, чем раньше, разве я не могу себе позволить чуть больше?».

Здесь правильной стратегией будет не улучшать качество жизни при увеличении дохода, а инвестировать эти деньги для генерации ещё большего дохода. Если конечно речь не идёт о выходе из черты бедности. Тут уж тогда вопрос снимается. Но в целом лучше сначала накопить финансовую подушку безопасности, потом сформировать привычку откладывать и инвестировать, а уже потом начать постепенно улучшать качество жизни. Ведь начать тратить больше очень просто... А вот возвращаться обратно, если что-то пойдёт не так очень болезненно.

Но!

И не надо впадать в другую крайность. Скупость ещё никого никогда не украшала.

На чём точно нельзя экономить:

– Хорошая еда в достаточном количестве. Неправильное питание и голодание чреваты долгосрочными последствиями. В данном случае мимолетный выигрыш не стоит свеч.

– Регулярный стоматолог. Сходить раз в полгода на приём не так уж и дорого, а вот потом лечить запущенные зубы будет гораздо накладнее.

– Качественная теплая одежда. Постоянно мерзнуть зи-

мой, или ходить в неприятных акриловых свитерах, которые либо не греют, либо в них потеешь... В данном случае качество жизни напрямую влияет на здоровье и как часто ты будешь болеть.

Эти деньги тебя не обогатят, а вот проблем подобный образ жизни принесёт много.

# С чего начать

Теперь давай поговорим о том, как начать грамотно распоряжаться деньгами.

Первое что тебе нужно научиться делать – это закрывать свою физиологическую потребность. И я имею ввиду именно то, что тут написано.

Потребность в еде и безопасном месте первостепенная. Поэтому научиться зарабатывать самостоятельно на дом и еду жизненно необходимо. Сначала это могут быть небольшие, но постоянные деньги на съём общежития и базового питания без изысков. Потом тебе захочется питаться повкусней и жить по свободней. И вот тогда можно подумать о увеличении дохода. Но не нужно сразу метиться в миллионы.

Есть 4 стадии богатства:

- Стабильность
- Накопление
- Безопасность
- Свобода

**Стабильность** наступает тогда, когда у нас прекращаются долговые выплаты, мы можем спокойно оплачивать свои счета за коммунальные услуги, телефон, подписки и т. д. И у нас есть некоторые небольшие накопления

на крупные неожиданные покупки. Например на новый холодильник, если он вышел из строя.

Стадия **Накопления** наступает в тот момент, когда у нас остаются лишние деньги. И мы не начинаем резко увеличивать качество своей жизни, а начинаем инвестировать и заставляем эти лишние деньги работать на нас.

И в возрасте с 20 – 30 очень важно развить в себе привычку к откладыванию денег. С каждым годом это будет всё сложнее и сложнее сделать, поэтому не тяни. Сначала 5%, потом 10%... Финансовая подушка безопасности должна быть. Никаких отговорок. Полгода прожить без ресторанов и покупки дополнительной одежды можно легко. Зато это даст тебе чувство такого спокойствия, которое ты не знал раньше.

Ты будешь ходить на работу осознавая, что даже если тебя сегодня уволят, у тебя будет 4 месяца, чтобы найти новую работу. Или если вдруг наступит выгорание, ты сможешь уйти с работы, месяц восстановиться и уже потом, полный сил и желаний приступить к работе заново. Но всё это возможно только в том случае, если у тебя есть финансовая подушка безопасности!

Так что сожми волю в кулак и сделай это. В идеале запас должен быть на 6 месяцев. Но мы здесь ставим только реализуемые цели, так что меться хотя бы на 3.

Три полные месячные зарплаты на отдельном счету, который ты не трогаешь ни под каким предлогом. Только в том

случае, если твой основной заработок пропал.

Следующая стадия **Безопасности** начинается в моменте наслаждения нашими деньгами. Мы начинаем есть более качественную еду, покупать качественную одежду и планировать путешествия.

