



## Как прятать деньги от жены?

[ЗАПИСАТЬСЯ НА КОНСУЛЬТАЦИЮ](#)

Я довольно часто отвечаю на вопросы разных людей на страницах сайтов [The Question](#) и [Сравни.ру](#). Мне это нравится и кажется очень полезным; сам бы я эти вопросы не придумал. Вопросы записал так, как задавали. Посмотрите; может быть, какие-то из них откликнутся и вам..

### Куда можно вложить 100 тысяч рублей, чтобы за полгода выйти в плюс?

Хочу ответить вопросом на вопрос. Если найдёте, куда вложить 100 тыс. руб., чтобы через полгода выйти в плюс, то что будет через полгода? Снова будете искать, куда вложить 100 тыс. руб.? И так каждые полгода? Рано или поздно Вы потеряете свои деньги, действуя таким образом.

Вопрос о том, куда вложить деньги, на самом деле, решается более системно. Вот лишь некоторые факторы, которые влияют на выбор:

- Ваш возраст, т.е. горизонт планирования
- Ваши цели, т.е. для чего конкретно Вы вкладываете эти деньги
- Ваше финансовое состояние и другие инвестиции, которые имеются на сегодняшний день. Это нужно, чтобы понять, насколько рискованные инструменты можно подбирать
- Ваше отношение к риску, т.е. психологические факторы, которые могут повлиять на выбор

Поэтому не стоит просто искать, куда вложить 100 тыс. руб. на полгода, чтобы получить прибыль. Вы становитесь хорошей мишенью для не слишком добросовестных продавцов

*Вопрос в комментариях: «Немного не понял, почему реинвестирование - это плохо. Будто бы вложения "вдолгую" меня как-то страхуют от потери денег (на самом деле нет)»*

Правильные вложения "вдолгую" действительно гораздо лучше страхуют от потери денег, чем краткосрочные вложения. Точнее, соотношение доходность/риск будет гораздо больше. Если коротко, то причина в том, что на длинных сроках (10 лет и больше) колебания рынка сглаживаются. За 10 и больше лет ваши инвестиции точно вырастут, тогда как на меньших сроках они могут и упасть, причём значительно. При этом - и это самое главное и самое трудное для восприятия - НИКТО НИКОГДА не знает, когда произойдёт это падение и когда, наоборот, рост. Никакие самые крутые аналитики, гуру и вещатели, трейдеры и консультанты. НИКТО.

Деньги "вдолгую" можно разместить так, что практически исключается риск эмитента, риск фин. кризисов и даже политические риски. В короткую так не получится.

## Во что стоит вкладывать денежные средства в 2019 году, чтобы иметь хороший пассивный доход?

Вкладывать деньги в 2019 году надо так же, как и в 2018, и в 2020. И в любом другом году. Надо свои финансы разделить на части (возможно, пока не наполненные деньгами). У каждой части - своё предназначение: резерв (подушка безопасности), накопление на образование детям или просто на стартовый капитал для них, накопления себе на то, чтобы нормально жить на пенсии, и т.д. Потом подумать, как наполнять каждую часть месяц за месяцем, год за годом. И потом подобрать финансовые инструменты, которые бы наилучшим образом подходили тому, для чего они предназначены.

А как же пассивный доход? Чтобы иметь пассивный доход, надо сначала создать капитал, который способен этот доход порождать. Есть время разбрасывать камни и время их собирать; делать это одновременно вряд ли разумно.

Пассивный доход оставьте на то время, когда накопления окончены, и вы обрели достаточный капитал и финансовую независимость. До тех пор весь доход от капитала должен идти на его увеличение, капитализироваться. Использовать пассивный доход и, одновременно, создавать сбережения (капитал) - это перекалывание денег из одного своего кармана в другой. Не стоит этого делать.

## Как правильно создавать и наращивать капитал? (ведь зарплату платят только до тех пор, пока ты способен работать). Кроме способа "класть все в банк на 20 лет"?

Конечно же, долгосрочные инвестиции - это совсем не то же самое, что положить деньги во вклад. Как пример: средняя инфляция в России с 2013 до начала 2019 года составила 8,8% годовых, а средняя доходность по вкладам 7,9% годовых. Т.е., держа деньги во вкладах, вы их теряете.

Но и работа на финансовом рынке - уже давно не выбор понравившихся компаний. Это умеют делать только профессионалы, да и те - на самом деле не умеют это делать устойчиво, на протяжении длительного времени.

