

Содержание

Благодарность автора	12
Об авторе	14
Предисловие	15
Ждем ваших отзывов!	20
Глава 1. Женщины и богатство	21
Почему вы не богаты?	24
Тест для хороших девочек	26
Результаты	31
Анализ результатов	32
Видение будущего	34
Женщина и богатство: мифы и установки	36
Как пользоваться книгой, или С чего начать	40
Глава 2. Участие в денежной игре	43
Ошибка № 1. Стремление к выживанию, а не к богатству	44
Ошибка № 2. Отсутствие финансовой цели	46
Ошибка № 3. Незнание размеров собственного капитала	49
Ошибка № 4. Игра ради участия, а не ради победы	52
Ошибка № 5. Следование советам пессимистов	54
Ошибка № 6. Проведение искусственных границ	56
Ошибка № 7. Неумение уравновесить стратегические и тактические задачи	60
Ошибка № 8. Нежелание покидать зону безопасности	61
Глава 3. Ответственность за финансовую сторону жизни	67
Ошибка № 9. Отсутствие финансового благополучия среди основных приоритетов	68
Ошибка № 10. Нежелание выбраться из болота финансовой неграмотности	71
Ошибка № 11. Желание отгородиться от финансовых дел	75
Ошибка № 12. Потакание мужскому самолюбию	78
Ошибка № 13. Неверие в свою интуицию	81
Ошибка № 14. Склонность доверять нечистым на руку людям	84

Ошибка № 15. Сожительство без обсуждения финансовых вопросов	88
Ошибка № 16. Нежелание призвать к ответственности отца-тунеядца	90
Ошибка № 17. Невнимательность по отношению к своему имуществу	92
Ошибка № 18. Беспечное отношение к своему основному активу — к себе	95
Глава 4. Мудрое расходование средств	99
Ошибка № 19. Влезание в долги	100
Ошибка № 20. Совершение покупок для поднятия настроения	103
Ошибка № 21. Расходование денег под влиянием эмоций	105
Ошибка № 22. Круглосуточный шопинг без выходных	108
Ошибка № 23. Импульсивные покупки	109
Ошибка № 24. Вызванные чувством вины шопинг-туры	112
Ошибка № 25. Компенсация потерянного времени	114
Ошибка № 26. Неумение различать желания и потребности	116
Ошибка № 27. Неспособность устоять перед общественным давлением	119
Ошибка № 28. Синдром первой работы	121
Ошибка № 29. Расходование денег с целью их экономии	123
Ошибка № 30. Нежелание выделить время на исследование	125
Ошибка № 31. Игнорирование возможности получения скидки, бесплатных билетов или возврата части стоимости товара наличными	127
Ошибка № 32. Неправильный выбор способа владения автомобилем	129
Глава 5. Изучение финансовых основ	135
Ошибка № 33. Нежелание составлять бюджет	136
Ошибка № 34. Оплата счетов вместо полноценного управления капиталом	138
Ошибка № 35. Незнание баланса на своем банковском счете	140
Ошибка № 36. Игнорирование ежемесячных выписок со счетов	143
Ошибка № 37. Подпись налоговой декларации вслепую	145
Ошибка № 38. Невнимательное отношение к нерастраченным деньгам	147

Глава 6. Сбережения и инвестиции	149
Ошибка № 39. Вложение денег под чужим именем	150
Ошибка № 40. Неэффективное управление приобретенным богатством	153
Ошибка № 41. Боязнь риска	155
Ошибка № 42. Сомнения в обладании достаточной для инвестиций суммой денег	158
Ошибка № 43. Эмоциональная окраска инвестиций	161
Ошибка № 44. Отсрочка покупки дома	163
Ошибка № 45. Накопление сбережений вместо инвестирования	166
Ошибка № 46. Умственный паралич	168
Ошибка № 47. Надежда на систему пенсионного обеспечения	169
Ошибка № 48. Недостаточное использование сложного процента в целях накопления сбережений на старость	171
Ошибка № 49. Игнорирование предоставляемых компанией возможностей	173
Ошибка № 50. Преждевременная выплата “выгодных” займов	176
Ошибка № 51. Нежелание обращаться за профессиональной финансовой помощью	178
Ошибка № 52. Отсутствие плана на случай нетрудоспособности	181
Глава 7. Извлечение максимальной финансовой пользы на рабочем месте	185
Ошибка № 53. Работа в женском гетто	186
Ошибка № 54. Согласие работать за незаслуженно низкую зарплату	190
Ошибка № 55. Пренебрежение корпоративными привилегиями	194
Ошибка № 56. Нежелание требовать возмещения затрат	196
Ошибка № 57. Нецелевое расходование времени	199
Ошибка № 58. Снижение размера гонорара или цены	202
Ошибка № 59. Оказание бесплатных услуг	204
Ошибка № 60. Нежелание извлекать выгоду из командировок	206
Ошибка № 61. Отказ от отпуска	208
Ошибка № 62. Пренебрежение компенсацией затрат на обучение и игнорирование возможностей получить новые знания	210
Ошибка № 63. Незнание советов из моей книги Хорошие девочки не добиваются успеха в бизнесе: сотня подсознательных ошибок, вредящих карьере женщины	213

Глава 8. Разумное отношение к деньгам	215
Ошибка № 64. Неумение вести переговоры	216
Ошибка № 65. Одалживание денег друзьям и родственникам	218
Ошибка № 66. Раздача денег	221
Ошибка № 67. Пренебрежение собственными интересами во время развода или разделения совместного бизнеса	224
Ошибка № 68. Беспомощность в вопросе страхования	227
Ошибка № 69. Пренебрежение законными налоговыми вычетами	230
Ошибка № 70. Излишняя материальная помощь взрослым детям	232
Ошибка № 71. Недооценка или игнорирование своего имущества	233
Ошибка № 72. Неспособность устоять под натиском продавца	235
Ошибка № 73. Бездумная благотворительность	236
Ошибка № 74. Организация и проведение некоммерческого предприятия без предварительного анализа последствий	239
Ошибка № 75. Необдуманное учреждение благотворительного фонда	241
Глава 9. Полезные ресурсы	243
Выбор инвестиционного консультанта	243
Книги	247
Вместо заключения	249
План действий	250

Глава 6

Сбережения и инвестиции

Дело в том, что, не рискуя, вы рискуете еще больше.

ЭРИКА ЙОНГ

Если что и объединяет женщин, не состоявшихся в финансовом плане, но уже достигших зрелого возраста, так это то, что они в нужный момент своей жизни не начали откладывать сбережения. Как и со всеми другими ошибками, причины здесь могут быть разными: уверенность в том, что кто-то о них позаботится, привычка жить одним днем, отсутствие интереса к управлению деньгами и многое другое. Каким бы ни был ваш возраст, очень важно, чтобы вы начали или продолжали копить и наращивать свое состояние. Если вы молоды и у вас еще все впереди, прислушайтесь к совету старших сестер.

Точно так же не имеет значения и то, сколько вы зарабатываете. Женщины как с высоким, так и с низким достатком находят уйму причин, чтобы только не экономить и не откладывать деньги на завтрашний день. Теоретически женщина, которая получает большую зарплату, должна больше откладывать, но эти деньги зачастую целиком уходят на поддержание соответствующего образа жизни. Покупка утренних тапочек, ненужной одежды и дорогие обеды в ресторанах автоматически уменьшают ваши сбережения как на накопительном, так и на пенсионном счетах.

