



СПРАВОЧНИК ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ГЕОРГИЙ ЗАЙЦЕВ



Введение

Перед вами справочник финансовой грамотности от Георгия Зайцева. Мы с Ангелиной долгое время получали множество запросов и просьб собрать в одном месте все лайфхаки и маленькие хитрости, которые помогут получать больше от тех денег, которые у вас есть, эффективнее тратить и правильнее экономить.

В этом справочнике я НЕ расскажу:

- 01.** Как быстро и гарантированно заработать кучу денег
- 02.** Как поднять миллион за неделю, ничего не вкладывая
- 03.** Как изменить свое мышление и быстро построить свой бизнес с оборотом 1 млрд руб.

Почему? Ответ простой – я не знаю, как это сделать.

Предположу, что это невозможно, а если и возможно, то никто никогда вам об этом не расскажет – иначе все бизнес-коучи и “инфоцыгане” зарабатывали бы тихо, а не кричали бы о своих уникальных методиках на каждом углу.

Я также не расскажу, как много зарабатывать на финансовых рынках. Все предложения быстро и много заработать на трейдинге валютой или акциями – обыкновенные аферы. Даже имея за плечами годы образования в сфере корпоративных финансов и года опыта на финансовых рынках, никто не может сказать наверняка, куда двинется рынок завтра. Если кто-то убеждает вас в обратном – он зарабатывает на убеждении, а не на рынках.

Все права защищены (с) 2020

Однако, в этом справочнике я расскажу:

- 01.** Как грамотно выстраивать финансовое планирование
- 02.** Как составить свой бюджет и следовать ему
- 05.** Как правильно делать долгосрочные инвестиции, чтобы постепенно создать финансовую подушку
- 06.** Как максимально эффективно использовать те средства и финансовые ресурсы, которые у вас есть
- 07.** Как оптимизировать расходы в путешествии

Мои советы помогут вам выстроить свою повседневную жизнь так, чтобы вы шаг за шагом могли двигаться к финансовому комфорту, не прикладывая особых усилий. Этот путь – не спринт, а марафон, однако если вы правильно выстроите подход к личным финансам, ваш будущий “Я” будет вам крайне благодарен.

Для кого актуален этот справочник?

Этот справочник включает в себя многие финансовые концепции, которые актуальны по всему миру. Несмотря на то, что некоторые части данного справочника (например, сравнение банковских и брокерских продуктов, описание налоговых вычетов) заточены под читателей из РФ, основные послы и принципы всех глав применимы и к читателям из остальных стран. Например, прочитав главу про карты и кэшбек, вы поймете, как правильно выбрать дебетовую или кредитную карту из тех, что предложены у вас в стране, а прочитав главу про биржевые инструменты, поймете, на что нужно обращать внимание при формировании своего портфеля.

Почему об этом рассказываю я?

Я закончил Калифорнийский университет в Лос-Анджелесе, входящий в топ-15 рейтинга университетов в мире по версии Shanghai Ranking вместе с Оксфордским и Гарвардским университетами, со специальностью “Бизнес-экономика”. Два года проработал в отделе рынков капитала крупнейшего инвестиционного банка “Ренессанс Капитал”, а сейчас уже около года работаю в инвестиционном отделе Сбербанка. Я также успешно сдал два уровня экзамена CFA – одного из самых уважаемых и престижных сертификатов в сфере финансов.

ВАЖНО: Все сказанной в этом справочнике – мое личное мнение, которое не является инвестиционной рекомендацией. Для принятия каких-либо инвестиционных решений вам необходимо самостоятельно оценивать риски и вашу жизненную ситуацию, или обратиться к профессионалам.

Я не получал и не ожидаю получения никаких компенсаций за упоминание каких-либо компаний или брендов в этом справочнике, за исключением бонусов по реферальной ссылке Альфа Банка, которая указана в главе 3 и 4 и бонусов по реферальной ссылке Тинькофф Инвестиции, которая указана в главе 7.



01

Общий подход к деньгам

Что такое финансовое положение?

Важность феномена капитализации процентов

02

Пару слов о том, как планировать бюджет

Как разбить расходы на категории?

Как планировать будущие расходы?

Сколько откладывать от зарплаты?

03

Как хранить деньги, которые вы планируете потратить

Почему не стоит использовать наличные?

Безопасность хранения безналичных средств в банке

Как выбрать, в каком банке и на каком счету хранить деньги?

Подводные камни банковских услуг

Нужно ли хранить те деньги, которые вы планируете тратить, в валюте?

04

Как правильно тратить деньги?

Как выбрать карту для трат? Основные критерии

Примеры привлекательных дебетовых / кредитных карт

Таблица сравнения некоторых дебетовых / кредитных карт

Как получать бесплатные авиабилеты за мили?

05

Как и зачем пользоваться кредитными картами?

Как экономить благодаря рассрочкам?

Что такое кредитная карта?

Ключевые плюсы и минусы кредитных карт

Как работает беспроцентный период и начисляются проценты?

Что такое обязательные (минимальные) платежи?

На что не стоит тратить деньги с кредитных карт?

Как зарабатывать на использовании кредитной карты?

Легко ли получить кредитную карту? От чего зависит лимит?

Пару слов о психологии кредитных карт

Лайфхак : как экономить благодаря рассрочкам

06

Долгосрочное хранение и инвестирование

Временная стоимость денег

Общие принципы долгосрочного инвестирования

Как собрать свой портфель из рыночных инструментов?

В какой валюте формировать портфель?

Доступные инструменты в рублях

Доступные инструменты в долларах и евро

07

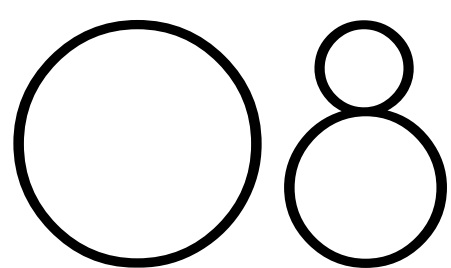
Что такое биржа?

Как открыть брокерский счет?

Что такое биржа? Кто такие брокеры? Что такое брокерский счет?

Что такое ИИС?

Сравнение брокеров и тарифов. Что выбрать?



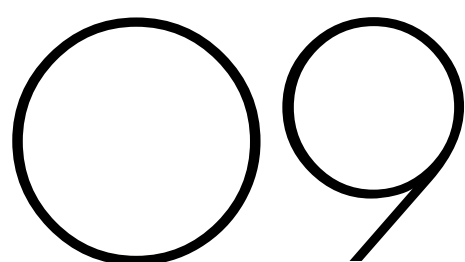
Как покупать инструменты на бирже

Как пополнить брокерский счет?

Как покупать валюту?

Как покупать фонды / паи / акции?

Как покупать облигации? Ключевые термины на рынке облигаций



Налоговые вычеты

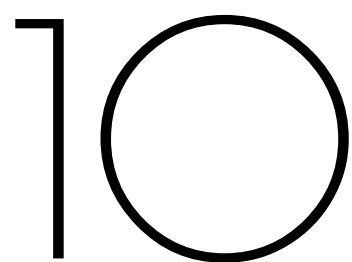
Что такое налоговый вычет? Вычет по ИИС

Стандартный налоговый вычет на детей

Налоговый вычет при приобретении квартиры

Социальные вычеты (образование, лекарства, лечение)

Налоговый вычет на дорогостоящее лечение

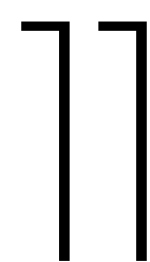


Стоит ли покупать квартиру?

Почему столь много людей в России покупают квартиры?

Жилая недвижимость как финансовый актив

Почему сейчас не стоит покупать квартиру без льгот и субсидий?



Финансы в путешествиях

Как обменивать валюту перед путешествием?

Лучшие банковские карты в путешествии

Интернет в путешествии: симкарта или роуминг?

Медицинское страхование в путешествии

Как вернуть часть средств за покупки в путешествии?





ОБЩИЙ ПОДХОД К ДЕНЬГАМ

Что такое финансовое положение?

Важность феномена капитализации процентов

ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ?

Ваше финансовое положение складывается из трех компонентов:

- 01.** Сколько вы зарабатываете своим трудом
- 02.** Сколько и как вы тратите
- 03.** Как вы храните деньги (пассивный доход)

Из этих трех факторов, самое большое влияние обычно оказывает первый. Если вы немного зарабатываете, то даже при сильном сокращении трат сложно достичь уровня финансового комфорта. Пассивный доход может полностью обеспечивать вам жизнь только в том случае, если у вас изначально много капитала.

***Вывод:* намного важнее больше зарабатывать, чем меньше тратить. Для этого необходимо инвестировать в свой “человеческий капитал” - знания, умения, контакты.**



ВАЖНОСТЬ ФЕНОМЕНА КАПИТАЛИЗАЦИИ ПРОЦЕНТОВ

Однако это не значит, что стоит безответственно относиться к своим сбережениям и тратам. Накопление средств в течение долгого срока дает возможность воспользоваться феноменом капитализации процентов.

Капитализация процентов – начисление процентов на уже ранее начисленные проценты.

Например, если у вас на счету лежит 1 000 руб., и на остаток вам начисляют 8%¹ годовых (ок. 0,67% в месяц), то в конце месяца вам поступит 6,67 руб. В следующем месяце, 0,67% будут начисляться уже на 1 006,67 руб., и поступление в конце месяца составит 6,71 руб. То есть сумма начисления каждый месяц будет увеличиваться. Если сравнить 6,67 руб. и 6,71 руб., кажется, что разница незаметна, верно? Однако этот прирост имеет огромный эффект на долгосрочном горизонте.

Для демонстрации важности пассивного дохода и мощи сложных (капитализируемых) процентов задам вам задачу.

У кого будет больше денег к пенсии?

	<i>Инвестор 1</i>	<i>Инвестор 2</i>
Начинает откладывать деньги	В 25 лет	В 35 лет
Откладывает	4 000 руб. / мес. в течение 10 лет, затем до 65 лет ничего не откладывает Итого вложено: 480 тыс. руб.	4 000 руб. / мес. в течение 30 лет (до 65 лет) Итого вложено: 1 440 тыс. руб.
Проценты, начисляемые на счет за год	8% ¹	8%
Проценты, начисляемые на счет в месяц	0,67%	0,67%
Денег на счету в 65 лет	???	???

¹ Для тех, кому интересна реалистичность данной ставки, в конце главы я сделал дополнительную заметку о том, что 8% – вполне достижимая цифра

Правильный ответ: Хотя Инвестор 1 вложил намного меньше, денег к пенсии у него будет **ЗНАЧИТЕЛЬНО** больше.

К 65 годам у Инвестора 1 на счету будет 8 млн руб., а у Инвестора 2 – 5 млн 960 тыс. руб.

В обоих случаях, почти вся сумма сформирована за счет накапливающихся процентов и их капитализации: в случае Инвестора 1, вложенная сумма составляет 480 тыс. руб., а остальное (7 млн 520 тыс. руб.) возникает за счет начисления 0,66% в месяц процентов, процентов на проценты и так далее.

Эти накопления позволят 20 лет получать ежемесячно по 35 тыс. руб. дополнительно к вашей пенсии, что обеспечит безбедную старость!²

Ниже графическая иллюстрация (для упрощения нарисовано по годам):



² В процессе написания справочника я получил много комментариев о том, что эти расчеты не учитывают инфляцию, однако инфляция влияет не на то, сколько денег будет у вас на счету, а на покупательскую способность данных денег (что вы можете на них купить). Инфляция действительно существенно уменьшит “ценность” накопленных средств, но она одинаково влияет на оба сценария и не отменяет тезис о том, что важно начать копить раньше, чем позже (даже если позже вы проинвестируете больше)

Чтобы получить такую иллюстрацию своего счета в реальной жизни, нужно:

01. Регулярно откладывать часть заработка, не выводить и не тратить отложенные деньги. Для этого нужно адекватно спланировать свой бюджет. В этом деле крайне важна стабильность. Далее в следующей главе я дам пару советов о том, как посчитать, сколько денег вы можете откладывать.

02. Вкладывать средства с привлекательной доходностью. Далее в главе 6: Долгосрочное хранение и инвестирование я расскажу, как можно вкладывать деньги с доходностью значительно выше депозитов и низким риском.

03. Не выводить, а реинвестировать заработанные проценты. Только так можно воспользоваться “магией” сложных процентов.

Данный подход актуален не только для накоплений на пенсию, **но и для создания финансовой подушки**, которая поможет легче пережить кризис, потерю работы и другие непредвиденные обстоятельства. Эпидемия коронавируса в очередной раз показала, как важно иметь деньги на черный день, при этом большинство людей оказались не готовы к данной ситуации.

Дополнительная заметка про 8% годовых: Хочу обратить внимание, что 8% годовых – не заоблачно высокая доходность: это средняя годовая доходность индекса S&P 500 (портфель акций 500 крупнейших компаний США) за последние 20 лет. Иными словами, если бы вы 20 лет назад просто купили паи фонда, владеющего акциями индекса S&P 500, то каждый год вы бы в среднем зарабатывали ок. 8% в долларах. Более того, если вы реинвестируете все дивиденды обратно (покупаете на полученные дивиденды еще паи фонда), а средний рост 8% происходит каждый год от уровня предыдущего года, то фактически в данном фонде также происходит капитализация. При этом, средняя доходность S&P 500 также относительно стабильна: почти во все периоды в 20 лет она находилась в диапазоне от 6% до 10% годовых.



