

АДРИАН НОРТВЕЙЛ

# ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА

## ДЛЯ НАЁМНОГО РАБОТНИКА

От зарплаты  
к пассивному  
доходу



Адриан Нортвейл

**Финансовая свобода для  
наёмного работника. От  
зарплаты к пассивному доходу**

«Автор»

2026

## **Нортвейл А.**

Финансовая свобода для наёмного работника. От зарплаты к пассивному доходу / А. Нортвейл — «Автор», 2026

Зарплата приходит каждый месяц. Свобода почему-то нет. Если весь доход зависит от следующего рабочего дня, даже прибавка оставляет вас на коротком поводке. С этой книгой можно начать составлять другой план: собрать первый капитал, наладить автоматические накопления, разобраться в фондах ETF и дивидендах, оценить дополнительный заработок. Отдельно разобраны ошибки, риски и привычки, из-за которых планы остаются на бумаге. Вам нужен первый шаг, который помещается в обычную жизнь с работой и счетами. Найдите его сейчас, пока ещё один год не ушёл на ожидание повышения. При редактировании и структурировании материала использовался ChatGPT.

# Содержание

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| Дорогие читатели!                 | 5  |
| Конец ознакомительного фрагмента. | 36 |

# Адриан Нортвейл

## Финансовая свобода для наёмного работника. От зарплаты к пассивному доходу

### Дорогие читатели!

Возможно, вы сидите за компьютером после рабочего дня и чувствуете себя совершенно вымотанными. Из дня в день одно и то же: работа, отметка о приходе, зарплата — и счета, которые приходят один за другим. Повседневные расходы и заботы растут быстрее зарплаты. Возможно, вы не раз спрашивали себя: **«Неужели мне всю жизнь придётся работать без передышки только ради того, чтобы сводить концы с концами?»**

Вы не одиноки.

Во всём мире сотни миллионов людей, таких же как вы, усердно работают, откладывают деньги и мечтают о лучшей жизни. Но лишь немногие действительно достигают «финансовой свободы». Дело не в том, что они умнее или удачливее вас. Просто **они раньше увидели путь к финансовой свободе и последовательно двигались по нему.**

Эта книга поможет вам разобраться, как пройти этот путь.

Здесь мы не будем рассказывать вам о «секретах быстрого обогащения», потому что чаще всего это лишь иллюзия. Мы поговорим о **реальном, надёжном и доступном** пути к финансовой свободе:

- как накопить первый капитал, начав с нуля;
- как инвестировать простыми способами, чтобы деньги начали приносить вам доход;
- как создать устойчивую систему автоматического накопления капитала;
- как увеличить доход с помощью подработки, цифровых активов и недвижимости;
- а также о том, как, постепенно приближаясь к свободе, изменить образ мышления и составить собственный жизненный план.

Это **путь от наёмного работника к инвестору**. Его не пройти за один день, но постепенно вы сможете по-новому взглянуть на себя и свою жизнь.

В этой книге вы найдёте множество примеров:

- как известные люди принимали ключевые решения, чтобы обрести финансовую свободу;
- как люди, работающие по найму благодаря небольшим изменениям кардинально изменили свое будущее.

Эти истории покажут вам: финансовая свобода — это не привилегия избранных, а цель, которую вы тоже можете достичь.

Когда я писал эту книгу, то представлял, будто мы с вами сидим друг напротив друга, как друзья. Может быть, мы пьём кофе и обсуждаем мечты; а может быть, разговариваем о

будущем по дороге в метро. Я хочу, чтобы вы знали: **у вас есть выбор, и вам не обязательно всю жизнь быть привязанным к зарплате.**

Финансовая свобода — это не обязательно богатство. Прежде всего это возможность выбирать. Вы сами выбираете, работать или нет, где жить, как проводить время с близкими и чем заниматься.

Поэтому откройте эту книгу — и давайте вместе сделаем первый шаг к финансовой свободе.

Когда-нибудь вы поблагодарите себя за то, что начали действовать уже сейчас.

## **Глава 1.**

### **Почему наёмные работники тоже могут обрести финансовую свободу?**

#### **Размышления по дороге домой**

У вас бывали такие моменты? По дороге с работы вы думаете: «Завтра опять всё по новой», и тут на экране телефона появляется статья о человеке, который обрёл финансовую свободу благодаря инвестициям или собственному делу. Вы невольно думаете: «Эти люди наверняка изначально были богатыми или у них есть какие-то связи, а я всего лишь наёмный работник — как это возможно?»

Такие мысли вполне нормальны. Ведь с самого детства нам внушают одну и ту же схему: учиться, найти работу, усердно трудиться, а затем всю жизнь жить на зарплату. Услышав слова «финансовая свобода», многие в первую очередь думают: «Это всего лишь мечта».

Но сначала я хочу рассказать вам об одной непростой, но обнадеживающей истине: финансовая свобода — это не привилегия избранных, а цель, к которой может постепенно прийти любой наёмный работник.

#### **Проблема наёмных работников: почему всегда кажется, что денег не хватает?**

Для начала посмотрим на ситуацию без прикрас. Почему многие наёмные работники считают, что «как бы они ни старались, денег всё равно не хватает»?

**Зарплата почти не растёт, а расходы увеличиваются.** Жильё, кредит, транспорт, повседневные нужды — всё дорожает. А зарплата нередко остаётся прежней, даже когда работы становится больше.

**Доход ограничен рабочим временем.** Суть наёмной работы заключается в том, чтобы «обменивать своё время на деньги». Даже если вы каждый день работаете сверхурочно до глубокой ночи, в лучшем случае получите доплату за сверхурочные часы, а сами по себе ваши доходы от этого расти не начнут.

**Недостаток финансовых знаний.** Многие наёмные работники добросовестно откладывают деньги, но хранят их только на банковском счёте, и через некоторое время обнаруживают, что хотя сумма на счёте выросла, купить на эти деньги теперь можно меньше.

Проще говоря, главная проблема наёмных работников заключается не в том, что они «не стараются», а в отсутствии механизма, позволяющего получать доход от накоплений.

#### **Что на самом деле означает финансовая свобода**

Многие думают, что «финансовая свобода» — это то же самое, что «стать миллиардером». На самом деле это не так. Суть финансовой свободы проста:

**Когда пассивный доход покрывает ваши повседневные расходы, у вас появляется финансовая свобода.**

Приведу пример:

- 

Ваши ежемесячные расходы составляют 3000.

- 

Ваши дивиденды, выплаты из инвестиционных фондов, подработка или сдача жилья в аренду приносят вам 3500 в месяц.

-

Это означает, что даже если вы не ходите на работу, этого дохода хватает на жизнь.

Это и есть финансовая свобода. Вам не нужно становиться баснословно богатым, достаточно, чтобы зарплата перестала быть единственным источником средств.

### **Почему это под силу даже наёмным работникам?**

Наёмные работники часто недооценивают свой потенциал. На самом деле финансовая свобода — вполне достижима, и на то есть три причины:

**Время — ваш главный актив.** Если начать рано, эффект сложного процента поможет вам приумножить даже небольшие суммы. Даже если стартовый капитал невелик, со временем он может заметно вырасти.

**Возможностей для инвестиций стало больше.** Сегодня доступны разные фонды, ETF и способы дополнительного заработка, а начать можно с гораздо меньшей суммы, чем раньше. Пользоваться этими возможностями могут и люди без профильного образования или опыта работы в финансовой сфере.

**Финансовые знания стали доступнее.** То, что раньше было понятно только профессиональным инвесторам, теперь доступно в интернете, и разобраться в основах могут и те, кто работает в других сферах.

Другими словами, вам не нужен особый опыт — достаточно просто желания начать и готовности учиться.

### **Пример известного человека: урок Уоррена Баффета**

Когда речь заходит об инвестициях, многим первым на ум приходит Баффет. Он не вырос в семье миллиардеров. **Он начал инвестировать ещё в молодости и не отступал от выбранной стратегии многие годы.**

Баффет сравнивает накопление капитала со снежным комом: если катить его по длинному заснеженному склону, он постепенно становится всё больше.

Эта метафора напоминает:

- 

даже небольшой капитал при регулярных инвестициях со временем может заметно вырасти.

- 

Вам не нужно каждый день покупать и продавать — достаточно придерживаться долгосрочного инвестирования, чтобы со временем накопить капитал.

### **Пример из жизни наёмного работника: как небольшие накопления изменили отношение к деньгам**

Расскажу ещё одну историю, из повседневной жизни.

Один работник с невысокой зарплатой изменил несколько привычек:

Каждый месяц он сначала автоматически перечислял 10 % своего дохода на инвестиционный счёт.

Он не гонялся за модными спекулятивными активами, а выбирал фонды и ETF, рассчитанные на долгосрочные инвестиции.

Полученные дивиденды он реинвестировал, чтобы капитал продолжал расти.

Прошло три года, и хотя его накопления оставались скромными, его инвестиции уже начали приносить доход. Но что ещё важнее, он впервые почувствовал: «Деньги можно не только зарабатывать трудом: накопления тоже способны приносить доход».

### **Первый шаг: откладывайте 10 % дохода**

Итак, с чего начать? Вот самый простой совет:

**откладывайте 10 % дохода сразу после получения зарплаты, чтобы создать «фонд финансовой свободы».**

Например:

-

если ваш доход составляет 3000, отложите 300.

- 

Если 5000, откладываете 500.

Эти деньги предназначены исключительно для инвестиций; не обязательно вкладывать всю сумму сразу — главное — делать это регулярно. Ведь как только вы начнете действовать, так вы начнёте постепенно накапливать капитал.

### **Три распространенных заблуждения наёмных работников**

Многие наёмные работники неверно представляют себе финансовую свободу, и эти заблуждения не дают им двигаться вперёд.

