

Александр Шлиман

7 ETF,

**которые изменят
ваше финансовое будущее**



Александр Шлиман

7 ETF, которые изменяют ваше финансовое будущее

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=72494911

SelfPub; 2025

Аннотация

Эта книга – незаменимое руководство по созданию эффективного и диверсифицированного инвестиционного портфеля с использованием биржевых фондов (ETF). Автор раскрывает потенциал семи ключевых ETF, охватывающих различные классы активов и инвестиционные стратегии, чтобы помочь читателям достичь своих финансовых целей. "7 ETF, которые изменяют ваше финансовое будущее" – это практичное и легко читаемое пособие, которое предоставит вам необходимые знания и инструменты для уверенного и успешного инвестирования в ETF.

Содержание

Дисклеймер	4
Введение: Новая эра для частного инвестора	5
Глава 1: Фундамент вашего финансового будущего: Почему мы инвестируем?	7
Глава 2: Что такое ETF и почему они захватили мир?	12
Глава 3: Философия портфеля из 7 ETF	16
Конец ознакомительного фрагмента.	17

Александр Шлиман

7 ETF, которые изменяют ваше финансовое будущее

Дисклеймер

Эта книга носит исключительно информационный и образовательный характер. Информация, представленная в ней, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Любые упоминания конкретных финансовых инструментов (ETF, акций, облигаций) приводятся исключительно в качестве примеров для иллюстрации изложенных принципов. Автор не несет ответственности за любые ваши инвестиционные решения и возможные убытки. Прошлые результаты не гарантируют будущей доходности. Перед принятием любых финансовых решений настоятельно рекомендуется проконсультироваться с квалифицированным финансовым советником.

Введение: Новая эра для частного инвестора

Вы когда-нибудь чувствовали, что мир больших финансов – это закрытый клуб для избранных? Что Уолл-стрит говорит на непонятном языке, а создание капитала доступно только тем, кто уже родился богатым или обладает секретными знаниями? Десятилетиями так оно и было. Инвестирование было сложным, дорогим и непрозрачным. Оно требовало услуг дорогостоящих брокеров, глубокого анализа отдельных компаний и постоянного внимания к рыночным сводкам.

Но мир изменился. Технологическая революция, начавшаяся в Кремниевой долине, докатилась и до Уолл-стрит, навсегда изменив правила игры. Она породила инструмент, который демократизировал инвестиции и дал миллионам обычных людей возможность строить свое финансовое будущее так же эффективно, как это делают профессионалы. Имя этому инструменту – ETF, или биржевой инвестиционный фонд.

Эта книга – не очередное обещание быстрого обогащения. Это не сборник секретных торговых сигналов или инсайдерской информации. Это практическое руководство, которое покажет вам, как с помощью всего семи типов ETF постро-

ить мощный, диверсифицированный и недорогой инвестиционный портфель, способный работать на вас десятилетиями.

Мы пройдем путь от самых основ – почему вообще нужно инвестировать – до конкретных шагов по покупке ваших первых активов. Мы разберем каждый из семи ключевых ETF, объясним его роль в портфеле и покажем, как они, словно детали конструктора, складываются в единую, устойчивую и прибыльную систему.

Цель этой книги – дать вам не рыбу, а удочку. После ее прочтения вы не просто узнаете названия семи популярных фондов. Вы поймете философию, лежащую в основе их выбора. Вы научитесь мыслить как долгосрочный инвестор, управлять рисками, контролировать свои эмоции и, самое главное, возьмете свое финансовое будущее в собственные руки.

Мир инвестиций больше не является закрытым клубом. Двери открыты. Эта книга – ваш ключ. Давайте начнем это увлекательное путешествие.

Глава 1: Фундамент вашего финансового будущего: Почему мы инвестируем?

Прежде чем мы погрузимся в мир ETF, тикеров и биржевых графиков, нам нужно заложить прочный фундамент. Без понимания базовых принципов любой, даже самый совершенный, инструмент будет бесполезен. Инвестиции – это не самоцель. Это средство для достижения ваших жизненных целей.

Сила сложного процента: восьмое чудо света

Альберт Эйнштейн, как гласит легенда, назвал сложный процент «восьмым чудом света». Тот, кто его понимает, – зарабатывает его. Тот, кто не понимает, – платит его. В чем же его магия?

Сложный процент – это процент, который начисляется не только на первоначальную сумму инвестиций (тело), но и на проценты, накопленные за предыдущие периоды. Это «проценты на проценты».

