

Рабочая тетрадь

7 ВАЖНЫХ ВЫВОДОВ О
ДЕНЬГАХ И ИНВЕСТИЦИЯХ,
КОТОРЫЕ НУЖНО ЗНАТЬ В 2022 ГОДУ

PRO.FINANSY

Самая крупная онлайн школа
по финансам и инвестициям
в России по версии РБК


Автор: Гогаладзе Ольга
2022 год, январь

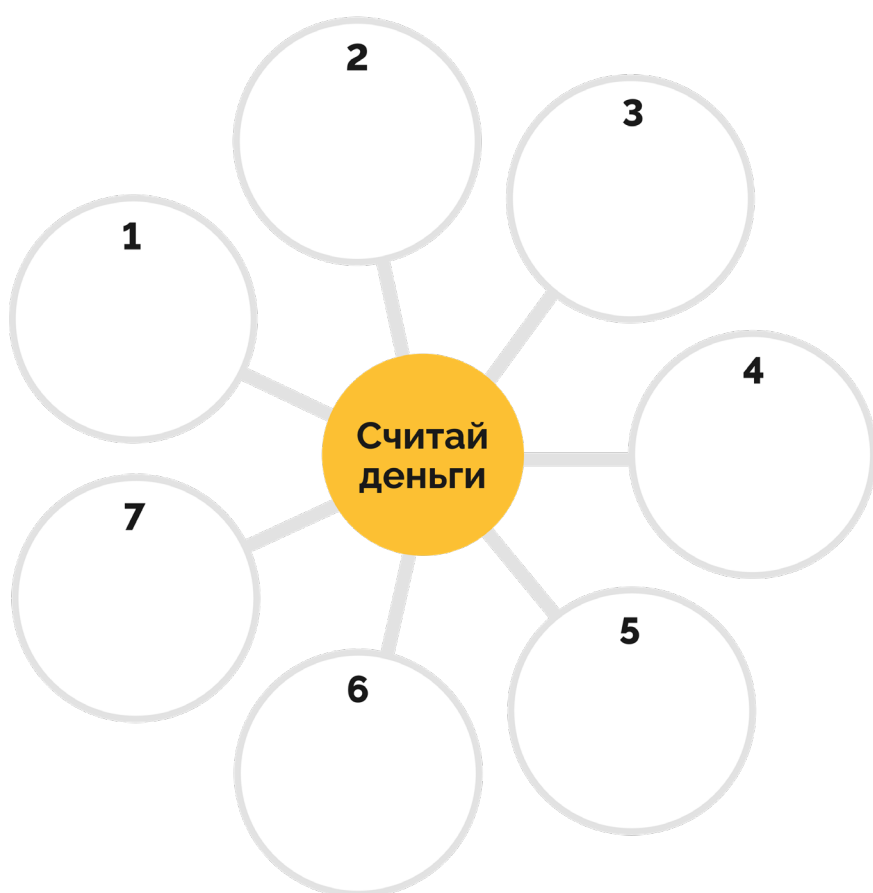


План урока:

 **Задание 1:** поставьте галочки, если у вас было одно из перечисленного:

- заработал довольно много, но так и не понял, почему на все не хватило;
- договорился с самим собой, что не будешь брать кредитов и давать в долг, но что-то снова пошло не так;
- решил начать копить, но снова все потратил;
- немного отложил денег, но так и не понял, куда их вкладывать;
- нарвался на мошенников и потерял деньги;
- понял, что если бы начал откладывать еще несколько лет назад, уже давно бы осуществил свою мечту;
- подумал, что чтобы стать немного богаче, нужно вообще перекраивать всю свою профессиональную жизнь, а ты бы этого делать сейчас не хотел. Или хотел бы но не сейчас;
- только спустя время понимал, что тогда с деньгами нужно было по-другому поступить. И так постоянно: понимаешь только «потом».