### **Миф первый: инвестировать можно только с большим капиталом**

Многие думают: «Сейчас у меня невысокий доход, я начну инвестировать, когда разбогатею». Но на самом деле всё обстоит с точностью до наоборот: **инвестиции — не только следствие накопленного капитала, но и один из способов его создать.**

Даже небольшая сумма благодаря сложным процентам через десять-двадцать лет может вырасти до внушительной суммы. Откладывая начало, вы откладываете свою свободу.

### **Миф № 2: Инвестирование обязательно сложно**

Многие думают, что для инвестирования нужно следить за котировками, изучать финансовые отчёты компаний или иметь специальное образование. Но на самом деле сейчас есть очень простые инструменты:

- 

ETF позволяют диверсифицировать риски, не выбирая отдельные акции.

- 

Автоматическое инвестирование избавляет вас от необходимости ежедневно следить за рынком.

Для наёмных работников гораздо важнее не осваивать сложные стратегии любой ценой, а **последовательно действовать**.

### **Миф № 3: финансовая свобода означает досрочную пенсию и отказ от работы**

На самом деле финансовая свобода — это не «полное бездействие», а «свобода выбора».

- 

Вы можете уволиться с ненавистной работы.

- 

Вы можете заняться любимым делом, не беспокоясь о деньгах.

- 

Вы даже можете продолжать работать, но не потому, что вас к этому вынуждают жизненные обстоятельства, а потому, что вы этого хотите.

Настоящая финансовая свобода — это **возможность самому решать, как жить.**

### **Самый ценный актив наёмного работника: время**

Многие завидуют тем, кто уже обрёл финансовую свободу, но при этом упускают из виду самый ценный актив, которым они располагают: **время.**

Представьте себе:

- 

если вам сейчас 25 лет и вы ежемесячно вкладываете фиксированную сумму, то к 45 годам благодаря эффекту сложного процента ваши сбережения могут увеличиться в несколько раз.

- 

Но если вы начнете только в 35 лет, то потеряете 10 лет, в течение которых мог бы работать сложный процент, и результат будет значительно хуже.

**Вот почему говорят: лучшее время для инвестиций — десять лет назад, а второе — сейчас.**

У наёмных работников зарплата, возможно, ограничена, но если вы начнёте достаточно рано, время станет вашим самым верным союзником.

### **Вдохновляющие примеры известных людей**

#### **Пример 1: Илон Маск (Elon Musk)**

Прежде чем стать известным предпринимателем, он был всего лишь обычным молодым человеком, зарабатывавшим на жизнь подработками и собственным бизнесом. В чём заключалась его особенность? **В готовности принимать обдуманнный риск и вкладываться в перспективные проекты.** Из этого работники могут извлечь следующий урок: не тратьте весь доход, а оставляйте часть на инвестиции в будущее.

#### **Пример 2: Говард Шульц (Howard Schultz)**

Основатель Starbucks Говард Шульц вырос в бедной семье, его родители были наёмными работниками. Но, руководствуясь стремлением «не повторить судьбу отца», он не сдавался и продолжал искать возможности, пока в конце концов не создал Starbucks как крупную международную компанию. В чём заключается урок? **Происхождение из семьи наёмных работников — это не ограничение, а, напротив, стимул для создания лучшей жизни.**

#### **Пример 3: Путь к финансовой свободе для обычного человека**

Однажды я встретил одного наёмного работника, который начинал с небольшой зарплаты и какое-то время совмещал две работы. Но у него была одна привычка: ежемесячно автоматически инвестировать 15 % от дохода, независимо от его размера. Спустя десять лет его активы уже приносили стабильный пассивный доход, достаточный для покрытия основных жизненных расходов. Он не выиграл в лотерею и не был гением — просто он просто проявлял самодисциплину.

### **План достижения финансовой свободы для наёмных работников**

После всего сказанного вы, возможно, задаётесь вопросом: «А как же мне поступить?» Вот простая дорожная карта из пяти шагов, к которым можно приступить уже сегодня.

#### **Шаг первый: разберитесь со своими доходами и расходами**

- 

Составьте список доходов и расходов и убедитесь, что вам удастся откладывать не менее 10 %.

- 

Откройте отдельный счёт для «фонда финансовой свободы» и используйте его исключительно для этой цели.

#### **Шаг второй: создайте систему автоматического инвестирования**

- 

Настройте ежемесячный автоматический перевод средств на инвестиционный счёт, не полагаясь на силу воли.

- 

Выбирайте долгосрочные и стабильные инвестиционные инструменты (например, ETF, инвестиционные фонды).

#### **Шаг 3: найдите дополнительные источники дохода**

- 

Попробуйте подрабатывать: брать заказы на фрилансе, продавать товары в интернете, писать статьи или преподавать.

- 

Необязательно зарабатывать большие деньги — даже небольшой дополнительный доход поможет чувствовать себя свободнее.

#### **Четвёртый шаг: создавайте пассивный доход**

-

Реинвестируйте доход от подработки и инвестиций, чтобы деньги работали на вас сами по себе.

- 

Цель — постепенно довести ежемесячный пассивный доход до уровня, близкого к расходам на жизнь.

#### **Пятый шаг: воспользуйтесь свободой выбора**

- 

Когда пассивный доход превысит расходы на жизнь, у вас появится право выбора.

- 

Вы можете продолжать работать или уволиться с работы, которая вам не нравится.

#### **Несколько советов тем, кто работает по найму**

Многие считают финансовую свободу недостижимой мечтой, но на самом деле она складывается из множества мелких привычек.

- 

Ежемесячно автоматически откладывайте небольшую сумму.

- 

Делайте это постоянно, не прерываясь.

- 

Попробуйте заняться дополнительным заработком, не полагаясь только на зарплату.

- 

Пусть время работает на вас, а не против вас.

Однажды вы обнаружите: цель, которая когда-то казалась недостижимой, стала гораздо ближе.

## **Глава 2.**

### **От мышления бедняка к мышлению богача: первый шаг — изменить образ мышления**

#### **«Невидимые ограничения» в вашем сознании**

Многие наёмные работники считают, что у них нет денег из-за «слишком низкой зарплаты». Но если зарплата даже удвоится, а привычки в обращении с деньгами останутся прежними, деньги всё равно будут ускользать сквозь пальцы.

Возможно, вы встречали таких людей:

- 

получают повышение и прибавку, тут же покупают новый телефон и машину, а к концу месяца опять остаются без денег.

- 

Накопив некоторую сумму, они прежде всего думают не об инвестициях, а о том, чтобы порадовать себя брендовой сумкой.

- 

Они постоянно жалуются, что «денег не хватает», но никогда не задумываются о том, как заставить свои деньги работать.

За этим поведением стоят привычные установки. Мышление — это как операционная система вашей финансовой жизни. Если в ней есть ошибки, то сколько бы программ вы ни установили, система всё равно будет давать сбои.

Поэтому первый шаг на пути к настоящей финансовой свободе — это не повышение зарплаты и не дополнительный заработок, **а пересмотр отношения к деньгам.**

#### **Что такое «мышление бедняка»?**

Давайте сначала разберем, что такое «мышление бедняка».

#### **Признак первый: стремление жить только сегодняшним днём**

-

Люди с мышлением бедняка привыкли сразу удовлетворять свои желания.

•

Как только у них появляются деньги, они сразу думают: «Как их сегодня потратить?», и редко задумываются, как приумножить эти деньги в будущем.

**Признак второй: считать рабочее время единственным источником дохода**

•

Люди с «мышлением бедняка» считают, что единственный способ заработать деньги — это «работать усерднее и больше».

•

Они упускают из виду принцип «заставить деньги работать на себя».

**Признак третий: бояться риска и не замечать угрозы бездействия**

•

Люди с «бедным мышлением» часто говорят: «Инвестиции — это слишком рискованно, я лучше положу деньги в банк».

•

Но они не осознают,

**что бездействие — это самый большой риск**

, ведь инфляция незаметно размывает покупательную способность.

**Признак четвёртый: постоянное сравнение себя с другими**

•

Люди с «бедным мышлением» часто попадают в ловушку «потребительской конкуренции»: кто купил новый телефон, кто побывал в элитном ресторане.

•

Они тратят деньги, чтобы доказать свою значимость, но не задумываются о том, для чего им на самом деле нужны деньги.

**Проще говоря, «бедное мышление» видит в деньгах лишь то, что можно потратить, а «богатое мышление» — то, что можно приумножить.**

**Что такое «мышление богатых»?**

А что же такое «мышление богатых»? Его можно описать несколькими принципами:

**Принцип первый: сначала думайте об активах, а не о расходах**

•

Когда человек с мышлением богатых получает деньги, его первая реакция: «Что я могу создать с помощью этих денег?»

•

Они в первую очередь думают об инвестициях, освоении новых навыков и создании дополнительного источника дохода.

**Принцип второй: заставьте деньги работать на вас**

•

Люди с «богатым мышлением» не просто обменивают время на деньги, а создают системы, благодаря которым деньги непрерывно поступают к ним.

•

Например, инвестиции в фонды, доход от аренды недвижимости, автоматизация дополнительного бизнеса.

**Принцип третий: смело думайте о долгосрочной перспективе**

•

Люди с мышлением богатых не гонятся за краткосрочной сверхприбылью, а смотрят на результаты через 5–10 лет.

•

Они знают, что для получения сложных процентов требуется время, и чем раньше начать, тем больше выгоды.

**Принцип четвертый: не сравнивайте себя с другими, сосредоточьтесь на личном росте**

•

Люди с «мышлением богатых» умеют откладывать удовлетворение своих желаний и не жалеют денег на обучение, здоровье и налаживание связей.

•

Они ясно понимают, что настоящий «престиж» исходит из свободы, а не из сиюминутного хвастовства.

Одно предложение в заключение: Человек с «бедным мышлением» спрашивает: «Что на это можно купить?», а человек с «богатым мышлением» — «Что это может создать?».

**Почему образ мышления важнее зарплаты?**

Давайте проведем небольшой эксперимент.