Представьте себе снежный ком. Вы лепите маленький шарик и пускаете его с горы. Поначалу он катится медленно и почти не увеличивается в размере. Но чем дальше он катится, тем больше снега налипает на его поверхность, и тем быстрее он растет. Через некоторое время маленький шарик

превращается в огромную лавину.

Ваши деньги работают точно так же.

Пример: Допустим, вы инвестируете 10 000 долларов под 10% годовых.

Год 1: Вы получаете 1 000 долларов прибыли. Ваш капитал – 11 000.

Год 2: Вы получаете 10% уже от 11 000, то есть 1 100 долларов. Ваш капитал – 12 100.

Год 3: Вы получаете 10% от 12 100, то есть 1 210 долларов. Ваш капитал – 13 310.

Заметьте, с каждым годом ваша прибыль растет. В первые годы разница невелика, но на длинной дистанции эффект становится ошеломляющим. Через 30 лет при тех же условиях ваши 10 000 долларов превратятся примерно в 174 500 долларов! Если же вы будете ежемесячно добавлять всего по 300 долларов, то через 30 лет ваш капитал составит почти 760 000 долларов.

Вот почему начинать инвестировать как можно раньше – критически важно. Каждый упущенный год – это не просто упущенная прибыль, это упущенная прибыль на упущенную прибыль.

Постановка целей: карта вашего путешествия

Инвестировать без цели – все равно что отправиться в плавание без карты и компаса. Вы можете плыть очень быстро, но куда вы в итоге приплывете? Ваши финансовые цели – это ваш пункт назначения. Они делают процесс осмыслен-

ным и помогают сохранять дисциплину в трудные времена.

Цели могут быть разными:

Краткосрочные (1-3 года): Накопить на отпуск, купить новую машину, создать финансовую подушку безопасности. Важно: для таких целей высокорискованные инвестиции в акции не подходят. Здесь лучше использовать консервативные инструменты, такие как вклады или краткосрочные облигации.

Среднесрочные (3-10 лет): Накопить на первоначальный взнос по ипотеке, оплатить образование детей.

Долгосрочные (10+ лет): Обеспечить себе достойную пенсию, создать капитал, который будет кормить вашу семью (финансовая независимость).

Именно для среднесрочных и долгосрочных целей инвестиции в фондовый рынок подходят идеально. Запишите свои цели. Сделайте их конкретными, измеримыми, достижимыми, релевантными и ограниченными во времени (принцип SMART). Например, не «хочу быть богатым», а «хочу накопить 200 000 долларов на образование ребенка через 15 лет».

Ваш самый ценный актив: время

Многие думают, что для успешных инвестиций нужен большой стартовый капитал. Это заблуждение. Самый ценный ресурс, который у вас есть, – это время. Чем дольше ваши деньги работают на вас, тем сильнее проявляется магия сложного процента.

Инвестор, который начал в 25 лет, вкладывая по 300 долларов в месяц, к 65 годам соберет значительно больший капитал, чем тот, кто начал в 35, но вкладывал по 600 долларов. Даже в два раза большие вложения не смогут компенсировать 10 упущенных лет работы сложного процента. Не ждите «идеального момента» или «когда появятся свободные деньги». Идеальный момент – сейчас.

Определение риск-профиля: кто вы на американских горках?

Фондовый рынок похож на американские горки. Бывают головокружительные взлеты и резкие падения. Ваша реакция на эти колебания определяет ваш риск-профиль.

Консервативный инвестор: Ценит сохранность капитала выше потенциальной доходности. При падении рынка на 20% он будет испытывать сильный стресс и, возможно, захочет все продать. Ему подходит портфель с преобладанием облигаций.

Умеренный инвестор: Готов принять умеренный риск ради умеренной доходности. Он понимает, что просадки неизбежны, и готов их переждать. Ему подходит сбалансированный портфель из акций и облигаций.

Агрессивный инвестор: Готов принять высокий риск ради высокой потенциальной доходности. Он спокойно относится к сильным колебаниям рынка, так как его цель – максимальный рост на длинной дистанции. Ему подходит портфель с преобладанием акций.

Честно ответьте себе на вопросы: «Что я буду делать, если мой портфель за год потеряет 30% стоимости? Продам все в панике? Докуплю еще? Или просто не буду заглядывать в приложение брокера?» Ваш ответ поможет определить, какая стратегия подходит именно вам.

Глава 2: Что такое ETF и почему они захватили мир?