У женщин с низким достатком ситуация несколько иная. Им зачастую приходится значительную часть своей зарплаты тратить на ребенка (одежду, школьные принадлежности, подарки и т.д.). Но это тоже не причина отказываться от экономии. Если сейчас вы еле сводите концы с концами,

тогда вы просто обязаны следовать советам из этой книги. Только так вы сможете обеспечить себе не только выживание, но и процветание. Однако для этого вы должны научиться планировать свое финансовое будущее, а не просто жить одним днем. Все мы знаем истории о женщинах, которые всю жизнь проработали на низкооплачиваемых должностях, что, однако, не помешало им оставить после себя солидное наследство церковной общине или благотворительному фонду.

Обретете вы богатство или нет, зависит не от того, сколько вы зарабатываете, а от того, как вы *распоряжаетесь* своими деньгами. Дело даже не в том, сколько вы будете откладывать, ведь каждый сэкономленный цент со временем складывается в значительную сумму. Не зря говорят, что сэкономленный доллар — это заработанный доллар. Только экономя и вкладывая, вы сможете достичь того уровня жизни, о котором мечтаете. Если сейчас вы зарабатываете достаточно, чтобы позволить себе всякие красивые, но, по сути, ненужные штучки, это еще не значит, что вы будете получать столько же и через месяц, и через год. Предсказывать будущее способны единицы, поэтому вам нужен проверенный метод. Сбережения и инвестиции гарантированно обеспечат ваше благосостояние на многие годы. А теперь давайте посмотрим, что вы делаете со своими деньгами.

Ошибка № 39

Вложение денег под чужим именем

Вас никогда не удивляло, что мужчины часто настаивают на том, чтобы все имущество и вклады были записаны на их и только на их имя? “Хорошие девочки”, к сожалению, практически не противятся этому. Вы можете думать: “Почему бы и нет? Я люблю этого человека и верю ему”.

Возможно, вам легче согласиться, чем поднимать шум. Или вам просто не хочется ввязываться во все эти финансовые дела. Как бы там ни было, записывать совместные деньги или имущество на одно имя не стоит, потому что в таком случае вся прибыль (или обязательства) с инвестиций будет принадлежать одному человеку.

Случай Риты особенно беспокоит меня, потому что здесь имела место не только потеря любимого человека, но и сознательный обман. Рита была замужем за Элом уже целых шесть лет, когда он предложил ей перевести все имущество на его имя, чтобы ему было легче им управлять. Она часто ездила в командировки, и хронически безработному Элу, по его словам, было обременительно ждать ее, чтобы получить подпись и согласие на предпринимаемые им финансовые операции. Несмотря на то что Рита всегда была главным кормильцем в семье, она охотно согласилась. В конце концов, она верила ему, любила его и была убеждена, что он обязательно позаботится о ней и об их двух детях. В общем, его просьба не встретила никаких возражений.

Когда подходил к концу восьмой год их совместной жизни, Эл решил подать на развод. Для Риты это стало абсолютной неожиданностью. Она думала, что они всегда будут вместе. Они иногда ссорились, испытывали взлеты и падения в отношениях — в общем, ничем не отличались от остальных семейных пар. Ей казалось, что не было такой ситуации, с которой они не смогли бы справиться. И все же Эл настаивал на разводе. Оправившись от эмоционального шока, Рита начала выяснять, какими последствиями обернется для нее развод. Оказалось, что она может рассчитывать только на опеку. Эл решил не только прибрать к рукам ее имущество, но и забрать детей. Чтобы получить право опеку, он воспользовался тем фактом, что формально у Риты не было ни денег, ни дома, чтобы содержать семью.

Другой случай произошел с Харриет. Еще до официального оформления брака они с мужем приобрели двухквартирный дом. Муж настоял на том, чтобы переписать дом на его мать с целью получения налоговых льгот. Наивная и доверчивая Харриет согласилась. В течение последующих нескольких лет они неоднократно покупали доходную собственность. Харриет работала сиделкой, а ее муж отвечал за недвижимость и другие инвестиции. И каждый раз, покупая дом или квартиру, они записывали недвижимость на имя матери мужа. Могу поспорить, что вы уже знаете, чем это закончилось. Они развелись. Все недвижимое имущество осталось в руках мужа.

Подобные ситуации встречаются довольно часто. “Хорошие девочки” хотят верить в то, что их принцы о них позаботятся, но, как говорит Барбара Станни и как неоднократно повторяла я, *“никто не позаботится о тебе лучше, чем ты сама”*.

Полезные советы

- **Откройте личный банковский счет и заведите собственную кредитную карточку.** У каждой женщины должен быть свой кошелек. Все больше и больше семейных пар живут по такому принципу. Это совсем не значит, что вы должны каждый заработанный цент класть на свой счет или что все семейные инвестиции должны осуществляться индивидуально. Отдельные банковский счет и кредитная карточка должны быть лишь дополнением к совместным вкладам. Такой шаг не только не будет противоречить здравому смыслу, но и в случае необходимости позволит вам открыть кредит на свое имя.
- **Ни в коем случае не лишайте себя прав на владение совместными инвестициями и имуществом.** Даже если ваш партнер приведет сотню доводов в пользу раздельного вла-

деня, потенциальный риск смерти или развода намного превышает любые выгоды.

- **Когда отношения катятся по наклонной, не ведите переговоры в одиночку.** Каким бы желанным ни казался вам развод, если у вас есть какие-то неразрешенные вопросы по части совместной собственности, прежде чем поставить свою подпись в документах, проконсультируйтесь с компетентным юристом или посредником. Эмоции, которые обуравляют нас в такие моменты жизни, часто мешают сосредоточиться на собственной выгоде.

Ошибка № 40

Неэффективное управление приобретенным богатством

Согласно данным *Horsemouth.com* в течение следующих 30 лет американские женщины в виде наследства получают от 42 до 100 *трлн.* долл. Это самый крупный перевод денег в истории человечества. Дело в том, что сумма, которую вы получите или унаследуете, значения не имеет. Будь то 500 или 5 млн. долл., это *ваши* деньги, и на вас ложится ответственность за управление ими. Вот самые распространенные ошибки, которые допускают женщины, унаследовавшие определенную сумму денег. Итак, они:

- кладут эти деньги на совместный счет;
- тратят большие незапланированные суммы на благотворительность;
- дают “ссуды” друзьям и родственникам;
- облегчают боль утраты (смерти или развода) крупными покупками.

От финансовых консультантов я слышала множество историй о женщинах, которые тратили целые состояния

на безрассудные покупки, приобретали дома, которые впоследствии становились для них непосильной ношей, и превращались в банкомат для собственных детей. Наследство может стать вашим последним шансом получить достаточно крупную сумму денег, мудро вложить их и этим обеспечить себе стабильное финансовое будущее. Вы не обязаны быть милой с теми, кто захочет выкачать из вас энную сумму. Гораздо важнее то, что вы не должны в этой ситуации чувствовать себя виноватой. Если вы начнете тратить или, что еще хуже, разбрасывать деньги направо и налево, лучше вам не станет!