Предположим, что есть два человека:

•

А — его ежемесячный доход составляет 5000, но он тратит всё до последней копейки и не имеет сбережений.

•

В зарабатывает 3000 в месяц, но приучился к привычке «сначала инвестировать, потом тратить» и ежемесячно откладывает 500.

Кто через десять лет будет богаче? Ответ, как правило, — В. Потому что В превратил деньги в активы и заставил их работать на себя.

Именно поэтому многие высокооплачиваемые работники по-прежнему тратят весь свой доход, в то время как люди с обычным доходом могут рано достичь финансовой свободы. **О богатстве решает не размер зарплаты, а ваш ментальный настрой.**

**Вдохновляющие примеры известных людей**

**Баффет: сосредоточьтесь на долгосрочной перспективе, а не на сиюминутных удовольствиях**

Баффет с детства был типичным представителем «мышления богатых».

•

В то время как другие дети тратили карманные деньги на конфеты, он откладывал их, чтобы покупать акции.

•

Он не стремился к сиюминутным удовольствиям, а ценил будущий эффект сложного процента.

Именно поэтому в пожилом возрасте он смог насладиться огромной финансовой свободой.

**Опра Уинфри (Oprah Winfrey): самые важные вложения — в себя**

Опра выросла в бедности, и в юности ей было трудно обеспечить даже самые элементарные жизненные потребности. Но она приняла решение: **направить свои скромные ресурсы на развитие.**

•

Она покупала книги, посещала курсы, постоянно училась лучше выражать свои мысли.

•

В итоге из обычной девушки она превратилась в одну из самых влиятельных женщин мира.

Её история напоминает тем, кто работает по найму: вложения в собственное развитие способны окупиться сторицей.

### **Стив Джобс (Steve Jobs): смелость быть не таким, как все**

В молодости Джобс не был богат, но всегда сохранял «творческий» настрой.

- 

Он не тратил деньги на потребительские товары, а вкладывал их в разработку продуктов.

- 

Он был готов идти на риск, потому что верил в перспективу своих идей.

Именно такое мышление и готовность выходить за привычные рамки помогли ему создать Apple и изменить технологический мир.

### **Пример из жизни наёмного работника: день, изменивший его мышление**

Один работник по имени Сяомин раньше думал: «Зарплата и так низкая, так что от сбережений всё равно нет смысла». Но однажды он решил внести небольшое изменение:

каждый месяц после зарплаты автоматически переводить 10 % на инвестиционный счёт.

Он перестал делать спонтанные покупки и стал спрашивать себя: «Могут ли эти деньги превратиться в актив?»

Он стал использовать свободное время для освоения новых навыков, а не просто пролистывать ленту в телефоне.

Через год он не стал миллионером, но с удивлением заметил:

- 

сумма его сбережений впервые стала пятизначной.

- 

Появился первый доход от подработки.

- 

Его тревога по поводу работы также уменьшилась, потому что он знал, что приближается к финансовой свободе.

Изменения в жизни Сяомина произошли не благодаря выигрышу в лотерею, а потому что он изменил свой образ мышления.

### **Как человеку, работающему по найму, развить «мышление богача»?**

Вот несколько практических методов, которые можно начать применять прямо сейчас:

#### **Метод первый: спрашивайте себя не о покупках, а о вложениях**

- 

Мышление, ориентированное на потребление, задает вопрос: «Стоит ли мне купить этот телефон?»

- 

Мышление богача спросит: «Если я не куплю его, куда я смогу инвестировать эти деньги?»

#### **Метод второй: сначала инвестируйте в себя, а потом — в рынок**

- 

Ежемесячно выделяйте хотя бы часть денег на покупку книг, освоение новых навыков и посещение курсов.

- 

Ведь вы сами — ваш самый ценный актив.

#### **Способ третий: попробуйте упражнение на отложенное удовольствие**

- 

В следующий раз, когда захочется что-то купить, сначала дайте себе 7 дней на обдумывание.

- 

Если через 7 дней вы по-прежнему считаете, что это необходимо, только тогда покупайте. Так можно избежать многих импульсивных покупок.

**Способ четвертый: каждый день записывайте одну фразу в дневник финансовых привычек**

- 

Например: «Как эти деньги могут принести пользу сегодня?»

- 

Со временем вы привыкнете оценивать свои решения с точки зрения создания активов.

**Как проявляется переход от «мышления бедняка» к «мышлению богача»**

Некоторые считают, что «мышление» — это нечто абстрактное, но на самом деле оно ежедневно проявляется в ваших выборах. Ниже я приведу несколько типичных ситуаций, чтобы вы могли определить, к какому типу относитесь:

**Ситуация 1: Получение зарплаты**

- 

**«Мышление бедняка»**

»: сначала погасить задолженность по кредитной карте, а остатки потратить до конца, а в следующем месяце уже как-нибудь.

- 

**Мышление богатых**

: сначала автоматически отчислять средства на инвестиции (даже если это всего 5%), а уже потом распределять средства на необходимые расходы.

Ключевое отличие: «мышление бедняка» — «сначала тратьте, потом откладывать», «мышление богача» — «сначала откладывать, потом тратьте».

**Ситуация 2: ужин с друзьями**

- 

**Мышление бедняка**

: ради репутации оплачивает счёт кредитной картой, в результате чего в конце месяца приходится жить на хлебе с водой.

- 

**Мышление богатых**

: наслаждаться встречей, но действовать в пределах своих возможностей, не нуждаясь в том, чтобы доказывать свою значимость через траты.

Ключевое отличие: мышление бедняка — «покупать признание за деньги», мышление богача — «заслуживать уважение своими ценностями».

**Ситуация 3: сверхурочная работа до поздней ночи**

- 

**Мышление бедняка**

: думает: «Чем больше сверхурочных, тем больше заработаю», но игнорирует здоровье и эффективность.

- 

**Мышление богатых**

: задаётся вопросом: «Есть ли более разумный способ? Можно ли создать систему?»

Ключевое отличие: «бедное мышление» зарабатывает деньги за счёт времени, а «богатое мышление» — за счёт рычагов (навыков, систем, инвестиций).

**Сценарий 4: Появление инвестиционной возможности**

- 

**«Бедное» мышление**

: первая реакция — «Слишком рискованно, забудь об этом».

- 

**Мышление богатых**

: сначала изучить и проанализировать, затем попробовать с небольшой суммой и постепенно накапливать опыт.

Ключевое отличие: «бедное мышление» боится потерь, а «богатое мышление» умеет управлять рисками.

#### **Ситуация 5: Свободное время**

•

##### **Мышление бедняка**

: тратить время на просмотр сериалов, игры и просмотр социальных сетей в телефоне, пока время незаметно ускользает.

•

##### **Мышление богатых**

: часть времени уделяется освоению новых навыков и ведению дополнительного бизнеса, чтобы обеспечить себе больше свободы в будущем.

Ключевое отличие: «бедное мышление» стремится к кратковременному удовольствию, а «богатое мышление» инвестирует в долгосрочное счастье.

#### **Пример известного человека: как новый подход к деньгам меняет жизнь**

##### **Рэй Далио (Ray Dalio): смелость признавать ошибки**

Рэй Далио, основатель фонда Bridgewater, в молодости потерпел неудачу в инвестициях и едва не обанкротился. Большинство людей, вероятно, сдались бы и сказали себе: «Инвестиции — это слишком рискованно». Но он решил взглянуть на неудачу с позиции «мышления богатых»:

•

каждая ошибка — это плата за обучение, это ценный опыт.

•

Он начал формулировать «принципы», превращая ошибки в мудрость. Сегодня он стал одним из самых успешных управляющих фондами в мире.

##### **Илон Маск (Elon Musk): не боится начинать с нуля**

Маск неоднократно вкладывал всё своё состояние в новые предприятия.

•

Продав PayPal, он мог бы всю жизнь жить безбедно, но вместо этого решил вложить средства в SpaceX и Tesla.

•

На начальном этапе его часто высмеивали и не верили в его успех, но он остался верен своему долгосрочному видению.

Его история напоминает нам: богатое мышление — это не только умение управлять финансами, но и смелость верить в то, что будущее может стать лучше.

#### **Пример из жизни наёмного работника: как собственное дело изменило жизнь Сяофан**

Сяофан работала помощницей администратора и получала обычную зарплату. Она часто думала: «Наверное, так и проживу всю жизнь». Всё изменилось, когда она прошла онлайн-курс, освоила основы интернет-торговли и начала заниматься своим делом после работы. Сначала доход составлял всего несколько сотен юаней, но она не бросала дело, и примерно через год заработок стал стабильным. Сейчас доход от её дополнительного бизнеса уже превышает доход от основной работы.

Сяофан сказала: «Самое сложное — не открытие магазина, а изменение моего мышления. Раньше я считала, что ничего не умею, а теперь я знаю: если есть желание учиться, всегда можно найти выход».

#### **Три основных метода развития «богатого мышления»**

Если вы хотите начать развивать «мышление богатых» уже сегодня, попробуйте эти три практических метода:

**Метод 1: ведите дневник активов**

Каждый день записывайте три вещи:

На что я потратила деньги сегодня?

Являются ли эти расходы «потреблением» или «инвестицией»?

Если это расходы, можно ли в следующий раз превратить их в инвестиции?

Со временем вы автоматически приучите себя вкладывать деньги в активы.

**Упражнение 2: Создайте «фонд знаний»**

Установите для себя правило: 5 % от ежемесячного дохода направлять исключительно на покупку книг, курсов и развитие навыков. Эти деньги нельзя использовать на другие цели, потому что это «самая прибыльная инвестиция в долгосрочной перспективе».

**Упражнение 3: составьте список покупок, которые могут подождать**

Когда вам захочется что-то купить, не делайте заказ сразу, а сначала запишите это в список. Правило таково: подождите 30 дней, и если вам это по-прежнему нужно, только тогда покупайте. Вы с удивлением обнаружите, что как минимум половина вещей вам вообще не нужна.