ПАРА СЛОВ О ТОМ КАК ПЛАНИРОВАТЬ БЮДЖЕТ

Как разбить расходы на категории?

Как планировать будущие расходы?

Сколько откладывать от зарплаты?

КАК РАЗБИТЬ РАСХОДЫ НА КАТЕГОРИИ? КАК ПЛАНИРОВАТЬ БУДУЩИЕ РАСХОДЫ? СКОЛЬКО ОТКЛАДЫВАТЬ ОТ ЗАРПЛАТЫ?

Для того, чтобы начать откладывать деньги и инвестировать их, необходимо понять, какую сумму вы можете себе позволить откладывать. Эту сумму нужно будет откладывать **регулярно со строгой внутренней дисциплиной**, иначе всегда будет появляться соблазн потратить чуть больше в этом месяце.

Самый лучший вариант – вычитать сумму из зарплаты при получении; стоит делать вид, что ваша зарплата изначально чуть меньше, и сразу же убирать откладываемую сумму в отдельный счет.

Но как понять, какую сумму стоит откладывать в долгосрочную корзину?

01. Подсчитайте сумму ваших регулярных ежемесячных расходов.

В категорию регулярных расходов входят все необходимые и постоянные расходы. Сюда входят расходы на аренду квартиры, квартплату, ЖКХ, связь, интернет, транспорт и пр., платежи по кредитам и рассрочкам, а также ежемесячные расходы на продукты, косметику, красоту – проще говоря, все то, что вы тратите регулярно и от чего не можете отказаться. Эта сумма почти не должна меняться от месяца к месяцу. Проще всего посмотреть выписку с банковской карты за прошлый месяц и вспомнить, что вы оплачивали наличными.

02. Вычтите из вашего дохода сумму регулярных расходов.

03. Подсчитайте сумму ваших крупных расходов.

В категорию крупных включаются редкие, но крупные траты – новый мобильный телефон, путешествия, бытовая техника и пр. Это то, на что вам необходимо копить как минимум несколько месяцев. Посчитайте, сколько примерно в год вы тратите на крупные покупки. Это можно сделать на примере прошлого года, или прикинуть план на следующий, подумав, что вы собираетесь купить.

Эту сумму надо разделить на 6. Таким образом вы прикинете, сколько вам нужно ежемесячно откладывать в краткосрочную корзину, чтобы накопить полную стоимость крупных покупок за полгода – наверняка вы захотите купить что-то раньше или вам понадобится что-то еще.

04. Вычтите из оставшейся суммы ваши крупные расходы.

Полученная сумма – располагаемый доход. Если он оказывается меньше 15% вашей зарплаты, то вам нужно задуматься о том, насколько обязательны ваши крупные расходы и можно ли их сократить. Также можно рассмотреть источники дополнительного дохода в качестве подработки (например, выполнять задания, не требующие специальных навыков, на сайтах вроде youdo.ru).

05. 20% от вашего располагаемого дохода – это та сумма, которую вы можете откладывать каждый месяц, причем делая это достаточно безболезненно. Если вы будете откладывать эту сумму сразу после получения зарплаты, а также откладывать сумму на крупные покупки из пункта 3, то у вас будет меньше оставаться на необязательные расходы, что позволит вам непроизвольно экономить. Именно эту сумму нужно регулярно инвестировать. Подробнее о том, как делать это максимально выгодно, я расскажу в главе 6: Долгосрочное хранение и инвестирование.

Ниже приведена схема того, как рассчитывать и раскладывать ваш бюджет



Рассмотрим расчет выше на примере.

Допустим, ваша заработная плата равна 50 000 рублей. Ваши обязательные расходы (аренда квартиры, услуги ЖКХ, продукты, посещение парикмахерской и маникюрного салона) равны 25 000 рублей. Вы планируете путешествие, на которое рассчитываете потратить 70 000 рублей. Значит, на путешествие в течение полугода вы будете откладывать по 12 000 рублей каждый месяц. Вычитаем из 50 000 рублей 37 000 рублей, получаем 13 000 рублей — ваш располагаемый доход на необязательные траты и долгосрочные накопления.

20% от 13 000 рублей — 2600 рублей вы можете безболезненно откладывать каждый месяц.

Допустим, вы решили откладывать деньги на долгосрочную перспективу. Вам 25 лет и вы будете откладывать ежемесячно по 2600 рублей в течение следующих 10 лет, а после инвестируете накопления со среднегодовой доходностью 8%. В 65 лет на вашем счете будет 5 млн 200 тыс рублей благодаря тому, что в течение 10 лет вы каждый месяц откладывали по 2600 рублей.

Как видно из рассуждений выше, крайне важно иметь под рукой данные о расходах в удобном виде. В том числе поэтому я рекомендую по максимуму пользоваться безналичным расчетом (подробнее об этом в главе 4: Как правильно тратить деньги?), т.к. в истории платежей в личном кабинете банка эти данные отследить намного легче, а многие приложения банков (например, Тинькофф) уже выдают готовую аналитику по расходам, что может помочь при необходимости их сократить.

Для того, чтобы следовать бюджету, крайне желательно контролировать свои ежедневные расходы на постоянной основе.

Если вы крайне дисциплинированы и целеустремленны, то вам будет полезно скачать и пользоваться одним из приложений по контролю расходов. В них необходимо заносить все расходы (наличные и безналичные) и относить их к соответствующей категории. Плюс данного

подхода в том, что у вас будет максимально полная и правильная картина ваших расходов. Однако мы живем не в идеальном мире, и большинство людей (и мы в том числе) очень быстро забрасывают столь скрупулезную ежедневную работу. У Ангелины, например, терпения хватило всего на день.

В таком случае оптимальным компромиссом является подсчет максимально допустимой суммы необязательных расходов.

Как я писал выше, 20% от **располагаемого дохода** каждый месяц вы откладываете на долгосрочные вложения. Оставшиеся 80% делите на 30 дней и получаете сумму, которую вы можете тратить на что угодно каждый день. Напоминаю, что это не включает **регулярные расходы** и средства, откладываемые на **крупные покупки**. Удобство этого метода в том, что всегда можно без проблем прикинуть в голове, сколько примерно вы потратили вчера и сегодня на разные мелочи. Если в какой-то день вы потратили меньше, то в следующий можете потратить больше. Чтобы в текущем режиме мониторить ситуацию, вы можете прикинуть, сколько можете тратить за неделю, и периодически сверять с фактическими расходами с начала недели в своем мобильном банке. Если вы знаете, что в выходные собираетесь пойти в ресторан или бар и потратить больше ежедневной нормы, можно равномерно снизить расходы в будние дни на 150-200 рублей. К сожалению, какую-то минимальную ментальную работу по самоконтролю все-таки придется проводить, но именно из этого и строится путь к финансовому комфорту.

Также отдельно хочу затронуть тему совместных бюджетов.

Многие люди спрашивали, считаю ли я необходимым и полезным вести его вместе. Ответ на этот вопрос лежит не в плоскости финансовой грамотности, а в плоскости психологии взаимоотношений партнеров. Совместный бюджет работает и имеет смысл только в случае, если вы

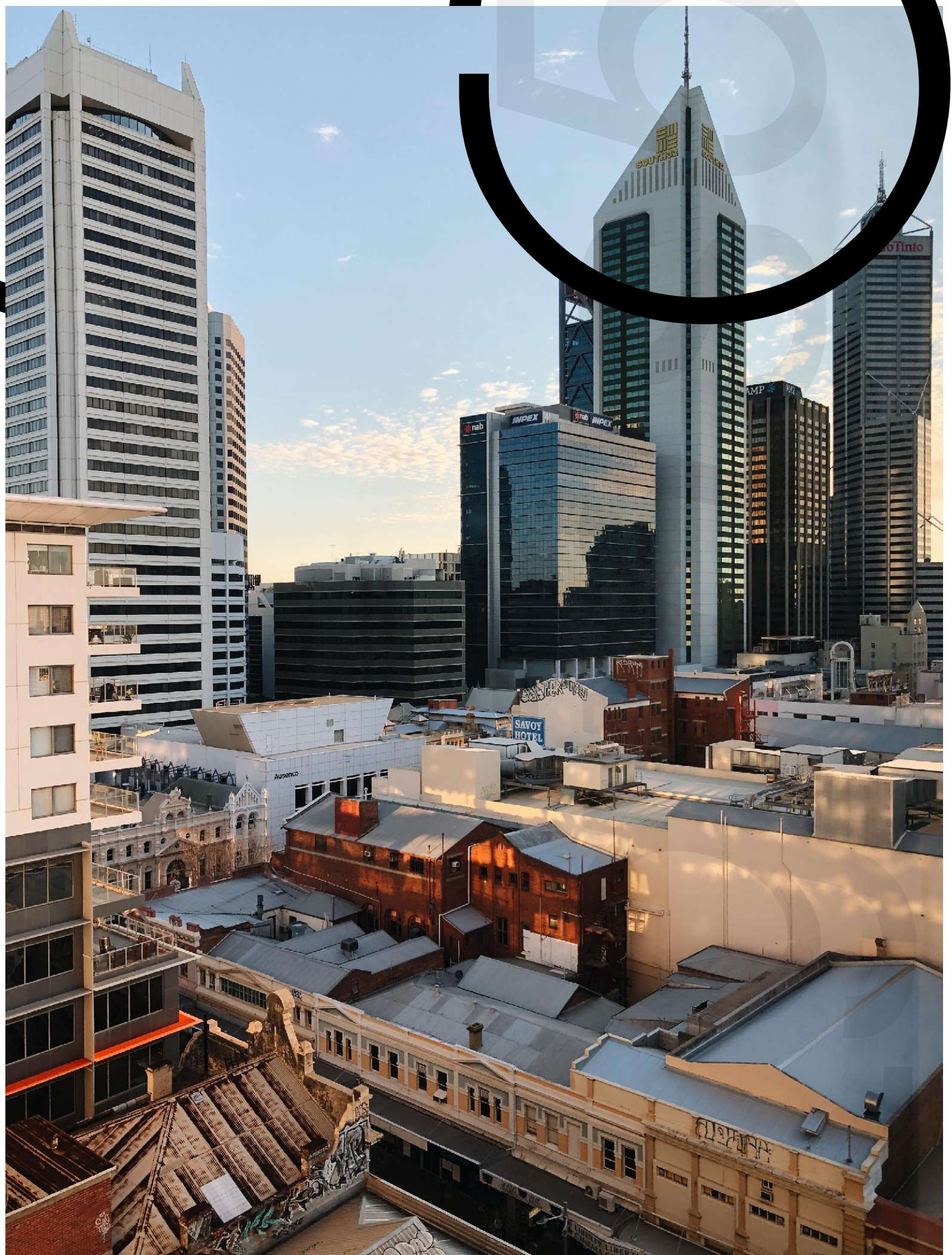
полностью доверяете человеку, готовы хранить совместно свои деньги и полностью раскрывать все свои расходы. В таком случае совместный бюджет проще всего вести, просто объединяя все накопления и поступления на одном банковском счете, а расходы совершая с общей дебетовой кредитной карты (вы можете выпустить дополнительную карту к имеющемуся счету, или привязать одну и ту же карту к Apple / Android Pay на нескольких телефонах, подробнее об этом в главе 4: Как правильно тратить деньги?). У этого подхода есть ряд преимуществ, например:

01. Если по вашему тарифу банковской карты есть сумма минимальных ежемесячных трат для бесплатного обслуживания, то, тратя средства с одной банковской карты, вы достигнете необходимой цифры быстрее;

02. Если вы совместно тратите средства с одной банковской карты, то вы быстрее набираете баллы / мили по программе кэшбека (подробнее об этом в главе 4: Как правильно тратить деньги?), что позволяет вам быстрее накопить необходимую сумму для получения компенсации;

03. У некоторых банков процентная ставка на остаток увеличивается, если у вас на счету больше определенной суммы. Ее проще и быстрее достичь, если сложить все деньги в одном месте;

04. Имея все данные по доходам / расходам в одном месте, вам будет намного удобнее анализировать бюджет и строить финансовые планы, а также позволит помогать друг другу следить за расходами.



КАК ХРАНИТЬ ДЕНЬГИ, КОТОРЫЕ ВЫ ПЛАНИРУЕТЕ ПОТРАТИТЬ

Почему не стоит использовать наличные?

**Безопасность хранения безналичных средств
в банке**

**Как выбрать, в каком банке и на каком счету
хранить деньги?**

Подводные камни банковских услуг

**Нужно ли хранить те деньги,
которые вы планируете тратить, в валюте?**

ПОЧЕМУ НЕ СТОИТ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ НАЛИЧНЫМИ?

Первый и самый главный пункт данной главы: **не храните деньги в форме наличных!** Полезно иметь какую-то минимальную сумму в кошельке, чтобы расплатиться там, где карты не принимают, но в случае необходимости наличные можно всегда снять в банкомате.

