— Кэтрин Бейтман —

ЮНЫЙ ИНВЕСТОР

КАК БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ С ДЕТСТВА

Эта книга станет отличным подарком каждому подростку, задумывающемуся о своем будущем.

Андрей Лисье

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

ьный управляющий»

Оглавление

Предисловие партнера издания 9

Письмо родителям, а также бабушкам и дедушкам 12

Введение 15

Глава 1. Все о деньгах 21

Глава 2. Все о сбережениях 39

Глава 3. Все об инвестировании 51

Глава 4. Все о рынках 75

Глава 5. Все о таблицах с котировками 93

Глава 6. Все об экономике 117

Глава 7. Как решить, в какие акции инвестировать 141

Глава 8. Еще раз об инвестировании 161

Итоги 167

Словарь 172

От автора 179

Об авторе 180

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

Предисловие партнера издания

С каждым годом мир вокруг нас меняется все быстрее. Глядя, как растут наши дети, мы понимаем, что предвидеть их будущее невозможно. Какие специальности будут самыми востребованными к окончанию ими школы? Какие профессии будут наиболее выгодными и привлекательными? Какие бизнесы будут генерировать больше дохода? Мы не можем знать ответы на эти вопросы. А что говорить о нас самих? Профессиональная ориентация нередко меняется несколько раз в жизни, поэтому учиться приходиться постоянно. Впрочем, как бы ни складывались судьбы наших детей, знания, заключенные в книге, которую вы сейчас держите в руках, обязательно им пригодятся.

Как устроен мир финансов? Как зарабатывать на фондовом рынке? Как управлять своими сбережениями? Что такое сложные проценты? Все эти знания выделят юных читателей на фоне их сверстников.

Бесконечные пенсионные реформы в нашей стране наводят на мысль о том, что нашим детям придется самим зарабатывать себе пенсии. И даже если инвестиционное дело не станет их профессией, им стоит пораньше познакомиться с ним, чтобы грамотно управлять своими сбережениями, какую бы карьеру они ни избрали.

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

Эта книга, издаваемая при поддержке ООО «Первый доверительный управляющий», предназначена для американских читателей. Может, для наших детей что-то из нее останется непонятным или покажется несвоевременным. Это не так уж важно. Нашим детям предстоит расти в глобальном мире, а навыки инвестора — отличный пропуск в мир глобальных инвестиций. Книга станет отличным подарком любому подростку, задумывающемуся о своем будущем.

Андрей Лисьев,
генеральный директор
ООО «Первый доверительный
управляющий»

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

Письмо родителям, а также бабушкам и дедушкам

Для чего я написала эту книгу

В 1996 году, когда моей старшей внучке исполнилось десять, я решила дарить каждому из внуков по достижении ими десятилетнего возраста некоторую сумму денег. Так я думала научить их уважать и правильно использовать деньги. Самым важным для меня было научить их разбираться в том, как работают деньги, и знать, что такое инвестиции. Мне хотелось, чтобы мои внуки понимали, о чем говорят люди, обсуждая, скажем, развивающиеся рынки, или рост процентных ставок, или объем потребительских расходов. Я хотела, чтобы они свободно ориентировались во всех этих понятиях.

Тем летом я начала записывать свои мысли на эти темы, чтобы позже составить из них руководство. Со временем я стала понимать, что стоит рассказать внукам не только о самом процессе инвестирования, но и объяснить им принципы накопления денег и их природу вообще. Для меня было важно, чтобы они понимали хотя бы базовые принципы работы экономической системы, чтобы такие слова, как инфляция или рецессия, были им ясны, чтобы им было понятно, чем занимаются государственные органы вроде Федеральной резервной системы. Мне хотелось, чтобы мои

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

внуки умели читать новости фондовых рынков, которые публикуются в Wall Street Journal, New York Times и интернете.

Я продолжала писать. По ходу дела я изготовила отдельные карточки с основными терминами и определениями. Поскольку я всегда любила словари и энциклопедии, то и для внуков решила составить словарь, включив в него даже телефонные номера и ссылки на ресурсы в интернете, чтобы вся нужная информация всегда была у них под рукой. В итоге у меня получилось длиннющее руководство и огромная пачка черновиков и заметок, из которых легко могла бы получиться целая книга. Собирая и обдумывая этот материал, я обсуждала свой проект с некоторыми приятелями, и все они реагировали одинаково: «Когда закончишь, дай, пожалуйста, и мне несколько экземпляров; я и себе оставлю, и внукам своим раздам, ладно? Наверняка из твоей книги я узнаю немало полезного». Вот так из отдельных заметок и карточек начала составляться настоящая книга.