Полезные советы

- Потратьте определенный процент приобретенного состояния на все, что вашей душе будет угодно. Вы можете потратить эти деньги на себя, отдать на благотворительность или поделиться с детьми. Все, что останется, вложите до последнего цента.
- Превратите полученные деньги в инвестиции. Не храните деньги на текущем счете, чтобы не иметь к ним открытого доступа. Вложите их согласно своей инвестиционной стратегии. Если таковой у вас еще нет, обратитесь за помощью к профессионалу, чтобы он помог вам в ее разработке. О том, как найти высококлассного консультанта, вы узнаете из главы 9.
- Спланируйте свои расходы на благотворительность. Энн Этеридж, исполнительный директор компании *Norton Family Foundation*, что в Санта Монике, штат Калифорния, США, активно занимается обучением получивших наследство женщин. Вот ее мнение относительно благотворительных взносов.

- Спланируйте свои расходы на благотворительность на целый год. Так вы будете точно знать, сколько вы можете потратить на благие цели в том или ином месяце. Даже если это будет всего 10 долл., они должны быть прописаны в бюджете.
- Обдуманно выбирайте благотворительный фонд. Может, вам захочется потратить деньги на здравоохранение, а не на гуманитарные цели. Если вы заранее не подумаете об этом, то, возможно, будете спонсировать не совсем ту организацию, которую вам хотелось бы.
- Учтите непредвиденные расходы. Всем нам присуща спонтанность, поэтому, составляя бюджет, рассчитайте его с небольшим запасом.

Ошибка № 41

Боязнь риска

Компания *Prudential Securities* провела исследование, чем отличаются инвестиционные привычки мужчин и женщин. В результате были выделены три инвестиционные зоны: зона действия, зона безопасности и зона предосторожности. Итоги исследования мало кого удивили. В зоне действия было представлено больше мужчин, в остальных двух больше было женщин. Несмотря на то что финансовый потенциал женщин неуклонно растет, факт остается фактом: женщины относятся к деньгам более консервативно и реже идут на обдуманный риск, чем мужчины. Причина такого положения дел состоит в том, что у женщин меньше денег, которые они могли бы вложить, и они обладают меньшими знаниями об инвестировании вообще.

Вот несколько историй, поведенных мне женщинами, которые боятся инвестиционного риска, как огня.

Я так и не научилась тому, что:

- 1) для того чтобы заработать деньги, их нужно сначала потратить;
- 2) от денег можно получать удовольствие.

Я работаю с тринадцати лет, и в течение всего этого времени я откладывала немалую часть своих доходов. Мне приятно (даже очень приятно) знать, что у меня есть сбережения на черный день, но я не могу извлечь из этих денег максимальную пользу.

Я всегда боялась инвестировать в недвижимость. Я думала, что, как только я вложу свои кровные, рынок обвалится.

Я никогда не шла на риск, если дело касалось денег. В моем сознании неподъемным камнем лежало ошибочное представление о том, что, если я потеряю деньги, мне не за что будет жить или мне придется покинуть зону безопасности (что волновало меня больше всего).

Любая инвестиция предполагает определенный риск. Здесь нет гарантий. Именно поэтому все компании, которые занимаются инвестициями, делают оговорку: “Эти результаты не являются стопроцентно верными”. Однако кто не рискует, тот не пьет шампанского. На рис. 6.1 вы можете видеть, что мужчины намного чаще идут на риск, чтобы достичь богатства. Это не значит, что вы сейчас же должны побежать в инвестиционную фирму и вложить все свои сбережения в очень рискованный проект. Я лишь хочу сказать, что, если вы намерены разбогатеть, вам все-таки придется начать вкладывать деньги, и лучше сделать это сегодня, чем завтра.

Идут на значительный риск с целью получения значительной прибыли	
Мужчины	11%
Женщины	6%
Идут на умеренный риск с целью получения умеренной прибыли	
Мужчины	30%
Женщины	19%
Источник. 2002 Equity Ownership in America, ICI/SIA	

Рис. 6.1. Женщины, мужчины и риск

Полезные советы

- **Идите мелкими шагами.** Если вы новичок, не вкладывайте сразу все свои сбережения. Сначала положите их на срочный вклад, а затем вложите в паевой фонд с нулевой или низкой нагрузкой. Всему этому, естественно, должна предшествовать некоторая домашняя работа, потому что, какой бы незначительной ни была инвестиция, лишний риск вам не нужен.
- **Обогатите себя знаниями.** Я попросила К. Уиммер, президента компании *Wimmer Associates* из Пасадены, штат Калифорния, США, дать несколько советов, что нужно делать женщине, чтобы справиться со своими инвестиционными страхами. Она посоветовала обратиться к следующим образовательным ресурсам:

- инвестиционные клубы (там вы сможете научиться на чужом опыте, развить навыки, обрести уверенность в себе, и просто получить удовольствие);
- *Wall Street Journal* (особое внимание уделите разделу *Getting Going*);
- Нью-йоркская фондовая биржа (бесплатную информацию вы можете получить на сайте www.nyse.com; зайдя на сайт, перейдите к разделу “About the NYSE” (“О Нью-йоркской фондовой бирже”) и “Education” (“Обучение”)).

Ошибка № 42

Сомнения в обладании достаточной для инвестиций суммой денег

От Джакарты до Джуно вы не найдете ни одной женщины, которая, говоря о своих ошибках на пути к богатству, не сказала бы, что она постоянно думала, что те деньги, которые она могла вложить, — слишком маленькая для инвестирования сумма. Услышала бы это мадам С.Дж. Уокер, первая женщина-миллионер в Соединенных Штатах! Эта афроамериканка родилась в штате Луизиана в 1867 году, вскоре после отмены рабства. Начав с нескольких центов в день на должности прачки, с помощью своей решимости и деловой хватки она сделала состояние, которым щедро поделилась с другими. В 1912 году, за семь лет до своей смерти, С.Дж. Уокер выступила на съезде Лиги чернокожих бизнесменов и сказала следующие слова:

“Я пришла с хлопковых полей Юга. Здесь меня повысили до должности прачки. Затем меня подняли до уровня повара. После этого я заняла место производителя средств для волос... Я построила свою фабрику на своей земле”.

Думать, что у вас недостаточно денег для инвестирования, не просто глупо, но и опасно. Так вы ставите себя в безвыходное положение. Когда вы *верите* в то, что у вас нет достаточного количества денег, вы *не* вкладываете их, и, как следствие, ваша финансовая зависимость становится несомненным фактом. Линда Стерн, которая пишет для журнала *Newsweek* на инвестиционные темы, говорит, что скромная ежемесячная инвестиция в 50 долл. (меньше 13 долл. в неделю и 2 долл. в день) за десять лет может принести вам 10 600 долл. чистого дохода при ставке в 10,4% годовых. Задумайтесь над этим. 50 долл. — примерно та сумма, которую вы тратите на утренний кофе в местной кофейне. Обед в хорошем ресторане может обойтись вам дороже. Для большинства женщин экономия 50 долл. в месяц не составит труда и не создаст каких-либо неудобств. Главная проблема в том, что этот шаг требует кардинальных перемен в мышлении: от “Если у меня нет тысячи долларов, нечего мне заниматься инвестированием” к “Любая мелочь имеет значение”.