Некоторые минусы использования наличных:

- Не приносят никакого минимального дохода на остаток. С учетом инфляции вы фактически теряете покупательную способность, когда держите деньги в форме наличных, потому что через год на 1 000 руб. вы сможете купить меньше, чем сейчас
- Легко потерять / порвать
- Сложно считать и контролировать
- Неудобно хранить
- Могут украсть
- Купюры и монеты – рассадники инфекции
- Задерживают вас и очередь за вами при расчете в магазине, а сдачу вы, скорее всего, получите мелочью

У денег на банковской карте, наоборот, множество плюсов:

- Вы получаете доход в виде процента на остаток, причем зачастую выше уровня инфляции
- Потерять невозможно (если не станете жертвой мошенников) – даже если вашу карту найдут, без пин-кода снять деньги не получится, и вы сможете быстро ее заблокировать в мобильном приложении

- Все ваши финансы в одном месте, что позволяет контролировать остатки. Вы всегда можете посмотреть в истории расходов, на что были потрачены деньги
- Можно выпустить несколько карт, привязанных к одному счету, что упрощает жизнь при совместном бюджете
- Можно добавить в Apple Pay / Google Pay / Samsung Pay, что упрощает жизнь, ведь вам не нужно больше таскать с собой кошелек или карту, достаточно просто не забыть дома телефон. При этом, если ваш телефон будет украден, без вашего Face ID / пароля оплатить что-либо будет невозможно
- Скорость оплаты возрастает в разы – для маленьких транзакций достаточно просто приложить карту / телефон к терминалу
- Если нужны наличные – всегда можно снять их с карты в ближайшем банкомате. У многих банков снятия во всех банкоматах (даже сторонних) бесплатны до определенной суммы в месяц

for all

БЕЗОПАСНОСТЬ ХРАНЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ В БАНКЕ

Почему такое большое количество людей в России до сих пор предпочитают наличные? К сожалению, горький опыт 90-х годов до сих пор вызывает недоверие к финансовой системе – люди боятся безвозвратно потерять свои средства.

Однако я считаю данный страх неоправданным по трем причинам:

01. Если вы кладете деньги на счет / карту / вклад в банк, они автоматически становятся застрахованными государством (до определенной суммы).

Если ваш банк обанкротится, Агентство Страхования Вкладов (АСВ) выплатит вам 100% ваших средств (не более 1 400 000 руб.) Если у вас сумма более 1 400 000 руб., ее можно поделить между несколькими счетами в разных банках, однако в таком случае я советую инвестировать эти средства (подробнее в главе 6: Долгосрочное хранение и инвестирование)

02. Если вы не доверяете ни одному из крупных российских банков и боитесь кризиса, в который даже АСВ не спасет ваши деньги, спешу вас расстроить – **в таком кризисе рубль обесценится столь сильно, что хранение наличных будет ничем не лучше.** В любом случае, такой сценарий крайне маловероятен с учетом всех тех потрясений, которые наша экономика уже выдержала

03. **Центральный Банк РФ**, который регулирует и контролирует деятельность всех банков в РФ, **в последние годы ведет крайне консервативную политику**, что привело к закрытию или санации всех банков, которые потенциально находились в зоне риска. Более того, ЦБ обязывает все оставшиеся банки хранить достаточно существенный уровень резервов, что позволяет им переживать кризисы. Проще говоря, все банки сомнительного качества уже закрылись, а оставшиеся чувствуют себя крайне стабильно



**С учетом всего
вышесказанного, хранение
основной части средств
в безналичной форме
является наиболее
оптимальным.**



Узнайте стоимость написания на заказ студенческих и аспирантских работ
<http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml>

@for_girls_b

Деньги, которые вы храните, необходимо разделять на две категории:

01. Деньги, которые вы планируете сохранить и приумножить (те 20% из предыдущей главы, которые вы откладываете каждый месяц)

02. Деньги, которые вы планируете потратить в ближайший год.

Первую категорию (долгосрочный капитал) я рекомендую инвестировать на бирже – об этом я расскажу подробнее в главе 6: Долгосрочное хранение и инвестирование. Однако даже те деньги, которые вы планируете потратить в ближайший год, не должны лежать без дела – они должны приносить вам хоть какой-то доход в виде процентов.

КАК ВЫБРАТЬ, В КАКОМ БАНКЕ И НА КАКОМ СЧЕТУ ХРАНИТЬ ДЕНЬГИ? ПОДВОДНЫЕ КАМНИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

К сожалению, универсального ответа здесь нет, поскольку условия у банков очень часто меняются, но есть ряд правил, которые помогут вам выбрать наилучший вариант.

Необязательно хранить деньги в том же банке, с карты которого вы тратите.

- Когда вы выбираете карту для ежедневных трат, нужно прежде всего смотреть на стоимость обслуживания и на уровень кэшбека (подробнее в главе 4: Как правильно тратить деньги?).
- Когда вы выбираете банк для хранения средств, которые вы планируете тратить в ближайший год, нужно прежде всего смотреть на процентную ставку на остаток по счету.

Высока вероятность, что одну универсальную карту с высоким процентом на остаток и высоким кэшбэком с низкой стоимостью обслуживания вы не найдете, поэтому стоит рассматривать вариант, когда у вас два счета: для хранения средств и для ежедневных трат.

По необходимости вы пополняете карту, с которой вы тратите деньги, с той карты, на которой храните деньги (у подавляющего большинства банков пополнения с карт других банков бесплатны).

Тут важно отметить, что нужно делать не перевод с карты хранения на карту трат, а именно **ПОПОЛНЯТЬ** карту трат с карты хранения через приложение банка карты-получателя – в таком случае комиссии чаще всего не будет.

Личный пример – в 2019 году мы тратили все средства с Мультикарты ВТБ, по которой был привлекательный кэшбек, а хранили средства на дебетовой карте Рокетбанка (по ней был высокий процент на остаток); в 2020 году ус-

ловия у ВТБ и Рокетбанка испортились, поэтому мы стали тратить с карты Alfa Travel Premium Альфа-Банка, а хранить деньги на дебетовой карте Home Credit Bank. Недавно и Home Credit Bank изменили условия обслуживания в худшую сторону, поэтому сейчас мы храним деньги на дебетовой карте Таврического банка.

В данной подглаве мы разберем, как выбрать лучший счет в банке именно для хранения средств.

Ниже вы найдете несколько советов, как сделать правильный выбор:

01. Процентная ставка – главное условие счета.

Это тот процент, который вы будете получать за хранение своих средств в банке. Проценты, которые описаны в условиях счета, вы получите за хранение средств в течение года. При этом выплачиваются они чаще всего ежемесячно, то есть в конце каждого месяца вы будете получать ок. 1/12 от вашей суммы, умноженной на процент годовых. Привлекательный уровень ставки постоянно меняется в зависимости от ситуации на рынке и ключевой ставки Центрального Банка РФ. При этом вклады / счета бывают срочные (вы даете деньги банку на определенный срок) и бессрочные (вы кладете и снимаете деньги со счета тогда, когда вам нужно). Хранение средств на обычной дебетовой карте – пример бессрочного вклада. Обычно ставки по срочным вкладам и счетам чуть выше, чем по бессрочным. В случае бессрочных вкладов, та процентная ставка, которую вы получаете за хранение средств на счету в течение года, называется процентом на остаток.

*На текущий момент, привлекательной процентной ставкой на остаток можно считать ставку 5% и выше, однако все зависит также от условий, про которые я пишу ниже. Чтобы выбрать счет с самым высоким процентом на остаток, вы можете посмотреть сравнения разных вариантов на специальных сайтах, таких как **banki.ru** и **sravni.ru**.*

02. Не рекомендую держать деньги на срочных вкладах / депозитах (то есть тех, у которых есть фиксированный срок).

У краткосрочных депозитов (1 год и меньше) условия не так значительно отличаются от бессрочных счетов с процентом на остаток (где вам платят проценты за тот срок, который ваши деньги фактически лежали на счету). При этом, срочные депозиты почти не дают никакой гибкости, и вы не сможете получить свои деньги обратно при необходимости без штрафов и потери всех накопленных процентов. Долгосрочные депозиты также зачастую не имеют смысла, поскольку ставки по ним у более-менее крупных банков ниже доходности облигаций Сбербанка / ВТБ и ниже доходности ОФЗ (облигаций федерального займа), или по ним крайне жесткие условия (запрет на пополнения / снятия). Деньги на долгий срок лучше инвестировать на бирже (подробнее в главе 6: Долгосрочное хранение и инвестирование). При этом, зачастую спецпредложения с повышенной ставкой по вкладам требуют выполнения условий по минимальным тратам с дебетовой карты данного банка с низким кэшбеком, что приводит к тому, что вы недополучаете кэшбек (подробнее в главе 4: Как правильно тратить деньги?).

03, Условия начисления процентов – дьявол в деталях. Хотя уровень процентной ставки на остаток – самый главный критерий, он далеко не единственный. Также необходимо обращать внимание на:

Порядок начисления процентов.

Самый лучший вариант – проценты считаются за каждый день отдельно, а выплачиваются раз в месяц. Таким образом, если у вас 15 дней в месяце на счету 100 000 руб., а затем в оставшиеся 15 дней 50 000 руб., то в конце месяца вы получите проценты на 100 000 руб. за 15 дней и на 50 000 руб. еще за 15 дней. Есть, однако, накопительные счета, где проценты, которые вы получаете, считаются на основе минимальной суммы, которая была на счету за месяц. В примере выше вам заплатят проценты так, будто бы у вас весь месяц на счету было 50 000 руб, что не очень выгодно.

● **Условия начисления процентов.**

Зачастую повышенную процентную ставку можно получить при выполнении определенных условий. Например, у Тинькофф необходимо хранить определенную сумму в виде неснижаемого остатка (т.е. если хотя бы один день в месяц на счету будет меньше, то процентов вы не получите). Также зачастую есть правила по минимальным тратам со счета. Например, у Таврического Банка необходимо потратить минимум 8 000 руб. в месяц с дебетовой карты, чтобы получить повышенную процентную ставку на остаток, а у Альфа-Банка по Альфа-Карте – минимум 7 000 руб. в месяц.

04. Прочие условия по картам и счетам – некоторые подводные камни.

При выборе счета или карты для хранения денег, необходимо также обращать внимание на следующие факторы:

Стоимость обслуживания счета и дебетовой карты.

● Необходимость платить ежемесячную или ежегодную комиссию за обслуживание счета и карты может сделать хранение средств невыгодным. Поэтому нужно обращать внимание, есть ли какие-либо комиссии и платы за обслуживание. У некоторых банков обслуживание бесплатно, если вы храните или тратите больше определенной суммы (например, Таврический банк, Альфа банк или Тинькофф). Если комиссия все-таки есть, нужно сравнить, сколько дополнительно в месяц вы будете получать от хранения денег именно в этом банке по сравнению с бесплатными вариантами, и сравнить с ежемесячной / ежегодной комиссией.

● **Комиссии за пополнение средств / переводы на другие карты.**

Как я упомянул ранее, в большинстве банков пополнение счета или карты с карты другого банка бесплатно, но это не всегда так. Яркое исключение – Сбербанк, при пополнении счета с другой карты вы заплатите 1% от суммы. (данная комиссия времен-

но отменена из-за пандемии). У Таврического банка пополнение из личного кабинета недоступно, но возможно через сайт банка пополнять любую карту Таврического (включая свою собственную) бесплатно на сумму до 100 000 руб. в день.

Также для перевода средств / пополнения карты можно воспользоваться Системой Быстрых Платежей (СБП) – она позволяет моментально и бесплатно переводить средства на карту другого банка по номеру телефона. Большинство банков (Сбер, Альфа, Тинькофф, ВТБ, Таврический) подключены к данной системе. Перевод можно сделать через приложение вашего банка. Однако стоит быть внимательным в части лимитов – у каждого банка разное ограничение по максимальной сумме, которую можно переводить в месяц без комиссии через СБП.

В дополнение к СБП, некоторые банки предлагают бесплатные переводы на другие карты (по номеру карты) до определенного лимита в месяц. Например, Тинькофф дает бесплатно переводить 20 000 руб. в месяц на карты других банков без комиссии.

Вывод: для хранения средств лучше всего выбрать дебетовую карту с самым высоким % на остаток, который считается за каждый день отдельно. При этом, обслуживание должно быть либо бесплатным, либо его стоимость должна быть низкой и компенсироваться повышенным % на остаток. При выборе дебетовой карты для хранения средств на кэшбэк можно не обращать внимания, поскольку всегда можно завести отдельную карту для трат.

На момент написания справочника самые привлекательные условия по хранению средств были у Таврического банка (карта Купил-Накопил). По ней начисляется 8% на остаток до 100 000 руб. и 5% на остаток свыше 100 000 руб. при тратах от 8 000 руб.

Также потенциально интересным вариантом является Альфа-Карта от Альфа-Банка. По ней обслуживание бесплатно, а процент на остаток составляет 4% при тратах от 10 000 руб. и 5% при тратах от 100 000 руб., при этом на траты по ней также начисляется кэшбек. Подробнее о ней я также рассказываю в следующей главе. По этой карте есть реферальная программа: оформите заявку по моей [ссылке](#) и мы оба получим 500 руб. после вашей первой покупки по карте.



НУЖНО ЛИ ХРАНИТЬ ТЕ ДЕНЬГИ, КОТОРЫЕ ВЫ ПЛАНИРУЕТЕ ТРАТИТЬ, В ВАЛЮТЕ?

Ответ на этот вопрос зависит от того, что вы планируете делать с этими деньгами.

Те деньги, которые вы планируете тратить в ближайший год (о хранении которых я рассказывал выше), я не рекомендую держать в валюте по следующим причинам:

01. Процент на остаток в валюте почти всегда равен 0.