**Богатое мышление — не отказ от расходов, а умение тратить с умом**

Многие неправильно понимают концепцию «богатого мышления», сводя её к скупости и бесконечной экономии. На самом деле это не так.

«Богатый образ мышления» — это не отказ от удовольствий, а умение тратить деньги на то, что улучшит ваше будущее.

Приведу несколько примеров:

•

Вместо того чтобы покупать новый мобильный телефон за 20 000, лучше потратить эти деньги на курсы по развитию навыков, которые в будущем могут принести десятикратную отдачу.

•

Вместо того чтобы ежемесячно тратить несколько тысяч на бессмысленные развлечения, лучше отложить эти деньги на покупку активов и создание источника дохода.

•

Вместо того чтобы брать в долг ради поездки, чтобы похвастаться, лучше спланировать познавательное путешествие

.

«Мышление богатых» поможет вам вкладывать деньги в будущее, а не в сиюминутный престиж.

**«Программа развития финансового мышления» для наёмных работников**

В заключение я предлагаю вам простой 30-дневный план, который поможет вам закрепить новый подход к деньгам.

**1-я неделя: наблюдайте за собой**

•

Ведите учет ежедневных расходов, разделяя их на «потребление» и «инвестиции».

•

Начните выявлять свои привычные модели поведения.

**2-я неделя: эксперимент с небольшими суммами**

•

Попробуйте направлять 5 % дохода на инвестиции (пусть даже в фонды или акции).

•

Посвятите часть свободного времени изучению новых навыков.

### **3-я неделя: корректировка поведения**

- 

Начните использовать «список отложенного удовлетворения».

- 

Сократите ненужные расходы и направляйте деньги на формирование активов.

### **4-я неделя: укрепление привычек**

- 

Создайте систему «автоматического инвестирования».

- 

Ежедневно записывайте одну фразу в «Дневник богатого мышления».

Продолжайте так всего месяц, и вы заметите:

- 

вы стали более осознанно тратить деньги

- 

откладывать деньги станет проще, а накопления подарят больше уверенности

- 

вы начнёте увереннее смотреть в будущее

## **Глава 3.**

### **Азы финансового планирования: как наёмному работнику распоряжаться первыми накоплениями**

#### **Почему так важны первые накопления?**

У каждого, кто идет к финансовой свободе, есть отправная точка — это и есть «**первый капитал**». Он не обязательно должен быть большим — это может быть 100 тысяч, а может быть всего 30 тысяч. Но значение этих денег заключается не в сумме, а в том, что: это ваше первое «семя капитала».

Многие наёмные работники заблуждаются, думая: «Начну управлять своими финансами, когда разбогатею». Но правда в том, что, **если не начать управлять своими финансами, у вас никогда не будет денег.**

Первый капитал — это как маленький саженец. Если вы будете поливать его и удобрять, он вырастет и в конце концов превратится в высокое дерево, которое будет давать вам тень. Но если вы будете ждать, пока «появится свободное время, чтобы посадить его», пройдет десять лет, а у вас по-прежнему останется пустырь.

Поэтому в третьей главе мы расскажем вам: как, несмотря на жизненные трудности, шаг за шагом накопить свой первый капитал.

#### **Распространённые заблуждения о накоплениях**

Прежде чем говорить о методах, давайте сначала разберемся, почему многие наёмные работники, несмотря на многолетние усилия, так и не могут накопить денег.

#### **Заблуждение № 1: доход растёт — расходы тоже**

- 

Как только получают повышение зарплаты, сразу же покупают новый телефон, машину, а уровень жизни в целом повышается

- 

- 

В результате деньги не откладываются, а беспокойство только усиливается.

**Решение: повышение зарплаты — это не повод для улучшения образа жизни, а возможность быстрее накопить деньги.**

#### **Заблуждение № 2: накопление денег без цели**

- 

Каждый месяц откладываешь немного денег без четкого плана.

- 

Как только возникает непредвиденная ситуация (путешествие, вечеринка, покупки), деньги сразу же тратятся.

**Решение: присваивайте каждой сумме назначение** — так у вас появится цель при накоплении денег.

**Заблуждение № 3: «У меня слишком мало денег, чтобы откладывать»**

- 

Многие считают, что при небольшой ежемесячной зарплате откладывать деньги бессмысленно.

- 

Но на самом деле финансовая свобода достигается не благодаря одноразовому обогащению, а за счет долгосрочного накопления.

**Решение: даже если сначала отложить всего 500, это всё равно лучше, чем ничего.**

**Три шага к первым накоплениям**

Так как же конкретно поступить? Я предложу вам формулу из трёх шагов.

**Шаг первый: ведите учёт расходов, чтобы понять, куда уходят деньги**

Многие думают, что «тратят не так уж много», но как только начинают вести учет, обнаруживают:

- 

чашка кофе каждый день = 500 в месяц;

- 

доставка еды обходится в два раза дороже, чем приготовление дома;

- 

импульсивные покупки на самом деле обходятся дороже, чем аренда жилья.

Как действовать:

- 

используйте мобильное приложение или, что проще всего, таблицу в Excel.

- 

Ведите учет в течение трёх месяцев, и вы обнаружите «невидимые дыры в бюджете».

**Шаг второй: правило 50/30/20**

Разделите доход на три части:

- 

**50% — на необходимые расходы**

(аренда, еда, транспорт).

- 

**30% — на удовольствия**

(развлечения, путешествия, покупки).

- 

**20% — сбережения и инвестиции**

(сначала отложите деньги, чтобы они начали расти как снежный ком).

Основной принцип: **независимо от размера дохода, откладывайте не менее 20%**. Эти деньги станут семенем вашего «первого капитала».

**Шаг третий: автоматическое накопление**

Самые большие слабости человеческой натуры — это «прокрастинация» и «импульсивность». Поэтому лучший способ — **как только зарплата поступает на счёт, автоматически перечислять часть средств на сберегательный или инвестиционный счёт.**

Таким образом, вам не придётся «накапливать деньги силой воли», а «система сама заставит вас это делать». Многие люди, достигшие финансовой свободы, начинали именно с этого небольшого приёма.

#### **Известные люди: с чего начинались их накопления**

##### **Баффет: первые деньги от доставки газет**

В детстве Баффет зарабатывал деньги, разнося газеты, и откладывал весь доход, не тратя его впустую. Позже он использовал эти деньги, чтобы купить свою первую в жизни акцию, заложив тем самым основу для финансовой свободы. Вывод: главное в первом капитале — не сумма, а привычка.

##### **Основатель Amazon Джефф Безос: начало в гараже**

У Безоса в начале было очень мало стартового капитала, и он даже начинал свой бизнес в гараже. Но он вкладывал деньги в то, что «могло принести прибыль», а не тратил их на потребительские нужды. Вывод: тратьте ограниченные средства на то, что поможет вам в будущем.

##### **История одного работника: «План красных конвертов» А-Вэя**

Месячная зарплата А-Вэя составляла всего 3 тысячи, и поначалу ему казалось, что он никогда не сможет накопить деньги. Позже он применил один метод: каждый раз, получая зарплату, он переводил 300 на отдельный счёт, который называл «счётом красных конвертов». Через год он с удивлением обнаружил, что на этом небольшом счёте уже накопилось более 3 тысяч. Вывод: не стоит недооценивать сочетание автоматических переводов и настойчивости — именно в этом заключается начало пути к первому капиталу.

#### **Как наёмным работникам откладывать деньги в сложных жизненных обстоятельствах?**

Кто-то может сказать: «У меня высокая арендная плата, как я могу откладывать 20 %?». В таком случае можно попробовать следующие меры:

##### **Способ первый: сократить фиксированные расходы**

- переехать в более дешёвое жильё или снимать квартиру вместе с соседом;
- отказаться от ненужных подписок (на видеосервисы, в спортзал).

##### **Способ второй: увеличить источники дохода**

- Подрабатывать после работы или заниматься дополнительным бизнесом;
- использовать свои навыки для выполнения фриланс-заказов (перевод, дизайн, монтаж видео).

##### **Способ третий: поставить чёткую цель**

- «В этом году я хочу накопить 10 000» мотивирует больше, чем «Я хочу больше откладывать».

- Ставьте себе «вехи» и поощряйте себя небольшим подарком за каждое достижение.

#### **Небольшие приёмы для повседневной экономии**

##### **Хитрость № 1: метод мелочи**

Каждый день откладывайте мелочь или сдачу с мелких покупок — к концу года вас может ждать приятный сюрприз.

##### **Хитрость № 2: день без трат**

Установите для себя как минимум один день в неделю, когда вы не будете тратить ни копейки.

##### **Совет № 3: метод «конвертов с наличными»**

Распределите ежемесячные расходы на жизнь по разным конвертам (или цифровым счетам) — когда деньги в одном конверте закончатся, больше тратить нельзя.

#### **Совет № 4: Инвестиции в себя — это тоже «сбережения»**

Купите книгу, запишитесь на курс — хотя это и требует затрат, в будущем это может принести вам гораздо больший доход.

#### **Как распределить свой первый капитал?**

Поздравляем! Предположим, что благодаря автоматическому накоплению и сокращению расходов вы постепенно накопили свой первый капитал. Теперь возникает вопрос: как использовать эти деньги, чтобы не потратить их зря?

Я предлагаю распределить их по простому «правилу 3-3-4»:

•

#### **30 %: резерв на непредвиденные расходы**

Храните их на счёте, с которого можно в любой момент снять деньги, — сумма должна хватить на 3–6 месяцев жизни. Это «подушка безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств.

•

#### **30 %: стартовый капитал для инвестиций**

Можно начать с ETF или индексных фондов — главное, научиться приумножать капитал. Начинайте с небольших сумм, не стремитесь к мгновенной прибыли, а просто выработайте привычку.