У нас уже есть подушка безопасности. Мы уже стабильно откладываем 30% своего дохода на инвестиции и можем начать чуть свободнее распоряжаться оставшейся суммой. И только в этот момент можно подумать о повышении качества своей жизни. Например начать заказывать такси Комфорт+, потому что ты действительно в этот момент можешь себе это позволить.

И последняя такая желанная для всех стадия – **Свобода**. Момент, когда деньги перестают иметь для тебя значение. Когда ты уже не смотришь на цену в магазинах, а просто берешь то, что нравится.

Все твои базовые потребности закрыты, ты чувствуешь себя свободно и безопасно со своими накоплениями, ты позволяешь себе некоторые элементы роскоши. На этой стадии ты замечаешь, что стал уже задумываться о духовном и деньги действительно перестали иметь для тебя решающее значение. Начал в действительности доходить смысл фразы, что счастье не в деньгах.

Прежде чем достигнуть последней стадии, нужно пройти три предыдущих. Без этого никуда не деться. Даже если родители помогли тебе с первой и второй стадией и ты не испы-

ты ваешь в чём-либо потребности, ты не можешь перепрыгнуть сразу на третью. У тебя не сформируется навык инвестирования и накопления, поэтому все деньги ты будешь спускать на удовлетворение мимолетных прихотей.

Нужно научиться инвестировать и копить, нужно научиться получать удовольствие от денег и только после этого для тебя откроется свобода.

Это всё конечно хорошо, но ты можешь сказать, что денег всегда не хватает. И всегда появляются какие-то траты и в конце месяца свободной суммы денег не остается. Как к этому прийти?

# Бюджет в два хода

Бюджет говорит вам, чего вы не можете себе позволить, но помешать вам купить это он не может.

*Уильям Федер*

Первое и самое главное правило:

**Первым делом заплати себе.**

Это значит, что сначала нужно отложить деньги, а уже потом всё остальное. Твои счета, покупки и затраты делают богатыми других людей. Так сделай сначала богатым себя.

Самый быстрый и безболезненный способ это перечислять 10% от зарплаты на специальный счет. И считать, что у тебя их нет. Не тратить их на развлечения, одежду, импульсивные покупки и т. д. Забыть об этих деньгах.

Конечно, при повышении навыков ведения бюджета было бы неплохо разбивать эти накопления на Инвестиции, Финансовую безопасность и Крупные покупки. Но это уже высшая математика и для начала нужно разобраться просто с привычкой откладывать.

*И помни, чем дальше, тем сложнее тебе будет начать.*

Остальную сумму можно начать распределять по основным статьям расходов. Тебе будет удобнее, если для каждой

статьи расходов у тебя будет свой счёт. Например: одна карта для покупки еды, принадлежностей для дома. Вторая карта: развлечения, такси, траты на косметические процедуры, спорт, подарки. И третья карта: оплата интернета, телефона, аренды, коммунальных платежей. Тогда если ты видишь, что сумма (например на карте для Развлечений) заканчивается, то значит в этом месяце ты уже прогулял свой бюджет.

Таким способом контролировать своё распределение затрат будет гораздо проще. А если ещё у тебя на каждой карте будет правильно настроен кэшбэк по нужным категориям, то ты везде будешь в плюсе.

Теперь самый важный вопрос. Как распределять между категориями затраты, если я пока не знаю точную сумму?

Самый простой способ это делить в процентном соотношении и не заниматься никаким динамическим моделированием. Да, много сложных слов, но это на самом деле умные слова для простой в сущности мысли – прикинь и скорректируй в следующем месяце.

Быстрое описание пошагового процесса:

– **Отложи 10% зарплаты** в свой фонд Финансовой безопасности

Сделай это в тот момент, когда деньги пришли тебе на карту или попали в руки. Не оттягивай этот момент. Ты же не теряешь их навсегда, а наоборот приближаешь таким образом себя к финансовой свободе, поэтому научись получать удовольствие от этого процесса.

– Составь **список обязательных статей расходов** с суммой, которая тебе необходима каждый месяц по каждой статье (развлечения туда не включай!).