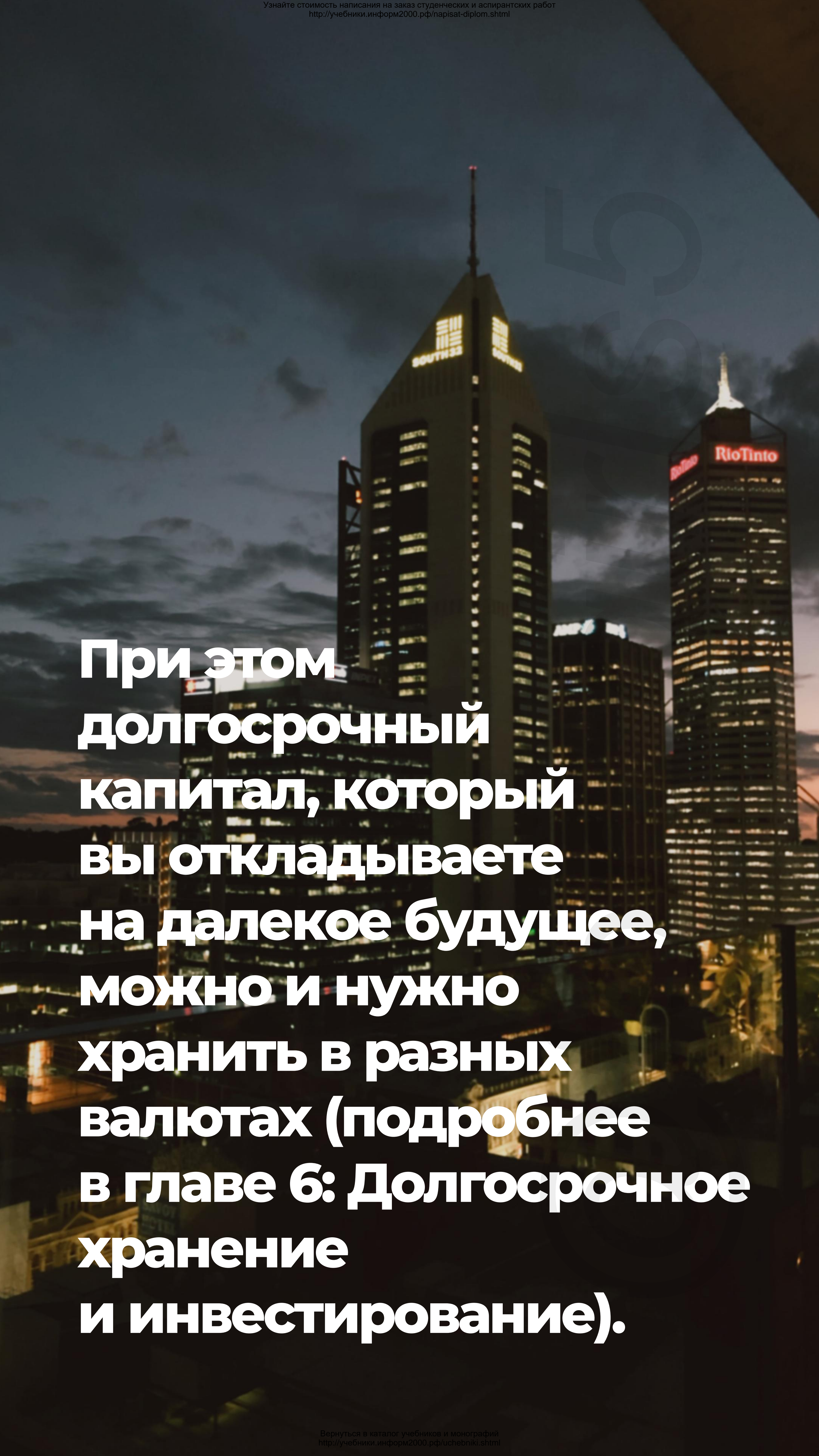
Для того, чтобы получать хоть какие-то проценты в валюте, необходимо класть средства на срочный вклад, о недостатках которых я рассказывал выше.

02. Вы дважды заплатите комиссию за конвертацию.

С учетом того, что почти все ваши затраты проходят в рублях, нет смысла тратить время и силы и платить комиссии за конвертацию при покупке валюты, если через пару месяцев эти деньги понадобятся вам в рублях и вам придется конвертировать их обратно. Комиссии за конвертацию есть всегда – в банках они скрыты в разнице курсов (цена доллара при покупке на несколько рублей выше рыночной, а при продаже – на несколько рублей ниже). При покупке на бирже через брокерский счет вы платите комиссии за каждую транзакцию.

03. Есть вероятность потерять деньги на разнице в курсах.

Если вы купили 1000 долларов по курсу 73 руб. и через три месяца вам понадобились рубли, а доллар стал стоить 68 руб., то вы потеряете 5 000 руб. С учетом возможных сильных колебаний курса в краткосрочной перспективе, это существенный риск. Вы точно так же можете и заработать на скачке курса, но это почти что невозможно предугадать, и по моему опыту всегда выигрывает закон подлости.



**При этом
долгосрочный
капитал, который
вы откладываете
на далекое будущее,
можно и нужно
хранить в разных
валютах (подробнее
в главе 6: Долгосрочное
хранение
и инвестирование).**





КАК ПРАВИЛЬНО ТРАТИТЬ ДЕНЬГИ

Как выбрать карту для трат? Основные критерии

Примеры привлекательных
дебетовых / кредитных карт

Таблица сравнения некоторых
дебетовых / кредитных карт

Как получать бесплатные авиабилеты за мили?

КАК ОБРАЗОМ ВЫБРАТЬ КАРТУ ДЛЯ ТРАТ? ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ

Как я уже упомянул в предыдущих главах:

- Максимальная часть ваших расходов должна быть в безналичной форме.
- Необязательно тратить деньги с той же карты, на которой вы их храните. Карту для хранения нужно выбирать по процентной ставке на остаток, а карту для трат – по уровню кэшбека (подробнее ниже).

Прежде чем перейти к выбору карты для трат, необходимо определиться, какая карта необходима — дебетовая или кредитная. У некоторых банков (например, Тинькофф) по кредитным кэшбек выше и по ним обычно больше крутых предложений, но для них часто нужен официальный доход (за исключением Тинькофф с маленьким кредитным лимитом) и есть плата за обслуживание. У использования кредитной карты есть еще куча плюсов при правильном использовании, о них я подробно расскажу в главе 5: *Как и зачем пользоваться кредитными картами?*

В целом, моя рекомендация – при возможности пользоваться кредитными картами для трат и погашать задолженность в беспроцентный период.

Каким образом выбрать карту для трат?

Есть три основных фактора: кэшбек, стоимость обслуживания и удобство приложения / сайта.

Ниже я расскажу про каждый из них, а далее в этой главе я разберу разницу условий на конкретных примерах двух карт.

01. Кэшбек

Кэшбек – это сумма в виде рублей, миль или бонусов, которую банк платит вам за то, что вы тратите деньги с выпущенной им дебетовой / кредитной

карты. Чаще всего это фиксированный процент от суммы покупки, по покупкам в некоторых категориях (например, рестораны или АЗС) у некоторых карт процент бывает выше.

Почему банкам выгодно платить вам за то, что вы тратите? Чтобы ответить на этот вопрос, нужно разобраться в том, как работает безналичная оплата.

Когда вы прикладываете карточку в магазине или вводите ее при покупке на сайте, в транзакции участвуют сразу множество сторон: покупатель (вы), ваш банк, платежная система (например, Visa или Mastercard), банк продавца, и наконец сам продавец. Платежная система договаривается с банками, чтобы один заплатил другому. Оба банка и платежная система каждый берут небольшую комиссию (ок. 1%) за транзакцию, и в итоге продавец получает меньше, чем вы заплатили. Кстати, именно по этой причине некоторые продавцы (например, кафе и рестораны, а также малый бизнес) предпочитают, чтобы вы платили наличными.

Банки и платежная система хотят, чтобы вы как можно чаще расплачивались картой – комиссии с транзакций являются большой частью их дохода. Поэтому они вам “приплачивают” за транзакции в разных формах кэшбека, фактически делясь своим доходом. Банки, однако, не хотят поощрять те транзакции, на которых они не зарабатывают или которые им невыгодны, а также некоторые транзакции, которые вы в любом случае регулярно проводите. Поэтому кэшбек не начисляется за снятие наличных, переводы на онлайн-кошельки, переводы с карты на карту, уплату налогов и штрафов, оплату мобильной связи и Интернета.

**Кэшбек –
это бонус за то,
что совершаете
покупки, которые
вы в любом случае
совершили бы,
с карты
конкретного банка.**



Очень важно не допускать психологическую ошибку и покупать ненужные вещи в погоне за кэшбеком – зачастую можно увидеть акции с повышенным кэшбеком у конкретного магазина, **но нужно совершать покупку только в том случае, если бы вы купили эту вещь и без кэшбека.**

Кэшбек чаще всего бывает в трех разновидностях: рубли, бонусы и мили.

- Кэшбек в рублях самый простой и понятный. Его начисляют в рублях на ваш счет конце каждого месяца за те покупки, которые вы совершили. Плюс данного типа в том, что вы получаете реальные деньги, которые можно тратить на что и когда угодно. Минус данного типа в том, что зачастую процент кэшбека в рублях меньше, чем в бонусах или милях.
- Кэшбек в бонусах работает аналогично, но в конце месяца вы получаете бонусы, которые чаще всего можно потратить либо на то, чтобы получить скидки на определенные товары или услуги (например, бонусы “Спасибо” Сбербанка), либо конвертировать в рубли по достижении определенной суммы (например, “Рокетрубли” Рокетбанка, баллы “Польза” Home Credit Bank или Альфа Баллы Альфа-Банка). Плюс данного типа в том, что процент кэшбека может быть чуть выше, чем у “рублевого” кэшбека. Минус в том, что эти баллы можно потратить или не на любую цель, или не сразу.
- Кэшбек в милях на самом деле является разновидностью кэшбека в бонусах, но на нем я хочу остановиться отдельно ввиду его распространенности и привлекательности.

В целом, я рекомендую именно последний тип кэшбека как самый выгодный, однако сразу сделаю оговорку: кэшбек в милях имеет смысл только в том случае, если вы путешествуете хотя бы раз в год или хотите начать это делать.

Обычно процент кэшбека в милях выше, чем по аналогичным картам в рублях. Так как мы часто путешествуем, мы всегда в первую очередь смотрим на карты, по которым начисляются именно мили.

Очень важно выбрать правильные мили — есть карты (Альфа-банк, ВТБ, Тинькофф), по которым мили универсальные, то есть ими можно компенсировать покупку билета у любой авиакомпании, а есть карты (некоторые карты Альфа-банка, Тинькофф, Сбербанка), у которых мили начисляются на бонусную карту определенного авиаперевозчика (Аэрофлот, S7). Выгоднее, естественно, первые — можно получить фактически бесплатный билет у любой авиакомпании по всему миру. Если вы пользуетесь картой с кэшбэком у единственного авиаперевозчика, вы лишаетесь возможности выбирать оптимальные авиабилеты среди разных авиакомпаний.

При выборе карты важно смотреть на процент “мильного” кэшбэка и схему его расчета. У некоторых карт начисляется фиксированный высокий процент на все категории, у других процент зависит от категории покупки (например, повышенный кэшбек на авиабилеты и бронирования гостиниц).

02. Стоимость обслуживания

Стоимость обслуживания карты также играет важную роль. В целом, большинство кредитных карт имеют годовую стоимость обслуживания, в то время как у дебетовых карт обслуживание зачастую бесплатно при выполнении ряда условий. В то же время карты с платным обслуживанием зачастую предлагают повышенный кэшбек и ряд бонусов, которые позволяют легко окупить годовое обслуживание за несколько месяцев и дают существенную выгоду на горизонте года.

03. Удобство приложения / сайта

Также при выборе банка важно сравнить удобство приложения и сайта, поскольку вы будете ими пользоваться каждый день на протяжении долгого времени в будущем. Удобный мобильный банк может не только экономить время и вызывать положительные эмоции, но и приносить практическую пользу: давать аналитику по тратам за определенный период в разбивке по категориям или даже отображать полные чеки со списком позиций и цен в супермаркете (такая функция есть, например, у Тинькофф). Это может быть крайне полезно при планировании бюджета (подробнее в главе 2: Пару слов о том, как планировать бюджет). Плохой мобильный банк, наоборот, будет вызывать раздражение: все долго грузится, некоторые функции не работают, сложно попасть в нужную секцию приложения, некоторые вещи вообще невозможно решить без звонка (пример не самого удачного мобильного интерфейса – банк ВТБ).

ПРИМЕРЫ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫХ ДЕБЕТОВЫХ / КРЕДИТНЫХ КАРТ

Данная рекомендация актуальна на май 2020г. Перед тем, как сделать выбор, изучите условия самостоятельно, банки достаточно часто их меняют.

Самые лучшие предложения мы нашли у Альфа Банка (Alfa Travel, Альфа-Карта) и Тинькофф (All Airlines).

Также похожая программа есть у банка ВТБ, ранее мы пользовались ей, однако условия по ней ухудшились и процент кэшбэка был снижен, также использование картой омрачается плохим сервисом и неудобным приложением. Далее мы будем рассматривать карты Альфа Банка и Тинькофф. В конце секции я добавил наглядную сравнительную таблицу.