 **Задание 2:** по мере прослушивания урока прописывай каждое правило в соответствующее поле:





Как можно делить категории расходов:

- **Основные расходы:** супермаркеты, еда, аптеки, транспорт базовый, расходы на детей, расходы на питомцев, бытовые расходы
- **Дополнительные расходы:** шоппинг, косметика, подарки, парковки, такси
- **Развлечения и досуг:** книги, музыка, кино и театры, кафе и еда на вынос, рестораны, детские развлечения
- **Экстренные и непредвиденные расходы:** медицина, путешествия.

Как анализировать данные, которые вы получаете в результате ведения расходов. Подводите итоги по следующим вопросам:

- ? Сколько денег потрачено на каждую из 4 категорий расходов?
- ? Какие расходы можно сократить в целях оптимизации?
- ? Как можно сократить эти расходы?
- ? Какую сумму вы в итоге сможете сэкономить?
- ? Куда вы инвестируете / потратите эту сумму, если сэкономите?
- ? Сколько вы планируете заработать в новом месяце?
- ? Сколько вы планируете потратить в новом месяце?
- ? Сколько вы планируете отложить / инвестировать в новом месяце?

Правило 2

Для заметок:



Признаки мошенников:

- **Нет лицензии Центрального Банка или другого регулятора**
- Аргументируют отсутствие лицензии аргументируют иностранным происхождением
- Или вовсе заявляют, что им не нужна лицензия
- Обещают ничего не делать и много зарабатывать

Правило усреднения стоимости валюты:

Покупайте валюту на одинаковую сумму каждый месяц. Например, если покупать доллары на 5 000 рублей каждый месяц, то в месяцы, когда доллар стоит дорого, вы купите меньше долларов. А когда доллар стоит дешевле, вы купите больше долларов. В итоге на вашем счете будет больше дешевых долларов, чем дорогих. Тогда средняя стоимость доллара у вас на счете будет ниже, чем средняя стоимость доллара по году.



Валюту лучше покупать на брокерском счете в рабочие часы рабочие дни.

Правило 4

Для заметок:

Таксономия Блума для правила 4 имеет 2 стороны.

Сторона первая, психологическая: _____

На самом деле: что с нами не так?

- Отсутствие веры в себя: мне никогда не накопить.
- Серийные заемщики: эйфория от быстрого удовлетворения желания.
- Проблемы с любовью: я не ценен, когда не покупаю; я могу купить любовь; когда я покупаю, меня любят.
- Неумение планировать свои расходы.



Сторона вторая, практическая: _____



ТОП способов снизить кредитную нагрузку:

- Кредитные карты переводим на потребительские кредиты
- Если не выходит, то сокращаем по кредитным картам лимит после погашения очередного платежа

- При перекредитовании не увеличиваем сроки кредитования
- При патовой долгосрочной ситуации изучите упрощенную процедуру банкротства
- При обращении на банкротство изучайте риски, но из проверенных источников
- Все кешбеки, проценты на остаток, сдачу – все все отправляем в досрочное погашение!

Сила досрочных платежей по кредитам и ипотеке:

- Ипотека на 3 000 000
- 5 лет
- Ставка 9,5%
- Платеж 31 400₽ в месяц
- Если сумму долга сокращаем на 60 000₽ (два платежа), то кол-во платежей в графике становится уже не 180, а 173 (сокращается на 7 месяцев).
- Если сокращаем сумму на 376 000₽ (годовой платёж), то срок сокращается на 40 месяцев (3,3 года).

Правило 5

Для заметок:

Дано:

- Первоначальная сумма: 1000 рублей
- Ставка доходности: 15%
- Период реинвестирования: раз в квартал
- Дополнительно докладываем 1000 рублей в неделю

Итого:

- Сумма всех пополнений **240 000,00**
- Доход **113 649,40**
- Итоговая сумма **354 649,40**

Допустим, вы не стали тратить эти деньги еще 5 лет:

- Тогда на вашем счете будет сумма: **740 561,14 рублей**
- Сумма всех пополнений **240 000,00**
- **Итоговая сумма: 740 561,14 рублей**

67% накопленной суммы вы не вносили

500 561 рублей – ваш доход, для которого вы не работали ни дня в своей жизни!

