

Глава 2

«Вам не нужно быть гением, чтобы хорошо инвестировать»: Можете ли вы быть инвестором, и какие качества для этого нужны

2.4 Успешный инвестор. Кто он?

Нажить много денег – храбрость. Сохранить их – мудрость.
А умело расходовать – искусство.

Бертольд Авербах

Цели



1. Уметь **ФОРМУЛИРОВАТЬ** и **ОБЪЯСНЯТЬ** правила успешного инвестирования
2. Уметь **ОЦЕНИВАТЬ** собственные качества на предмет наличия инвестиционных навыков
3. Уметь **ОПРЕДЕЛЯТЬ** ключевые составляющие управления активами

Содержание



- A. Ключевые правила успешного инвестора
- Б. Какой вы инвестор?
- В. Советы от успешных инвесторов

А. Ключевые правила успешного инвестора

Правило 1. «ЗНАЙТЕ, ЧЕГО ХОТИТЕ»

- «Чего я хочу?» – это действительно серьезный вопрос, который нужно основательно обдумать. Ответы из разряда «Хочу много денег» не годятся. Для того чтобы идти к цели, ее нужно видеть ясно, во всех подробностях. Например, «сохранить свои капиталы», «накопить на образование ребенку», «обеспечить себе достойное существование на пенсии», «купить трехэтажный дом» и т. п. – это уже более конкретный результат, к которому гораздо проще двигаться.



Правило 2. «СОЗДАЙТЕ СВОЙ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН»

- Даже простой подсчет расходов и возможной прибыли будет полезным. Так вы сможете ясно видеть свои цели и планировать способы их достижения путем контроля над расходами и распределением доходов.



А. Ключевые правила успешного инвестора

Правило 3. «ОПРЕДЕЛИТЕСЬ С ФИНАНСОВЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ»

- Решите, сколько средств вы точно можете направить на инвестирование. Определитесь, будете ли вы осуществлять регулярные инвестиции, реинвестировать прибыль. Причем направлять в инвестиции следует только «излишки» (если это понятие вообще применимо к деньгам). «Излишками» можно считать деньги, которые вы обычно тратите на предметы роскоши. Не стоит инвестировать «последние» деньги, необходимые для жизни вашей семьи. Не нужно также и рисковать чужими деньгами.



Правило 4. «ВЫБЕРИТЕ ИНВЕСТИЦИОННУЮ СТРАТЕГИЮ СЕБЕ ПО ДУШЕ»

- В соответствии со своими индивидуальными целями и возможностями определите вашу стратегию на рынке.



А. Ключевые правила успешного инвестора

Правило 5. «УЧИТЕСЬ»

- Вот уж куда точно не стоит бросаться как в омут с головой, так это в инвестиции. Рассчитывать научиться «плавать» в процессе – слишком самонадеянно. Чтобы не пойти ко дну сразу же, нужно понимать хотя бы основные процессы, происходящие на рынке. Обязательно изучайте все документы, необходимые для сделки, проясните для себя все непонятные термины. Вам необходимо разговаривать с профессионалами на одном языке. Ну или хотя бы понимать, о чем они говорят. Спрашивайте профессионалов обо всем. Не бойтесь выглядеть глупым. Глупо выглядит тот, кто изображает из себя знатока.



Правило 6. «НИКОГДА НЕ ВКЛАДЫВАЙТЕ ДЕНЬГИ В ТО, ЧЕГО ДО КОНЦА НЕ ПОНИМАЕТЕ»

- Всегда тщательно изучайте условия инвестирования. Например, названия банковских вкладов могут вводить в заблуждение. Так что опирайтесь не на рекламные тексты, а на документы. Не забудьте поинтересоваться статистикой паевого фонда или доходности акций за предыдущие периоды и т. п.



А. Ключевые правила успешного инвестора

Правило 7. «ИМЕЙТЕ СОБСТВЕННОЕ МНЕНИЕ»

- Анализируйте различную информацию, поинтересуйтесь мнением нескольких экспертов. После этого следует сформировать собственное мнение, чтобы принять окончательное решение. Прислушиваться к советам экспертов необходимо. Но надо знать меру. Не стоит чрезмерно полагаться на чужое мнение. Вы можете привыкнуть к этому, перестать доверять себе и, наконец, совсем потерять собственное мнение. Смелость самостоятельного принятия решения – один из факторов успеха.