● ТИНЬКОФФ

У Тинькофф (по кредитной карте All Airlines) начисляются фиксированные 2% в милях на все покупки по карте, 3% на покупку авиабилетов (на любом сайте), 5% на покупку авиабилетов через сайт Тинькофф (в этом случае необходимо сравнивать со стоимостью тех же авиабилетов на сайтах-агрегаторах, иногда на их сайте цены значительно выше), 10% на бронирование отелей через сайт Тинькофф (тут цены не отличаются от Booking, поскольку бронирование проходит через их платформу). У кредитной карты есть комиссия за обслуживание (1890 руб. / год), но ее можно «отбить» милями, потратив 95 000 руб. за год, свыше будете уже зарабатывать. По дебетовой карте All Airlines условия значительно менее выгодные, поэтому на них останавливаться я не буду.

Также у Тинькофф есть возможность получить бонусные мили при регистрации (например, воспользоваться **ссылкой** на регистрацию), а также есть целый ряд мест, по покупкам в которых начисляют повышенный кэшбек (они указаны в приложении Тинькофф).

В качестве бонуса вы получаете бесплатную страховку путешественника на 12 месяцев.

У **Тинькофф** очень удобное приложение и относительно удобная техподдержка, а также беспроцентный период до 55 дней — то есть вы можете не платить % по кредиту, если полностью погасите в этот срок. Подробнее про схему работы беспроцентного периода я расскажу в главе 5: Как и зачем пользоваться кредитными картами.

Из минусов Тинькофф All Airlines – списывать мили для возмещения стоимости авиабилета можно только от 6000 миль с шагом в 3000 миль, т.е. если вы купите билет за 7000 миль, с вас будет списано 9000 миль. Подробнее о том, как тратить мили, в пункте “Как получать бесплатные авиабилеты за мили” ниже.

● АЛЬФА

У **кредитной карты Альфа-банка Alfa Travel** условия схожи с All Airlines от Тинькофф, однако у нее ниже стоимость годового обслуживания (1 490 рублей) и отсутствует повышенный кэшбэк в 3% на все авиабилеты и бесплатная страховка. Беспроцентный период длится 60 дней. Приложение Альфа-банка также удобное, в нем есть основная необходимая аналитика по расходам в разрезе месяцев и категорий.

У дебетовой карты **Альфа-банка Alfa Travel** схема начисления миль немного отличается. В случае, если вы тратите с нее более 10 тыс. руб., вы получаете 2% в милях по всем покупкам, 4.5% за покупки авиабилетов на сайте travel.alfabank.ru, 7% за покупку жд билетов и 8% за бронь отелей на travel.alfabank.ru. Если вы тратите с нее более 100 тыс. руб., вы получаете 3% в милях по всем покупкам, 5.5% за покупки авиабилетов на сайте travel.alfabank.ru, 8% за покупку жд билетов и 9% за бронь отелей на travel.alfabank.ru.

alfabank.ru. Плюс этой карты — отсутствие годового обслуживания.

Так как данная карта является дебетовой, по ней также можно получать процент на остаток. В случае, если вы тратите более 10 тыс. руб. в месяц, вам начисляется 4% годовых на среднемесячный остаток до 100 тыс. руб. Если вы тратите более 100 тыс. руб. в месяц, то процент на остаток составит 5% годовых на сумму до 100 тыс. руб. Также данная карта позволяет снимать средства без комиссии во всех сторонних банкоматах (также при условии, что вы тратите более 10 тыс. руб. или храните более 30 тыс. руб. на счету), однако сам банкомат может также взимать комиссию.

Также обе карты Alfa Travel являются премиальными (Visa Signature), что позволяет получить ряд скидок в кафе, ресторанах и сервисах при оплате (рестораны White Rabbit Family, такси Wheely и Gett, и т.д.), а также дешевый безлимитный интернет в роуминге — полный список можно посмотреть на сайте Visa.

Дебетовая Альфа-Карта от Альфа-Банка отличается от предыдущих трех вариантов тем, что по ней кэшбек выплачивается не в милях, а в баллах, которыми можно компенсировать любые траты. Если вы тратите от 10 тыс. руб. до 100 тыс. руб. в месяц, то ваш кэшбек составит 1.5% на все расходные операции; если вы тратите более 100 тыс. руб., то кэшбек составит 2%, но не более 5 000 Альфа баллов. Баллы начисляются в конце месяца, ими можно компенсировать ранее оплаченные покупки — после компенсации покупки деньги вернутся к вам на счет. По ней также отсутствует годовое обслуживание, что является плюсом.

По данной карте **также можно получать процент на остаток**. Схема такая же, как и по дебетовой карте Alfa Travel: в случае, если вы тратите более 10 тыс. руб. в месяц, вам начисляется 4% годовых на среднемесячный остаток до 100 тыс. руб. Если вы тратите более 100 тыс. руб. в месяц, то процент на остаток составит 5% годовых на сумму до 100 тыс. руб.

Из плюсов данной карты – привлекательный процент на остаток, отсутствие обслуживания, простота расчета кэшбека, возможность компенсировать баллами любую покупку (а не только оплатить авиабилеты).

Из минусов данной карты – процент кэшбека ниже, чем по похожей карте Alfa Travel в милях, отсутствие категорий с повышенным кэшбеком и отсутствие премиального статуса карты (обычная Visa / Mastercard).

По данной карте есть реферальная программа: оформите заявку по моей **ссылке** и мы оба получим 500 рублей на счет.

На следующей странице представлена сводная таблица условий четырех карт.

	Tinkoff All Airlines (кредитная)	Alfa Travel (кредитная)	Alfa Travel (дебетовая)	Альфа-карта (дебетовая)
Cashback	В МИЛЯХ 2% все траты, 3% авиабилеты, 5% авиабилеты через Тинькофф, 10% от-ели и аренда авто через Тинькофф	В МИЛЯХ 2% все траты, 4.5% авиабилеты через Альфа, 8% отели через Альфа	В МИЛЯХ При тратах от 10 до 100 тыс. руб. в мес.: 2% все траты, 4.5% авиабилеты через Альфа, 8% отели через Альфа При тратах от 100 тыс. руб. в мес.: 3% все траты, 5.5% авиабилеты через Альфа, 9% отели через Альфа	В баллах При тратах от 10 до 100 тыс. руб. в мес.: 1,5% все траты При тратах от 100 тыс. руб. в мес.: 2% все траты
Беспроцентный период	до 55 дней	60 дней	Не применимо (дебетовая)	Не применимо (дебетовая)
Обслуживание	1 890 руб. / год	1 490 руб. / год	Бесплатно	Бесплатно
Сумма трат, чтобы «отбить» обслуживание	95 000 руб. / год	74 500 руб. / год	Не применимо	Не применимо
Особенности траты миль	Можно возмещать покупки авиабилетов от 6 000 руб. с шагом в 3 000 миль	Мили необходимо тратить на авиабилеты на сайте Альфа-банка, где цены могут быть выше, чем у других агрегаторов	Мили необходимо тратить на авиабилеты на сайте Альфа-банка, где цены могут быть выше, чем у других агрегаторов	Баллами можно возмещать ранее сделанные покупки. Возмещать можно только полностью (без частичного возмещения)

Качество работы приложени и тех.поддержки	9/10	7/10	7/10	7/10
Процент на остаток	Не применимо (кредитная карта)	Не применимо (кредитная карта)	4% при тратах более 10 тыс. руб. в месяц 5% при тратах более 100 тыс. руб. в месяц Макс. сумма, на которую начисляются %: 100 000 руб.	4% при тратах более 10 тыс. руб. в месяц 5% при тратах более 100 тыс. руб. в месяц Макс. сумма, на которую начисляются %: 100 000 руб.
Бесплатные переводы и снятия средств	Нет	Нет	Бесплатные снятия в банкоматах Альфа-банка, бесплатные снятия в банкоматах других банков до 50 000 руб. в месяц в случае покупок от 10 000 руб. или остатков от 30 000 руб. Бесплатные переводы в другой банк по номеру телефона до 100 000 руб. в месяц	Не применимо (дебетовая)
Дополнительные бонусы	Бесплатная страховка путешественника	Скидки в кафе и ресторанах, при оплате услуг у партнеров + дешевый безлимитный интернет в роуминге	Скидки в кафе и ресторанах, при оплате услуг у партнеров + дешевый безлимитный интернет в роуминге	Нет

Подводя итоги сравнения, можно сделать вывод, что **наиболее выгодный вариант для вас зависит от суммы ваших ежемесячных трат.** Для того, чтобы увеличить эту цифру, вы можете выпустить несколько карт на всю семью, привязанных к одному счету. В таком случае траты будут суммироваться, что позволит достичь нужного уровня. **Если ваша семья тратит 100 и более тыс. руб. в месяц, то самый выгодный вариант для вас — дебетовая Alfa Travel.** Если сумма трат меньше, вам стоит рассмотреть кредитную карту All Airlines или кредитную Alfa Travel.

Если вы не планируете путешествовать в ближайший год и хотите иметь возможность тратить баллы кэшбека на что угодно, вам стоит рассмотреть дебетовую Альфа-карту. Если вы решили ее оформить, сделайте это по моей **ссылке** и мы оба получим 500 рублей на счет.

КАК ПОЛУЧАТЬ БЕСПЛАТНЫЕ АВИАБИЛЕТЫ ЗА МИЛИ?

Накопив достаточное количество миль на бонусном счете, вы можете получить бесплатные авиабилеты. Рассмотрим способы их получения на примере карт Tinkoff All Airlines и Alfa Travel.

Если вы обладатель карты **Tinkoff All Airlines**, то вам необходимо сначала самостоятельно купить авиабилеты в любом авиаагентстве или же напрямую у авиакомпании с помощью данной банковской карты. Далее вы заходите в приложение Тинькофф, выбираете свой бонусный счет, где у вас появляется опция “Использовать мили”, приложение автоматически генерирует список авиабилетов, стоимость которых вы можете вернуть с помощью миль из ваших транзакций. Далее вы просто выбираете нужные авиабилеты и выбираете пункт “Компенсация милями”. Компенсировать сумму можно только полностью. Мили будут списаны с вашего бонусного счета, а на ваш счет кредитной карты вернется сумма, которую вы оплатили за авиабилеты.

У Тинькофф довольно необычная система компенсации милями: вы можете использовать для компенсации от 6 000 миль с шагом в 3 000 миль, т. е. при цене билета от 6 000 руб. до 9 000 руб. будет списано 9 000 миль и так далее. Это сделано для того, чтобы скрыто снизить процент кэшбека, поскольку вы фактически теряете часть того, что накопили. Чтобы максимально выгодно использовать мили, советую компенсировать сразу большие суммы (потеря из-за округления вверх будет не так заметна), по возможности максимально приближать сумму покупки к цифре, кратной

3 000 руб. (например, оформлять несколько билетов в один заказ), или добирать до суммы, кратной 3 000 руб. путем оплаты доп. услуг (например, багажа) в одном заказе.

Если вы обладатель карты **Alfa Travel**, то вам необходимо совершить покупку авиабилетов на сайте travel.alfabank.ru. На данном сайте вы заходите в свой аккаунт, ищите необходимые авиабилеты и выбираете оплату милями. Далее мили будут просто списаны с вашего бонусного счета. Сайт travel.alfabank.ru сделан на основе агрегатора Aviakassa, поэтому там не всегда самые выгодные цены – на Aviasales или Momondo может быть дешевле, однако в данной программе выбора у вас нет.





КАК И ЗАЧЕМ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ КРЕДИТНЫМИ КАРТАМИ

КАК ЭКОНОМИТЬ БЛАГОДАРИЯ РАССРОЧКАМ

Что такое кредитная карта?

Ключевые плюсы и минусы кредитных карт

Как работает беспроцентный период и начисляются проценты?

Что такое обязательные (минимальные) платежи?

На что не стоит тратить деньги с кредитных карт?

Как зарабатывать на использовании кредитной карты?

Легко ли получить кредитную карту? От чего зависит лимит?

Пару слов о психологии кредитных карт

ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТНАЯ КАРТА?

Кредитная карта – это краткосрочный возобновляемый кредит, упакованный в форму пластиковой карты.

Работает он следующим образом: вы подаете заявку, банк одобряет вам определенный кредитный лимит (зависит от ряда факторов, ниже в этой главе расскажу подробнее), выпускает и выдает пластиковую карту. Вы можете тратить деньги с данной карты в пределах лимита как с обыкновенной дебетовой карты, а затем возвращать банку потраченные средства. Если вы не успели вернуть все средства в беспроцентный период (о нем также расскажу ниже), то вам также придется заплатить проценты за пользование деньгами банка.

Возобновляемым этот кредит является потому, что после погашения задолженности вы можете хоть на следующий день воспользоваться этими деньгами снова. Например, если банк одобрил вам лимит в 100 тыс. руб., вы потратили 70 тыс. руб. и затем вернули 60 тыс. руб., то у вас на карте будет доступно 90 тыс. руб. Если затем вы погасите оставшиеся 10 тыс. руб. задолженности, то доступные средства увеличатся до 100 тыс. руб.

Вы также можете пользоваться кредитной картой как дебетовой, если положите на нее больше денег, чем ваша задолженность. Однако, в отличие от дебетовых карт, на ваш остаток не будут начисляться доход в виде процентов.