Допустим, вы вновь не стали тратить эти деньги еще 5 лет:

- Тогда на вашем счете будет сумма: **1 546 402,76 рублей**
- Сумма всех пополнений **240 000,00**
- **Итоговая сумма: 1 546 402,76**

85% накопленной суммы вы не вносили

1 306 561 рублей – ваш доход, для которого вы не работали ни дня в своей жизни!

- За первые 5 лет вы заработали: 114 649 рублей
- За вторые 5 лет заработали: 385 912 рублей
- За третьи 5 лет заработали: 805 841 рублей
- За четвертые 5 лет заработали: 1 682 718 рублей
- Всего вы вложили 1000 рублей в неделю на протяжении 5 лет.
- А заработали: **2 989 120 рублей.**

Вы можете придумать любые отговорки, но они ничего не стоят, если вы не покажете мне другой способ получить на свой счет 3 000 000 рублей не работая ни дня.

- Вам не нужно отказывать себе во всем и откладывать деньги на несколько десятков лет
- У вас уже есть инструмент поиска дополнительных денег: учет расходов
- Вы можете обогнать инфляцию, если будете всегда покупать валюту и инвестировать ее
- Если вы не берете лишние кредиты, то сэкономленные на %% деньги вы можете разместить в долгосрочный счет и заработать 3 000 000 рублей не работая ни дня
- Я дам вам систему ведения накоплений, при которой вы автоматически пополнять свой инвестиционный счет и не думать об этом каждую неделю



Правило 6

Для заметок:



Как откладывать деньги, если не получается:

- Покупайте доллары, евро или фунты
- Покупайте ценные бумаги
- Подключите копилку с автоматическим списанием денег (% от зачислений, % от трат, фиксированная сумма каждый день/неделю)
- Сразу после зачисления любой суммы на ваш счет отложите 10% на отдельный счет (лучше в валюту или ценные бумаги)
- В первое время мы будете тратить эти деньги. Это нормально. Всегда лучше потратить свои, чем брать в долг. Не ругайте себя, а хвалите за скопленную сумму.
- Списывайте хвостики с карт
- Откройте ИИС и пополняйте его

Правило 7

Для заметок:

Линейные доходы: доходы, поступающие за единицу отработанного времени.

Есть отработанное время = есть доход.

Когда время работы останавливается, останавливается и доход.

Пассивный (резидуальный) доход – доход, который не зависит от того, работаете ли вы в какой-то момент времени или нет.

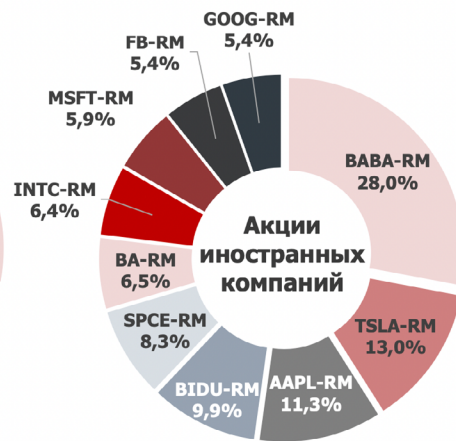
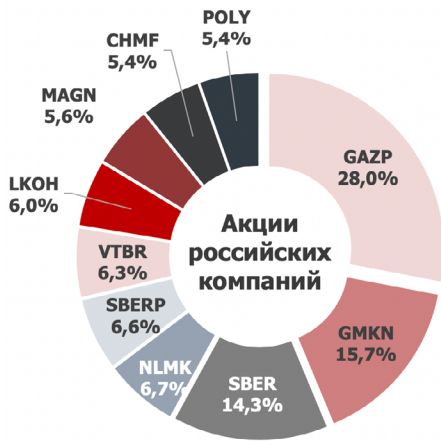
Пассивный доход – неотъемлемая составная часть финансовой независимости.