Например:

- Аренда жилья
- Коммунальные платежи
- Оплата сотовой связи
- Домашний интернет
- Взнос по кредиту
- Взнос по ипотеке
- Оплата общественного транспорта
- Обязательные медицинские лекарства (при необходимости)
- Еда (домашняя, рестораны пойдут в категорию развлечения)

– Отлично! Теперь **посчитай общую сумму по всем этим статьям расходов**. Желательно, чтобы эти траты не занимали более 55% твоего бюджета (уже после того, как ты отложил 10% на сберегательный счёт). Да, я прекрасно понимаю, что это кажется невозможным. Но к этому нужно стремиться. Стратегия для достижения этого проста – при повышении своего дохода не стремись сразу же улучшать качество жизни. Постарайся оставить свои расходы на том же уровне. И тогда их процентное соотношение начнёт умень-

шаться, и ты выйдешь на заветную цифру 55%.

В общем, какой бы не была эта цифра, то от неё начинается весь дальнейший расчёт. Давай представим, что она занимает 60% твоего бюджета.

– Следующим шагом **откладываем на развлечения 25%**.

Сюда входят:

- Поездки на такси
- Рестораны и кафе
- Театры и концерты
- Посиделки с друзьями
- Квесты
- Алкоголь
- Атракционы
- Мастер-классы
- И все возможные другие способы проведения досуга

– Отлично у нас осталось ещё **15% на инвестиции!** Это могут быть акции, облигации, драгоценные металлы... Об инвестициях я рассказываю чуть дальше. Инвестиции в будущем помогут тебе увеличивать свой доход, а возможно даже организовать пассивный источник дохода, если ими правильно распорядиться. Так что это твоя лучшая покупка с прицелом на будущее.

Сейчас давай я тебе в рассказу о движении Fire (financial

independence retire early). Участники движения видят своей целью быстрое получение финансовой независимости и ранний выход на пенсию. Они призывают много откладывать, мало тратить и конечно инвестировать.

В данном случае не стоит воспринимать выход на пенсию, как желание бездельничать. Многие последователи FIRE хотят быть свободными при выборе работодателя, или работать на полставки, или менять работу по зову сердца, хоть раз в три месяца. А для всего этого нужны деньги... Точнее FUCK YOU MONEY капитал.

Мне настолько понравилась эта формулировка на английском, что будет просто кощунством искать ей какой-то аналог на русском языке. Но если дословно, то «Капитал, чтобы послать всех к чёрту».

Звучит очень хорошо, настолько вкусно, что я прям обливаюсь... Но насколько это реализуемо?

Надо сказать, что это приобрело популярность у айтишников и программистов, где часто можно столкнуться с возрастной дискриминацией. В таких сферах сложно найти работу после 50, предпочтение всегда будут отдавать более молодым сотрудникам. К тому же высокие зарплаты позволяют достаточно много откладывать и при этом не бедствовать. Потому что если ты просто физически не можешь откладывать большую сумму с зарплаты, потому что она уходит на закрытие базовых потребностей, то и говорить здесь не о чем.

И как ты понимаешь методы у FIRE достаточно радикальные. В отличии от моего примера, они предлагают откладывать 50% зарплаты, а лучше 75%. Причем разница огромная.

Если откладывать по 50% своей зарплаты в месяц, то тебе нужны  $(1 - 0,5) / 0,5 = 1$  год работы, чтобы накопить на 1 год аналогичных расходов. И следовательно на 30 лет «пенсии» ты накопишь за 30 лет работы.

А вот если ты будешь откладывать по 75% своего бюджета (разница всего в 25%), то тебе будут нужны  $(1 - 0,75) / 0,75 = 4$  месяца работы, чтобы накопить на 1 год расходов. И следовательно на 30 лет «пенсии» ты накопишь всего за 10 лет.

Так же стоит понимать, что существует денежная инфляция, и её нужно учитывать, особенно на такой дистанции. И здесь на помощь нам приходит правило 4%.

### *Правило 4%*

*Если ты хочешь, чтобы твоих накоплений тебе хватило на пенсию, то в первый год ты можешь взять не более 4% от накопленной суммы.*

То есть если тебе на комфортное проживание нужно 1 млн рублей в год, то на момент выхода на пенсию у тебя на счету должно быть не меньше 25 млн рублей.