КЛЮЧЕВЫЕ ПЛЮСЫ И МИНУСЫ КРЕДИТНЫХ КАРТ

Плюсы:

01. Повышенный кэшбек.

У многих банков кэшбек по кредитным картам выше, чем по аналогичным дебетовым. Также для владельцев кредитных карт зачастую есть дополнительные бонусы и скидки у партнеров банка

02. Возможность заработать на процентах.

Вы можете совершать все свои траты с кредитной карты и при этом хранить все собственные средства на дебетовой карте с процентом на остаток. До окончания беспроцентного периода вы полностью погашаете задолженность на кредитной карте деньгами с дебетовой карты. В таком случае вы зарабатываете процент на остаток по дебетовой карте за время беспроцентного периода. Подробнее об этой схеме я расскажу ниже

03. Резервный источник средств.

Если у вас возникла краткосрочная “дыра” в бюджете и у вас нужны деньги до зарплаты, то вы можете воспользоваться кредитными средствами. Однако необходимо помнить, что эти средства надо будет в скором времени вернуть

Минусы:

01. Штрафы и проценты.

Пользоваться кредитной картой не так сложно, однако если вы не внесете обязательный платеж или полностью не погасите задолженность в срок, то вам придется заплатить крупные штрафы и проценты, которые полностью перекрывают всю выгоду от пользования картой

02. Некоторые операции проводить нельзя.

Если вы снимаете наличные с кредитной карты или проводите так называемые “квази-кэш” операции (переводы на другие карты или электронные

кошельки, переводы через Яндекс.Деньги и пр.), то вам придется заплатить очень большую комиссию. Более того, на данные операции зачастую не распространяется беспроцентный период, т.е. проценты по ним платятся с первого дня

03. “Долговая яма”

При получении кредитной карты зачастую люди начинают тратить больше, чем зарабатывают, и не могут полностью погасить задолженность в конце беспроцентного периода. Проценты и новые траты нарастают, как снежный ком, и выбраться из кредитной ямы становится все труднее. Про психологические аспекты кредитной карты подробнее ниже.

КАК РАБОТАЕТ БЕСПРОЦЕНТНЫЙ ПЕРИОД И НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ?

Беспроцентный период – период, в который вы можете полностью погасить задолженность и не платить проценты за то, что пользовались деньгами банка.

Он считается от дня, когда проведена первая операция с кредитными деньгами. Если у вас отсутствует задолженность и на кредитной карте лежат собственные деньги, то беспроцентный период не начинается, пока не появится задолженность. Длительность беспроцентного периода зависит от банка и от карты, чаще всего он составляет 60, 90 или 100 дней. Если вы до окончания этого периода полностью погасите всю задолженность, то вам не придется платить проценты.

Беспроцентный период у разных банков работает по-разному.

Например, у Тинькофф он составляет от 25 до 55 дней: раз в 30 дней по вашей карте формируется выписка (фиксируется задолженность за эти 30 дней), после чего у вас есть 25 дней, чтобы выплатить всю задолженность по этой выписке и не платить проценты по ним. При этом, если в течение этих 25 дней вы что-то тратите с кредитной карты, то эти траты попадут уже в следующую выписку и платить за них нужно будет по окончании следующего беспроцентного периода.

Например, вы получили кредитную карту 10 мая и сразу же начали тратить. За следующий месяц потратили на покупки 30 тыс. руб. 10 июня Тинькофф пришлет выписку с суммой задолженности в 30 тыс. руб. и датой платежа 5 июля. Если до 5 июля вы полностью погасите задолженность, Тинькофф не начислит проценты. При этом вы в период с 10 июня по 10 июля потратите еще 30 тыс. руб., то по такой же схеме банк сформирует вам новую выписку 10 июля с задолженностью 30 тыс. руб., которую вам надо погасить до 5 августа.

По кредитным картам Альфа-Банка схема проще — беспроцентный период считается как 60 или 100

дней (в зависимости от карты) с даты возникновения задолженности после полного погашения предыдущей задолженности. Иными словами, вам нужно погасить все, что вы тратите за весь срок, а не только задолженность по выписке, как у Тинькофф.

В случае примера выше, по карте Альфа-Банка вам нужно будет погасить все 60 тыс. руб. через 60 дней после первой траты, т.е. до 9 июля.

Если же вы не погасили сумму задолженности в беспроцентный период, вам будут начислены проценты. Процентная ставка по кредитным картам обычно ОЧЕНЬ высокая (от 25% до 40% годовых). При этом, проценты будут начислены и за весь срок беспроцентного периода. То есть если в примере выше по карте Альфа-Банка вы погасите задолженность 31 июля, то проценты вам начислят за весь срок с 10 мая.

Звучит сложно? Так и есть, схемы действительно непростые и запутанные, однако банк сам посчитает для вас дату окончания беспроцентного периода и отобразит в приложении. Вам нужно просто внести полную сумму задолженности до этой даты (лучше делать это заранее).

ЧТО ТАКОЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ (МИНИМАЛЬНЫЕ) ПЛАТЕЖИ?

Минимальный платеж – это минимальная сумма, которую вы должны заплатить в банк в погашение части долга, даже если вы не можете погасить его полностью.

Минимальный платеж считается каждый месяц, и вам дается еще месяц, чтобы его оплатить. Его суть простая – банк хочет, чтобы вы постепенно погашали свою задолженность. Сумма минимального платежа обычно крайне маленькая (до 10% от суммы вашей задолженности в конце месяца) и она уменьшает вашу задолженность. Однако, если вы не заплатите хотя бы минимальный платеж за месяц, то вам будут начислены огромные штрафы.

Тинькофф считает сумму минимального платежа в каждой выписке и отображает ее в приложении. Если вы пользуетесь беспроцентным периодом у Тинькофф и полностью погашаете всю сумму по выписке, то для вас минимальный платеж не имеет значения (вы и так платите банку больше).

Альфа-Банк не формирует выписки, а просто рассчитывает сумму и дату минимального платежа каждый месяц и отображает ее в приложении. В первый месяц пользования (или в первый месяц после полного погашения задолженности) суммы минимального платежа не будет, а будет указана дата, когда она будет рассчитана. Так как беспроцентный период у Альфа-Банка составляет 60 дней, а минимальный платеж надо платить раньше, очень важно про него не забыть и его не пропустить.

В целом, вам необязательно разбираться в тонкостях расчета суммы и дат минимального платежа – просто периодически проверяйте приложение, там будет появляться сумма и дата минимального платежа, и исправно платите в срок.

НА ЧТО НЕ СТОИТ ТРАТИТЬ ДЕНЬГИ С КРЕДИТНЫХ КАРТ?

Большая часть выгоды банков от кредитных карт – комиссии за транзакции.

Банкам выгодно, когда вы тратите деньги с кредитной карты в магазине, даже если вы погашаете задолженность в беспроцентный период и не платите проценты, потому что, как я рассказывал в предыдущей главе, продавец платит комиссию банку с каждой покупки. Поэтому банки хотят защитить себя от ситуации, в которой вы тратите их кредитные средства не с кредитной карты – например, снимаете наличные в банкомате и платите наличными, или делаете перевод с кредитной карты на дебетовую карту или электронный кошелек. В таких ситуациях банки не получают свои комиссии и не могут видеть, на что в конечном итоге вы тратите деньги.

Для этого банки придумали комиссии за снятия наличных и “квази-кэш” операции. Каждый раз, когда вы снимаете наличные, переводите деньги на другую карту или электронный кошелек, банк списывает дополнительную огромную комиссию с вашей кредитной карты. У Альфа-Банка, например, она составляет минимум 500 руб. и увеличивается пропорционально сумме снятия.

Как банки определяют, какие суммы попадают в категорию снятия наличных и “квази-кэш” операции? Очень просто – у каждого продавца есть MCC-код, который записывает его в определенную категорию (например, аптеки, рестораны, АЗС и т.д.) Например, если вы решили пополнить свой электронный кошелек Яндекс.Деньги и ввели при пополнении данные кредитной карты, то Яндекс.Деньги списывает с вашей кредитной карты средства и банк записывает эту транзакцию в категорию “финансовые операции”, которые автоматически считаются “квази-кэш” операциями. За такую операцию придется заплатить большую комиссию.

КАК ЗАРАБАТЫВАТЬ НА ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ?

Помимо высокого уровня кэшбека, при правильном использовании кредитные карты дают возможность зарабатывать дополнительный процент на остаток по вашей дебетовой карте.

Лайфхак состоит из следующих шагов:

- 01.** Всю вашу зарплату кладите на ваш дебетовый счет с процентом на остаток
- 02.** Оплачивайте максимум ваших расходов с кредитной карты (за исключением квази-кэш операций, про которые я говорил выше)
- 03.** Когда заканчивается беспроцентный период, полностью погашайте задолженность по кредитной карте средствами с дебетовой карты

В чем прелесть данной схемы? Вы будете получать процент на остаток и одновременно пользоваться кредитными деньгами бесплатно, получая высокий кэшбэк за траты.

Например, если ваша зарплата составляет 50 тыс. руб., из них вы переводите 20 тыс. руб. в месяц за аренду квартиры, а остаток в 30 тыс. руб. кладете на дебетовый счет с 6% на остаток, то за 60 дней беспроцентного периода вы получите ок. 450 руб. процентов (30 тыс. руб. лежат на счету 2 месяца, а еще 30 тыс. от зарплаты за второй месяц лежат на счету 1 месяц). Если бы вы не пользовались кредитной картой, а оплачивали все с дебетовой, то получили бы всего ок. 150 руб. в виде процентов. Разница может показаться не столь существенной, но это 1 800 руб. в год, что может почти полностью оплатить обслуживание кредитной карты. Более того, выгода становится более существенной, если вы ведете совместный бюджет и пользуетесь данной схемой вдвоем (сумма на дебетовом счету и процентный доход на остаток удваиваются).

ЛЕГКО ЛИ ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТНУЮ КАРТУ? ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ ЛИМИТ?

Когда банк одобряет вам кредитный лимит, ему нужно четко понимать, что он получит деньги назад. Для этого ему нужно иметь понимание об уровне вашего дохода и о вашей финансовой добропорядочности. Отчасти решение банка основывается на вашей заявке на кредитную карту, в которой вы в том числе указываете свой месячный доход и базовые расходы. В зависимости от того лимита, который вы запрашиваете, банк может попросить вас подтвердить доход справкой 2-НДФЛ. Если вы пользуетесь услугами банка в части дебетовой карты, то банк также проанализирует ваши поступления и расходы.

Однако параллельно банк смотрит на ваш кредитный рейтинг, который определяется независимым бюро кредитных историй (БКИ). Данный рейтинг основан на вашей кредитной истории, но на него также влияют сотни других факторов. Например, БКИ запрашивают у мобильных операторов информацию о том, как часто у вас неоплаченная задолженность по номеру телефона, как регулярно вы выезжаете за границу, сколько тратите в роуминге и сколько звонков получаете в день рождения. Все это помогает банку понять, насколько вы платежеспособный и какова вероятность, что при необходимости родственники или друзья смогут помочь вам погасить задолженность. В целом, финансовая система знает о вас намного больше, чем вы думаете.

С каждым годом с развитием сферы финансовых услуг кредитную карту получить все проще. Например, в Тинькофф вы можете получить кредитную карту онлайн даже с зарплатой “в конверте”, однако сначала ваш лимит будет невысоким. После того, как вы несколько раз потратите деньги и погасите задолженность, ваш кредитный рейтинг вырастет и банк автоматически предложит вам увеличить лимит. Таким образом, пользование кредитной картой улучшит ваш кредитный рейтинг, что поможет вам в будущем при оформлении автокредитов, ипотеки и прочих заимствований в банках.

ПАРУ СЛОВ О ПСИХОЛОГИИ КРЕДИТНЫХ КАРТ

При пользовании кредитной картой может возникать ложное ощущение того, что у вас появилось больше денег. Когда у вас в руках кредитная карта с крупным лимитом, который вы можете потратить в любую минуту, вам может показаться, что вы можете позволить себе больше. Вы можете дать себе поблажку несколько раз и купить новый телефон, о котором так долго мечтали, и наконец позволить отдых за границей, хотя на вашем дебетовом счету денег недостаточно.

Все это очень быстро может привести к тому, что вы попадаете в долговую яму. У вас не получается погасить кредит в беспроцентный период, вам начисляют огромную сумму процентов, вам приходится занимать, чтобы расплатиться по долгам кредитной карты, или очень сильно урезать свой уровень жизни. Все плюсы кредитной карты, которые я перечислил выше, моментально перекрываются огромным минусом.

Вывод: за исключением крайней необходимости, **НИКОГДА** не позволяйте себе тратить с кредитной карты больше, чем ваш располагаемый доход. Следите за тем, чтобы у ваш долг по кредитной карте не превышал средства на вашем дебетовом счету. Не стоит рассчитывать, что вы сможете погасить задолженность по кредитной карте будущей зарплатой – в будущем вам точно так же захочется потратить деньги на что-то еще. Более того, никогда нельзя быть уверенным, что через месяц тебя не уволят или не произойдет непредвиденный экстренный расход..

