5 секретных источников дохода: **твой финансовый план на 2022 год**

Рабочая тетрадь

Чек-лист

Не пропусти события
Ставь галочки везде, где ты был

День 1

- [ ] Твой план на 2022 год - как ты его построишь за 3 дня?
- [ ] Дополнительные доходы у нас под рукой! Научимся контролировать свои финансы?
- [ ] Новости недели
- [ ] Фондовый рынок: как зарабатывать на акциях?
- [ ] Фондовый рынок: как насчет рынка облигаций?
- [ ] Фондовый рынок: почему ETF - это не скучно?

Что полезного и нового вы узнали сегодня?

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Главные заблуждения

Заблуждение	Как на самом деле
Для инвестиций нужно слишком много денег.	Повышение финансовой грамотности – это управление доходами и расходами. Как результат - высвобождение дополнительных доходов Дополнительные доходы у нас под рукой! На форуме мы научимся контролировать свои финансы и искать новые источники доходов.
Моих целей невозможно добиться!	Главное – наличие четко построенного плана. И в рамках форума вы построите такой финансовый план на 2022 год и разберете альтернативные способы дохода!
Фондовой рынок слишком сложный - я не справлюсь!	Ольга - гуманитарий, она справилась - и вы справитесь! Мы дадим пошаговый план изучения инструментов на фондовом рынке.
Чтобы успешно инвестировать, надо тратить кучу времени и сидеть за компьютером за графиками.	Важна дисциплина - вы строите свой финансовый план и придерживаетесь его. Вы проработаете ВСЕГО лишь за 3 дня форума самое главное — свой финансовый план и изучите базу по разным источникам дохода.

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Фондовый рынок — это лотерея, выигрыш в которой — удача.	Экономика – это механизм, со своими взаимосвязями и винтиками. Кто понимает, как работает этот механизм — получает от этого выгоду в результате своих обдуманных действий.
Сейчас не время инвестировать: на дворе кризис, сезонность, нужны деньги на отпуск, подарки на Новый год, сделать ремонт.	Быстро — это медленно, но каждый день. Делайте каждый день что-то, чтобы прийти к результату. Вы можете начать уже сегодня.
Сначала я должен закрыть свои кредиты! Закрою кредиты — и начну.	Можно совмещать инвестирование даже с кредитами! Вы уже сделали первый шаг, придя на наш форум. Если у вас есть кредиты — значит, раньше у вас не было четкого плана. А теперь у вас будут инструменты, чтобы создать финансовую подушку.

Вывод: границы только у нас в голове. Можно начинать даже с 50₽, с кредитами и имея в запасе около 15 минут в день.

Главное – ваше желание учиться новому!

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

День 1

Ставим смелые финансовые цели на 2022 год и ищем новые источники дохода!

Начнем с неочевидного...

...почему важно иметь несколько источников дохода?

> *«Сегодня лишь небольшое количество семей в состоянии выжить, опираясь менее чем на два источника. Но даже этого будет недостаточно в будущем. Будущее обещает быть непредсказуемым. Поэтому с вашей стороны было бы мудро запастись более, чем одним источником дохода.»*
>
> *- Роберт Г. Аллен (С)*

Важно понимать, что несколько источников доходов - это путь к вашей безопасности.

К вашему процветанию.

К жизни в свое удовольствие!

Если вы организуете много источников доходов, то для вас будет не страшно, если с одним из источников что-то случится.

Какие источники дохода у вас есть сейчас?

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Потеряв один из них, будете ли вы себя чувствовать комфортно и стабильно?

- ☐ Да
- ☐ Нет
- ☐ Затрудняюсь ответить

А у тебя уже есть план на 2022 год?

Готов построить его за 3 дня?

Самое главное – это ваши цели!

Цели – это основополагающий момент. И цели мы обязательно ставим по системе SMART!

Что это означает? Что ваши цели:

S – Specific – Конкретны

M – Measurable – Измеримы

A – Attainable – Достижимы

R – Relevant – Релевантны

T – Time-Bounded – Определены по времени

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Первый источник ваших доходов: **сэкономил – заработал.**

Задумывались ли вы…

…что дополнительные расходы – у нас под рукой?

А именно:

Скидки

У нас есть замечательный гайд по скидкам,
скачивайте его в телеграм-канале форума >>> *ссылка*

Этот гайд поможет разобраться, как сэкономить на различных категориях покупок.

Реферальные программы – также один из видов заработка! Когда компания платит клиенту за привлечение новых клиентов.

Вид и размер зависит от каждой компании индивидуально.

Ведение учета доходов/расходов – оптимизация бюджета.

Убрать из расходов ненужные статьи расходов, которые отдаляют от основных целей.

Кэшбэк – популярная тема на текущий момент.

