

**КАК ЭТО
РАБОТАЕТ
В РОССИИ**

ВЛАДИМИР САВЕНОК

ПРАВИЛО БОГАТСТВА НОМЕР ОДИН

личный
финансовый план

БОМБОРА™

Москва 2021

УДК 336.7

ББК 65.26

С12

Исправленное и переработанное издание книги
«Как составить личный финансовый план и как его реализовать»

Савенок, Владимир Степанович.

C12 Правило богатства № 1 — личный финансовый план / Владимир Савенок. — Москва : Эксмо, 2021. — 320 с. — (Бизнес. Как это работает в России).

ISBN 978-5-04-193939-7

Главная книга по приумножению личных финансов. Владимир Савенок, эксперт с 30-летним опытом инвестирования, рассказывает, как выйти на высокий уровень благосостояния. Вы узнаете, как достичь крупные материальные цели (квартира, обучение детей, автомобиль) с помощью личного финансового плана, управлять рисками в жизни и инвестициях, избавиться от кредитов, быть готовым к кризисам и обрести уверенность в завтрашнем дне. Книга написана простым языком, приводится множество примеров из жизни реальных людей.

УДК 336.7

ББК 65.26

© Текст. Савенок В., 2020

© Правообладатель ООО «Личный капитал»

© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2021

ISBN 978-5-04-193939-7

ОГЛАВЛЕНИЕ

От автора	9
ГЛАВА 1. КАК ВЗЯТЬ СВОИ ДЕНЬГИ ПОД КОНТРОЛЬ	17
1.1. Финансовое планирование — путь к финансовой независимости	20
1.2. Личные финансовые отчеты	29
<i>Активы и пассивы: что у меня есть и кому я должен</i>	31
<i>Практикум: составление личного финансового отчета</i>	35
<i>И еще немного о пассивах</i>	39
<i>Доходы и расходы</i>	46
<i>Шаг 1. Определите статьи доходов и расходов</i>	48
<i>Шаг 2. Запишите все ваши доходы и расходы</i>	52
<i>Шаг 3. Поставьте цели и сформируйте бюджет</i>	61
1.3. Время и капитализация — две составляющие для создания личного капитала	75
<i>Как превратить \$1000 в \$1 000 000, или Как сделать вашего ребенка богаче, чем вы были когда-либо?</i>	79
<i>Как организовать такое инвестирование?</i>	83
<i>Капитализация работает не только в одну сторону</i>	86

ГЛАВА 2. КАК ПОСТРОИТЬ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН	95
2.1. Для чего нужен личный финансовый план	98
2.2. Этапы построения личного финансового плана	101
<i>Первый этап: постановка целей</i>	101
<i>Второй этап: построение и анализ личной финансовой отчетности</i>	106
<i>Третий этап: корректировка целей</i>	108
<i>Четвертый этап: определение путей достижения целей (план инвестирования)</i>	110
2.3. План накопления на будущее детей	118
2.4. Управление инвестиционными рисками	130
<i>Рыночный риск</i>	130
<i>Валютный риск</i>	141
<i>Консервативное инвестирование</i>	146
<i>Агрессивное инвестирование</i>	148
<i>Что такое агрессивное инвестирование?</i>	148
<i>Какую доходность можно получить при агрессивном инвестировании?</i>	153
<i>Финансовые инструменты и их риски</i>	154
<i>Гарантии сохранения капитала и получения доходности</i>	156
2.5. Вопросы для построения личного финансового плана	158
2.6. План финансовой защиты — основа финансового плана	164
<i>Резервный фонд</i>	175
<i>Зачем нужен резервный фонд</i>	175

<i>Сколько должно быть средств в резервном фонде</i>	176
<i>Где держать резервный фонд</i>	178
<i>Как создать резервный фонд</i>	179
2.7. Как оценить надежность компании, которой вы доверяете деньги	182
<i>Критерий № 1: рейтинг компании (банка)</i>	183
<i>Критерий № 2: структура активов</i>	186
<i>Критерий № 3: основные учредители</i>	188
<i>Критерий № 4: финансовая отчетность</i>	190
2.8. Как выбрать финансового консультанта	196
<i>Что должен уметь финансовый консультант?</i>	197
ГЛАВА 3. КАК РЕАЛИЗОВАТЬ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН	201
3.1. Инвестиционные инструменты	204
<i>Как выбрать банк для вложения денег</i>	204
<i>Страховые компании</i>	210
<i>Фондовый рынок и ценные бумаги</i>	222
<i> Облигации</i>	223
<i> Акции</i>	232
<i> Паевые инвестиционные фонды</i>	243
<i> ETF (Exchange Traded Funds)</i>	257
<i> Недвижимость</i>	262
<i> Драгоценные металлы</i>	278
<i>Способы инвестирования за рубежом</i>	286
<i>Покупка ценных бумаг через брокера</i>	287

ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>Инвестиционный счет в коммерческом банке</i>	289
<i>Накопительные программы в страховых компаниях</i>	290
<i>Защита капитала</i>	294
3.2. Несколько слов о самой эффективной стратегии инвестирования	297
Заключение	301
Об авторе	306
Алфавитный указатель	308

ОТ АВТОРА

Жили-были две подружки. Звали их Светлана и Ольга.

Хотя они и дружили, но к жизни относились по-разному.

Светлана, когда ей было 15 лет, большую часть времени проводила дома за чтением книг. Она не любила тусовки, дискотеки и прочие шумные развлечения, столь привлекательные для ее ровесников.

Каждый год родители давали ей \$1000, которые она могла тратить по своему усмотрению. Но расходы у нее были невелики, и она решила инвестировать эти деньги. Родители открыли для нее брокерский счет и стали покупать акции. Без риска, со сравнительно небольшим процентом.

Вплоть до своего 25-летия Светлана ежегодно вкладывала в акции \$1000 и, таким образом, за десять лет инвестировала \$10 000. Средняя доходность от инвестиций на фондовом рынке составляет 12% годовых.

Когда Светлане исполнилось двадцать пять, она вдруг подумала, что жизнь проходит мимо. С этого момента она прекратила инвестировать и тратила каждый заработанный доллар на развлечения. Но ранее отложенные деньги Светлана не трогала — они продолжали работать на фондовом рынке.

Ольга, в отличие от своей подруги, с 15 лет тратила все деньги, которые ей давали родители. Она, не думая об инвестициях, развлекалась со своими ровесниками на дискотеках и в клубах. В 22 года Ольга начала работать, но по-прежнему не делала долгосрочных вложений.

Когда Ольге исполнилось 40 лет, она услышала первый тревожный звоночек: ее родители, у которых не было никаких накоплений, в старости стали жить лишь на государственную пенсию (можно назвать это государственным пособием).

Уровень жизни родителей Ольги заметно снизился, и, чтобы не повторить их ошибку, она в течение следующих 25 лет ежегодно откладывала по \$10 000. Впереди у нее было еще много времени, и она надеялась сбить значительный пенсионный капитал.

Когда нашим героям исполнилось по 65 лет, они ушли на заслуженный отдых. Сколько же средств оказалось на их пенсионных счетах к этому времени? Попробуйте догадаться, кто из них накопил больше.

Светлана, в целом вложившая \$10 000 (такую же сумму Ольга инвестировала ежегодно), получила к своему пенсионному возрасту \$1 600 000.

Ольга, которая в целом инвестировала \$250 000 ($\$10 000 \times 25$ лет), к 65 годам накопила \$1 000 000.

Конечно, никто из них не умрет от голода, но обратите внимание на разницу! Из-за того что Ольга начала инвестировать на 25 лет позже, чем Светлана, размер накопленного ею фонда оказался меньше в полтора раза, хотя сумма ее ежегодных вложений была в десять раз больше.

Эта книга поможет вам научиться работать с вашими деньгами, чувствовать и понимать их движение. Если вы будете достаточно терпеливыми, то увидите, что контроль и планирование денежных потоков позволяет устраниТЬ имеющиеся финансовые проблемы и избежать подобных трудностей в будущем. Деньги будут работать под вашим контролем, и вам в полной мере удастся испытать удовольствие от того, что *вы хозяин своих денег*.

С 2000 года отношение россиян к инвестированию несколько раз менялось. До 2008 года история Светланы обычно заставляла слушателей улыбнуться: средняя доходность в 12% интересовала немногих. Даже поступок Ольги, в 40 лет решившей все-таки начать откладывать по \$10 000 в год, вызывал непонимание.