Вывод: как пользоваться кредитной картой и не платить проценты и штрафы:

- Проверьте дату окончания беспроцентного периода в приложении банка и полностью погашайте всю задолженность за несколько дней до даты окончания беспроцентного периода
- Проверьте сумму и дату минимального платежа в приложении банка и исправно ее вносите за несколько дней до даты. В случае, если вы в этом месяце уже погашали задолженность на большую сумму, данная цифра будет равна 0, ничего дополнительного платить не нужно
- Не снимайте наличные с кредитных карт и не делайте переводы с кредитной карты на другие карты. Если вы совершаете покупку онлайн, то убедитесь, что это именно покупка, а не перевод на Яндекс.Деньги или другой электронный кошелек.

ЛАЙФХАК: КАК ЭКОНОМИТЬ БЛАГОДАРЯ РАССРОЧКАМ?

Рассрочка – кредит на приобретение товара, обычно сроком 12 или 24 месяца. Рассрочка обычно предлагается покупателям при приобретении товара в магазине. Несмотря на то, что предлагает ее магазин, фактически вы оформляете кредит у банка-партнера, затем банк платит магазину цену товара, а вы постепенно возвращаете банку данную сумму.

Очень часто можно увидеть рекламу товаров или услуг с бесплатной рассрочкой: 0% переплата, 0% первый взнос, 12 месяцев. Возникает вопрос: зачем банку бесплатно финансировать вашу покупку на год? Ведь бесплатных денег не бывает! Ответ прост: **банк на этом очень неплохо зарабатывает.**

Магазину, в котором вы покупаете товар, крайне необходимо поддерживать высокий объем продаж. Они хотят продать вам товар даже в случае, если у вас нет денег прямо сейчас. Ради этого они готовы сделать скидку на товар в размере процентов за год, которые берет банк за кредит на данную сумму. Затем в течение года вы будете постепенно погашать этот кредит + проценты, и суммарно вы заплатите именно ту сумму, которая была изначально указана на ценнике.

Рассмотрим конкретный пример: вы хотите купить холодильник за 20 000 руб. в “беспроцентную” рассрочку на 12 месяцев. На самом деле, продавец делает вам скидку в 3 500 руб. и продает вам холодильник за 16 500 руб., а банк дает кредит в 16 500 руб. со ставкой 15-20% годовых. В итоге за год вы заплатите банку 20 000 руб.: 16 500 руб. задолженности и 3 500 руб. процентов.

Как на этом сэкономить?

Берите товары / услуги в беспроцентную рассрочку, а затем после первого платежа досрочно погашайте всю сумму. Таким образом, вы избежите необходимости платить проценты и сэкономите на товаре / услуге. Это не

обязательно должен быть телевизор: например, я таким образом приобрел абонементы в спортзал и успешно сэкономил.

Однако, как и в любом другом деле, нужно помнить про нюансы, например:

- Часто продавцы при оформлении товара в рассрочку навязывают дополнительные услуги или условия: необходимо купить аксессуары, оформить страхование или подключить платные СМС-оповещения. Зачастую это не обязательно, несмотря на то, что продавцы утверждают обратное. Важно пробить эту “маркетинговую стену” или отказаться от такой рассрочки.
- Перед оформлением нужно уточнить, есть ли возможность досрочно погасить рассрочку без штрафов и пеней. Это крайне важно, поскольку без досрочного погашения выгоды в рассрочке нет.
- Зачастую по условиям рассрочки необходимо заплатить хотя бы один месячный платеж, а затем досрочно погасить остаток – это нормально.
- Крайне важно не пропустить свой месячный платеж по рассрочке, иначе будут начислены существенные пени и штрафы, а ваша кредитная история испортится.
- После досрочного погашения, позвоните в банк-партнер и убедитесь, что ваша задолженность полностью погашена, а кредит закрыт. Также проверьте эту информацию в приложении банка.
- Для пущей уверенности рекомендую почитать в Интернете о подводных камнях рассрочек у данного продавца или банка-партнера и убедиться, что вы о них не споткнетесь!



ДОЛГОСРОЧНОЕ ХРАНЕНИЕ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Временная стоимость денег

Общие принципы долгосрочного инвестирования

**Как собрать свой портфель из рыночных инструментов?
В какой валюте формировать портфель?**

Доступные инструменты в рублях

Доступные инструменты в долларах и евро

ВРЕМЕННАЯ СТОИМОСТЬ ДЕНЕГ

Эту главу я хочу начать с концепции **временной стоимости денег**. Большинство людей интуитивно понимают ее, однако полезно освежить ее в контексте долгосрочных инвестиций. Идея в следующем: 100 рублей сегодня стоят больше, чем гарантированные 100 рублей через год.

У этого есть две основные причины:

01. Инфляция, или обесценение валюты.

На описании инфляции я останавливаться не буду, скажу лишь, что в разных странах ее уровень разный (у нас в стране она довольно высокая, около 4%), и что она – невидимый враг ваших сбережений, потому что постепенно снижает покупательную способность заработанных вами денег (то, сколько товаров и услуг вы можете купить).

02. Предпочтение людей потреблять сейчас, а не потом.

Предпочтение людей потреблять сейчас, а не потом, заложен в нашей психологии. Если вам предложат получить шоколадку сейчас или через год, то интуитивно вы выберете первый вариант. Так же и с деньгами. Однако, если вам предложат получить 100 рублей сейчас или больше 100 рублей через год, то ситуация меняется. Логичным вопросом будет “сколько я получу через год?”, и ваше решение будет зависеть от ответа. Тот уровень дохода в процентах, который необходимо получить, чтобы отложить потребление (получение денег) на год, и есть вторая составляющая временной стоимости денег. У каждого человека он разный, и зависит от возраста и достатка, но в среднем между странами эта цифра похожа и составляет ок. 2-3%. Эта цифра также называется реальной процентной ставкой.

Когда мы складываем инфляцию и реальную процентную ставку, то получаем **номинальную безрисковую процентную ставку**. По сути эта цифра – та доходность, за которую люди и компании готовы отложить часть своего потребления на один год. Когда вы кладете деньги на

вклад, вы по сути добровольно откладываете свое потребление. Часть зарабатываемой процентной ставки идет на компенсацию потери покупательной способности денег из-за инфляции, а часть идет на компенсацию вам неудобства ожидания в 1 год.

Данные рассуждения актуальны только в том случае, если откладывание потребления (в форме вклада в банке или инвестиции) не несет никакого риска. В случае, если есть риск, что вы не получите часть или всю сумму обратно, то процентная ставка должна быть увеличена, чтобы компенсировать данный риск. Поэтому вклады в менее крупных банках, инвестиции в облигации или акции частных компаний дают большую доходность – возврат средств и доходность гарантированы либо не таким крупным игроком, либо не гарантированы вообще. Для целей обсуждения в данной главе сделаем допущение, что все вклады в банках являются безрисковыми (это практически так, поскольку вклады на сумму 1 400 000 руб. застрахованы АСВ).

На идеях инфляции, реальных ставок и премии за риск основана большая часть макроэкономической теории и теории корпоративных финансов. Однако для того, чтобы приблизиться к их пониманию, необходимо получить профильное образование или прочитать хотя бы парочку книг по теме. В этом справочнике я постараюсь дать информацию, которая поможет вам получать адекватный доход на долгосрочно вложенные вами деньги без знаний в экономике и финансах.

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ДОЛГОСРОЧНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Хочу еще раз напомнить, что эта глава – именно про **долгосрочное** инвестирование, про то, как хранить деньги в краткосрочной перспективе (те деньги, которые вы планируете потратить в течение года), я писал ранее в главе 3. Про конкретные инструменты и технические аспекты я расскажу ниже в этой главе и в следующих главах, но сначала я опишу общий подход к инвестиции средств.

Ниже перечислены принципы, которые я рекомендую соблюдать для того, чтобы успешно сохранить и приумножить ваши сбережения:

01. Инвестируйте только те средства, которые вам не нужны на существование и которые вы не планируете потратить в ближайшие несколько лет.

Иначе вы с большой вероятностью можете потерять деньги. Если вам через 6 месяцев понадобятся эти деньги, а рыночные условия по закону подлости будут не в вашу пользу и у вас не будет гибкости подождать до лучших времен, то результат может быть удручающим.

02. Не спекулируйте, а инвестируйте.

Под спекуляциями я подразумеваю попытки быстро заработать на краткосрочных трендах. Например, вы прочитали какую-то новость, которая положительно влияет на цену акций какой-либо компании. С вероятностью 99,9% все профессиональные игроки рынка уже также прочитали эту новость, и текущая рыночная цена уже ее отражает. Вы можете купить акции, и после этого цена пойдет вниз, потому что первичная реакция оказалось чересчур бурной. В категорию спекуляций также входит технический анализ – например, когда вам кажется, что у вас есть дар предсказывать график цены по его очертаниям в прошлом. Про это даже пишут книги и преподают лекции, но сейчас на рынке столько роботов и профессиональных игроков, что вероятность заработать на техни-

ческом анализе околонулевая. Спекуляции – это как казино, на рынке много игроков в 100 раз лучше вас, лучше не рисковать. Даже если вы что-то и выиграете, то это неправильное решение.

03. Не вкладывайтесь в индивидуальные инструменты с риском без подготовки.

Под этим я подразумеваю акции или облигации конкретной компании. Для того, чтобы принять такое инвестиционное решение, нужно научиться оценивать бумаги и понимать рыночную конъюнктуру. Если у вас нет опыта и знаний – покупайте государственные облигации (в следующей главе я остановлюсь на них подробнее). Вы также можете купить уже готовые портфели (ETF) корпоративных облигаций (подробнее ниже). Если вы хотите увеличить доходность и распределить свой портфель, то вы можете приобрести готовые портфели акций (ETF). Как собрать достойный портфель без глубоких знаний, я также расскажу ниже.

04. Не проверяйте состояние своего портфеля каждый день.

Это сэкономит вам нервы и время. Цены облигаций и акций меняются каждый день в разные стороны в зависимости от спроса и предложения, но это не должно отвлекать вас от долгосрочной картины. Самый лучший вариант – положить и забыть. Если вы все сделали правильно, то за несколько лет ваши вложения должны показать существенный рост, даже если через месяц после покупки вы в небольшом минусе.

Какие есть инструменты для тех, у кого нет продвинутых знаний финансов?

Есть три основных базовых инструмента, доступные каждому: депозиты (вклады), облигации и акции.

01. Депозит – это по сути договоренность между вами и банком о том, что вы даете ему деньги, а он возвращает их вам с процентом.

02. Облигации – это почти что то же самое, однако есть три сутевых отличия:

- с помощью них деньги могут брать не только банки, но и другие компании или государство
- их можно перепродавать, в то время как депозит в банке только ваш и вы не можете его продать на бирже
- возврат суммы, вложенной в облигации, гарантирован только тем, кто эту облигацию выпустил, в то время как возврат депозита гарантирован государственным АСВ на сумму до 1,4 млн руб.

Подробнее про нюансы и механику работы облигаций я расскажу в главе 7 (“Как открыть брокерский счет и вкладывать деньги на бирже”).

03. Акции – это доли владения определенной компанией. Акции дают вам право получать часть прибыли компании в виде дивидендов, а также при желании принимать участие в решениях акционеров компании на собрании акционеров. Акции – самый рискованный инструмент из трех, поскольку никто не гарантирует вам постоянные выплаты и возврат вложенных средств. Акции, как и облигации, можно покупать и продавать на бирже, поэтому они называются рыночными инструментами.

Самый простой вариант – положить все деньги на счет или на депозит в банке. Ранее в главе 3 я рассказывал, почему зачастую депозиты – не лучшая идея. Еще раз вкрат-

це повторяюсь: ставки по долгосрочным депозитам зачастую ниже доходности облигаций ОФЗ / госкомпаний, при этом в случае досрочного снятия вам придется заплатить штраф или потерять часть заработанных процентов. Облигации же вы можете продать в любой момент. При этом, риск невыплаты по гособлигациям не существенно выше, чем по банковским депозитам с госгарантией.

Альтернатива депозитам – вкладывать в рыночные инструменты на основе облигаций и акций на бирже. Помимо повышенной доходности, вы также можете получить существенный налоговый вычет, если вложите средства через правильный брокерский счет. В этой главе я расскажу, как и из каких инструментов можно собрать рыночный портфель тем, у кого нет глубоких финансовых знаний, а в следующей главе я расскажу, как открыть правильный брокерский счёт для получения налогового вычета и купить нужные инструменты.

КАК СОБРАТЬ СВОЙ ПОРТФЕЛЬ ИЗ РЫНОЧНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ? В КАКОЙ ВАЛЮТЕ ФОРМИРОВАТЬ ПОРТФЕЛЬ?

Важный принцип, которым вы должны руководствоваться при формировании портфеля: диверсификация.

Диверсификация – это финансовый термин, который можно описать старой поговоркой “не клади все яйца в одну корзину”. Идея очень простая – если вы вкладываете все средства в один инструмент, вы сильно увеличиваете риск потерять все в один момент. В то же время, если вы раскладываете свои средства по разным инструментам, ваш доход не так сильно зависит от какой-то конкретной компании или бумаги. У этой идеи есть научное подтверждение в виде Портфельной теории Марковица, которую проходят на начальных курсах по финансам.

Однако диверсифицировать свой портфель не равно покупать все подряд.

В какой валюте формировать портфель?

Для начала нужно определиться с валютой, в которой вы будете инвестировать. С учетом регулярных резких скачков курса рубля, разумно не держать все средства в одной валюте. Более того, т.к. вы получаете свою зарплату в рублях, большая доля ваших будущих доходов и сбережений априори будет в рублях и большая доля вашего “жизненного портфеля” у вас натуральным образом в рублях. Если вы равномерно распределите свои накопления по разным валютам, то никогда не потеряете деньги от скачков валютного курса, т.к. все валюты меняют свои цены только по отношению друг к другу.