Для людей, которые просто хотят сформировать свой капитал, чтобы достойно жить после окончания активного зарабатывания денег, подходит стратегия глобальной диверсификации и пассивного инвестирования.

Глобальная диверсификация означает, что деньги инвестируются не в конкретные акции и облигации, а в фонды, включающие в себя бумаги сотен эмитентов, и распределённые по разным странам, разным валютам, разным типам активов и т.д.

Пассивное инвестирование означает стратегию "купил и держи". Выбор фондов для покупки не зависит от конкретных бумаг, состояния рынка или экономик отдельных стран. В течение длительного срока инвестиции не надо трогать, покупать или продавать.

## Какие самые эффективные способы накопления денег вы знаете?

Самое эффективное накопление денег - это

- регулярное - ежемесячно одну и ту же сумму,
- целенаправленное - то есть с ясно очерченной целью
- системное - то есть учитывающее, что кроме этой цели есть и другие, что всё меняется со временем, и эти изменения надо предусматривать

Для того, чтобы накапливать (правильно сказать - инвестировать) деньги эффективно, лучше всего сделать личный финансовый план. Только не путайте финансовый план с бюджетом, с планированием доходов и расходов. Финансовый план - это план инвестиций (дельты между доходами и расходами) до вашего 100-летнего дня рождения. Он позволяет грамотно выбрать инструменты, расставить приоритеты и, в результате, максимально достичь своих финансовых целей

Лет 8 назад обсуждал с коллегой такую тему: он полусерьезно сказал, что продаст квартиру в МО и 10 лет проживет в 5 звездах в Доминикане как полубог. А потом как пойдет. Как вам такой план?

Если честно, такой план иногда приходит в голову даже финансовым советникам. Точно также, любому мужу (и любой жене, я думаю) приходят иногда в голову мысли о разводе. Такие мысли лишь укрепляют семью. Точно также, мысли пожить красиво, реализовать какую-то несбыточную мечту и спустить всё своё состояние за короткий срок, лишь убеждают в необходимости финансового планирования и долгосрочного регулярного инвестирования.

Не опасно ли держать на депозите госбанков (Сбербанк, Россельхозбанк) сумму, превышающую 1 400 000 рублей?

Опасно. Конечно, не так опасно, как в небольших коммерческих банках, гораздо меньше, особенно в Сбербанке. Тем не менее, риск есть; более того, риск есть и в том случае, когда сумма меньше 1400 тыс. руб. Это так называемый "страновой" риск, риск страны.

Хочу обратить Ваше внимание: мы живём в 21 веке, и нам - всем, не только профессионалам или олигархам - доступно гораздо больше возможностей для сбережения, накопления своего капитала, чем просто нести свои деньги в банки. Самый безопасный способ - это диверсифицированные вложения, "яйца в разных корзинах". В разных формах (банк, фин. рынок, драг. металлы, ...), в разных странах (!), в разных типах активов (вклад, фонды акций, фонды облигаций), в разных валютах. Это можно сделать даже для очень небольших сумм (меньших, чем 1400 тыс. руб.). И для этого не надо профессионально разбираться в рынке.

Сейчас не составляет труда открыть счёт у зарубежного брокера и купить глобальные индексные фонды акций и облигаций, риск по которым многократно меньше ЛЮБОГО БАНКА и любой отдельно взятой страны. Даже через российского брокера это можно сделать, просто это будет немного дороже и выбор меньше.

Надо просто немного расширить границы сознания, задать несколько вопросов гуглу или, лучше, обратиться к профессиональному фин. советнику.

## Как грамотно обеспечить себя достойной пенсией без участия пенсионного фонда?

Хороший вопрос! К сожалению, большинство людей отвечает на него в том смысле, что это сделать нельзя. Государство должно нам платить; без него никак не получится.

Это не так. Тенденция, которая развивается сейчас во всём мире - самостоятельное формирование людьми своего пенсионного капитала. Дело в том, что продолжительность жизни неуклонно повышается, а значит и количество пожилых людей, которым надо платить пенсию, растёт. У всех стран, не только у России, это является проблемой. В Швеции, например, чтобы решить эту проблему, работающий человек платит 60% от своего дохода в качестве налога.

Мы должны заботиться о себе сами. Для того, чтобы накопить значительный капитал к пенсии, не так уж много и надо. Например, чтобы накопить миллион (не важно чего - рублей или долларов) за 30 лет, нужно откладывать ежемесячно чуть больше 500 рублей (или долларов). А если делать это за 10 лет, то больше 5000 рублей (долларов) в месяц. Поэтому, если начинать задумываться о пенсии в 50 лет, то уже мало что можно сделать. А если в 30 лет, то ... 500 руб. в месяц может откладывать любой человек в любой ситуации.