•

#### **40 %: Фонд для саморазвития и дополнительного заработка**

Вкладывайте эти средства в себя: например, в обучение новым навыкам, запуск дополнительного бизнеса, посещение курсов или покупку инструментов

. Ведь самый ценный актив — это не акции и не недвижимость, а вы сами.

Такое распределение средств обеспечит вам одновременно чувство безопасности, возможности для роста и потенциал для будущего прорыва.

#### **Распространенные ошибки при накоплении денег для наёмных работников**

Многие люди, несмотря на то что накопили некоторую сумму, в итоге «возвращаются к исходной точке». Почему? Потому что попадают в эти ловушки.

#### **Ловушка № 1: постоянное расходование сбережений**

Некоторые люди откладывают деньги, но при появлении повода для вечеринки или порыва купить что-то сразу же тратят их. Решение: откройте два счета — один «неприкосновенный», а другой — «для повседневных расходов».

#### **Ловушка № 2: только откладывать деньги, но не инвестировать**

Деньги лежат в банке под 1 % годовых, но инфляция ежегодно съедает 3 %. В результате через десять лет сбережения теряют свою ценность. Решение: вложите хотя бы часть средств в ETF, чтобы ваши сбережения росли вместе с экономикой.

#### **Ловушка № 3: слишком жёсткие ограничения**

Некоторые с самого начала действуют слишком радикально, заставляя себя откладывать 70 % ежемесячного дохода, в результате чего процесс становится мучительным, и в конце концов они сдаются. Решение: сначала можно откладывать 10–20 %, а когда привычка сформируется, постепенно увеличивать долю.

#### **Примеры известных людей: разные пути к первому капиталу**

#### **Пример 1: Рэй Далио (основатель фонда Bridgewater)**

В детстве он подрабатывал на поле для гольфа и постепенно копил деньги за счёт чаевых, которые в итоге вложил в акции, что стало началом его карьеры в финансах. Урок: не стоит недооценивать небольшие суммы — если вложить их в правильное направление, они могут принести огромный доход.

### **Пример 2: Ма Юнь (основатель Alibaba)**

Хотя его стартовые условия были другими, его первоначальный капитал также был собран благодаря доверию друзей. Главное в том, что он потратил эти деньги на «инвестиции в дело», а не на удовольствия. Вывод: деньги следует использовать для создания ценности, а не только для потребления.

### **Пример 3: Сяофан (история наёмной работницы)**

Сначала Сяофан тратила все до конца месяца, но потом начала проводить «дни без покупок» и ежемесячно откладывала 500. Спустя три года на её счёте оказалось целых 20 000, и эти деньги стали отправной точкой для открытия её второго бизнеса — «кондитерской мастерской». Вывод: финансовая свобода не достигается одним махом, а является результатом накопления мелких привычек.

#### **Как наёмным работникам быстрее накопить деньги?**

Если вам кажется, что вы копите слишком медленно, попробуйте следующие методы:

##### **Способ первый: создать дополнительный источник дохода**

Например: выполнять заказы на перевод, подрабатывать курьером, брать заказы на дизайн, снимать короткие видеоролики. Все деньги, заработанные на подработки, откладывайте и не тратьте. Многие благодаря подработки за два года накопили свои первые 100 000.

##### **Способ второй: монетизировать свои навыки**

Используйте время после работы, чтобы освоить «навык, позволяющий получать заказы», например: монтаж видео, маркетинг, программирование. Навыки помогут вам увеличить доход в будущем, а не просто «сэкономить».

##### **Способ третий: поставьте себе цель по накоплениям**

Например: «52-недельный челлендж» — каждую неделю откладывать на 100 больше, и в итоге за год накопить 5 200. Превратите накопление денег в игру, чтобы процесс стал интересным.

#### **Как меняется отношение к деньгам**

У тех, кто действительно способен накопить свой первый капитал, обычно наблюдаются три особенности мышления:

**Деньги нужно не тратить, а приумножать.**

**Небольшие жертвы сегодня принесут большую свободу в будущем.**

**Финансовое планирование — это не сиюминутный порыв, а долгосрочная привычка.**

Вы должны понять: первый капитал — это не просто сумма денег, а «переломный момент в вашем мировоззрении». Благодаря ему вы впервые почувствуете: «Оказывается, я тоже могу управлять своей финансовой судьбой».

### **Глава 4.**

#### **Создание системы автоматического накопления капитала**

##### **Зачем нужна «автоматизация»?**

Многие наёмные работники вначале с большим энтузиазмом начинают откладывать деньги и инвестировать.

•

1-й месяц: решили откладывать деньги!

•

2-й месяц: стало больше встреч с друзьями за ужином, отложить удалось лишь половину запланированного.

•

3-й месяц: возникли непредвиденные расходы, и план полностью сорвался.

В итоге: план был прекрасный, а банковский счёт так и остался пустым.

**Полагаться только на силу воли трудно. Гораздо проще не сбиваться с пути, когда у вас есть продуманная система.**

Мы от природы склонны думать: «Сегодня хочу потратить побольше», «В следующем месяце наверстаю»... Но как только мы так думаем, сбережения так и остаются недостижимыми. Поэтому решение заключается в том, чтобы **автоматизировать управление деньгами**.

Под автоматизацией подразумевается, что вам не нужно ежедневно следить за деньгами, а нужно создать «простую систему»:

- 

как только зарплата поступает на счёт, она автоматически распределяется.

- 

Не нужно думать об инвестициях — средства списываются автоматически в определённый день.

- 

Даже если вы заняты до предела, система будет помогать вам приумножать деньги.

**Первый шаг для наёмных работников: автоматическое накопление средств**

**Почему нужно автоматизировать накопление денег?**

Потому что, полагаясь только на силу воли, вы никогда не сможете накопить деньги. У вас наверняка был такой опыт: «В этом месяце потратим, а в следующем отложим». В результате в следующем месяце появляется новый повод, и сбережения так и не удаётся накопить.

Принцип автоматического накопления сбережений: **сначала откладываете деньги, а потом тратите**.

**Конкретный подход: разделение зарплаты на три части**

Предположим, ваша ежемесячная зарплата составляет 3 000. Вы можете распределить её следующим образом:

- 

**Счёт А (счёт на повседневные расходы): 60%**

→ аренда жилья, транспорт, питание, повседневные расходы.

- 

**Счёт В (инвестиционный счёт): 20%**

→ автоматический перевод на счёт ценных бумаг или инвестиционных фондов.

- 

**Счёт С (сберегательный счёт): 20% → резервный фонд, краткосрочные цели.**

Таким образом, как только вы получаете зарплату, деньги автоматически распределяются, и только оставшиеся средства на повседневные расходы вы можете тратить по своему усмотрению. Это в тысячу раз надежнее, чем «посмотреть в конце месяца, остались ли деньги».

**Полезные советы**

- 

В большинстве банков можно настроить функцию «автоматического перевода».

- 

Можно даже открыть счёта в разных банках, чтобы не поддаваться соблазну.

- 

Некоторые даже просят, чтобы «банковскую карту не выдавали при выдаче», чтобы сберегательный счёт стал «на виду, но недоступным».

**Автоматическое инвестирование: инвестируйте без ежедневного контроля**

Накопление денег — это лишь первый шаг, а настоящую финансовую свободу дают инвестиции. Однако у наёмных работников есть две распространённые проблемы:

нет времени следить за рынком;

Не знают, как выбирать акции.

**Решением этой проблемы является автоматическое инвестирование (регулярные вложения фиксированной суммы).**

**Почему стоит инвестировать автоматически?**

- 

Это позволяет диверсифицировать риски: иногда рынок растёт, иногда падает, но если вы ежемесячно вкладываете фиксированную сумму

, в среднем результаты будут более стабильными.

- 

Не нужно мучиться выбором момента: не нужно каждый день задаваться вопросом «купить сейчас или подождать?»

- 

Помогает избежать ловушек человеческой природы: люди часто «гонятся за ростом, когда рынок растёт, и продают с убытком, когда он падает»; автоматическое инвестирование поможет вам преодолеть это.

**Практические советы тем, кто работает по найму**

- 

Настройте ежемесячное автоматическое списание 500 для покупки ETF.

- 

Независимо от роста или падения рынка, списание происходит по-прежнему.

- 

В долгосрочной перспективе это равносильно созданию для себя «таймера богатства».

Это похоже на занятия спортом: эффект достигается не благодаря однократному пробегу на 10 км, а благодаря ежедневной 30-минутной пробежке в течение пяти лет, которая приводит к поразительным изменениям.

**Почему ETF — хороший выбор для наёмных работников?**

Инвестирование в акции, хотя и привлекательно, для большинства наёмных работников требует слишком много усилий. ETF (биржевой инвестиционный фонд) — это своего рода «набор акций», в который входят акции множества компаний.

**Преимущества ETF**

- 

**Диверсификация рисков**

: не нужно бояться банкротства одной компании.

- 

**Низкие затраты**

: комиссии за управление ниже, чем у паевых инвестиционных фондов.

- 

**Экономия времени**

: вам не нужно изучать множество компаний — достаточно просто купить индексный ETF.

**Совет Уоррена Баффета**

Баффет однажды публично заявил: «Лучший способ инвестирования для обычного человека — это долгосрочное владение низкозатратными индексными ETF». Другими словами, даже «король фондового рынка» советует нам не заниматься спекуляциями на бирже, а честно и последовательно вкладывать средства в ETF.

**Как регулярно инвестировать в ETF: основные принципы**

В следующей статье мы более подробно рассмотрим вопрос «какие именно ETF стоит покупать», но здесь я сначала предложу вам простую схему мышления:

**Стратегия 1: ETF на широкие рыночные индексы**

-

Следуйте за рынком в целом, не пытайтесь угадать, кто выйдет в плюс.

- 

В долгосрочной перспективе рынок всегда растёт.