Дальше учитываем инфляцию. Допустим она составляет 10% (да, очень оптимистично, понимаю), тогда на следующий год ты можешь взять со счёта не больше, чем 1,1 млн.

И я очень надеюсь, что эти деньги у тебя (если ты вступишь в подобную схему) будут лежать на счете под проценты, желательно большие, чтобы ежегодно твоя копилка самостоятельно пополнялась.

И как ты понимаешь подобные накопления требуют определенных жертв. Ни частых развлечений, ни дорогого отдыха, только необходимая одежда... Не многие согласятся на подобный образ жизни, особенно учитывая, что может случиться дефолт, какие-то накопления могут украсть, может случиться несчастный случай и ты так и не воспользуешься этими накоплениями... В общем много всяких «но».

Лично я разделяю некоторые их взгляды, но полностью вписываться в это движения не хочу. Мне по душе получать удовольствие от жизни в моменте. Поехать с друзьями в спонтанное путешествие, посидеть с подругами в ресторане или купить дорогой подарок родителям.

Думаю самое правильное это найти золотую середину. Не тратить много денег на вещи без которых ты лично можешь обойтись, и в тоже время отдавать себе отчет в том, что жизнь у тебя одна, и второй возможно не будет.

# Инвестирование

Инвестирование должно напоминать наблюдение за тем, как сохнет краска или как растет трава. Если вам нужен азарт, то возьмите 800 долларов и поезжайте в Лас-Вегас.

*Пол Самуэльсон*

Страшное слово, которого многие боятся. Хотя некоторые мои знакомые впадали в такой азарт, что инвестирование становилось похоже на зависимость.

Я думаю, что здесь секрет успеха в спокойствии. И в отношении к инвестициям, как к инструменту накопления и приумножения денег.

Может быть ты подумал: «Ой, я в этом не разбираюсь, не стоит и начинать. Я вероятнее всего потеряю все деньги».

Никогда не стоит исключать эту возможность, как минимум для своей же безопасности. Если у тебя несколько корзин, в которых ты хранишь свои накопления, то это тебе только на руку. Но разбираться в инвестициях нужно. Хотя бы на базовом уровне. Этого будет достаточно, чтобы построить более-менее надежную стратегию и получать по дополнительному рублю каждый месяц. А где рубль, там и два.

Думаешь тебе пока рано ещё об этом думать? Или про-скальзывают мысли вроде: «Вот поднакоплю денег и в 30 лет

начну этим заниматься». Нет, нет, и ещё раз нет. Вот наглядная математика, как старт инвестиций в разном возрасте влияет на конечную сумму.

	Юля	Андрей	Александр
Ежемесячно откладывают	10000	10000	10000
Начали в	25 лет	35 лет	45 лет
Процент дохода	7%	7%	7%
Закончили инвестировать	65 лет	65 лет	65 лет
Итоговая сумма	25 753 148	12 248 765	5 383 821

Казалось бы разница всего в 10 лет... А итоговые суммы различаются в практически в 2 раза! Наглядное знакомство с таким явлением как сложный процент.

*Сложный процент или Капитализация процентов – причисление процентов к сумме вклада, позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты путем выполнения двойной операции – выплата процентов и пополнение.*

Так что начинай инвестировать как можно скорей. Только без паники и ажиотажа. К этому нужно подойти с холодной расчётливой головой.

Может быть эта информация придала тебе больше уверенности и решимости, так что давай теперь поговорим о том какие бывают типы инвестиций и как их можно использовать себе во благо. А самое главное, какую стратегию инвестирования выбрать исходя из своих целей.

Люди обычно ассоциируют инвестирование с акциями и облигациями, более продвинутые с недвижимостью. Но на этом список не заканчивается.

Это могут быть:

- Акции
- Облигации
- Драгоценные металлы
- Валюта
- Сырье, Фьючерсы
- Опционы
- ПИФы и ETF

И ещё несколько финансовых инструментов, которые предназначены для профессиональных инвесторов. Их я затрагивать не буду, потому что я не специалист в этой области.