Многие банки сейчас делают так, что со своих покупок вы получаете, например, 1%

+ еще делают категории с повышенным кэшбеком которые дают 5-15% возврата от ваших трат.

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Налоговые вычеты

Мы платим налоги, но можем и вернуть их.

Как? С помощью налогового вычета.

Давайте посмотрим, какие есть варианты вычетов:

- Стандартные - (вычет на налогоплательщика, право на который имеют определенные льготные категории граждан, и вычет на ребенка)
- Социальный – образование, медицина и т.д.
- Имущественный – при приобретении недвижимости или продаже другого имущества
- Инвестиционный – вычет по типу А, вычет по типу Б

Расхламление – продажа ненужных вещей.

Второй источник дохода - **фондовый рынок**

Инвестирование - это подход, в котором вы покупаете ценные бумаги по стратегии, которая позволяет вам диверсифицировать портфель и максимально снизить риск!

А также прийти к вашей цели быстрее, чем если вы просто будете откладывать деньги.

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Какие инструменты есть фондовом рынке?

Акции

Акции - это ценная бумага, которая дает подтверждение того, что вы являетесь владельцем доли компании, пусть даже самой малой доли!

Владея акцией, вы имеете право:

- Получать пассивный доход — дивиденды
- Управлять компанией через голосование на собрании акционеров (определенный тип акций – обыкновенные)
- Если компания ликвидируется – на долю её имущества (определенный тип акций – обыкновенные)

Типы акций:

- Дивидендные
- Акции роста

В зависимости от стратегии и цели, можно использовать определенные типы акций.

ДОХОД ОТ АКЦИИ = **РАЗНИЦА В ЦЕНЕ МЕЖДУ КУПЛЕЙ/ПРОДАЖЕЙ** + **ДИВИДЕНДЫ**

Есть ли у вас акции сейчас?

☐ Да

☐ Нет

Если есть, то какие? К какому типу они относятся?

С какой целью покупали именно эти бумаги?

Для какой стратегии у вас куплены эти акции?

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Облигации

Облигация - это ценная бумага, подтверждающая, что вы дали в долг компании, либо государству.

ДОХОД ОТ ОБЛИГАЦИИ = **КУПОНЫ** + **РАЗНИЦА МЕЖДУ ПОКУПКОЙ/ПРОДАЖЕЙ**

Основным доходом являются купоны и чаще всего выплачиваются 2 раза в год (а иногда – ежеквартально).

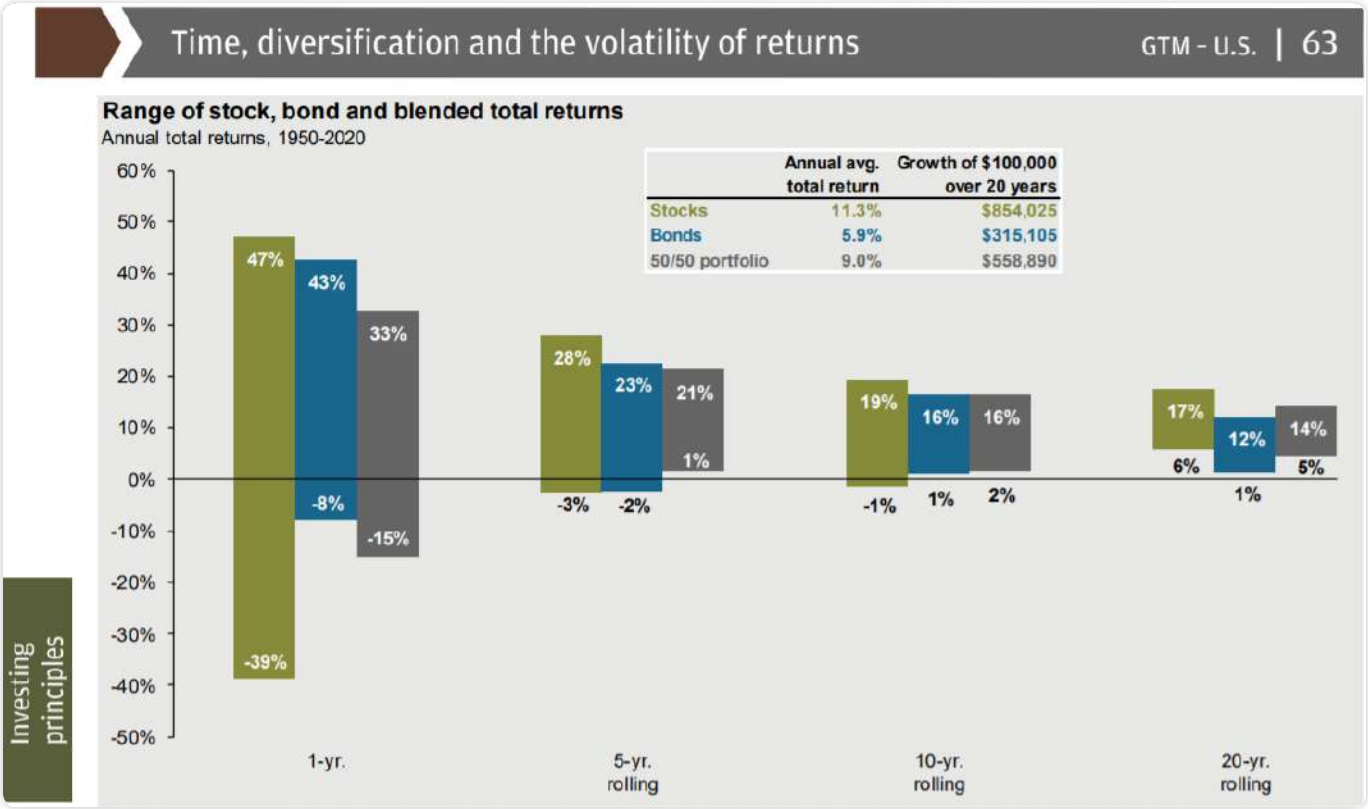
©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Пример выплат по облигации **СБЕРБАНК-001P-16R**