Регулярные вложения позволяют максимально эффективно использовать концепцию *усреднения издержек*. Вот как она работает. Если, для того чтобы купить акции или вложить деньги в паевой фонд, вы будете ждать, пока соберете тысячу долларов, вы купите эти активы по цене, которой они будут обладать на момент сделки. Она может быть как высокой (и тогда вы купите меньше акций), так и низкой (и тогда вы получите их больше). Но если вы будете ежемесячно инвестировать небольшие суммы, вы выиграете на колебаниях рынка и в среднем заработаете больше, чем от единовременного вложения.

Если вы относитесь к тому типу женщин, которые не могут высадить семена в саду, потому что им не хочется ждать, пока те дадут всходы, инвестирование незначительных сумм может оказаться для вас трудным делом. Мелкие вложения

больше похожи на посадку семян, чем на растения в цвету. Может показаться, что от них будет мало проку. Но, если вы хотите стать по-настоящему богатой, вы должны научиться быть терпеливой, причем не только в финансовом, но и во всех других аспектах жизни.

Полезные советы

- **Ежемесячно автоматически переводите 50 долл. со сберегательного или текущего счета в паевой фонд.** Я специально говорю, что вам нужно вкладывать деньги в паевой фонд. Переводить деньги с текущего счета на сберегательный тоже неплохо, но, учитывая сравнительно низкую процентную ставку на депозитные вклады, далеко вы на них не уедете. Автоматическое изъятие денег — самый надежный способ добиться цели. Поверьте мне, вы даже не заметите, что с вашего счета были сняты деньги.
- **Постепенно увеличивайте инвестиции до 100 и более долл. в месяц.** Как только инвестирование войдет у вас в привычку и вы увидите его реальные результаты, вам станет легче вкладывать большие суммы денег. Подтверждение того, что ваши деньги приносят еще большие деньги, станет той дозой, без которой вы уже не сможете прожить ни дня, — я говорю так потому, что сама подседа на инвестирование точно так же.
- **Посейте семена.** Выйдите во двор или купите горшок и посадите какое-нибудь семечко. Лучшего способа воспитать в себе терпение не найти!

Ошибка № 43

Эмоциональная окраска инвестиций

Женщины намного чаще, чем мужчины, склонны смешивать инвестиции и чувства. Источником сантиментов может стать день вложения, человек, порекомендовавший инвестицию, получение денег для инвестирования в виде наследства, личные связи с инвестиционной компанией и т.д. Женщины эмоционально прирастают к своим вкладам, будто те являются нитью, которая связывает их с определенным человеком, датой или организацией.

После потери дорогого человека (супруга, родственника, друга) некоторые женщины получают в наследство акции, фонды и другие вклады, которые содержатся в портфеле покойного. Многие женщины относятся к ним как к “наследственным” инвестициям, поэтому если они и продаывают с ними какие-либо операции, то очень неохотно. Одни женщины думают, что человек, который завещал им свои вклады, знал, что делал, и поэтому лучше все оставить как есть. Другим же связывает руки банальная сентиментальность.

Но поводом для проявления сентиментальности может быть не только смерть любимого человека, но и привязанность к определенному пакету акций или фирме. В качестве примера приведу случай Виржинии. В 1998 году, когда Виржиния после долгой и блестящей карьеры ушла из компании *General Electrics*, она решила потратить значительную часть своих пенсионных сбережений на покупку акций GE. Она купила пакет акций по 55 долл. за штуку. Через год их стоимость поднялась до 60 долл. В течение нескольких последующих лет акции постепенно падали в цене, и когда они опустились до отметки в 20 долл., портфель Виржинии похудел более чем вдвое. Так как это были деньги, на которые она рассчитывала прожить свои “золотые годы”, ей

пришлось радикально пересмотреть свой бюджет и планы на будущее.

Хранение инвестиций из чисто сентиментальных соображений может дорого стоить. Мой вам совет: не храните все яйца в одной корзине. Если же вы все-таки решите продать некоторые свои активы, не торопитесь. Сначала посоветуйтесь с инвестиционным консультантом, которому доверяете. Этот человек поможет вам принять решение, которое лучше всего подойдет в вашей конкретной ситуации, и разъяснит вам потенциальные налоговые последствия.

Полезные советы

- **Избегайте мыслей вроде “Все или ничего”.** Если вы видите, что ваше сентиментальное вложение начинает падать в цене, не спешите его продавать. Сначала проконсультируйтесь со своей инвестиционной командой. Может, будет лучше продавать их небольшими частями. Так вы и не разорвете связь с объектом своих чувств, и не потеряете значительной суммы денег.
- **Проведите черту между приобретенными деньгами и своими эмоциями.** Каким бы ни был источник полученного вами состояния, постарайтесь разделить деньги и вызываемые ими эмоции. Конечно, они связывают вас с жизнью и напоминают о счастливом прошлом, но от них также зависит ваше будущее. Вряд ли вам удастся сделать это в первые недели и месяцы после утраты, но по прошествии определенного времени постарайтесь научиться смотреть на наследство без эмоций. Незавидное финансовое будущее — это, наверное, не совсем то, чего хотел для вас (и для своих трудом заработанных денег) ваш любимый человек.
- **Следите за инвестициями.** В управлении унаследованными инвестициями вы не должны руководствоваться пословицей “С глаз долой, из сердца вон”. Возможно, вам при-

деться нелегко, но, чтобы в будущем не остаться у разбитого корыта, вы просто-таки обязаны регулярно проверять состояние этих вложений. Если вы не можете заставить себя относиться к полученным в наследство деньгам объективно, переложите управление ими на финансового консультанта, которому доверяете.

- **Распределите инвестиции.** Вместо того чтобы хранить все яйца в одной корзине, разделите крупные инвестиции на несколько мелких. Один вклад не должен составлять больше 10% общей стоимости вашего портфеля. Даже если вам придется выплатить немного больше налогов, в перспективе вы окажетесь в выгоде. Финансовый консультант подскажет вам, *что* вы можете продать, сколько налогов вам придется выплатить и стоит ли вам вообще продавать инвестиции в данной ситуации.

Ошибка № 44

Отсрочка покупки дома

“Типичный домовладелец владеет большим капиталом, чем средний квартиросъемщик”, — говорит Уолтер Молоуни, представитель Национальной ассоциации риэлторов. А я добавлю: *“Если вы платите ренту, вы никогда не разбогатеете”*. Я прекрасно понимаю, что женщины зарабатывают сравнительно немного, и поэтому нам труднее купить дом. Более того, я знаю, что все мы мечтаем о том, что в первый свой дом мы войдем не иначе как на руках возлюбленного. И мне хорошо известно, что мысль о необходимости в течение многих лет ежемесячно выплачивать сотни, а то и тысячи долларов может напрочь отбить охоту покупать дом. Но ни одно из этих оправданий не имеет под собой достаточных оснований, чтобы избавить вас от выгоды обладания собственным домом.

Я хорошо помню, как в 1974 году, будучи еще незамужней, я купила свой первый дом. Он стоил целых 74 тыс. долл. при ставке в 16%! Добавьте сюда налог на недвижимость и выплаты по кредиту. В итоге мне пришлось ежемесячно выплачивать по 1 300 долл. Думаете, я испугалась? Еще как! Но когда через год я продала свой дом за 100 тыс. долл. и купила другой, который мне понравился больше, за 119 тыс. долл., страх сменился радостью. Через десять лет я продала и этот дом более чем за 200 тыс. долл. И таким вот образом, покупая и продавая дома, я пришла к тому, что теперь живу в доме, стоимость которого превышает полмиллиона долларов. И все потому, что я так рано купила свой первый дом.