Аргументы о том, что, мол, некуда вкладывать эти деньги, вообще не выдерживают критики. Те, кто так говорит, даже не попытался поинтересоваться этим вопросом. Сейчас в распоряжении любого человека финансовый рынок всего мира. Долгосрочные инвестиции на финансовом рынке в разы безопаснее и эффективнее привычных вложений в банки или покупки недвижимости. Они доступны людям, чьи профессии далеки от финансов. Для них не нужны миллионы; нужно лишь регулярно и целенаправленно инвестировать очень небольшие деньги в течение длительного времени.

Чтобы грамотно обеспечить себя достойной пенсией, нужно следующее:

1. Перестать рассчитывать на кого бы то ни было, кроме себя. Тем более, на государство. Не искать объяснений, почему «нет».
2. Задуматься о своих финансах в молодом возрасте, если не в 20, то хотя бы в 30 лет.
3. Подумать о том, какие важные финансовые цели у вас есть. Пенсия – только одна из целей. Нужно так организовать свои финансы, чтобы нормально жить и сейчас, и потом. Очень помогает такая штука, как личный финансовый план; почти все финансовые консультанты оказывают услугу по его составлению (не все одинаково хорошо, впрочем, как и в любом деле)
4. Стать финансово грамотным человеком. Не профессиональным финансистом, а просто грамотным. Это не сложно и не долго. Нужно разобраться с тем, какие возможности существуют на рынке, научиться их сравнивать и понимать, что для чего нужно. Иначе вы быстро станете жертвой продавцов финансовых продуктов, которым ваши интересы не интересны; им нужно продать что-то.
5. Открыть свои накопительные программы, ориентированные на ваши цели. В том числе, на пенсию. Чтобы подобрать эти программы и инструменты к ним, вам потребуются финансовые консультанты. Но – см. предыдущий пункт.

6. Придерживаться своего финансового плана в течение длительного срока. Не дёргаться и не метаться из-за пророчеств финансовых аналитиков и всезнающего соседа, которому кто-то что-то сказал по секрету. Долгосрочные инвестиции не терпят суеты.

И это, наверное, всё, что нужно.

*Реплика в комментариях: «Если государство не должно мне - значит и я не должен государству. А то как отчисления в ПФР - так давай-давай. А как пенсию - так поди нафиг отсюда.»*

С Вами трудно не согласиться. Можно только добавить, что это чувство несправедливости ни в коем случае не должно оставить Вас без денег на пенсии. Надо параллельно (одновременно) выступать против несправедливости и, с другой стороны, самому накапливать свой пенсионный капитал. А то вдруг государство Вас не услышит?

## Почему сейчас люди перестают верить в бога, а верят только в деньги?

Про Б-га не знаю, не моя компетенция. А вот "верить в деньги" точно не надо. Деньги требуют осознанных решений, максимально очищенных от эмоций. А "верить" - сугубо эмоциональное понятие.

Деньги надо планировать, соразмерять со своими возможностями. Расчётливо вкладывать, расчётливо тратить. Деньги - это просто средство, которое нам необходимо для достижения наших целей. Причём тут вера?

## Что необходимо знать, чтобы не паниковать и спасти свои накопления?

Несколько правил:

- 1) Накопления должны иметь цель. Деньги, которые Вы откладываете на старость, если она наступит не скоро, должны размещаться в одни инструменты; деньги на отпуск следующим летом - в другие, а деньги на образование ребёнка через 5-10 лет - в третьи
- 2) Накопления должны быть диверсифицированы, особенно долгосрочные. В разных типах активов (вклады, акции, облигации, золото, недвижимость...), в разных странах(!) и валютах, в фондах, содержащих внутри себя сотни компаний, а не в отдельных акциях или облигациях. Хранить деньги в чём-то одном, например, в недвижимости или во вкладе в Сбербанке, слишком рискованно
- 3) Принцип пассивного инвестирования: не дёргаться. Не надо (НЕЛЬЗЯ) ничего делать только потому, что доллар вырос или упал, или рынки пошли вниз или вверх. Не надо (НЕЛЬЗЯ) слушать финансовых аналитиков, которые предсказывают, что будет завтра. И даже если всезнающий сосед говорит, что надо делать то-то и то-то, и это будет вообще верняк - не делайте этого. Если Вы определили цели и подобрали под каждую цель диверсифицированный портфель инвестиционных инструментов - Вам больше не надо делать НИЧЕГО. Это самое трудное правило.
- 4) Не надо думать, что всё вышесказанное относится только к большим деньгам. Современные финансовые инструменты и инфраструктура обеспечивают возможность придерживаться всех этих правил с небольшими деньгами и, самое главное, с регулярными ежемесячными инвестициями.