Правило 8. «НЕ ИЩТЕ ИДЕАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ – ЕГО НЕТ»

- Тремя основными столпами любой инвестиции являются: доходность, надежность и ликвидность. Абсолютно доходной, надежной и ликвидной инвестиции на свете нет. Надежный продукт всегда менее ликвиден или доходен. А доходный – менее ликвиден или надежен.



А. Ключевые правила успешного инвестора

Правило 9. «Не кладите все яйца в одну корзину»

- Не вкладывайте все свои сбережения в один продукт или одну компанию. Распределяйте риски. Например, треть свободных средств вкладывается на банковский вклад, треть – в инструменты со средним уровнем риска (кооперативные вклады, облигации и т. д.), треть – в высокодоходные и высокорискованные виды инвестиций (ПИФы, венчурные фонды, интернет-проекты).



Правило 10. «Обезопасьте свои вложения»

- Все банковские вклады застрахованы в пределах 1,4 млн руб. Если решили доверить свои средства малоизвестному банку, проверьте, является ли он участником системы страхования вкладов.



А. Ключевые правила успешного инвестора

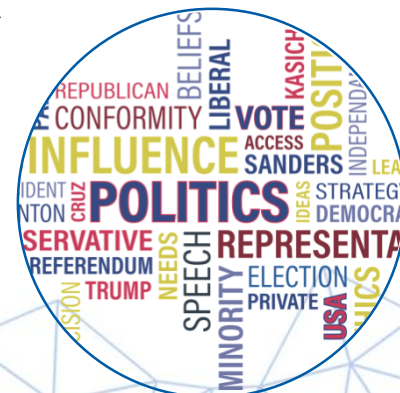
Правило 11. «СЛЕДИТЕ ЗА ПРОГНОЗАМИ СПЕЦИАЛИСТОВ И ФИНАНСОВЫХ АНАЛИТИКОВ»

- Сегодня в России очень хорошо развит институт анализа и прогноза ситуации на различных рынках. Многие специалисты грамотно оценивают происходящие события и весьма точно предсказывают их дальнейшее развитие. Если у вас нет экономического образования, и вы не обладаете глубокими познаниями в области инвестирования – прогнозы аналитиков помогут сориентироваться и выбрать свой путь. Анализируйте изменения макроэкономических факторов, влияющих на интересующие вас рынки. Например, курсы валют, показатели инфляции, цены на нефть и т. п.



Правило 12. «ОБРАЩАЙТЕ ВНИМАНИЕ НА ПОЛИТИКУ ГОСУДАРСТВА»

- Если вы инвестируете в имущество какой-либо страны, обязательно учитывайте ее внутреннюю политическую ситуацию. Обращайте внимание и на внешнюю политику государства. Состояние фондового рынка и рынка недвижимости напрямую зависит от этих факторов. Именно политика определяет стабильность экономики стран.



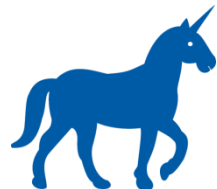
А. Ключевые правила успешного инвестора

Правило 13. «Не поддавайтесь эмоциям»

- Одни из самых опасных врагов инвестора – страх и жадность. Никогда не поддавайтесь панике. Не идите на поводу у алчности. Эмоции только затмевают рассудок. А безрассудный инвестор – уже не инвестор.



Б. Какой Вы инвестор?



МЕЧТАТЕЛЬ



КОНСЕРВАТИВНЫЙ

**КАКОЙ ВЫ
ИНВЕТОР?***



ТРЕЙДЕР



АГРЕССИВНЫЙ



УМЕРЕННЫЙ

*Пройдите тест в материалах курса, файл investor type test.xls

Б. Какой Вы инвестор?

Также для сравнения предлагаем вам пройти тесты: <http://investorschool.ru/test-kakoj-vy-investor> и <https://assetallocation.ru/merrill-edge-investor-profile/>

ВОПРОСЫ ТЕСТА:



1. Какова основная цель ваших инвестиций?



2. Какой характер инвестиций вы предпочитаете?