	Купоны				Погашение	
№	Дата	Ставка	% от Номинала	Размер (ден)	% от Номинала	Размер (ден)
1	23.01.2019	7,5%	3,740	37,40 RUR		
2	24.07.2019	7,5%	3,740	37,40 RUR		
3	22.01.2020	7,5%	3,740	37,40 RUR		
4	22.07.2020	7,5%	3,740	37,40 RUR		
5	20.01.2021	7,5%	3,740	37,40 RUR		
6	21.07.2021	7,5%	3,740	37,40 RUR		
7	19.01.2022	7,5%	3,740	37,40 RUR		
8	20.07.2022	7,5%	3,740	37,40 RUR		
9	18.01.2023	7,5%	3,740	37,40 RUR	100	1000 RUR

Зачем облигации нужны в портфеле?

Сбалансированный портфель дает наиболее оптимальное соотношение потенциальной доходности и возможных рисков.



Лайфхаки по облигациям

1. Используйте облигации в стратегии пассивного дохода.

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

2. Можно покупать надежные облигации и получать гарантированную доходность выше вклада в банке с минимальными рисками.

3. Облигации как резерв для ребалансировки портфеля.

4. Если ваша цель менее 2-х лет, то лучше составить портфель только из облигаций.

5. Следите за собраниями ЦБ РФ:

- в период повышения % ставки покупайте краткосрочные облигации,
- в период падения долгосрочные облигации.

Но в каком соотношении инвестировать в акции и облигации?

Важно учитывать ваш риск-профиль – а именно то, насколько вы толерантны к риску и какой потенциальный убыток готовы принять!

Консервативный – вы готовы взять на себя минимум рисков, доходность будет минимальная.

Умеренный – рисков уже больше, но доходность по-прежнему не самая высокая.

Агрессивный - рисков больше всего, но доходность будет самая большая.

	Акции	Облигации/Вклады
Агрессивный	70%	30%
Умеренный	50%	50%
Консерва-тивный	30%	70%

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Фонды

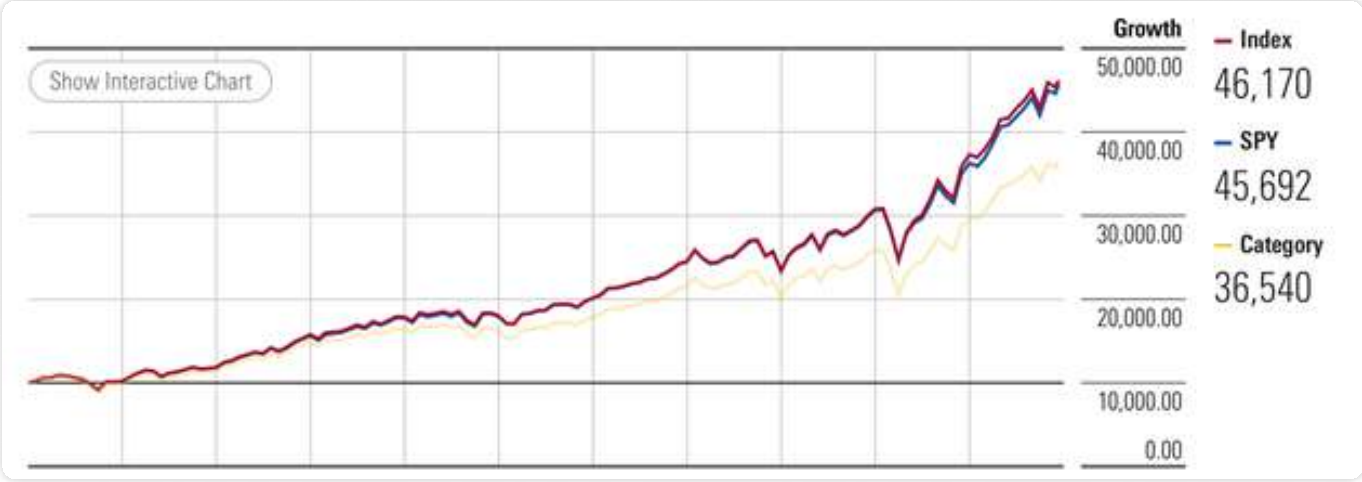
Главный плюс ETF:

