

УДК 330.322.12
ББК 65.263.22
Б42

Издано при содействии
ОАО «БАНК УРАЛСИБ»

Редактор Борис Сафронов

Беккер И.

Б42 Не потеряй! О чем умолчал «папа» Кийосаки? Философия здравого смысла для частного инвестора / Исаак Беккер. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2009. — 268 с.

ISBN 987-5-9614-0961-1

Во все времена — и во время кризиса, и в «мирное» время — каждого нормального человека волнует вопрос, как не потерять и приумножить то, что заработано. Известный финансовый консультант Исаак Беккер подходит к решению этой задачи с позиции здравого смысла, опираясь на свой многолетний опыт работы с зарубежными и российскими клиентами. Раскрывая секреты организации личных финансов, он рассказывает о наиболее эффективных современных методах защиты капитала и вложения денег, приводит много практических примеров решения непростых житейских задач. Автор писал книгу в то время, когда разворачивался финансовый кризис 2008 г., и это нашло отражение в изложении материала и рекомендациях.

Книга предназначена для широкого круга читателей, но особенно она будет интересна тем, кто уже успел заработать свой первый миллион, и тем, кто только стремится его заработать.

УДК 330.322.12
ББК 65.263.22

Все права защищены. Никакая часть этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами без письменного разрешения владельца авторских прав.

ISBN 987-5-9614-0961-1 (рус.)

© Беккер И.И., 2009
© ООО «Альпина Бизнес Букс», 2009

Оглавление

Предисловие партнеров издания	5
Введение	
Для кого написана эта книга и чему она не учит	7
1. Чего вы хотите? Рисуем автопортрет и ставим задачу	13
1.1. Управление личными финансами. Мы все хотим одного и того же	13
1.2. Основы инвестирования. Особенности в «мелочах»	20
1.3. Практикум для частного инвестора	30
1.3.1. Возраст имеет значение	30
1.3.2. Резерв на черный день	32
1.3.3. Домашнее задание для инвестора	34
1.4. Советы консультанта	36
2. Основные инструменты для сохранения и приумножения ваших денег. Плюсы и минусы	39
2.1. Банковский депозит. Привычно, но всегда ли хорошо?	39
2.2. Облигации: надежные и не очень	44
2.3. Почему мы боимся акций и как на них можно заработать?	48
2.4. Паевые фонды: их уже больше, чем акций	57
2.5. Практикум для частного инвестора	69
2.5.1. Жизнь после смерти банковской тайны	69
2.5.2. 100%-ная гарантия	71
2.5.3. Как вложить деньги на падающем рынке?	73
2.5.4. Вложение в недвижимость без ее покупки	74
2.5.5. Как заработать на кризисе?	76
2.6. Советы консультанта. Какие инструменты инвестирования больше всего подходят вам и как их лучше использовать?	76
3. Глобальный подход к инвестированию	80
3.1. Зачем нужны зарубежные вложения?	80
3.2. Практикум для частного инвестора	90
3.2.1. Большая ловушка. Офшоры	90
3.2.2. Деньги «плохие» и «хорошие»	93
3.2.3. Как защитить валютные сбережения	95
3.2.4. Как заработать на слабом долларе	98
3.2.5. Рынок в тумане. Глобальный подход	99
3.2.6. Управление активами: как в швейцарском банке?	103
3.3. Советы консультанта. Как лучше вложить свои деньги за рубежом?	106
4. Инвестиции с гарантией.	
Каков результат? Примеры из практики	109
4.1. Просто о сложном: структурированные продукты. Опыт банка HSBC	109
4.2. Чтобы ждать было недолго. Как это делает Scottish Life International?	117
4.3. Банк BNP Paribas: доход выше — времени больше	125

4.4. Практикум для частного инвестора	131
4.4.1. Инвестиции с гарантией	131
4.4.2. 20% годовых в надежном банке	133
4.4.3. «Мелочи» инвестирования	135
4.4.4. Япония с гарантией, или в поисках идеальных вложений	137
4.5. Советы консультанта. Как правильно выбрать инвестиции с гарантией?	140
5. Что держать в своем портфеле?	
Основы стратегии разнообразия активов	143
5.1. Asset allocation как эффективный метод построения инвестиционного портфеля: подходы, проблемы, решения	143
5.2. Практикум для частного инвестора	164
5.2.1. О чем умолчал «богатый папа»?	164
5.2.2. Всего понемногу. Сбалансированный портфель	166
5.2.3. Удачная попытка	167
5.2.4. Инвестиции «с перчиком»	169
5.2.5. Новогодняя ревизия	171
5.3. Советы консультанта. Стремимся к идеалу	173
6. Организация вложений. Чем хорош английский метод?	176
6.1. Private banking плюс страхование жизни в одном пакете. Зачем и для кого?	176
6.2. Практикум для частного инвестора	192
6.2.1. Используем английский метод	192
6.2.2. Как создать личный пенсионный фонд за рубежом?	194
6.3. Советы консультанта. О возможностях эффективной организации вложений ...	197
7. Как это сделать на практике? Ваш финансовый доктор	201
7.1. Какие бывают финансовые консультанты? Как сделать правильный выбор? Не забудьте про независимость и оплату	201
7.2. Практикум для частного инвестора	220
7.2.1. Доверяй, но проверяй: о пользе «второго» мнения	220
7.2.2. Атмосфера сотрудничества как фактор успеха	223
7.2.3. Когда идти к «финансовому доктору»?	225
7.2.4. Кто в ответе за совет?	228
7.2.5. Бренд не имеет значения	230
7.3. Советы консультанта. Правильное начало — половина дела	233
8. Слагаемые успеха. Инвестируем без ошибок	236
8.1. Искусство задавать вопросы и давать правильные ответы	236
8.2. О чем еще следует помнить	245
8.3. Типовые ошибки. Теперь их у вас не будет	248
8.4. Практикум для частного инвестора	251
8.4.1. Миллион для сына. Инвестирование для детей и их будущего	251
8.4.2. Финансовые советы для женщин	254
8.4.3. Какой быть структуре личного капитала?	257
8.4.4. Защита в \$1 млн	259
8.5. Советы консультанта. Важно все	261
Заключение	
Автор раскрывает главный «секрет» философии здравого смысла.	264