Если ты не собираешься делать инвестирование своей профессией, то лучше не усложнять себе жизнь, разобраться в том, что относительно в простом доступе и на чём можно построить долгоиграющую прибыльную стратегию, не рвя

волосы во всех местах каждый месяц.

Финансовый рынок это устройство перераспределения денег от нетерпеливых инвесторов к терпеливым.

*Уорен Баффет*

В двух словах о каждом инструменте и примеры моих инвестиционных стратегий.

Сразу предупреждаю, что для более подробного погружения в тему лучше почитать специализированные книги по инвестициям. Но на первых порах этой информации будет более чем достаточно.

По крайней мере мне было достаточно, чтобы начать и получить небольшой пассивный доход.

Для начала:

**Биржа** – это рынок на чуток сложнее овощного. Контроля просто больше. Здесь внимательно следят, чтобы покупка-продажа бумаг проходила строго по закону и соответственно берут за это комиссию. Иначе как ты понимаешь это всё бы не имело смысла. Получить доступ к напрямую к бирже сложно. В стандартном кейсе для этого используют **Брокеров**.

**Брокер** – это компания, которая получила нужные лицензии и имеет прямой доступ к бирже. Они обязуются соблюдать все правила и платят комиссию этой самой **Бирже**.

**Частные инвестор** – человек / компания, которые хотят

вложить свои деньги. Они ищут **Брокера**, которого просят купить **Актив**, а за это платят **Брокеру** небольшую комиссию.

**Актив** – всё что продается и покупается.

Пока всё достаточно просто. Слишком много посредников, на каждом этапе комиссия, но без этого никак.

Так что же мы можем купить на **Бирже** через **Брокера**?

**1. Акция** – доля бизнеса в компании. Грубо говоря покупая акцию Apple, вы становитесь совладельцем компании.

Зарабатывать на акциях можно двумя способами: на разнице в стоимости и на процентах. Иными словами бывают дивидендные акции и акции роста.

*Например:*

*Компания продает сок. Ты купил 1 акцию компании. Для простоты будем считать, что 1 акция = 1 яблоня в саду этой компании. Осенью компания собрала яблоки, выжала из них сок и продала. Ты как владелец одной яблочки получаешь процент с прибыли. Но если вдруг цены на яблоки резко увеличились, и ты решил продать свою яблоню в этой компании. То всё. После продажи проценты с сока ты получать уже не будешь.*

Не всегда покупка дивидендных акций более выгодна, но здесь уже нужно смотреть на показатели конкретной компании и ситуации на рынке. Не бойся, есть прекрасные ин-

струменты, которые позволяют инвестировать в акции без необходимости во всём этом разбираться. Например такую возможность дают ПИФы и ETF, но о них я расскажу чуть позже.

Идем дальше.

**2. Облигация** – бумага подтверждающая долговые обязательства государства/компании перед тобой. По сути ты даешь в долг государству или компании под проценты.

Им это выгодно, потому что они могут получить деньги под меньший процент, чем в банке. А тебе выгодно, потому что ты можешь вложить свои деньги под больший процент, чем в банке.

Государственные облигации самые безопасные, но и менее привлекательные по проценту. Дальше идут региональные облигации и облигации компаний. Но учитывай, если какая-то компания предлагает купить её облигации под 30% годовых, то вероятнее всего она не вернет тебе деньги.

Бесплатный привлекательный сыр только в мышеловке. Без вариантов. Запомни это и держи в голове для своей же безопасности.

Как это работает в реальной жизни.

Любая облигация стоит 1000р. Когда компания решает занять денег у инвесторов, она выпускает X количество облигаций. Например, если компания хочет занять 100`000р, то она выпустит 100 облигаций. Всегда. Их продают на так называемом первичном рынке. Здесь же сразу обговариваются

условия. Например, 10% годовых с ежеквартальной выплатой дивидендов и длительностью 3 года.

Но если ты заёдешь и посмотришь цены на облигации, ты можешь увидеть, что они продаются по 900 или, например, 1020 рублей. То есть по 90% или 102% от номинала. Этот процент может быть любым. Почему же так произошло?