- Широкая диверсификация за доступную цену
- Нет возможности фиксировать прибыль по «выстрелившей акции»

Индексные — отслеживают различные индексы. Покупая такие фонды, вы покупаете все акции, которые входят в индекс.

Если это индекс S&P 500, то в этом случае вы покрываете 85% на США.

S&P500 — это индикатор, который показывает текущее состояние всего американского фондового рынка. Если он растёт — значит в среднем и все растут, и наоборот.



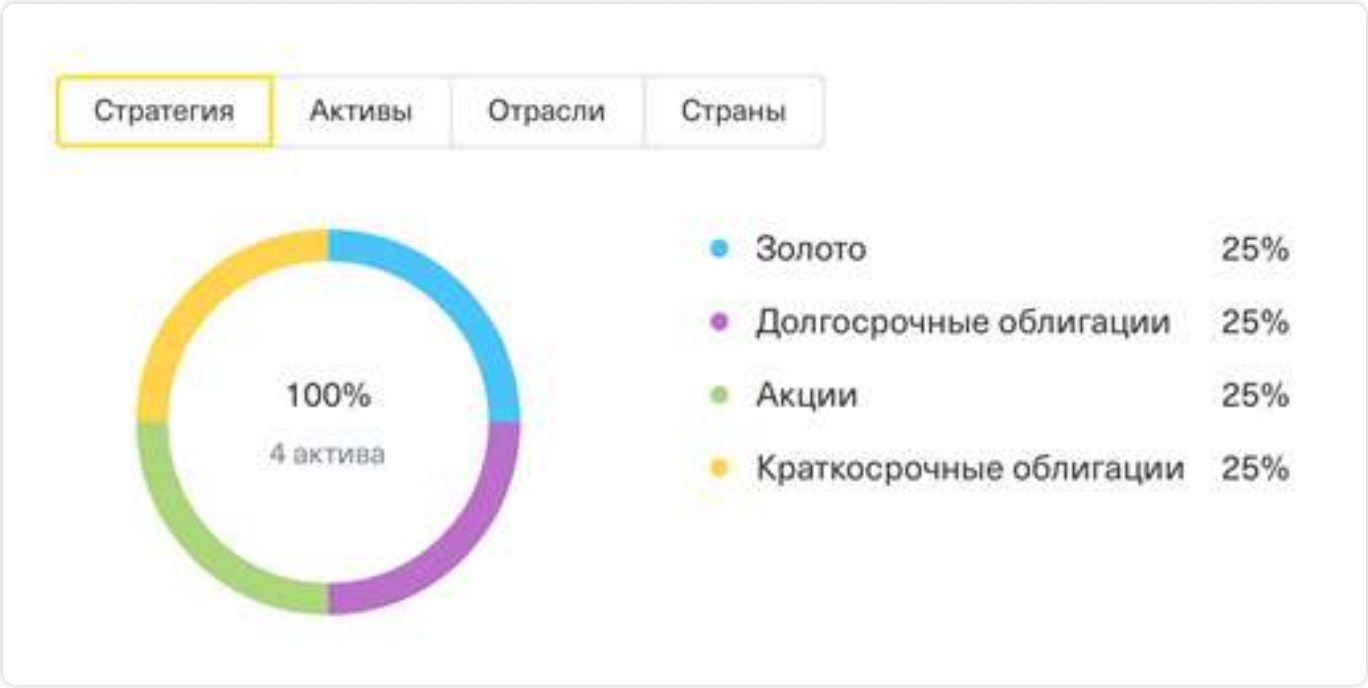
Как видно выше, фонд отслеживает точь-в-точь индекс, к которому он привязан.

Еще есть фонды, внутри которых есть несколько классов активов.

Как пример — вечный портфель Тинькофф. Внутри этого фонда есть и акции, облигации и золото. Это готовый портфель, который вы можете купить через фонд.

©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021

Состав Вечного портфеля Тинькофф



©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2021