Сотрудница телеканала *NBC* и специалист по денежным вопросам Джин Чатски сравнивает покупку дома с открытием сберегательного счета. Совершая ежемесячные выплаты по закладной, вы вкладываете деньги в свое будущее. Это что-то вроде принудительных сбережений. Как показывает статистика, недвижимость постоянно растет в цене, поэтому вкладывать в нее деньги очень даже стоит. В одной из радиопередач Джин Чатски обратилась к женщинам с такими словами: “Может, это и кажется невозможным, но вы справитесь”.

Полезные советы

- **Покупайте дом, даже если вы не готовы к покупке!** Шерил Бучард, сотрудница очень уважаемого в штате Коннектикут агентства по продаже недвижимости, советует вам хорошо изучить рынок жилья, чтобы, принимая решение о покупке дома, вы точно знали, где вы хотите его купить, как он должен выглядеть и многое другое. Вот еще несколько ее рекомендаций.

- Разведайте информацию о способах оплаты. Существует большая вероятность того, что вы сможете купить дом с нулевым (или очень незначительным) начальным взносом.
- Максимально уменьшите коэффициент задолженности. Даже если у вас высокий кредитный балл, заимодавцы, скорее всего, будут смотреть на вашу текущую задолженность.
- Подумайте о том, чтобы купить дом на двоих. Так вы вдвое уменьшите свою долю выплат по закладной.
- Не ждите, что придет сказочный принц и купит вам дом с палисадником, — купите его сами!
- **Затяните потуже пояс.** Я поняла, что брать кредит, который выходит за рамки зоны безопасности, но не превышает того предела, что я могу себе позволить, очень выгодно. Если из-за этого вы будете вынуждены думать дважды, прежде чем что-либо покупать (или не покупать), то что в этом плохого? Через год или два вы будете удивляться, зачем вам вообще нужно было так беспокоиться.
- **Попросите подругу, чтобы она порекомендовала вам хорошего риэлтора.** Чтобы сотрудничество принесло пользу, вам нужно найти агента, которому вы могли бы доверять. Когда я покупала свой последний дом, я побеседовала с несколькими людьми и создала надежную команду риэлторов. Я заранее предупредила их, что никуда не спешу, потому что для меня важно качество дома, а не скорость его покупки. Я также оговорила, чтобы в электронных сообщениях они присылали мне только списки продаваемых в выбранной мною местности домов и указывали их приблизительную стоимость, чтобы я имела их в виду. А если мне захочется посмотреть дом, я сообщу им об этом отдельно. Я знала, что существовали специальные компьютерные программы, которые автоматизировали данный процесс, поэтому предоставление подобной информации не отнимало

у агентов много времени. Что касается меня, то я могла просматривать их сообщения в свободное от работы время.

- **Не думайте, что ваш первый дом станет для вас последним.** Это сильно усложняет покупательский процесс. Шерил Бучард специально для вас повторяет основное правило торговли недвижимостью: местоположение, местоположение и еще раз местоположение. Покупка симпатичного, но не устраивающего вас дома в нужное время в нужном месте может стать решением вашей проблемы. Через некоторое время такой дом может хорошо вырасти в цене, особенно если вы модернизируете его и сделаете необходимый ремонт.

Ошибка № 45

Накопление сбережений вместо инвестирования

Однажды во время завтрака после выступления на утреннем телешоу я спросила женщину, ответственную за рекламу моей книги, что помешало ей разбогатеть. Она немного подумала и сказала: “Я так боюсь потерять свои деньги, что держу их только на депозитных банковских счетах”. В этом она не одинока. Многие из тех женщин, с которыми мне довелось общаться, говорили то же самое. Они были слишком осторожны, поэтому не делали ничего, чтобы нарастить капитал. Одних женщин сдерживает горький опыт прошлых неудач. Другим кажется, что они не обладают достаточными для этого знаниями. Какой бы ни была причина, хранить деньги на депозитном банковском счете безопасно, но неразумно.

“Ключ лежит в понимании различия между сбережениями и инвестициями, — говорит в интервью газете *Canadian Money Management Newsletter* Элизабет Хойл, вице-президент по сбыту компании *Trimark Mutual Funds*. — Сбе-

режение есть не что иное, как накопление денег, тогда как инвестирование — это вложение денег с целью, чтобы они сделали еще больше денег. Со сбережений вы не сможете получить доход выше того, что установлен банком. В этом плане инвестиции обладают большим потенциалом”.

Говоря об инвестировании, нельзя не упомянуть о диверсификации средств. Вы уже слышали совет: “Не храните все яйца в одной корзине”. Может, вам даже говорили: “Распределяйте свои средства”. Вот это и есть та самая диверсификация, которая минимизирует финансовые риски инвестора. Ваш портфель должен быть сбалансирован настолько, чтобы обеспечить доход, который не будет зависеть от тенденций и естественных колебаний рынка. Вспомните всех тех инвесторов, которые в период расцвета информационных технологий вкладывали в них все свои деньги. Да, они заработали много денег, но, правда, только *на бумаге*. Когда же электронный пузырь лопнул, все они, сломя голову, начали искать пути распределения оставшихся у них средств. Результаты одного исследования показывают, что к тому времени, когда среднестатистический инвестор начинает подстраиваться под изменения рынка, 80% потерь уже не вернуть.

Полезные советы

- **Пополните багаж знаний.** Женщины реже вкладывают деньги в инвестиции, чем мужчины, в основном, потому, что им не хватает знаний. Чтобы преодолеть этот барьер, нужно учиться. Здесь вам помогут инвестиционные клубы. Цель посетителей таких клубов — не разбогатеть за одну ночь, а научиться вкладывать деньги и обмениваться опытом с другими новичками-инвесторами. Инвестиционные клубы — именно то место, где вы узнаете все о рентабельности

инвестиций, бросовых облигациях, хеджевых фондах, коэффициенте задолженности, а также многое другое.

- **Найдите финансового консультанта женского пола.** Многие женщины стесняются говорить с мужчинами о деньгах, и чаще всего их сдерживает нехватка специальных знаний. Я не хочу сказать, что женщины лучше разбираются в финансах, просто с женщиной вам будет намного комфортнее. Чтобы найти такого консультанта, обратитесь за рекомендациями к подругам. Если это не поможет, свяжитесь с местными инвестиционными фирмами и попросите, чтобы вас соединили с финансовым консультантом-женщиной. Прежде чем начинать сотрудничество, побеседуйте с несколькими из них. Узнайте, каков их стаж работы, как часто они встречаются с клиентами, какие подходы они применяют и какую долю их клиентуры составляют женщины. (Подробнее о поиске финансового консультанта вы можете прочитать в главе 9.)

Ошибка № 46

Умственный паралич

Эту ошибку совершают женщины, которые принадлежат к одному типу. Они отличаются педантичностью, вниманием к деталям, логической последовательностью и аналитическим складом ума. Они не страшатся инвестиций как таковых. Просто эти женщины хотят убедиться в том, что все делают правильно. В результате они собирают данные, беседуют со специалистами, анализируют свои потенциальные действия — и ничего не делают. Насобирав кучу информации, они теряются и в итоге не знают, что делать дальше. Если вы относитесь к такому типу, вы должны осознать, что идеальной инвестиционной стратегии не суще-

ствует. Если бы она существовала, все бы давным-давно ее использовали.