Задание: заполните таблицу, расставьте галочки:

	Инструменты долгосрочных инвесторов			Инструменты краткосрочных высокорискованных инвестиций	
	Акции	Облигации	ETF, ПИФ, БПИФ	Опционы	Фьючерсы
Разница между покупкой и продажей					
Купонный доход					
Дивиденды					
Премии					

Список акций, в которые чаще всего инвестируют Россияне:



5 трендов инвестирования в 2022 году:

Тренд 1:	
Тренд 2:	
Тренд 3:	
Тренд 4:	

Тренд 5:	
----------	--

Таксономия Блума по пассивному доходу разложена в курсе «Я – Инвестор 2.0».

2 секрета применения правил

Секрет 1: Каждое из этих правил усиливает другое

Секрет 2: Если не использовать хотя бы одно правило из 7, то у вас будут появляться повторяющиеся проблемы в деньгах.

Используйте их все в совокупности.

Инвестиции на фондовом рынке – это классическая модель:

- грамотного управления деньгами
- создания пассивного дохода

Программа обучения на курсе «Я – Инвестор 2.0»

Модуль 1 из 6 «Вводные знания для инвестирования»:

- Формируем финансовые цели
- Изучаем инструменты фондового рынка
- Подбираем брокера для инвестиций

Результат изучения модуля: полностью подготовленный к инвестициям новичок!

Модуль 2 из 6 «Налоги для инвестора»:

- Изучаем налоги инвестора

Результат изучения модуля: полное понимание как формируется налог с инвестиций, как его рассчитывают и удерживают

Модуль 3 из 6 «Анализ ценных бумаг»:

- Принципы портфельного инвестирования
- Анализ облигаций
- Анализ акций
- Фундаментальный анализ для инвестора
- Обзоры отраслей фондового рынка
- Технический анализ для инвестора
- Анализ ETF

Результат изучения модуля: продвинутый уровень анализа ценных бумаг инвестором и полностью готовый к составлению инвестиционной стратегии ученик

Модуль 4 из 6 «Составление инвестиционного портфеля»:

- Составляем инвестиционную стратегию и сдаем на проверку на IT платформе

Результат изучения модуля: подготовленная инвестиционная стратегия на 2022 год и далее на 10-20 лет вперед

Модуль 5 из 6 «Покупка ценных бумаг»:

- Подготовка к покупке ценных бумаг: скачиваем приложения и учимся ими пользоваться

- Делаем первые сделки на фондовом рынке

Результат изучения модуля: куплены первые ценные бумаги из инвестиционной стратегии

Модуль 6 из 6 «Ведение инвестиционного портфеля»:

- Кризисы на фондовом рынке: как инвестировать если кризисы случаются всегда
- Психология инвестора: как справляться с эмоциями, когда управляешь деньгами
- Обзор инвестиционного портфеля: как управлять портфелем спустя полгода и более после начала инвестирования

Результат изучения модуля: не только есть ценные бумаги на счете, но и полное понимание, что с ними делать дальше

Тарифы участия в курсе «Я – Инвестор 2.0»

Тариф «Все включено»

- ✓ 2 месяца обучения под наставничеством эксперта
44 видеоурока
- ✓ **Индивидуальная программа обучения**, составленная персонально под вас
- ✓ За вами закрепляется **топ-эксперт** с опытом работы в команде Ольги Гогаладзе от одного года
- ✓ **Индивидуальный чат с экспертом** работает пять дней в неделю во время всего обучения
- ✓ Две **индивидуальные Zoom-сессии с экспертом**
- ✓ **Итоговый портфель для двух целей** составит **эксперты** напишет по нему **подробный отчет**
- ✓ Покупка ценных бумаг под контролем эксперта
- ✓ Доступ к видеоурокам **навсегда**
- ✓ **Вечный доступ** к инновационной IT-платформе
- ✓ **Учебник на 387 стр. в последней редакции** с самыми последними и актуальными данными в печатном виде **с бесплатной доставкой по РФ**