Это значит, что эта облигация сейчас стала недостаточно выгодной или привлекательной и инвесторы не готовы покупать её за полную стоимость.

Допустим наша инфляция поднялась до 9% и доходность в 10% уже не кажется такой приятной. И инвесторы говорят: «Это не очень выгодно, но за 910р я эту облигацию готов купить». Почему же всё-таки их покупают? Очень просто. Дивиденды платятся от номинала. Повторю, **НОМИНАЛА**. То есть если ты купил облигацию за 910 рублей, то 10% годовых будешь получать от 1000р. И в конце срока тебе тоже вернут 1000р по номиналу. Но! Этот же принцип работает если ты купил облигацию по 1020р, платить тебе будут считая от 1000р.

В целом ничего сложного. Смотри на текущий процент цены за который продают облигацию (например 98% от номинала, что значит за 980 рублей), и сколько годовых она будет приносить (если 16% годовых, то раз в квартал тебе будут платить 40р).

Здесь та же история, что и с акциями. Если не хочешь разбираться где какой процент и когда мне будут платить ка-

кие дивиденды, то твой вариант это ПИФы. Но вообще я бы рекомендовала тебе освоить базовую финансовую математику и немного погрузиться в рынок облигаций. Это возможность создать себе пассивный доход с постоянными выплатами и возможностью реинвестирования тем самым обеспечивая себе тот самый желанный сложный процент.

**3. Драгоценные металлы** – один из самых защищенных активов. Цены на золото, платину и серебро растут даже во время кризисов. Но надо понимать, что это актив, который играет в долгую (желательно от 10 лет), тогда рост финансов будет ощутимый. В противном случае ты больше потеряешь денег на процентах от конвертации, чем выиграешь.

Покупать драгоценные металлы можно тремя способами.

Первый это драгоценности в ювелирных магазинах. Помни, что ювелирное золото имеет разную пробу и покупка 1г золота 585 пробы означает, что потом продать этот 1г ты можешь только за половину будущей рыночной стоимости золота.

*Поясню, что 585 проба означает 58.5% золота в сплаве. Слитки в банке имеют 999 пробу, которая не используется для ювелирки из-за того, что она слишком мягкая.*

Второй способ – слитки и монеты в банке. Это отличный надежный способ хранения средств, практически полностью защищенный от кризисных перепадов. Но помни, что их на-

до где-то хранить (часто их хранят в банковских ячейках, которые нужно оплачивать каждый месяц), и повреждение слитка и монеты очень-очень сильно снижают его стоимость. Да, даже если это просто царапка.

Третий способ – это открыть ОМС (обезличенный металлический счет). Этот способ имеет ряд преимуществ: операции с металлом можно совершать онлайн, не нужно тратить деньги на хранение и украсть этот актив сложнее, чем слиток.

Но! В идеальном мире подразумевается, что имея 1кг золота на счету, ты можешь прийти в банк и потребовать, чтобы тебе его выдали живьем... Но это не гарантировано на 100%. Кто бы что не говорил. И в конечном итоге золотой актив на металлическом счету может быть ничем не подтвержден.

Признаюсь, что один из моих любимых инвестиционных активов. В нём прекрасно хранить долгосрочные накопления. Например, накопления на пенсию.

**4. Валюта.** Думаю про обычную валюту объяснять ничего не надо. Покупаешь по одному курсу, продаешь по более выгодному.

Как показала практика – всегда покупай валюту. Она то растёт, то падает. Но! Если ты регулярно на одну и ту же сумму будешь покупать валюту, то на среднем периоде у тебя образуется самый выгодный курс покупки и ты на ней неплохо зарабатываешь. Но это работает только если покупать на од-

ну и туже сумму рублей регулярно одну валюту.

Скажу пару слов о крипто-валюте. Прекрасный инструмент, но кого я не встречаю все о ней слышали, но никто ничего толком о ней не знает.

По сути это деньги, которые не имеют и никогда не будут иметь физического выражения. Это криптографический алгоритм. Нет, приписать количество нулей к счёту не получится, всё защищено криптографией.