Пока вы ждете идеальной возможности для инвестирования, вы теряете прибыль с тех денег, которыми в данный момент располагаете. Вашей целью должно стать использование не *идеальной* и даже не первоклассной, но *разумной* стратегии.

Полезные советы

- **Вкладывайте деньги в сберегательные облигации.** Конечно, очевидный ответ не всегда является самым привлекательным, но для начала подойдет и это. Существует несколько видов сберегательных облигаций, поэтому, прежде чем вложить деньги, изучите все их преимущества и недостатки. Сберегательные облигации — это вам не пакет высокоприбыльных акций, но, купив их, вы точно ничего не потеряете.

Ошибка № 47

Надежда на систему пенсионного обеспечения

В последнем отчете Исследовательской службы Конгресса США указано, что у 61% рабочих в возрасте 24–64 лет нет *никаких пенсионных сбережений*. Невероятно, но факт: приблизительно у 54% служащих в возрасте 55–64 лет сбережения на старость отсутствуют. Средний размер сбережений у тех, кто о них все-таки позаботился, составляет 57 331 долл. Единственной приятной новостью можно назвать то, что среди последних количество женщин и мужчин приблизительно одинаково. Но здесь тоже есть нюанс: женщины в среднем живут дольше и реже идут на инвестиционные риски, следовательно, их шансы достичь своих пенсионных целей сравнительно малы.

Если вы считаете, что в старости государство о вас позаботится, подумайте еще раз. Когда поколение беби-бума выйдет на пенсию, службе пенсионного обеспечения придется не очень сладко. Просматривая следующие цифры, я не верила своим глазам:

- 20% пожилых американцев надеются на то, что пенсионная страховка составит 100% их прибыли;
- 33% пожилых американцев надеются на то, что пенсионная страховка составит 90% их прибыли;
- 65% пожилых американцев надеются на то, что пенсионная страховка составит 50% их прибыли.

Теперь сравните это со следующими данными:

- в 2018 году выплаты Государственной пенсионной службы превысят ее поступления;
- к 2042 году ее трастовый фонд будет полностью исчерпан.

Как вам эта статистика? Если вам сейчас 25 и вы собираетесь выйти на пенсию в 65, вполне может быть, что денег для вас уже не хватит. Спросите себя, хотите ли вы передать свою судьбу в руки правительственных бюрократов, независимо от их политических убеждений? На рис. 6.2 приведена диаграмма, которая показывает, насколько уверены в своем пенсионном будущем американские женщины.

Полезные советы

- Начните откладывать сбережения прямо *сейчас*. Если у вас до сих пор нет пенсионного или сберегательного счета *на свое имя* в сумме, составляющей, *по меньшей мере*, ваш возраст, умноженный на 2 000 долл., вам нужно поторопиться. Начать копить богатство никогда не рано — как, впрочем, и не поздно.

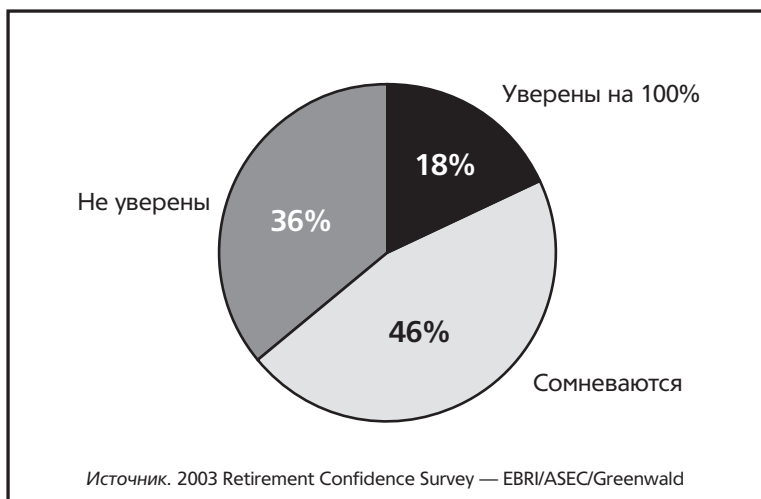


Рис. 6.2. Степень уверенности женщин в своей обеспеченной старости

- **Увеличьте финансирование своего пенсионного плана.** Некоторые специалисты утверждают, что, для того чтобы в пожилом возрасте не беспокоиться о деньгах, нужно накопить 25 своих ежегодных доходов. Абсолютному большинству это не светит. Но все-таки вам стоит подумать над тем, как увеличить финансирование своего пенсионного плана на 15% и больше (если вы можете себе это позволить).

Ошибка № 48

Недостаточное использование сложного процента в целях накопления сбережений на старость

Бен Франклин называет компаундинг “камнем, который превратит весь ваш свинец в золото”. Основными составляющими достижения успеха с помощью компаундинга являются:

- 1) регулярные вклады,
- 2) реинвестирование полученных прибылей и дивидендов,
- 3) обеспечение рентабельности инвестиций,
- 4) сохранение их неприкосновенности.

Вот несколько наглядных примеров.

- Если в возрасте 25 лет вы начнете ежемесячно откладывать по 100 долл. под 8% годовых и до 55 лет не будете прикасаться к ним, вы получите сумму в 146 815,04 долл.
- Если в 30 лет вы переведете 10 000 долл. со сберегательного счета на инвестиционный под еще более скромные 5%, а затем будете ежемесячно вносить на него по 200 долл., к 60 годам вы получите 394 256, 65 долл.
- Если вы уже немолоды, вам придется действовать напористее. Если вы, к примеру, начнете в сорок и будете ежемесячно класть по 500 долл. на инвестиционный счет с процентной ставкой в 10%, к 65 годам размер ваших сбережений составит 649 090, 59 долл.

Как видите, для того чтобы получить хорошую отдачу от инвестиций, совсем не обязательно зарабатывать шестизначные суммы. В основе этой ошибки лежит совсем не страх риска. Есть много женщин, которые его совсем не боятся. Их беда заключается в том, что в молодые годы они не думали о своем финансовом будущем. Эта тема часто проскальзывала в моих беседах. Одни женщины только после 40 лет понимают, что, отложи они в свое время больше денег, сейчас им уже не пришлось бы работать. Другие же не могут выйти на заслуженный отдых, потому что их сбережений едва хватает на жизнь. И так далее в том же духе.

Полезные советы

- **Сделайте сбережения на старость неприкосновенными.** Пенсионный счет — совсем не то же самое, что сберегательный. Пополняя последний, вы копите деньги на непредвиденный случай, путешествие, крупную покупку. На пенсионный счет вы кладете деньги, которые предположительно снимете только после выхода на пенсию. Если вы боитесь поддаваться искушению, выберите тот вид пенсионного вклада, который предполагает штраф за преждевременное снятие денег со счета. И помните: чем раньше вы начнете, тем больший процент получите.
- **Начинайте инвестировать как можно раньше.** Конечно, вы не можете начать откладывать деньги на старость с пеленок, но, после того как вы устроитесь на работу, регулярное пополнение пенсионного счета должно стать одним из ваших приоритетов.
- **Инвестируйте как можно чаще.** Не ограничивайте себя месячными, квартальными или годовыми рамками. И не ждите, пока у вас соберется достаточно большая сумма. Помните: компаундинг охватывает каждый отдельный доллар со дня поступления его на счет. Вкладывая деньги при каждом удобном случае, вы сможете сколотить на сложных процентах целый капитал.