- ✓ Тетрадь для записей с трекером
- ✓ **Адаптационные учебники для нерезидентов РФ** в электронном виде (для граждан Украины, Республики Казахстан, Республики Беларусь)
- ✓ **Живые практические уроки с Ольгой Гогаладзе** и экспертами курса
- ✓ **Индивидуальный урок с экспертом** малой группой до пяти человек
Пожизненное участие в дополнительных уроках Ольги Гогаладзе
- ✓ Членство в **закрытом клубе инвесторов** после обучения
Участие в розыгрыше стипендии
 - **Бонус 1:** Интенсивный тренинг «Долговая разгрузка»
 - **Бонус 2:** тренинг «Стратегия заработка на сделках IPO»
 - **Бонус 3:** полное руководство по получению налоговых вычетов
 - **Бонус 4:** мастер-класс «Стратегия получения пассивного дохода в виде дивидендов в 2022 году»
 - **Бонус 5:** мастер-класс разбор самых частых вопросов новичков об инвестициях
 - **Бонус 6:** статус пожизненного студента и право посещения закрытого тренинга «Моя стратегия инвестирования на ИИС в 2022 году»
 - **Бонус 7:** пособие «Как выйти на пенсию, имея пассивный доход»
- ~~✗ 2-месяца обучения под наставничеством эксперта~~
- ~~✗ Индивидуальная программа обучения, составленная персонально под вас~~
- ~~✗ За вами закрепляется топ-эксперт с опытом работы в команде Ольги Гогаладзе от одного года~~
- ~~✗ Индивидуальный чат с экспертом работает пять дней в неделю во время всего обучения~~
- ~~✗ Две индивидуальные Zoom-сессии с экспертом~~
- ~~✗ Итоговый портфель для двух целей составит эксперт и напишет по нему подробный отчёт~~
- ~~✗ Покупка ценных бумаг под контролем эксперта~~
- ~~✗ Доступ к видео-урокам на платформе **навсегда**~~

Тариф «Персональный»

- ✓ 2 месяца обучения
- ✓ 44 видеоурока
- ✓ За вами закрепляются **только лучшие эксперты**, прошедшие личную аттестацию Ольгой Гогаладзе
- ✓ Групповой чат с экспертом работает **ежедневно** во время всего обучения
- ✓ Доступ к материалам **навсегда**
- ✓ **Вечный доступ** к инновационной IT-платформе
- ✓ **Учебник на 387 стр. в последней редакции** с самыми последними и актуальными данными в печатном виде **с бесплатной доставкой по РФ**
- ✓ Тетрадь для записей с трекером
- ✓ **Адаптационные учебники для нерезидентов РФ** в электронном виде (для граждан Украины, Республики Казахстан, Республики Беларусь)
- ✓ **Подробный отчёт по итоговому портфелю для одной цели**
- ✓ **Дополнительный разбор отчёта с экспертом**
- ✓ **Живые практические уроки** с Ольгой Гогаладзе и экспертами курса
- ✓ **Пожизненное участие в дополнительных уроках** Ольги Гогаладзе
- ✓ Членство в **закрытом клубе инвесторов** после обучения
- ✓ **Участие в розыгрыше стипендии**
 - **Бонус 1:** Интенсивный тренинг «Долговая разгрузка»
 - **Бонус 2:** тренинг «Стратегия заработка на сделках IPO»
 - **Бонус 3:** полное руководство по получению налоговых вычетов
 - **Бонус 4:** мастер-класс «Стратегия получения пассивного дохода в виде дивидендов в 2022 году»
 - **Бонус 5:** мастер-класс разбор самых частых вопросов новичков об инвестициях
 - **Бонус 6:** статус пожизненного студента и право посещения закрытого тренинга «Моя стратегия инвестирования на ИИС в 2022 году»
 - **Бонус 7:** пособие «Как выйти на пенсию, имея пассивный доход»