### **Стратегия 2: Поэтапное регулярное инвестирование**

- 

Ежемесячно вкладывайте фиксированную сумму, независимо от роста или падения рынка.

- 

С увеличением срока риск естественным образом снижается.

### **Стратегия № 3: медленно — значит быстро**

- 

Инвестирование — это не соревнование в том, кто быстрее разбогатеет, а в том, кто сможет действовать стабильно и последовательно.

- 

Если вы будете вкладывать по 500 каждый месяц, через десять лет эта сумма может превратиться в несколько сотен тысяч.

### **С чего начать новичку**

Вы, возможно, подумаете: «Это звучит сложно, с чего же мне начать?» На самом деле это несложно. Я разбил **процесс** на **три шага для новичков**:

#### **Откройте счёт в брокерской компании**

- 

Найдите надёжную брокерскую компанию — открыть счёт онлайн можно очень быстро.

#### **Настройте автоматический перевод средств**

- 

Привяжите свой счёт, на который поступает зарплата, и ежемесячно автоматически перечисляйте 500 или 1000.

#### **Выберите ETF**

- 

Начните с самых простых ETF, отражающих динамику всего рынка.

- 

Не нужно ломать голову над тем, «какой из них вырастет», ведь индекс отражает состояние рынка в целом.

Таким образом, вы создадите самую простую «систему автоматического накопления богатства». Это не займет у вас и 10 минут в день, но в долгосрочной перспективе подарит вам совершенно иную жизнь.

### **Примеры регулярных инвестиций в американские ETF**

Хотя нам и не нужно ежедневно следить за котировками, конкретные примеры помогут вам увидеть «силу автоматизации».

#### **Пример 1: ETF S&P 500**

Предположим, вы ежемесячно вкладываете 1000 юаней в ETF S&P 500 (отслеживающий динамику 500 крупнейших американских компаний).

- 

Среднегодовая доходность в долгосрочной перспективе составляет около

**7–10**

%.

- 

Если инвестировать в течение 10 лет, общая сумма взносов составит 120 000, а на счёте может накопиться

**200 000–300 000**

•  
•  
За 20 лет общая сумма вложений составит 240 000, а капитал на счёте может превысить 700 000

•  
**Вывод: время + автоматизация = сложные проценты.**

### **Пример 2: ETF на акции технологических компаний (NASDAQ 100)**

Еще одним распространенным выбором являются ETF в сфере высоких технологий, например, индексы, отслеживающие акции крупных технологических компаний, таких как Apple, Microsoft, Google, Tesla и др.

•  
Их волатильность несколько выше, чем у общего рынка, но долгосрочный рост впечатляет.

•  
Если вы верите, что технологии будут и впредь оказывать влияние на будущее, то это стоит включить в свой портфель.

Вывод: ETF на технологические акции можно рассматривать как «ускоритель», но их доля в портфеле не должна быть слишком высокой.

### **Пример 3: Как инвестировала офисная сотрудница Сяо Мэй**

Сяо Мэй с ежемесячным доходом в 3 тысячи решила ежемесячно автоматически вкладывать 500 юаней в ETF. Сначала она не замечала особых результатов, и сумма на счёте увеличивалась очень медленно. Но спустя 5 лет её общая сумма вложений в 30 000 уже вырос до 40 000–50 000. Впервые она почувствовала: «Оказывается, деньги действительно могут работать на меня сами». Вывод: даже обычный наёмный работник может изменить свою судьбу с помощью автоматического инвестирования.

### **Как выбрать ETF, подходящий для наёмных работников?**

Вот три простых «принципа выбора ETF», которые не требуют глубоких знаний и подходят даже новичкам.

#### **Принцип первый: крупные и стабильные**

Выбирайте ETF, отслеживающие общий рынок, например, S&P 500. Поскольку он отражает рынок в целом, в долгосрочной перспективе его стоимость практически не может упасть до нуля.

#### **Принцип второй: низкие комиссии**

ETF взимает ежегодную комиссию за управление, называемую «коэффициентом». Чем ниже, тем лучше, поскольку в долгосрочной перспективе эти расходы будут съедать вашу прибыль.

#### **Принцип третий: простота**

Не стоит из-за жадности покупать более десятка ETF. Для наёмного работника достаточно двух-трех: один индексный, один технологический и еще один облигационный для сбалансированности.

### **Распространенные ловушки автоматического инвестирования**

Даже если система инвестирует за вас, могут возникнуть некоторые проблемы.

#### **Ловушка № 1: паника при падении рынка**

Многие, увидев, что стоимость активов в счёте упала на 20%, не могут удержаться от того, чтобы приостановить взносы или даже продать активы. Решение: **помните, что инвестирование — это марафон, а не спринт.** В долгосрочной перспективе рынок всегда растёт.

#### **Ловушка № 2: жадность — вложение слишком большой суммы за раз**

Увидев, как друзья зарабатывают, они вкладывают все свои сбережения за один раз, а когда рынок падает, их психологическое состояние рушится. Решение: придерживайтесь регулярных вложений фиксированной суммы, чтобы распределить риски во времени.

### **Ловушка № 3: постоянная смена инвестиций**

Сегодня кто-то говорит, что этот фонд хорош, завтра — что тот, и вы постоянно меняете свои вложения. Решение: выберите ETF, отражающий динамику всего рынка, а затем «забудьте о нём» — не следите за ним каждый день.

### **Как усовершенствовать систему автоматического накопления капитала**

Когда вы привыкнете к автоматическому накоплению и инвестированию, можно модернизировать систему:

#### **Модернизация 1: увеличение дохода от подработки**

- 

Откладывайте 20 % зарплаты по основной работе и 100 % дохода от подработки.

- 

Таким образом, доход от подработки будет служить исключительно для накопления богатства, ускоряя эффект «снежного кома».

#### **Модернизация 2: автоматизация целей**

- 

Создайте «фонд на покупку жилья», «фонд на путешествия» и «инвестиционный фонд».

- 

Используйте автоматические банковские переводы для распределения средств, чтобы у каждой цели был свой собственный счет.

#### **Уровень 3: ребалансировка портфеля**

- 

Раз в год проводите анализ: если акции слишком сильно выросли в цене, можно перевести часть средств в облигации, чтобы сохранить стабильность.

- 

Это позволяет избежать «кладения всех яиц в одну корзину».

### **Пример из жизни известного человека: польза системного подхода**

#### **«Сложный процент на автопилоте» Уоррена Баффета**

Еще в молодости он начал постоянно реинвестировать доходы, что в долгосрочной перспективе принесло ему поразительное состояние. Вывод: чтобы система работала по принципу автоматического сложного процента, вам нужно лишь «не вмешиваться».

### **Ричард Талер (исследователь поведенческой экономики)**

Он продвигал «автоматическое присоединение к пенсионным программам», в результате чего десятки миллионов наёмных работников начали накапливать активы. Вывод: зачастую люди не то чтобы не хотят инвестировать, а просто не имеют «автоматического руководства».

### **Пример обычного наёмного работника: А-Цян**

А Цян боялся, что не сможет удержаться от лишних трат, поэтому настроил автоматическое ежемесячное вложение 1000. За три года, не уделяя этому особого внимания, он накопил на счёте более 40 000. Вывод: настоящая автоматизация — это когда «не нужно об этом заботиться, а деньги растут сами по себе».

## **Глава 5.**

### **Введение в американский фондовый рынок: первый шаг к инвестициям для наёмных работников**

#### **Почему стоит сделать первый шаг?**

Для большинства наёмных работников инвестиции кажутся чем-то очень отдаленным. Ежедневная работа и так достаточно утомительна, а после работы хочется только посмотреть сериал, поиграть в игры или поспать — откуда взять силы на изучение акций?

**Но вы должны понимать: инвестирование — это не выбор, а обязательный урок.**

- 

Если вы не будете инвестировать, ваши деньги постепенно будут съедены инфляцией.

- 

Если не инвестировать, вы будете вечно пассивно ждать зарплату.

- 

Если не инвестировать, ваше время навсегда останется запертым в офисе.

Многие считают, что «для инвестирования нужно много денег», но на самом деле: вам нужен всего лишь «билет в мир инвестиций», чтобы начать учиться заставлять деньги работать на вас.

Это как поездка на поезде: не нужно покупать все билеты сразу — достаточно выйти на перрон и купить первый билет, чтобы начать путешествие.

**Почему наёмным работникам стоит выбирать американские акции?**

Кто-то спросит: «Почему бы мне не инвестировать на местном рынке? Почему именно американские акции?»

Причина на самом деле проста:

**Стабильные компании и высокая прозрачность** Практически все самые влиятельные компании мира котируются на американской бирже: Apple, Microsoft, Amazon, Google, Tesla. Эти компании зарабатывают деньги по всему миру и демонстрируют устойчивый рост.

**Большой рынок и высокая ликвидность** Американский фондовый рынок — крупнейший в мире рынок капитала. Вы можете покупать и продавать акции в любое время, и всегда найдётся покупатель, поэтому не стоит беспокоиться о том, что «акции застрянут и их никто не купит».

**Сформировавшиеся правила** Комиссия по ценным бумагам и биржам США предъявляет строгие требования к публичным компаниям, финансовая отчетность прозрачна, поэтому инвесторам сложнее стать жертвой «теневых махинаций».

**Широкий выбор продуктов** Помимо отдельных акций, здесь представлены самые разные ETF (индексные фонды), облигации и REITs, которые удовлетворяют потребности инвесторов с разной степенью готовности к риску.

Другими словами, американский фондовый рынок — это как «крупнейший в мире супермаркет»: богатый выбор, безопасная среда, и обычные инвесторы могут совершенно спокойно зайти туда и выбрать подходящие для себя «товары для накопления богатства».

**Как выбрать платформу для торговли американскими акциями?**

Для новичков первый вопрос, безусловно, будет: «Где мне покупать американские акции?»

