

Как стать инвестором: накопления, цели, выбор посредника, покупка ценных бумаг

Тема: «Чек-лист инвестора»

Когда сбережения накоплены и представляют собой более-менее внушительную сумму стоит задуматься о целесообразности инвестиций.

Но путь к инвестированию складывается из ряда шагов, преодолев и переосмыслив которые, результат не заставит себя ждать.

Инвестиции подразумевают **долгосрочное вложение средств**, с целью получения в будущем пассивного дохода.

На инвестиционном пути много разной информации, порой сложной и не понятной людям, которые никогда не сталкивались с подобной деятельностью. Но это совершенно не значит, что нет смысла пробовать. Более того, каждому рано или поздно необходимо задуматься над этой категорией финансовых знаний, которые при тщательном изучении способны дать весьма хорошие плоды.

Да, сектор инвестиций – это учеба, которой придется заниматься всю оставшуюся жизнь. Невозможно получить 2-3 совета, прочитать 3 книги и стать профессионалом в этой области. Это сегмент знаний, где необходимо изучать и познавать каждый день что-то новое, а опытным путем искать для себя те направления деятельности и ту инвестиционную стратегию, которая будет комфортна.

Итак, инвестиции – это **6 ключевых шагов**:

Постановка долгосрочной финансовой цели.

Четкой и конкретной. Любая финансовая цель должна быть сформулирована предельно чётко.

Это касается как суммы, которую желательно скопить, так и времени, которое есть возможность потратить на достижение этой цели. На основе анализа своих расходов необходимо узнать сумму, которую можно накапливать ежемесячно.

Финансовые цели должны улучшать жизнь не только здесь и сейчас, но и в перспективе. Расстановка приоритетов позволит сформировать правильную стратегию и последовательность в реализации цели.

□ Составление финансового плана, плана достижения цели.

Например: период, сумма инвестиций, доходность инвестиций, доход).

Если финансовая цель сформулирована, то необходимо определиться с периодом ее реализации.

Следует исходить из реальных доходов и остатка средств, после расходов. Поэтому сумма инвестиций, не может быть больше той, которую может себе позволить домохозяйство.

Как было указано ранее – есть «денежные паразиты», исключив из расходов, которые можно существенно увеличить сумму для инвестиций, что в свою очередь сократит срок достижения финансовой цели.

□ Выбор инструментов для инвестирования.

Один из самых сложных этапов в силу необходимости изучать каждый из возможных вариантов.

Разгруппируйте все типы инструментов по доходности (доход от инвестиций на единицу вложенного капитала), по сложности инвестирования (первое время отдавайте предпочтение инструментам, которые понятны), по степени риска (чем выше доходность инструмента, тем выше риск, который характеризуется размером потерь, которые может понести инвестор при неблагоприятной конъюнктуре).

Не стоит пытаться повторять поведение других инвесторов, с другими целями и другими объемами инвестиций. Существует только личные предпочтения каждого инвестора, базирующиеся на его опыте, знаниях и возможностях.

□ Выбор посредника для инвестиций на бирже.

Например: оценка репутации брокера, комиссионные сборы, минимальный бюджет, пополнение счета или вывод денег, доступ к иностранным ценным бумагам и пр.).

Одним из важнейших параметров инвестиций является посредник между рынком и инвестором.

Ключевые параметры выбора брокера: надежность, комиссии, поддержка. В отличие от банковских, брокерские счета не застрахованы, поэтому важно иметь дело с компаниями из топ-10, имеющих лицензию на осуществление брокерской деятельности (проверяем на сайте ЦБ РФ: https://cbr.ru/securities_market/registries/).

Далее отобрав две-три компании, стоит уделить внимание комиссиям, которые придется платить за сделки на рынке: купля-продажа ценных бумаг, обслуживание счета, депозитарная комиссия, а также комиссии за пополнение счета или вывод денежных средств при наличии. Данные расходы могут существенно снизить доходность инвестиций.

И одним из важнейших критериев выбора брокера является поддержка клиента в процессе инвестиционной деятельности, скорость ответа на вопросы, лояльность к клиенту.

Помимо этого, существуют и другие нюансы отбора: есть ли доступ к интересующим инвестора инструментам фондового рынка, удобство интерфейса для совершения сделок, объемы минимальной сделки и пр. аспекты.

□ Открытие инвестиционного счета у брокера: индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) или брокерский счет.

Это отдельная тема для детального разбора, но понятия брокерского счета и ИИС существенно разнятся. Давайте рассмотрим в виде таблицы:

	Брокерский счет	ИИС
Количество счетов	Сколько угодно	Только один
Количество денег	Неограниченно	Не более 1 млн рублей за календарный год
Налоги на доход	13% с дохода по итогу каждого календарного года, либо при закрытии счета	13% с налоговым вычетом (тип А) или освобождение от уплаты налога (тип Б)
Налоги на дивиденды	Есть	Есть, на них не распространяются вычеты
Валюта пополнения	Рубли, доллары или евро	Только рубли. Для покупки иностранных акций нужно купить валюту на бирже
Вывод прибыли	В любой момент	Только через три года. Иначе ИИС будет закрыт и пропадет право на налоговый вычет
Срок действия	Не ограничен	Не ограничен, но не менее 3 лет
Статус квалифицированного инвестора	Подходит любой способ	Подходит любой способ

□ Совершение операций по покупке ценных бумаг на бирже.

На данном этапе необходимо быть максимально подготовленным по многим вопросам, которые касаются особенностей организации процесса инвестиций в ценные бумаги и другие финансовые инструменты.

Необходимо изучить базовые аспекты, касающиеся всех видов инструментов.

Рекомендуется начинать с самых понятных и надежных инструментов, постепенно повышая свои навыки и уровень знаний в каждом из видов ценных бумаг.

Выбор стратегии зависит от количества свободных средств, характера инвестора, имеющихся навыков и знаний, наличия источника информации о котировках.

Вне зависимости от стратегии портфель акций рекомендовано диверсифицировать (распределить риски).

Эксперты советуют покупать акции как минимум 4 и более компаний с разными уровнями риска.

Торговый терминал представляет собой программу (приложение), которая устанавливается на мобильный телефон или компьютер. В приложении есть масса полезной трейдерам информации, но для инвестора основные моменты - стоимость акций и возможность купить бумаги в пару кликов.

Для начала клиент подключается к демо-счету для тренировки открытия и закрытия позиций, установки ордеров. Здесь же представлены основные вопросы и ответы на них. Графики благодаря простейшим манипуляциям помогут разобраться в поведении котировок для будущих операций.

Это чек-лист **лишь краткое описание того, с чем придется столкнуться** в процессе работы инвестору.

Каждый из этапов можно пройти самостоятельно, если существует готовность изучать и познавать новое.

Если же есть желание ставить финансовые цели и план их достижения в том числе с помощью инвестиций, но для самостоятельного освоения такого объема знаний нет возможности, то целесообразно вовремя обратиться либо к финансовому консультанту для организации порядка в финансах, либо к инвестиционному советнику для определения стратегии инвестирования в ценные бумаги.