Итак, мы заложили фундамент. Теперь пора перейти к главному инструменту – ETF. Exchange-Traded Fund, или биржевой инвестиционный фонд, – это, пожалуй, величайшая финансовая инновация последних 50 лет для частного инвестора.

Анатомия ETF: гибрид акции и паевого фонда

Представьте, что вы хотите инвестировать в 500 крупнейших компаний США. Покупать акции каждой из них по отдельности – это долго, дорого и требует огромного капитала. С другой стороны, есть паевые инвестиционные фонды (ПИ-Фы), которые собирают деньги многих инвесторов и вкладывают их в готовую корзину активов. Но у них есть свои недостатки, о которых мы поговорим позже.

ETF берет лучшее от обоих миров.

От паевого фонда он взял диверсификацию. ETF – это тоже корзина, но не с продуктами, а с ценными бумагами (акциями, облигациями, золотом и т.д.). Покупая одну акцию (пай) ETF, вы мгновенно становитесь владельцем микроскопических долей всех активов, входящих в эту корзину.

От акции он взял простоту торговли. Паи ETF торгуются на бирже точно так же, как акции Apple или Microsoft.

Вы можете купить или продать их в любой момент в течение торгового дня через своего брокера. Их цена постоянно меняется в зависимости от спроса и предложения.

Ключевые преимущества: Диверсификация, Низкие издержки, Прозрачность и Ликвидность

Популярность ETF обусловлена четырьмя столпами:

Мгновенная диверсификация. Это главное правило инвестирования: «Не кладите все яйца в одну корзину». Если вы вложили все деньги в акции одной компании, и она обанкротилась, вы потеряете все. Если же вы купили ETF, который отслеживает индекс S&P 500, то даже банкротство одной из 500 компаний практически не повлияет на общую стоимость вашего портфеля. ETF позволяет диверсифицировать вложения по сотням и даже тысячам компаний, по разным странам и секторам экономики.

Низкие издержки. Это секретное оружие ETF. Большинство ETF являются пассивными фондами. Они не пытаются «обогреть рынок», нанимая дорогих аналитиков и управляющих. Их задача – просто следовать за выбранным индексом (например, S&P 500). Это dramatically снижает расходы на управление. Комиссия за управление (Expense Ratio) у популярных пассивных ETF может составлять 0.03% – 0.10% в год. Для сравнения, активно управляемые ПИФы могут брать 1-2% и более, что на длинной дистанции «съедает» огромную часть вашей прибыли.

Прозрачность. Вы всегда точно знаете, во что вкладыва-

ет ваш ETF. Управляющая компания ежедневно публикует полный состав активов фонда на своем сайте. В мире активно управляемых фондов это не всегда так.

Ликвидность. Вы можете купить или продать ETF в любой момент работы биржи. Сделки исполняются мгновенно по текущей рыночной цене. С паевыми фондами расчеты обычно происходят один раз в день по цене на конец дня.

ETF против паевых фондов: битва титанов

Хотя они похожи, ключевые различия делают ETF более привлекательным для большинства частных инвесторов:

Характеристика

ETF (Биржевой фонд)

Активно управляемый ПИФ

Торговля

В течение дня на бирже, как акция

Один раз в день, по цене закрытия

Издержки

Очень низкие (0.03% – 0.5%)

Высокие (1% – 3%+)

Стратегия

Обычно пассивное следование индексу

Активное управление, попытка обыграть рынок

Прозрачность

Полная, состав публикуется ежедневно

Часто непрозрачная, состав раскрывается реже

Минимальные вложения

Цена одного пая (может быть \$50 или \$400)

Часто установлена высокая минимальная сумма

Исследования показывают, что подавляющее большинство (более 90%) активных управляющих в долгосрочной перспективе проигрывают своим пассивным индексам. Пытаясь обыграть рынок, они генерируют высокие издержки, которые съедают доходность. Зачем платить больше за худший результат?

Важные термины, которые нужно знать

Тикер: Короткий код, под которым ETF торгуется на бирже (например, VTI, QQQ, GLD).

Expense Ratio (ER): Комиссия за управление, выраженная в процентах от активов в год. Чем ниже, тем лучше.

Активы под управлением (AUM): Общая рыночная стоимость всех активов в фонде. Большой AUM обычно свидетельствует о популярности и надежности фонда.

NAV (Net Asset Value): Чистая стоимость активов на один пай. Рыночная цена может незначительно отличаться от NAV.

Теперь, когда мы вооружены знаниями, давайте рассмотрим философию, по которой мы будем отбирать наши 7 ETF.

Глава 3: Философия портфеля из 7 ETF

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.