Это похоже на то, как если бы вы решили отправиться в путешествие: первым делом нужно не изучать маршрут, а купить билет на самолёт.

**Распространённые типы платформ для торговли американскими акциями**

**Традиционные брокерские компании**

- 

Например

, Charles Schwab, Fidelity, Merrill Lynch.

- 

Преимущества: давно существующие компании, безопасные и надёжные, обширные аналитические ресурсы.

- 

Недостатки: интерфейс довольно сложный, порог входа немного высокий.

**Онлайн-брокеры и торговые платформы без комиссий**

- 

Например  
, Robinhood, Webull, Moomoo, Tiger Securities.

- 

Преимущества: простота в использовании, отсутствие комиссий, подходят для новичков.

- 

Недостатки: функционал несколько упрощён, не хватает некоторых инструментов для анализа.

### **Международные брокеры**

- 

Например, Interactive Brokers (IBKR).

- 

Преимущества: возможность инвестировать на мировых рынках, мощный функционал.

- 

Недостатки: система довольно сложная, новичкам может потребоваться время на адаптацию.

Для наёмных работников главное — **безопасность, удобство и низкие комиссии**. Рекомендуется сначала пользоваться услугами онлайн-брокера, а уже после накопления опыта и средств рассмотреть возможность перехода на более продвинутые варианты.

### **Три ключевых критерия выбора платформы**

**Комиссии** У наёмных работников ограниченные средства, и каждая комиссия может съесть вашу прибыль. Рекомендуется выбирать платформы с «нулевой комиссией».

**Минимальный депозит** Некоторые брокеры требуют несколько сотен или тысяч юаней для открытия счета. Выбирайте те, у которых низкий порог входа, чтобы вы могли начать с небольшой суммы.

**Удобство пополнения и снятия средств** Вы должны иметь возможность легко вносить средства на счёт и безопасно снимать их. Это касается ликвидности средств, поэтому ни в коем случае не стоит игнорировать этот момент.

### **Как открыть брокерский счёт**

На самом деле открыть счёт и начать инвестировать проще, чем кажется — для этого достаточно трех шагов:

Подайте заявку на открытие счета онлайн (заполните данные, загрузите удостоверение личности).

Привязать банковский счёт и внести первый небольшой депозит.

Выберите акции или ETF и разместите ордер на покупку.

Вы увидите, что этот процесс занимает меньше времени, чем покупка авиабилета!

### **Чем отличаются акции и ETF?**

После открытия счета возникает второй вопрос: **что мне покупать?**

Здесь нужно разобраться в двух самых распространённых видах инвестиций: **акциях и ETF**.

#### **Акции (Stock)**

Акции — это как «небольшая доля» в компании, которую вы покупаете.

- 

Если компания получает прибыль, цена акций растёт, и вы можете заработать на разнице цен или получить дивиденды.

- 

Если компания терпит убытки, цена акций падает, и ваши инвестиции соответственно уменьшаются.

Пример:

- 

Если вы покупаете акции Apple, это означает, что вы становитесь акционером компании Apple.

- 

Если Apple выпустит новый iPhone, который будет пользоваться большим спросом, и цена акций вырастет, вы заработаете.

- 

Но если у Apple плохие финансовые результаты и цена акций падает, вы можете понести убытки.

Преимущества: высокий потенциал прибыли. Недостатки: высокая концентрация риска, необходимость тщательного изучения компании.

### **ETF (Exchange-Traded Fund, биржевой индексный фонд)**

ETF — это своего рода «корзина» акций.

- 

Например: ETF на индекс S&P 500 (тикер: SPY), в который входят 500 крупных американских компаний.

- 

Вам не нужно покупать акции по одной — достаточно приобрести одну акцию ETF, чтобы одновременно инвестировать в 500 компаний.

Преимущества: диверсификация рисков, простота и экономия времени. Недостатки: рост курса не будет таким впечатляющим, как у отдельной «звездной» акции, но зато более стабильным.

### **Как выбрать, если вы работаете по найму?**

Если вы:

- 

любите анализировать и отслеживать компании → можете покупать акции.

- 

не имеете времени следить за рынком и хотите просто стабильно наращивать капитал → отдайте предпочтение ETF.

Совет начинающим инвесторам: начните с ETF, постепенно осваивайте рынок, а затем постепенно добавляйте небольшие объемы акций.

### **Самые распространённые вопросы новичков**

#### **Вопрос № 1: Нужно ли много денег для инвестирования?**

Нет! На многих платформах можно купить акции всего за 10 долларов. ETF также позволяют торговать дробными акциями, что особенно подходит для тех, кто начинает с небольших сумм.

#### **Вопрос № 2: Нужно ли ежедневно следить за рынком?**

Совершенно нет. Регулярные инвестиции, напротив, позволяют заработать гораздо проще, чем ежедневное слежение за рынком.

#### **Вопрос 3: Это опасно?**

Риск есть, но его можно снизить за счет диверсификации. Покупка ETF, отражающих динамику всего рынка, гораздо безопаснее, чем ставка на одну компанию.

### **Сделайте первый шаг в инвестировании**

Вам не нужно с самого начала разбираться во всех деталях, главное — **сделать первый шаг в инвестировании**.

В этот момент вы сделаете шаг от жизни на одну зарплату к жизни, в которой накопления тоже приносят доход.

### **Пример известного человека: инвестиционная мудрость Питера Линча**

Если выбрать одного известного инвестора, который может вдохновить наёмных работников, Питер Линч (Peter Lynch) обязательно окажется в этом списке.

### **Кто такой Питер Линч?**

•

Он — легендарный американский управляющий фондом, возглавлявший «Фонд Магеллана» (Magellan Fund).

•

За 13 лет, с 1977 по 1990 год, годовая доходность фонда превышала

**29%**

!

•

Что это означает? Если инвестор вложил изначально 10 000 долларов, то через 13 лет его вложения могли превратиться в более чем

**280 000 долларов**

!

Это не просто цифры, а потрясающая история: долгосрочные инвестиции позволили значительно увеличить капитал.

### **Его инвестиционная философия: инвестируйте в то, что вам знакомо**

Питер Линч часто говорил:

«Инвестирование не обязательно должно быть сложным, достаточно просто наблюдать за повседневной жизнью».

Он приводит пример:

•

его жена купила чулки одной марки и обнаружила, что они отличного качества; тогда Линч изучил эту компанию и в итоге вложил в неё, получив огромную прибыль.

•

Он заметил, что люди выстраиваются в очередь за гамбургерами в одном ресторане, изучил финансовую отчётность этой компании и в итоге снова получил значительную прибыль.

Вывод: вам не нужно становиться экспертом с Уолл-стрит — достаточно замечать тенденции в повседневной жизни, чтобы найти выгодные инвестиции.

### **Совет Линча для наёмных работников**

•

Не думайте, что «вы из среднего класса» и поэтому не можете инвестировать.

•

Даже небольшие инвестиции могут накапливаться: если вы будете делать это постоянно, сила сложного процента окажется поразительной.

•

«Выбирать компании, в которых вы разбираетесь», важнее, чем «гоняться за модными трендами».

Для наёмных работников эти слова особенно актуальны: вам не нужно быть умнее других, вам нужно лишь быть терпеливее других.

### **Реальные истории о первых инвестициях наёмных работников**

Теория важна, но истории трогают сердца сильнее. Три примера, приведенные ниже, покажут вам, как наёмные работники изменили свою жизнь с помощью «первого инвестиционного шага».

#### **Пример 1: Первая покупка ETF у Кобаяси**

Кобаяши, 27 лет, работает администратором в компании, его ежемесячная зарплата составляет 6 тысяч, а после вычета расходов на проживание у него остается всего 1000. Он

решил больше не ждать, пока «накопится достаточно денег для инвестиций», а начать действовать сразу.

- 

Он открыл счет у брокера через мобильное приложение.

- 

Ежемесячно с его счета автоматически списывается 1 000 юаней на покупку SPY (ETF на индекс S&P 500). Через 5 лет общая сумма его вложений составила около 60 000, а сумма на счёте превысила 90 000.

Хотя сумма и не очень большая, он чувствует себя уверенно: «Оказывается, мне не нужно иметь деньги, чтобы начать инвестировать, — напротив, именно благодаря инвестициям я постепенно стану богатым».

### **Пример 2: Первая акция Apple у Сяо Минь**

Сяо Минь — 30-летняя сотрудница службы поддержки, обожающая iPhone и iPad. Она вспомнила совет Питера Линча: инвестируй в то, что тебе знакомо. Поэтому она стала откладывать часть своей ежемесячной зарплаты и постепенно покупать акции Apple. Через пять лет цена акций Apple удвоилась, и её первоначальный капитал вырос более чем в два раза.

Она говорит: «Инвестирование — это не спекуляция, а участие в росте компании, которая тебе нравится и в которую ты веришь».

### **Пример 3: Первый ошибочный шаг А-Чжи**

А-Чжи услышал от друга, что цена одной популярной акции «обязательно вырастет», и вложил в неё все свои сбережения — 100 тысяч. В результате финансовые отчёты этой компании оказались хуже ожидаемых, акции резко упали, и от его инвестиций осталось всего 50 000. Этот удар едва не заставил его отказаться от инвестиций.

К счастью, позже он переосмыслил свой подход, перешел на регулярные инвестиции в ETF и постепенно смог возместить убытки. Вывод: при первой инвестиции лучше не ставить все на одну карту, а научиться диверсифицировать и действовать осторожно.

### **Пять простых шагов для начала инвестирования**

Многих пугает само слово «инвестиции», но на самом деле процесс вовсе не сложен. Ниже приведена «пятишаговая инструкция» специально для новичков:

**Откройте счёт:** выберите безопасную платформу с нулевой комиссией.

**Пополнение счета:** начните с небольшой суммы, например, 100 долларов.

**Выбор активов:** отдавайте предпочтение ETF (SPY, QQQ, VTI).

**Автоматизация:** настройте ежемесячное автоматическое списание средств, чтобы инвестирование стало привычкой.

**Терпеливое удержание:** не паникуйте из-за колебаний рынка — время даст вам ответ.

Как и в фитнесе, главное не «поднять один раз большой вес», а «делать понемногу каждый день» — только в долгосрочной перспективе вы увидите поразительные изменения.