Я всегда помнила, что пишу для детей в возрасте примерно от 8 до 13 лет. Поэтому тон и стиль изложения выбирала соответствующие. Но сама информация из моей книги актуальна для читателей любого возраста. В ней рассказывается о разных типах сбережения и накопления денег, объясняется разница между простыми и сложными процентами, описывается работа Уолл-стрит, растолковываются значение промышленного индекса Доу-Джонса и принципы работы экономической системы в целом. Я хочу научить начинающих инвесторов разбираться в котировках акций и пользоваться таблицами данных о паевых фондах.

В книге есть задания, выполняя которые можно приобрести некоторый опыт работы с деньгами и увидеть, как приумножить свой капитал. По ходу повествования я перехожу к более сложным темам, но к тому моменту читатели уже подготовлены и имеют все необходимые инструменты, чтобы разобраться в новой информации. Моя цель — помочь

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

каждому читателю — хоть девяти, хоть двенадцати, хоть сорока лет — научиться свободно рассуждать об инвестировании.

Предполагается, что чтение и выполнение заданий будут интересными, полезными и в итоге даже помогут заработать. Когда я писала книгу, процентные ставки были высоки. Сейчас, после рецессии 2008–2009 годов, они снизились. Но никто не отменял сложных процентов — они по-прежнему творят чудеса, поэтому я советую всем начинать откладывать деньги как можно раньше. Представьте, чего ваши дети и внуки смогут достичь, если у них не будет страха перед инвестированием уже в подростковом возрасте.

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

Введение

Настраиваемся и определяем цель

Когда я была ребенком лет шести-семи, родители заставляли меня откладывать бóльшую часть денег, полученных в подарок на Рождество или день рождения, чтобы накопить на новый велосипед. Тогда мне очень хотелось потратить все сразу на конфеты или книжку комиксов, но отец и мать настаивали на своем. Теперь я понимаю: они были правы — но лишь отчасти. Если бы я положила свои деньги не в копилку, а в банк, то могла бы накопить на велосипед гораздо быстрее, ведь банк платит проценты по вкладам. Мои деньги помогли бы мне заработать новые деньги.

Эта книга рассказывает о том, как заставить ваши деньги приносить вам новые деньги. Прежде всего я расскажу все о деньгах: что это такое и как мы их получаем. Важно, чтобы вы поняли: инвестировать и копить деньги необходимо, и моя книга вам в этом поможет.

Некоторые из вас впервые получили деньги в день своего рождения. Вполне возможно, что в соответствии с традицией ваши дедушки и бабушки подарили вам какую-то сумму денег на будущее. Не важно, что поначалу ваша жизнь была совершенно беззаботной и никакие деньги вас не интересовали — ваши родные открыли накопительный счет именно для вас.

Мы поговорим о том, как правильно копить деньги и приумножать их. Банки — это только один из возможных

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

вариантов. Для накопления можно воспользоваться услугами других организаций, к примеру кредитного союза*, или купить депозитный сертификат. Подобно тому, как вы выбираете себе новые кроссовки и смотрите рекламу с участием любимого баскетболиста, вы можете выбирать и банк или финансовую организацию, чтобы вложить свои средства оптимальным образом. Я расскажу вам, как деньги могут приносить вам новые деньги благодаря сложным процентам.

Мы поговорим и о мире инвестиций, ведь, имея сберегательный счет, можно стать инвестором. Надо только понять, во что инвестировать — в акции, облигации, паевые фонды или во все понемногу. Я объясню, как работает каждый из этих инвестиционных механизмов и как каждый из них помогает приумножить капитал. Вообще-то выбор инструмента инвестирования — одна из ключевых тем нашей книги. Я расскажу также о том, как работают рынки инвестиций.

Мы поговорим о работе Уолл-стрит, включая и то, откуда взялось это название и что люди подразумевают под словом «рынок». История Уолл-стрит поможет вам лучше понять и историю Соединенных Штатов Америки. Вы узнаете о разных рынках ценных бумаг и о том, как каждый из них функционирует. Разобравшись с инвестициями и принципами работы рынков, мы более подробно поговорим о разных типах акций. Чтобы принимать верные решения, вы должны будете научиться читать и анализировать информацию о поведении акций, которая публикуется в газетах и интернете. Со временем вы сможете научить этому и своих друзей.

Затем мы поговорим об экономической системе в целом: я объясню, как наводнения и ураганы, засуха или холодная зима влияют на нашу жизнь. Вы начнете читать газеты,

---

* В РФ до 14 лет несовершеннолетние не имеют права покупать и продавать акции, за них это могут делать родители или опекуны. С 14 до 18 лет можно совершать сделки самостоятельно, получив на это официальное согласие родителей или опекунов. *Прим. ред.*

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

обращать внимание на прогнозы погоды и даже прислушиваться к международным новостям. Зная, что происходит в мире, вы сможете принимать более продуманные решения о том, сколько вам может принести та или иная инвестиция и сколько и куда стоит инвестировать.