## Как правильно обсуждать в семье финансовые проблемы?

Думаю, что нет правильных и неправильных способов обсуждения в семье финансовых вопросов. Как нет правильных и неправильных способов в занятиях сексом, правильных и направленных распределений ролей между супругами и так далее.

Я не всегда так думал. В моей семье абсолютно все финансовые вопросы обсуждаются явно, вообще ничего не скрывается, и по любому сколько-нибудь важному финансовому вопросу мы с женой договариваемся. У нас у обоих в этом есть потребность. Долгое время я был уверен, что это и есть правильно.

Но сейчас у меня уже накопилось целое множество других вариантов, принятых в семьях моих клиентов.

Есть мужчина, который вообще не обсуждает с женой денежные вопросы, просто даёт ей деньги, которые она просит. Или не даёт. Его жену это устраивает. Семья, насколько я понял, составляя им финансовый план, вполне крепкая; цели, которые формулировал мой клиент, касались детей и общей старости.

Другой запомнившийся клиент, когда мы рассматривали для его семьи накопительные инвестиционные программы, хотел, чтобы его жена имела равные с ним права на все его инвестиции. Он сказал, что жена боится, что он когда-нибудь её бросит. Он хочет сделать так, чтобы ей было спокойнее. Эта просьба прозвучала как выражение глубокого уважения к своей жене, к её чувствам.

Есть семьи, где у супругов отдельный бюджет, но общие цели и, соответственно, общие инвестиции. Таких довольно много.

Есть ещё множество промежуточных вариантов. Работая с финансами людей, с семейными финансами, не перестаёшь удивляться, насколько мы все разные, как по-разному у нас всё устроено.

## Как развить финансовую дисциплину?

Я, если честно, скептически отношусь к слову «дисциплина», особенно финансовая. Психологами установлено, что люди склонны переоценивать свои возможности в плане финансовой дисциплины. Это не хорошо и не плохо; это свойство человеческой психики, любого человека.

Тем не менее, вот несколько советов.

- 1) Контролируйте свой капитал. Не только (и не столько) расходы и доходы, а именно капитал — сумму всех ваших активов минус сумму всех ваших долгов. В конце каждого месяца проводите полную инвентаризацию и смотрите, как меняется капитал. Если он растёт — ок; можно подумать о том, устраивает ли вас скорость этого роста. Но если он падает из месяца в месяц — вы движетесь в пропасть, в сторону больших неприятностей. Пусть это будет сильным стимулом для вашей финансовой дисциплины.
- 2) Сделайте финансовый план. Ставьте перед собой цели и решайте, что конкретно надо сделать для их достижения. Используйте такие инструменты, которые затруднят вам

отклонение от собственных решений. Финансовая дисциплина повышается, если, с одной стороны, она подкреплена стимулом достичь своей цели (а не чьим-то приказом); с другой стороны, должны быть механизмы, не позволяющие вам поддаться сиюминутным соблазнам.

- 3) Не загоняйте себя в угол. В ваших финансах должен быть фонд «на всякий случай». Не думайте, что вы круче всех и не подвержены человеческим слабостям.

## Как прятать деньги от жены?

Деньги нужно прятать так, чтобы жена их обнаружила. Так вы убьёте двух зайцев: доставите удовольствие любимой женщине и повысите безопасность основной закладки.

## Какие самые частые причины краха в инвестициях?

*Самонадеянность.* Это когда вы думаете, что сможете постоянно переигрывать рынок, не будучи суперпрофессионалом в инвестициях. Рынок усредняет игроков; если кто-то переиграл рынок, значит, кто-то другой на противоположной стороне проиграл рынку. Вы не можете выигрывать всегда. Да и с чего вы взяли, что даже в этот раз выиграете?

*Доверчивость.* Это когда вы думаете, что кто-то для вас заработает супердоходность. Если этот кто-то действительно может много зарабатывать для других, то почему у него ещё не обслуживается всё человечество?

*Жадность.* Это когда вы ищете инвестиции с большой доходностью вместо того, чтобы искать инвестиции, которые соответствуют вам и вашим целям. «Жадность — это бедность» — мудрое изречение одесской бабушки.

[ЗАПИСАТЬСЯ НА КОНСУЛЬТАЦИЮ](#)