### **Распространённые психологические проблемы**

#### **Психологический барьер № 1: страх неудачи**

Многие наёмные работники боятся потерять деньги при инвестировании, поэтому просто не начинают. Но не начать — это и есть самая большая неудача.

#### **Психологический барьер № 2: желание разбогатеть за одну ночь**

Некоторые, видя, как друзья быстро зарабатывают на бирже, не могут удержаться от желания последовать их примеру. Но инвестиции — это не азартная игра, а долгосрочное накопление.

#### **Психологический барьер № 3: бросать дело на полпути**

В начале инвестирования вы, возможно, не почувствуете никаких результатов или даже понесете небольшие убытки. Но помните: инвестирование похоже на посадку дерева — пер-

вые три года урожая почти нет, но через десять лет оно станет большим деревом, дающим прохладную тень.

## **Глава 6.**

### **Стратегия регулярного инвестирования в ETF: самый простой путь к финансовой свободе**

#### **Почему наёмным работникам нужен спокойный способ инвестирования?**

Многим наёмным работникам при одном только упоминании об инвестициях начинает болеть голова. Ежедневная работа и так достаточно утомительна — откуда после работы взять силы на изучение финансовых отчетов, слежение за котировками и гадание, какая акция вырастет в цене? Не говоря уже о том, что так называемые «инвестиционные гуру» часто пугают людей специальными терминами: технический анализ, фундаментальный анализ, PE, ROE, MACD... Для новичков, только начинающих знакомиться с этим миром, новичку всё это кажется непонятным иностранным языком.

Однако, если ничего не делать, деньги просто будут лежать в банке и постепенно обесцениваться. Те небольшие сбережения, которые вы с таким трудом накопили, работая сверхурочно, из-за инфляции через пять лет позволят купить гораздо меньше, чем сейчас. Поэтому вопрос не в том, «инвестировать или нет», а в том, «как инвестировать».

И вот здесь **регулярное инвестирование в ETF** (далее — «регулярное инвестирование в ETF») становится идеальным решением для «ленивых», специально разработанным для наёмных работников.

Что такое ETF? Все очень просто: представьте себе «инвестиционный набор». Вы покупаете не одну акцию, а сразу целую корзину акций разных компаний. Это как заказать в ресторане «ассорти», в котором есть всё: стейк, куриные крылышки, салат. Таким образом, даже если одно блюдо окажется невкусным, остальные компенсируют это.

Регулярные инвестиции — это ежемесячное вложение фиксированной суммы независимо от ситуации на рынке. Такой перевод можно настроить так же, как оплату коммунальных услуг, и не мучиться вопросом, когда именно покупать активы. В долгосрочной перспективе такой подход позволяет усреднить стоимость покупок и не бояться краткосрочных колебаний.

Для наёмных работников регулярное инвестирование в ETF — это один из простых способов постепенно накапливать капитал, не затрачивая на это много умственных усилий.

#### **Почему ETF превосходят большинство инвесторов?**

Вы, возможно, подумаете: раз ETF так просты, почему же люди по-прежнему выбирают акции самостоятельно?

На самом деле, даже профессиональные управляющие фондами в подавляющем большинстве случаев не могут превзойти рынок. Это не мои слова, а результат бесчисленных исследований.

•

Отчет американской компании S&P Dow Jones Indices показывает:

**более 90% активных фондов за 15 лет показали результаты хуже, чем индекс (ETF)**

.

•

То есть вместо того, чтобы отдавать деньги экспертам, взимающим высокие комиссии за управление, лучше самостоятельно покупать ETF, отслеживающие рынок.

Приведу пример: если бы вы в 1990 году вложили 10 000 долларов в индекс S&P 500 (ETF SPY), то к сегодняшнему дню ваша сумма превысила бы 100 000 долларов. Но если бы вы доверили свои деньги активному фонду, «утверждающему, что способен превзойти рынок», то после вычета комиссий за управление и учета операционных ошибок результат зачастую оказался бы хуже, чем у рынка в целом.

Именно поэтому многие известные инвестиционные гуру, в том числе «бог акций» Баффет, советуют обычным людям: «Вместо того чтобы выбирать отдельные акции, лучше сразу купить индексный ETF с низкими комиссиями и держать его в долгосрочной перспективе».

### **Три основных ETF, которые должен знать каждый наёмный работник**

Если вы хотите начать регулярные инвестиции в ETF, на рынке их так много, что глаза разбегаются — какие из них выбрать? Не волнуйтесь, сначала мы расскажем о трёх самых классических и простых вариантах.

#### **SPY: ETF на индекс S&P 500**

SPY — это своего рода миниатюрная модель американской экономики, включающая 500 крупнейших компаний. Apple, Microsoft, Coca-Cola, McDonald's, Nike... Все эти знакомые вам бренды входят в состав. В долгосрочной перспективе годовая доходность SPY составляет примерно 7–10 %. Если вы совершенно не знаете, во что инвестировать, **SPY — практически самый безопасный вариант для начала.**

#### **QQQ: ETF Nasdaq 100**

QQQ ориентирован на технологические и быстрорастущие компании, такие как Google, Amazon, Tesla, NVIDIA. Его волатильность немного выше, чем у SPY, но и доходность выше. Для молодых работников QQQ — это своего рода «ускоритель роста», позволяющий быстрее накапливать капитал.

#### **VTI: ETF, охватывающий весь американский фондовый рынок**

VTI охватывает более 4000 компаний, что равносильно прямой покупке всего американского фондового рынка. Он более диверсифицирован, чем SPY, и обеспечивает более полную репрезентативность. Для наёмных работников, стремящихся к «максимально надёжной диверсификации», VTI — отличный выбор.

Краткое резюме:

- Хотите стабильности: выбирайте SPY.
- Хотите роста: добавьте QQQ.
- Хотите всесторонний портфель: выбирайте VTI.

### **Моделирование: сколько будет через десять лет, если ежемесячно вкладывать разные суммы?**

Самая распространённая фраза у наёмных работников: «У меня мало денег, так что инвестировать бессмысленно, да?» На самом деле, если вы будете вкладывать деньги регулярно, даже небольшие суммы со временем могут превратиться в значительное состояние.

Предположим, что годовая доходность ETF составляет 10%. Рассмотрим три сценария:

#### **Ежемесячный вклад 1000 юаней:**

- Через 10 лет общая сумма взносов в 120 000 юаней превратится примерно в **200 000 юаней**

- Через 20 лет общая сумма взносов в 240 000 вырастет примерно до **760 000**

#### **Ежемесячный вклад 3000 юаней:**

- Через 10 лет первоначальная сумма в 180 000 вырастет примерно до **300 000**

•

Через 20 лет первоначальная сумма в 360 000 превратится примерно в  
**1 150 000**

•

**Ежемесячный взнос 5000 юаней:**

•

Через 10 лет первоначальная сумма в 600 000 превратится примерно в  
**1 030 000**

•

•

Через 20 лет первоначальная сумма в 1,2 млн превратится примерно в  
**3,82 млн**

•

И это всего лишь 20 лет — если вы сможете продолжать в течение 30 лет, цифры будут просто ошеломляющими.

Главное не в том, сколько денег у вас было вначале, а в том, **сможете ли вы продержаться до конца.**

**Стратегии регулярного инвестирования для работников разного возраста  
В 20 с небольшим лет: впереди много времени, готовность к риску выше**

В этот период вашим главным активом является «время». Даже небольшие суммы со временем принесут значительный прирост. Рекомендуемое соотношение: 70 % QQQ + 30 % SPY.

**В 30 с небольшим лет: карьера, семья и стремление к стабильности**

На этом этапе расходы велики, а давление, связанное с содержанием семьи, высокое, поэтому необходимо сочетать стабильность и рост. Рекомендуемое соотношение: 50% SPY + 30% QQQ + 20% VTI.

**В 40 с небольшим лет: приоритет — сохранение капитала и денежный поток**

В этот период следует уделять больше внимания защите активов, чтобы избежать негативного влияния резких падений на пенсионное планирование. Рекомендуемое соотношение: 60% SPY + 40% VTI.

Эти пропорции не являются универсальным ответом, но могут дать вам общее направление: **в молодости — больше роста, в зрелом возрасте — больше стабильности.**

**Реальная история наёмного работника**

Сяо Цзе начал работать в 25 лет, его первая зарплата составляла всего 2800. Пока друзья покупали новые телефоны, он заставлял себя ежемесячно вкладывать 500 юаней в QQQ. Сначала ему казалось, что от этих денег никакого эффекта не будет. Но через пять лет он обнаружил, что на счёте уже более 40 000, и по сравнению с окружающими, которые тратят всю зарплату до конца месяца, он вдруг почувствовал себя гораздо увереннее.

Афан — 35 лет, замужем, есть дети. Боясь высоких рисков, она выбрала SPY и ежемесячно вкладывала 800 юаней. Хотя доходность была не такой высокой, как у друзей, спекулирующих на бирже, она спала спокойно. Спустя десять лет на её счёте было уже более 100 000 юаней, и эти деньги стали основой фонда на образование её детей.

Эти примеры показывают нам: не инвестиции делают жизнь легче, а «привычка регулярно инвестировать» придаёт ей стабильность.

**Психологический настрой: как пережить обвал рынка**

Регулярные вложения в ETF просты, но самое трудное — справляться с собственными эмоциями. На рынке обязательно будут падения, и в год падение может составить даже 20–30

%. В такие моменты многие наёмные работники начинают паниковать, хотят приостановить отчисления или даже продать все ранее вложенные средства.

## **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.