Существует два типа крипто-валюты: стейблкоины и обычная крипто-валюта. Курс первых привязан к чему-то физическому (курсу доллара, золоту и т.д.), курс вторых колеблется в зависимости от их популярности, полезности и кучи внешних факторов.

Есть несколько способов покупки криптовалюты. Криптовалютные биржи, криптовалютные брокеры и обменники.

С брокерами нужно быть аккуратными, потому что нарваться на мошенников легче легкого. С биржами попроще, но подделка сайтов никуда не делась. Обменников существует много, но в связи с текущей ситуацией из России это будет трудно сделать. Как альтернатива воспользоваться кошельком WebMoney. Он не так популярен в России, а зря.

Но! Если знаешь о криптовалюте только по слухам, в терминологии путаешься, а денег на инвестиции не так много, то лучше воспользоваться более простыми, доступными и надёжными инструментами. Иначе ты можешь стать хомячком!

Человеку рассказали как прекрасно и быстро можно заработать на криптовалюте. Очень солидные люди показали расчеты, убедительные цифры и отзывы людей, которые уже проворачивали нечто подобное. «Хомяки» вступают в игру. «Хомяками» называют новичков и неопытных инвесторов в этом мире.

Человек решает попробовать, регистрируется на бирже и по советам этих солидных людей покупает надежную валюту, которая будет расти и приносить ему деньги. И какое-то время она действительно растет. И всё хорошо.

И тут, не говоря ничего никому, солидный человек начинает депинговать (продавать по заниженной цене) эту валюту. И логично, что общая цена валюты падает. Кривая графика идёт вниз. Сначала немного... Потом ещё немного, а потом новички видя всю эту ситуацию и начинают её продавать, чтобы выйти хотя бы в ноль. Из-за этих действий цена падает ещё больше. И сейчас уже почти все «хомяки» пугаются и пытаются как можно быстрее избавиться от этого актива. Цена падает ниже некуда.

И в этот момент солидный человек делает доброе дело. Выкупает всю валюту по очень-очень низкой цене. Тем самым «хомяки» избавляются от нелюбимого актива... А как только вся эта суматоха затихает... Валюта возвращается на свой первоначальный курс и солидный человек отлично зарабатывает на разнице.

*Мораль: не будь хомяком! Не совершай необдуманных действий в сфере, в которой ты не разбираешься. Либо ты полностью погружаешься в процесс, либо делегируешь.*

Если решил, то тогда действуй на свой страх и риск.

**5. Сырье.** Да, его тоже можно купить на бирже. Только не на любой, а конкретно на товарной. Там же покупается золото, нефть, газ, зерно, мясо и так далее.

Существует специализированные и универсальные товарные биржи. Думаю по названию понятно что к чему. Самая крупная специализированная товарная биржа – Лондонская биржа цветных металлов. Самая крупная универсальная – Чикагская товарная биржа. Это так, для общего развития.

Существует огромное количество сырьевых биржевых товаров, но все их можно разделить на три категории: энергоносители, сельское хозяйство и металлы.

Нет конкретного перечня товаров, которые подлежат продаже, если в мире вдруг появиться спрос на косточки от абрикосов, то на бирже начнут торговать косточками от абрикосов.

Но! Сюда не относятся неоднородные товары. Например, автомобили. Ими торговать на бирже нельзя. А вот резиной или металлом, из которых он состоит можно. То есть при покупке должно быть очевидно понятно какой материал, какого качества получает покупатель. Например нефть. Если

человек покупает нефть с определенного месторождения, то он точно знает, что там, например, 0,2% серы.

Чаще всего на товарной бирже торгуют с помощью **фьючерсов**. Это инструмент фиксирующий цену сделки.

*Например:*

*Ты владеешь молочным комбинатом и купил на товарной бирже пшеницу для корма скоту за 10 000р за тонну. Вы заключили контракт на поставку на полгода. Через месяц случился подъем рынка пшеницы и теперь ей торгуют по 15 000р за тонну. Ты в выигрыше, потому что покупаешь за меньшую сумму.*

*Ещё через два месяца рынок пшеницы сильно упал, и теперь ей торгуют по 7 000р за тонну. Но у тебя фьючерс и поэтому ты в некотором проигрыше.*

В целом фьючерсы можно использовать как инструмент на любой бирже, но на сырьевой он используется чаще всего.