Ошибка № 49

Игнорирование предоставляемых компанией возможностей

Даже если у вас есть личный пенсионный счет, корпоративный пенсионный план и другие пенсионные сбережения, с вашей стороны будет весьма глупо не воспользоваться финансируемым вашей компанией планом 401(к). Многие

компании предоставляют своим служащим и пенсионные планы, и планы 401(к), поэтому не думайте, что вы сможете получить право пользования только одним из них или вам придется выбирать. Различие между этими планами состоит в следующем. Согласно традиционному пенсионному плану, компания после выхода сотрудника на пенсию выплачивает ему определенную сумму денег (в зависимости от стажа и оклада) и следит за тем, куда он их вкладывает. А план 401(к) позволяет служащему переводить на свой пенсионный счет часть своего чистого заработка. Кроме того, план 401(к) предоставляет служащему выбор направлений инвестирования. Служащий может вложить эти деньги в паевые фонды, на депозитный счет денежного рынка или в акции компании. Наверное, самым важным преимуществом большинства планов 401(к) является то, что пополнение вашего пенсионного счета частично или полностью лежит на плечах работодателя. После того как вы регистрируетесь в пенсионной программе, вам больше ничего не придется делать. С отчислений компании (или лично ваших) не будут взиматься налоги (до тех пор, пока вы не выйдете на пенсию), что увеличит общую сумму ваших сбережений. Размер вкладов в разных компаниях различен, поэтому лучше узнать это заранее.

Когда в 26 лет я устроилась на работу в крупную корпорацию, я могла сразу же принять участие в этой пенсионной программе, но тогда старость казалась мне такой далекой, что я выбросила эту идею из головы. Как оказалось, зря. Я потеряла почти три года “бесплатных” денег. Затем я все-таки зарегистрировалась в указанной программе, и когда через 7 лет я покидала компанию, на моем счету лежало 30 тыс. долл., которые я затем перевела на личный пенсионный счет. И это вдобавок к заработанной мною пенсии, которую я начну получать, когда мне исполнится 55 лет.

Для семи лет безболезненного инвестирования очень даже неплохо.

Финансируемые компанией планы 401(к) дают вам идеальную возможность начать откладывать сбережения на старость. Среди их преимуществ можно выделить следующие:

- вам нужно лишь выбрать форму инвестиций, за дальнейшую же их судьбу будет отвечать компания;
- компания вносит на ваш счет параллельные взносы;
- отчисление денег с вашей зарплаты происходит автоматически;
- план защищен законом “О пенсионном обеспечении наемных работников”;
- инвестируя часть чистого заработка, вы уменьшаете сумму, подлежащую налоговому вычету.

Полезные советы

- Начиная с сегодняшнего дня, вносите *максимально допустимую* согласно плану вашей компании сумму. В 2005 году максимальный размер ежегодных выплат составлял 14 тыс. долл., в 2006 — 15 тыс. долл. С каждым последующим годом эта сумма будет увеличиваться на 500 долл. Помните, что эти деньги снимаются с чистого заработка, что уменьшает размер вашего налогооблагаемого дохода. Следовательно, вы не только инвестируете 14 тыс. долл., но и уменьшаете свои налоговые выплаты.
- Чтобы увеличить размер выплат, используйте свои **премиальные и надбавки**. Если семейный бюджет не позволяет вам инвестировать в план 401(к) максимально допустимую сумму, компенсируйте эту нехватку средств надбавками, премиальными и другими поощрениями. Если хотите, тратьте всю свою зарплату, но хотя бы премиальные оставьте

в целости. Так вы сможете и поддерживать привычный образ жизни, и пополнять пенсионный счет.

- **Проконсультируйтесь относительно плана 401(к) со специалистом.** Как я уже упоминала, хороший финансовый консультант поможет вам оптимизировать прибыль через диверсификацию инвестиций и подбор соответствующей вашему возрасту степени риска (чем вы старше, тем меньшим должен быть риск).

Ошибка № 50

Преждевременная выплата “выгодных” займов

Не все долги одинаковы. От задолженности по кредитной карточке вам ничего хорошего ждать не придется. А вот ссуда на покупку автомобиля (или жилья) или предпринимательская ссуда в вашей конкретной ситуации может быть совсем не таким плохим делом, как вам кажется. Многие женщины стараются поскорее выплатить ссуды, которые предполагают налоговые льготы, и продолжают медленно выплачивать проценты по задолженностям на кредитных карточках. Они поступают так, в основном, потому, что им неприятна мысль о крупном долге, тогда как мелкие задолженности не причиняют особых беспокойств.

Анжела — одна из них. Ее пассив составлял 5 тыс. долл. долга по кредитной карточке и 57 тыс. долл. — по закладной. Ей почему-то захотелось поскорее избавиться от ипотечных обязательств, поэтому все свои финансовые силы она направила в это русло. Кредитный долг стал для нее второстепенным. Вот три причины, по которым такие действия можно считать ошибочными.

1. Процент по ипотечному кредиту вычитался из налогооблагаемой суммы, и в своей налоговой категории Анжела могла использовать эти вычеты для частич-

ной компенсации выплат. Следовательно, преждевременная выплата ссуды привела к увеличению суммы подоходного налога.

2. Те деньги, которые она платила свыше необходимой суммы, можно было инвестировать, чтобы в перспективе получить от них большую отдачу.
3. Частично погашая долг по кредитке, она, по сути, накапливала его в виде процентов, на которые налоговый вычет не распространялся.

Конечно, всем нам хочется жить без долгов, но бывают ситуации, когда выплата процентов по кредиту становится выгодной. Подумайте дважды, прежде чем ускоренными темпами выплачивать заем, потому что так вы рискуете потерять деньги.

Полезные советы

- **Получите консультацию у специалиста по налоговым вопросам.** Если вы сомневаетесь в том, что вам выгодно погасить с выплатой ссуды, обратитесь за помощью к профессионалу. Оплата его услуг может стать очень удачным вложением денег.
- **Получите кредитную линию под залог дома.** Многие женщины не знают, что процент по такому кредиту вычитается из налогооблагаемой базы. Если вы владеете домом и у вас есть долг по кредитной карточке, для погашения этого долга вы можете использовать кредитную линию. Так вы не только уменьшите процентную ставку, но и сможете списать эти выплаты за счет налоговых льгот.
- **В первую очередь выплатите долги по кредитной карточке.** Вдобавок к тому, что проценты по кредиткам непомерно высоки, они еще и не могут вычитаться из налогооблагаемой суммы. Поэтому старайтесь избегать накопления лю-

бого долга на кредитной карточке или, по крайней мере, выплачивайте его как можно скорее.

Ошибка № 51

Нежелание обращаться за профессиональной финансовой помощью

Результаты исследований показывают, что женщины менее охотно тратят деньги на услуги консультантов, чем мужчины. Причин тому несколько: нехватка денег, недоверчивость, нежелание тратить деньги на себя и незнание вопросов, которые нужно задавать консультанту. Все ваши тревоги обоснованны, но все же вы должны понимать, что финансовые консультации могут принимать разные формы. Это могут быть как советы профессионалов, которые зарабатывают этим на жизнь, так и подсказки людей, которые окружают вас в повседневной жизни. И здесь важен не столько выбор советчика, сколько актуальность, надежность, объективность и полезность совета. То есть, по сути, вам нужен не консультант, а финансовый наставник — человек, который поможет вам достичь финансовых высот. Профессионал он или нет, это дело второстепенное.

