

Дэн Уокер

Практическое пособие начинающих инвесторов



ЛитРес: Самиздат
Москва

УДК 336.763
ББК 65.264
У62

Уокер Д.

Практическое пособие начинающих инвесторов / Уокер Д. —
Москва: ЛитРес: Самиздат, 2021. — 46 с.

ISBN 978-5-532-99073-9

Данная книга-пособие предназначена для начинающих и опытных инвесторов, она даст ценные знания об анализе рынка и особенностях биржевой торговли. Инвестиции – это, конечно же, очень хорошо. Однако как к ним лучше всего подступиться и с чего же начать? А самое главное, как не потерять свои сбережения, если ты абсолютно не понимаешь и малой доли происходящих на рынке финансовых процессов.

ISBN 978-5-532-99073-9

© Уокер Д., текст, 2021
© Omiko Trading LTD., оформление, 2021

Содержание

Инвестирование: определения понятия	6
Топ-6 особенностей инвестиционной программы	7
Безопасность принципала	8
Ликвидность	9
Стабильность доходов	10
Высокая покупательная способность	11
Законность	12
Осязаемость	13
Восприятие инвестиций	14
Являются ли все инвестиции спекулятивными?	15
Инвестиции и азартные игры – это одно и то же?	17
Инвестирование в акции	18
Как определяются цены на акции?	19
Как инвестирование в акции может принести доход?	20
Инвестирование в недвижимость	21
Инвестирование в арендную недвижимость	22
Инвестиционные трасты в недвижимость	23
Биржевые фонды недвижимости	24
Паевые инвестиционные фонды недвижимости	25
Онлайн-платформы для инвестиций в недвижимость	26
Инвестирование в облигации	27
Инвестирование в сырьевые товары и фьючерсы	29
Индексные фонды	30
Как инвесторы зарабатывают деньги	31
Биржевой фонд	32
Типы биржевых фондов (ETF)	33

Инвестиционные цели	35
Типы целей	36
Инвестиционные стратегии	37
Пенсионное планирование (долгосрочное)	38
Планы по оплате обучения (среднесрочные)	39
Планы для жизни (краткосрочные и среднесрочные)	40
Что такое инвестиционный менеджмент, и нужен ли он вам?	41
Определение понятия «Управление инвестициями»	42
Что делает инвестиционный менеджер?	43
Как работают услуги по управлению инвестициями?	44
Когда нужно нанимать инвестиционного менеджера?	45
Заключение	46

Инвестирование предполагает выделение части своего дохода и размещение его в различных финансовых активах с целью получения процентов и накопления капитала. Есть много вещей, в которые можно инвестировать, и достаточное количество разных инвестиционных стратегий, поэтому очень важно получить хорошее понимание существующих вариантов, чтобы максимизировать общие результаты.

Инвестирование: определения понятия

Инвестирование определяется в самом широком смысле как вложение ресурсов с целью получения будущей прибыли. Например, человек вкладывает средства в свое время, хобби, для личного удовлетворения или развлечения, или он может делать это с целью получения финансовой выгоды.

Прибыль может быть получена в форме регулярного дохода или повышения стоимости капитала. Существует целый спектр активов, доступных для инвестирования, с помощью которых можно получать высокую прибыль. Выбор наиболее подходящих, определяется в соответствии с возможными рисками, рыночной ситуацией и источником дохода инвестора. Вложение ваших денег в землю или недвижимость также будет считаться инвестицией, которая может привести к увеличению вашего капитала в будущем, когда вы его продадите.

Топ-6 особенностей инвестиционной программы

К ним относятся:

Безопасность принципала.

Ликвидность.

Стабильность дохода.

Высокая покупательная способность.

Законность.

Осязаемость.

Безопасность принципала

Инвестор, чтобы быть уверенным в безопасности принципала, должен тщательно изучить экономические и отраслевые тенденции, прежде чем выбирать виды инвестиций. Ошибок можно избежать, и поэтому, чтобы обеспечить безопасность принципала, инвестор должен рассмотреть возможность диверсификации активов.

Адекватная диверсификация предполагает смешение инвестиционных обязательств по отраслям, географически, по управлению, по типу финансирования и по срокам погашения. Правильное сочетание этих факторов позволит сократить потери. Диверсификация в значительной степени помогает в правильных инвестиционных программах, но она должна быть разумно реализована.

Ликвидность

Даже инвестору требуется минимальная ликвидность своих инвестиций на случай чрезвычайных ситуаций. Ликвидность будет обеспечена, если инвестор выкупит часть продаваемых ценных бумаг из своего общего портфеля. Таким образом, он может держать небольшую часть наличных денег, фиксированных депозитов и паев, которые могут быть незамедлительно превращены в ликвидные инвестиции, такие как акции, недвижимость.

Стабильность доходов

Регулярность получения дохода по постоянной ставке необходима в любой инвестиционной модели. Важна не только стабильность, необходимо также следить за тем, чтобы после уплаты налогов денежная прибыль была адекватной.