**6. Опционы.** Это рискованный и сложный инструмент, особенно для непрофессиональных инвесторов.

Есть несколько терминов, которые нужно понимать для объяснения опциона.

**Базовый актив** (то, что покупается/продается), **страйк** (цена, по которой договорились совершить сделку), **экспирация** (последняя дата закрытия опциона), **премия по опциону** (сумма, которую покупатель платит продавцу, и ко-

торая не возвращается).

Опцион это производственный контракт, обязующий продавца продать товар по оговоренной цене. При этом покупатель не обязан его покупать, если ситуация на рынке стала не благоприятной.

*Например:*

*Инвестор хочет купить акции компании X, но пока у него денег нет. Он заключает с владельцем компании опцион: фиксирует цену акции, которая есть на данный момент и платит премию владельцу. Они договорились, что опцион действует неделю.*

*Если через несколько дней цены на акции вырастут, то инвестор в плюсе, потому что купит их по заранее оговоренной цене, которая ниже. И продавец будет обязан продать их.*

*А если цена наоборот упадет, то инвестор вправе не покупать акции. Заранее оплаченная премия остается у владельца компании в любом случае.*

*!Не повторяйте этот трюк без специалистов!*

**7. ПИФы и ЕТФ.** Один из самых удобных способов инвестирования на бирже для новичков.

По сути это название одного и того же инструмента только с некоторыми отличиями.

ЕТФ – это инвестиционный фонд, который торгует на бир-

же. Чаще всего все решения по управлению фондом принимаются автоматически.

ПИФ – это тоже инвестиционный фонд, который торгует на бирже. Но здесь все решения по управлению фондом принимаются вручную Управляющим.

Как это работает.

Управляющая компания покупает активы различных компаний в различных пропорциях. И затем организует фонд. С этим фондом она выходит на биржу и предлагает купить акции этого фонда. То есть, когда вы покупаете акцию фонда, то покупаете кусочек портфеля управляющей компании.

*Это можно сравнить с тем, что компания из 5 друзей покупает в складчину 2 акции Apple и Microsoft. У каждого есть кусочек и того и того, но никто не владеет ни одной полностью.*

«Где подвох?» – спросишь ты.

Во-первых, процент за управление фондом. У ETF он слегка поменьше из-за полуавтоматического режима управления, но всё равно заметнее, чем если покупать всё по отдельности. Это и понятно, Управляющему и его команде тоже надо что-то кушать.

Во-вторых, ты не можешь повлиять на наполнение ПИФа или ETF. То есть ты даёшь деньги Управляющей компании и Управляющему конкретно, доверяя его решениям. Если

они начнут тебя не устраивать, то ты можешь забрать деньги, но вот повлиять на принимаемые решения не можешь. Нет голосования, которое бы позволило тебе выбрать акцию какой компании ты хочешь докупить в фонд.

Думаю у тебя сразу возникает вопрос: «Я даю деньги и получаю кота в мешке?»

Нет, не совсем.

Каждый ПИФ или ETF всегда обозначает какого типа активы и в какой пропорции находятся в фонде. С этим ты можешь ознакомиться до инвестирования денег. И это как раз помогает тебе выбрать пиф именно с тем риском, на который ты согласен.

Например, безопасным ПИФом можно считать тот, в котором 80% облигаций и 20% акций. То есть Управляющий всегда будет держать подобную пропорцию в портфеле. Среднерисковым активом, в котором это распределение 50 на 50. Соотношение может быть любым, но оно фиксируется на начальном этапе во время создания фонда, и потом меняется только наполнение той или иной части, повторяюсь, ***процентное соотношение остается неизменным.***

Теперь ты в общих чертах знаком с базовыми инвестиционными инструментами. Это уже большое дело. Ты удивишься как много людей даже никогда не интересовалось этим и продолжают хранить деньги в носке или на обычных вкладах, позволяя инфляции сжирать все их накопления.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.