3. Каковы ваши ожидания доходности от инвестиций?



4. Что вы знаете об инвестициях?

Б. Какой Вы инвестор?

Также для сравнения предлагаем вам пройти тесты: <http://investorschool.ru/test-kakoj-vy-investor> и <https://assetallocation.ru/merrill-edge-investor-profile/>

ВОПРОСЫ ТЕСТА:



5. Какую часть сбережений вы готовы вложить в рискованные активы?



6. На какой срок вы готовы инвестировать?



7. Какие убытки вы допускаете?



8. Как вы поступите, если ваши потери превысят 20% от вложенного капитала?

В. Советы от успешных инвесторов

Совет 1. «Оцените ваш капитал, прежде чем начать»

- Чтобы добраться до финиша, вы должны знать, где начинается гонка. Любой опытный инвестор скажет вам, что выяснение размера вашего собственного капитала является первым шагом на пути к выработке успешного финансового плана. Лучший способ сделать это – составление списка ваших активов и обязательств. Это также даст вам общее представление о вашем текущем распределении активов. Выяснение текущего состояния необходимо, чтобы принять обоснованные инвестиционные решения. Прежде чем инвестировать, сядьте и по-новому взгляните на свое финансовое положение. После того как вы выяснили, где вы находитесь, определите ваше отношение к инвестированию. Ваша склонность к риску определяет инвестиции, которые вы должны выбрать. Еще одним важным качеством инвестора является заинтересованность в проведении исследований, прежде чем инвестировать. Некоторые люди ничего не любят больше, чем копаться в финансовой отчетности, а другие, возможно, не имеют времени или желания изучить журнал или брошюру.

Совет 2. «Не вкладывайте деньги в продукт, которого не знаете»

- Многие люди знают каждую особенность своего мобильного телефона, но полностью не понимают особенностей тех инструментов, в которые они вложили деньги. Прежде чем инвестировать средства, вы должны полностью понимать, как работает продукт, и за счет чего вы будете получать доход.

В. Советы от успешных инвесторов

Совет 3. «Не вкладывайте деньги по принципу: инвестировал и забыл»

- Не думайте, что после того, как вы инвестировали деньги, ваша работа закончена. Она только начинается. Необходимо контролировать и анализировать ваши инвестиции. Как минимум раз в год вы должны подвергать свой портфель анализу. Первое, что нужно проверять – это распределение активов в портфеле. Возможно, вы хотели иметь в своем портфеле соотношение: 50% акции, 40% инвестиционные фонды, 10% облигации. Однако после существенного падения доходности инвестиционных фондов и роста акций, вы имеете 60% в акциях, 30% в инвестиционных фондах и 10% в облигациях. Вам необходимо провести перераспределение капитала.

Совет 4. «Будьте готовы к непредвиденным финансовым ситуациям»

- Сможете ли вы продолжить работу с инвестициями, если вы потеряете завтра свою основную работу? Опытные инвесторы рекомендуют иметь определенный финансовый буфер. Его вам должно хватить как минимум на 3 месяца покрытия своих основных расходов. Не стоит держать все сбережения в наличных. Часто наши свободные средства намного больше, чем это нам необходимо. Храня деньги под подушкой, мы всегда их теряем в результате действия инфляции. Опытные инвесторы также рекомендуют держать свободными 5-10% от вашего инвестиционного портфеля, помимо буферного фонда.

В. Советы от успешных инвесторов

Совет 5. «УЧИТЕСЬ УМЕНЬШАТЬ ВАШИ ПОТЕРИ»

- Регулярная чистка портфеля от ненадежных активов является трудной, но крайне необходимой задачей! Опытные инвесторы говорят, что небольшие инвестиционные портфели больше всего страдают из-за неправильных решений, которые вовремя не устранены. Чтобы быть успешным инвестором, у вас должен быть план продажи активов, если что-то пошло не так. Чаще всего молодые инвесторы предпочитают переждать или вложить дополнительные средства, в надежде, что цена актива вскоре развернется в нужном направлении. Это чаще всего приводит к еще большим убыткам. Поэтому убыточные позиции надо закрывать как можно раньше, а прибыли давать накапливаться.
-

Спасибо за внимание!