Когда мой отец умер, к моей матери по наследству перешел скромный инвестиционный портфель, которым она теперь должна была управлять. Она начала засыпать меня вопросами, но тогда я ничем не могла ей помочь. Я была так занята *зарабатыванием* денег, что мне не хватало времени, чтобы научиться управлять своим доходом и приумножить его. Я посоветовала ей нанять финансового консультанта, но мать не желала платить деньги “неизвестно за что”, и поэтому она пошла другим путем. Она нашла в своем окружении финансово независимых людей и сделала их своими консультантами. Не подумайте, что она слепо следовала их советам. Она начала читать книги, газеты и статьи по ин-

вестиционному планированию, чтобы иметь возможность задавать нужные вопросы и судить о надежности получаемых рекомендаций. В результате она превратила довольно скромный портфель в состояние, которое позволило ей не заботиться о деньгах на протяжении всей оставшейся жизни.

Барбара Станни в своей книге *Secrets of Six-Figure Women: Surprising Strategies to Up Your Earnings and Change Your Life* пишет: “Успеха нельзя достичь в одиночку. Спросите об этом любую богатую женщину. Все они хором говорят о значимости вклада окружающих в их финансовый успех”. Барбара Станни проанализировала информацию, полученную в ходе изучения биографий и образа жизни богатых женщин, и выделила две категории советчиков: “ярые приверженцы” и “дорожные указатели”. Первые верят в вас и ваши способности и подбадривают вас на пути к успеху, вторые знают технические нюансы и указывают путь.

К кому бы вы ни обратились за советом — к профессиональному консультанту или надежной подруге, используйте чужие знания и опыт в качестве источника информации для принятия важных решений и стимула для начала конкретных действий. Восполняйте свои пробелы в знаниях и следуйте мудрым советам.

Полезные советы

- **Определите, какой советник вам нужен на данном этапе.** Если вы только стали на путь, ведущий к богатству, услуги платных специалистов вам наверняка не понадобятся. Начните с разговоров в кругу семьи или друзей, чтения книг, посещения семинаров или сотрудничества с солидной инвестиционной компанией, которая будет получать комиссионные за размещение ваших средств. Если же вы получили или унаследовали значительную сумму, тогда вам наверняка стоит обратиться к инвестиционному консуль-

танту (желательно такому, который будет получать процент с вашего портфеля, а не комиссионные со сделок).

- **Создайте собственный коллектив наставников.** Подумайте, кто из окружающих может вам помочь. Поскольку одна голова хорошо, а две лучше, подыщите несколько человек, которые охотно поделятся с вами специальными знаниями, помогут в анализе инвестиций, направят в подходящую инвестиционную компанию и ответят на волнующие вопросы. Спросите каждого из них, согласен ли он (она) выделить один час в месяц, чтобы поделиться с вами своим опытом, ошибками и советами.
- **Побеседуйте с несколькими консультантами, чтобы выбрать того, кто вам больше подходит.** Более подробные рекомендации о том, что вы должны искать в финансовом консультанте, вы найдете в главе 9. Здесь же я приведу несколько вопросов, которые вы должны ему задать.
- Какова ваша специализация?
- Как долго вы работаете финансовым и/или инвестиционным консультантом?
- Какое вы получили образование и какими профессиями владеете?
- Не могли бы вы мне кого-то посоветовать?
- Сколько у вас клиентов?
- Я буду работать с вами или с вашим помощником?
- Каким образом я буду рассчитывать с вами и вашей компанией?
- Есть ли у вас соглашение, в котором указаны предоставляемые вами услуги и их стоимость?
- Если вы работаете за комиссионные, какой процент доходов компании они составляют?

- Заинтересованы ли вы рекомендовать своим клиентам определенные инвестиции или товар?
- **Следите за состоянием своего портфеля.** Независимо от того, нанимаете вы инвестиционного консультанта или пользуетесь услугами инвестиционной фирмы, ваше участие в процессе инвестирования должно быть максимальным. Каким бы профессионалом ни был консультант, ему приходится одновременно следить за несколькими портфелями, поэтому вы не можете требовать от него того, чтобы он относился к вашим деньгам с таким же вниманием, как и вы. Регулярно встречайтесь с консультантом, чтобы проанализировать состояние портфеля и внести необходимые изменения.

Ошибка № 52

Отсутствие плана на случай нетрудоспособности

Большинство из нас старается избегать мыслей об утрате трудоспособности, однако такое пренебрежение может обернуться потерей всех накопленных ранее сбережений. Кэтрин Блэк, юрист в сфере минимизации налогов на имущество, поделилась со мной историей, которая приключилась с одной ее коллегой. Эбби было 37 лет, когда она попала в автокатастрофу и получила серьезную травму. В течение всех 12 недель, пока она лежала в коме, ей регулярно приходили счета, но не было никого, кто был бы уполномочен заниматься ее финансовыми делами. Ее родственники обратились в суд, чтобы назначить попечителя, но никак не могли сойтись на кандидатуре. Судебный процесс затянулся и в итоге обошелся семье Эбби в немалую сумму. Когда Эбби выздоровела и уже могла самостоятельно заниматься своими финансами, она была вынуждена снова через суд отменять попечительство. В результате ей пришлось не только

остаться без зарплаты и потратить кучу денег на лечение, но и оплатить услуги адвоката и стоимость назначения и отмены попечительства.

Другая сотрудница Кэтрин, 42-летняя разведенная и бездетная Харриет, была полной противоположностью Эбби. Зная, что в случае утраты трудоспособности, ей понадобится человек, который смог бы заняться ее финансовыми делами, Харриет оформила на своего брата доверенность, в которой указывалось, что в случае ее нетрудоспособности он может действовать от ее имени. И не потребовалось никаких судебных разбирательств. Заплатив минимальную цену, она убила сразу двух зайцев: и себя успокоила, и финансы свои обезопасила.

Полезные советы

- **Подумайте о приобретении полиса страхования от нетрудоспособности.** Если вы можете позволить себе долгое время не работать, и, несмотря на это, поддерживать привычный образ жизни, помогать семье и ухаживать за домом, такой полис вам не нужен. Если же вы не отличаетесь от большинства женщин, серьезная болезнь или утрата трудоспособности могут означать для вас финансовую катастрофу. Если полис входит в компенсационный пакет работодателя, купите его. Если вы предприниматель или лицо свободной профессии, изучите все варианты и купите тот полис, который лучше остальных защитит вас и ваше имущество.
- **Отложите деньги на возможные расходы.** У вас должен быть наличный резерв на всякий непредвиденный случай. Он должен покрывать домашние расходы как минимум на шесть месяцев вперед.
- **Наделите верную подругу или родственника правом действовать от вашего имени в случае вашей нетрудоспособности.**

ности. Это достаточно простая процедура. Главное — найти человека, которому вы могли бы всецело доверять и на которого могли бы положиться. Если вы не уверены в правильности заполнения бланков, обратитесь за помощью к юристу. Поверьте, дело того стоит.