А потом начнется самое интересное: вы выберете конкретную ценную бумагу и сделаете инвестицию в нее. На рынке существуют сотни компаний, и вы можете выбрать любую из них. Я подскажу, как задать критерии для выбора и как понять, стоит ли вкладывать в выбранную компанию.

Покупать и продавать акции вы можете только по достижении определенного возраста. До тех пор вы можете обращаться к взрослым за помощью. Достигнув 18 лет или 21 года (зависит от штата, в котором вы живете), вы сможете принимать решения об инвестировании и заключать сделки самостоятельно.

В книге приводится перечень основных терминов, которым можно пользоваться. Это поможет вам и в разговоре со взрослыми, когда вы вдруг скажете что-то вроде: «Федеральный резерв сокращает период рецессии с помощью политики дешевых денег, и я думаю, можно уже инвестировать в одну из автомобильных компаний».

Чтобы вы лучше поняли, как инвестировать и накапливать деньги, я расскажу вам о том, как это делал человек, с которым я лично знакома, Билли Рэй Фоунс. Когда-то я жила в городке Маунт-Стерлинг, в штате Кентукки, и Билли Рэй приходил ко мне стричь газон. Однажды мы разговорились о его успехах, и я поняла, что этот парень всю жизнь стремился копить деньги. Не буду вам пересказывать всю его историю, скажу только, что Билли Рэй заработал свои первые деньги в шесть лет, а к 21 году накопил достаточно, чтобы купить участок земли. А еще он был одной из звезд баскетбольной команды в школе и колледже. В Маунт-Стерлинге его до сих пор называют Легендой.

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

Некоторые мои друзья дожили до сорока и даже пятидесяти лет и до сих пор боятся инвестировать в фондовый рынок или паевые фонды. Они не представляют, с чего начать выбор подходящих для инвестирования ценных бумаг. Более того, они стыдятся задавать вопросы об этом, боясь, что их сочтут простаками. С вами этого не случится! Я хочу, чтобы вы чувствовали себя уверенно во всем, что касается сбережений и инвестиций, чтобы вы хорошо понимали экономические процессы и умели выбирать бумаги для инвестирования. И не важно, решите вы инвестировать в акции или паевые фонды, важно, чтобы вы чувствовали себя уверенно в вопросах, связанных с управлением вашими деньгами. Как мы увидим, Билли Рэй не стеснялся задавать вопросы, и люди ему с удовольствием отвечали. Им это очень нравилось.

Полезно уже в юном возрасте знать хотя бы основные понятия и термины из области операций с деньгами: это поможет вам, когда вы станете старше и у вас появится первая работа, правильно распоряжаться деньгами, копить, грамотно использовать сложные проценты (об этом подробно рассказывается в главе 2). И вы не потеряете понапрасну время, пытаясь накопить на машину, дом или еще что-то столь же дорогостоящее.

Знаете ли вы, что если в возрасте с 8 до 21 года вы с помощью родителей или дедушек и бабушек будете откладывать по 8 тысяч долларов в год и класть эти деньги под проценты, которые в среднем составляют около 4,5 процента в год, то к 65 годам накопите миллион (а точнее, 1 153 286 долларов)? А если не начать откладывать деньги до 22 лет, то вам придется откладывать по 8 тысяч долларов *каждый год* до 65 лет, чтобы накопить миллион. Задумайтесь над этим!

Или вот еще один интересный факт: не торопитесь покупать машину, как только окончите колледж. Лучше постарайтесь накопить к 16 годам около 10 тысяч долларов. А потом вместо покупки машины, которая обойдется вам

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

примерно в 3 тысячи долларов в год (1000 долларов на бензин, если проезжать в год примерно 13 тысяч километров и тратить примерно по 10 литров бензина на 100 километров пробега, плюс еще 1500 долларов на страховку, да еще 500 долларов на ремонт и обслуживание), добавлять эти 3 тысячи в год к накопленным сбережениям, пока вам не исполнится 21 год. А потом можно просто надолго забыть об этих деньгах. И тогда при средней процентной ставке на уровне 4,5 процента годовых эти 25 тысяч долларов превратятся в 200 тысяч к вашему шестьдесят пятому дню рождения. Вот на что способны сложные проценты!

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

Почитать описание и заказать в МИФе

Смотреть книгу

Лучшие цитаты из книг, бесплатные главы и новинки:

Взрослые книги: Проза: Детские книги:

МИФ