

**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.**  
С12      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

ISBN 978-5-04-193939-7

© Текст. Савенок В., 2020  
© Правообладатель ООО «Личный капитал»  
© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2021

# ОГЛАВЛЕНИЕ

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

<b>ГЛАВА 2. КАК ПОСТРОИТЬ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН</b>	<b>95</b>
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

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

## ОГЛАВЛЕНИЕ

---

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

Когда нашим героиням 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 × 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.