Однако стоит также учитывать, что доходности в разных валютах разные. Ставка доходности низкорискованных облигаций в рубле – ок. 6%, в то время как в долларе эта цифра составляет ок. 2%, а в евро вообще около 0.

*Простая и действенная стратегия – инвестировать 50% средств в рублях, остальное инвестировать в валютные активы (25% в долларах, 25% в евро). Стоит иметь в виду, что для инвестиций в валютные активы вовсе не обязательно покупать валюту (подробнее ниже в разделе **Альтернативный вариант инвестиций в валютные активы**)*

Ниже я дам описания ряда доступных финансовых инструментов в рублях и в валюте. Если описания покажутся вам слишком скучными или сложными, в начале каждой подсекции я описываю простой вариант инвестиций. В конце главы я также еще раз перечислю список действий в “простом” и в “сложном” варианте.

ДОСТУПНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В РУБЛЯХ

Как инвестировать рублевую часть вашего портфеля (50%)? У вас есть два варианта:

01. Купить один готовый продукт, который является портфелем, уже собранным за вас (простой вариант)

02. Собрать портфель самостоятельно (сложный вариант)

Простой вариант.

Пример готового продукта в рублях – “Вечный портфель RUB” в Тинькофф Инвестиции, который на 50% состоит из облигаций, на 25% из акций, и на оставшиеся 25% из золота. Плюс данного фонда в том, что вам ничего не нужно собирать и балансировать самому.

Основных минуса в нем два:

- вы отдаете 10% от прибыли за время владения в виде комиссии (что частично компенсируется тем, что вы не платите комиссии за сделку при покупке / продаже этого фонда через Тинькофф.Инвестиции)
- 25% фонда проинвестировано в золото, что довольно консервативно (золото – защитный актив, снижающий риски и доходность).

Похожие продукты также есть и у других компаний (например, у Альфа Банка есть фонд Альфа-Капитал Баланс), однако платформы по их приобретению часто недоработаны.

Сложный вариант.

Вы также можете собрать портфель самостоятельно. Этот вариант требует больше усилий, но дает больше гибкости. Если вы соберете портфель самостоятельно, то будете лучше понимать, что в него входит. Ниже я перечислю основные рыночные инструменты, которые реко-

мендую рассмотреть тем, кто собирает портфель самостоятельно, но у кого нет за плечами опыта или знаний в финансах.

01. Облигации федерального займа (ОФЗ) и муниципальные облигации.

ОФЗ – облигации, выпущенные Министерством финансов РФ. По сути государство в лице МинФина занимает деньги у населения и частных организаций. На финансовом рынке это эквивалент безрисковой инвестиции в рублях. Сценарий, в котором МинФин не платит по ОФЗ – это полный коллапс финансовой системы России. В таком случае где бы вы ни хранили свои рубли, скорее всего, потери будут очень существенны. ОФЗ выпускаются каждую неделю. Есть множество разных ОФЗ с разными сроками погашения.

Муниципальные облигации очень похожи на ОФЗ. Разница лишь в том, что их выпускает не МинФин, а конкретный субъект РФ (например, Хабаровский край). В теории, это увеличивает риски, поскольку не факт, что в конкретном регионе России у бюджета все будет хорошо, однако с учетом централизованности политической системы вероятность того, что конкретный регион не выполнит свои обязательства по облигациям, не сильно выше, чем вероятность дефолта МинФина РФ. При этом, доходность муниципальных облигаций зачастую выше. В следующей главе я расскажу, как выбрать и как купить конкретные подходящие ОФЗ или муниципальные облигации.

02. Облигации государственных компаний.

Государственные компании и компании / банки с государственным участием (Газпром, Роснефть, ВТБ, Сбербанк, ВЭБ, Дом.РФ и пр.) также выпускали и выпускают облигации. Их точно так же можно приобрести на свой брокерский счет. Этот вариант считается чуть более рискованным, чем государственные и муниципальные облигации, поскольку формально эти компании независимы и у государства далеко не всегда есть обязательство

оказывать им финансовую поддержку. Однако в реальности нужно учитывать взаимосвязанность государства и данных компаний. Вы можете сами задать себе вопрос – какова вероятность, что Газпром обанкротится, в то время как МинФин будет исправно платить по своим облигациям?

Доходность по данным бумагам, в свою очередь, несколько выше, что делает их привлекательной альтернативой ОФЗ.

03. Фонды / портфели облигаций частных компаний (корпоративных облигаций).

Эти инструменты можно описать следующим образом: управляющая компания (например, УК Сбербанк, УК ВТБ Капитал, FinEx или др.) выбирают на рынке и покупают множество разных рублевых облигаций, выпущенных российскими компаниями. Затем они кладут их в отдельный фонд, доли в котором они перепродают на бирже. По сути управляющие компании собирают за вас портфель в соответствии с определенными критериями, делят его на кусочки и продают. За это они берут небольшую комиссию за управление (зачастую вы ее не увидите, она может вычитаться из средств фонда, которые поступают от процентных платежей по облигациям). Эти фонды бывают в форме Паевых Инвестиционных Фондов (ПИФ) или ETF. Суть примерно похожа, но есть ряд технических отличий.

Не стоит без должного опыта и знаний покупать облигации отдельных компаний. Причин несколько, в том числе: 1) если с компанией что-то не так, то вы можете потерять много и сразу (про плюсы диверсификации я говорил выше) 2) часто труднее найти покупателя или продавца по рыночной цене на конкретную облигацию, чем на долю в фонде.

При этом, если вы покупаете фонды облигаций, то часть работы по диверсификации уже сделана за вас. В случае банкротства одной компании влияние на фонд не столь велико.

04. Фонды / портфели акций.

Они работают аналогично фондам облигаций, однако их активы – это акции компаний. Их доход формируется за счет роста или падения цен на акции и за счет дивидендов (распределенной прибыли). По причинам, которые я описывал выше, акции – самый рискованный инструмент из описанных. Однако, если вы хотите увеличить потенциальную доходность и не боитесь потерять часть средств при падении рынка, то вы можете вложить часть своего портфеля в фонды / портфели российских или иностранных акций. В случае с инвестициями в акции диверсификация еще более важна, поэтому без должного опыта и знаний не стоит покупать акции отдельных компаний.

Ваши средства в рублях (как я говорил выше, это ок. 50% ваших средств) можно распределять между инструментами примерно в пропорциях:

- *25% ОФЗ и муниципальные облигации (либо 15% в ОФЗ и 10% в муниципальные облигации, либо наоборот, в зависимости от того, какой вариант дает наиболее высокую доходность)*
- *25% облигации гос. компаний*
- *20% фонды и ПИФ корпоративных облигаций*
- *15% фонды и ПИФ американских акций*
- *15% фонды и ПИФ российских акций*

**Все эти проценты
приблизительны,
у вас может не
получиться
соблюдать точные
пропорции в связи
с тем, что у каждой
бумаги разная
стоимость и их
нельзя покупать
в дробном количестве
(то есть вы не можете
купить 3 целых
и 75 сотых облигации).**



ДОСТУПНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ДОЛЛАРАХ И ЕВРО

Как обсуждалось выше, на оставшиеся 50% вы можете купить валютные активы (25% в долларе, 25% в евро). В валютной составляющей у вас есть **три варианта**:

01. Сначала купить доллар и евро, а потом на них купить готовые продукты в виде портфелей, уже собранных за вас (простой вариант)

02. Сначала купить доллар и евро, а потом собрать портфель самостоятельно (сложный вариант)

03. Вообще не покупать валюту, а купить фонды с валютными активами за рубли (альтернативный вариант)

Простой вариант.

У Тинькофф.Инвестиции есть фонды “Вечный портфель USD” и “Вечный портфель EUR”, которые работают по тому же принципу, что и их рублевый аналог, про который я рассказывал выше. У Альфа-Банка в приложении Альфа-Директ в валюте можно купить только фонд акций, что усложняет процесс формирования портфеля у данного брокера.

Сложный вариант.

При желании валютный портфель также можно собрать самостоятельно, однако надо иметь в виду, что для российских инвесторов список доступных инструментов в валюте не столь широк. Ниже список возможных опций:

01. Еврооблигации РФ.

Эти бумаги похожи на ОФЗ, но представляют собой заимствования РФ на внешнем рынке (то есть у иностранных инвесторов) в иностранной валюте. На данный момент в обращении есть только еврооблигации России в долларах (раньше были и в евро, но они были погашены).

02. Еврооблигации гос. компаний.

Некоторые госкомпании также выпускают еврооблигации в иностранных валютах. Активно в евро и долларах занимает Газпром. Также еврооблигации есть у Роснефти и ГТЛК.

03. Фонды / портфели акций и облигаций частных компаний.

С брокерского счета в РФ вы также можете купить фонды акций или смешанные фонды (акции + облигации) в долларах и евро. Надо иметь в виду, что в зависимости от вашего брокера вам могут быть доступны разные фонды. Например, у Тинькофф Инвестиции есть смешанный портфель в долларах и смешанный портфель в евро, в то время как у Альфа-Банка на платформе Альфа Директ можно приобрести паи фондов американских акций в долларах или европейских акций в евро.

Ваши средства в валюте можно распределять между инструментами примерно в пропорциях:

- ***50% еврооблигации РФ и российских госкомпаний***
- ***50% фонды и ПИФ акций и корпоративных облигаций***

Альтернативный вариант инвестиций в валютные активы

Так как у большинства брокеров проблематично купить ряд инструментов в валюте, альтернативный вариант – не покупать валюту вообще, а вложить 50% вашего портфеля в рублях в фонды, инвестирующие в иностранные бумаги. Несмотря на то, что формально стоимость таких фондов отражается в рублях и при покупке / продаже вы платите / получаете рубли, эти фонды владеют активами в валюте, поэтому при падении рубля их цена в рублях вырастает.

Крупнейший провайдер таких фондов – FinEx, фонды FinEx вы можете купить почти у всех брокеров. Например,

у FinEx есть фонды российских еврооблигаций, облигаций казначейства США, американских акций, немецких акций.

Если вы решили собрать свой валютный портфель с помощью фондов FinEx, ниже пример диверсифицированного портфеля:

- 25% казначейские облигации США (FXTB)
- 35% еврооблигации российских компаний (FXRU)
- 15% акции американских компаний (FXUS)
- 15% акции немецких компаний (FXDE)
- 10% акции китайских компаний (FXCN)

На первый взгляд, распределение кажется сложным и запутанным, но все становится интуитивно понятным, когда вы заходите в приложение брокера, например в Тинькофф Инвестиции.



ЧТО ТАКОЕ БИРЖА КАК ОТКРЫТЬ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ

Что такое биржа? Кто такие брокеры? Что такое брокерский счет?

Что такое ИИС?

Сравнение брокеров и тарифов. Что выбрать?

ЧТО ТАКОЕ БИРЖА? КТО ТАКИЕ БРОКЕРЫ? ЧТО ТАКОЕ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ?

Биржа – это электронная площадка торгов, где можно купить и продать ценные бумаги (акции, облигации, паи фондов и пр.) Компании периодически приходят на биржу, чтобы получить денег в долг от инвесторов, продав облигации, или получить дополнительный капитал в обмен на долю в компании, продав акции. Такие продажи называются первичными размещениями. Самый известный тип **первичного размещения** – это IPO, когда компания в первый раз продает свои акции на бирже инвесторам.

После первичного размещения инвесторы могут покупать и продавать друг другу ценные бумаги, а биржа выступает посредником. Такая торговля акциями, облигациями и паями называется **вторичным обращением**, а система продажи таких бумаг через биржу называется **вторичным рынком**.

Инвестировать средства на первичных размещениях зачастую более рискованно, поскольку нет ясности на тему того, по какой цене ценная бумага будет торговаться во вторичном обращении. Поэтому в первичных размещениях участвуют только профессиональные участники рынка (инвестиционные фонды, банки и пр.)

На вторичном рынке же картина отличается – большинство бумаг доступны для покупки любому физическому лицу. Однако человек напрямую не может прийти на биржу и купить ценные бумаги, для этого ему нужен посредник в виде **брокера** – профессиональной лицензированной организации. Большинство крупных банков (Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Тинькофф и пр.) также являются и брокерами, что дает им возможность открывать брокерские счета и давать людям доступ к торгам на бирже.

Что такое брокерский счет?

Брокерский счет похож на банковский, но есть некоторые отличия, например:

01. На нем, помимо денежных средств в разных валютах, можно хранить еще и ценные бумаги (акции, облигации, паи и пр.)

02. Сумма денежных средств на брокерском счету не застрахована АСВ, поэтому важно выбрать проверенного брокера с хорошей репутацией

Брокерский открыть не сложнее, чем банковский. У некоторых брокеров (например, у Тинькофф) это можно сделать удаленно через отдельное брокерское приложение. Для того, чтобы открыть брокерский счет в банке, нужно также иметь и банковский счет в том же банке. При необходимости вам могут открыть их одновременно.

ЧТО ТАКОЕ ИИС?

Есть два типа брокерского счета: обычный и ИИС (Индивидуальный Инвестиционный Счет). Разница в том, что за средства, которые вы инвестируете через ИИС, вы можете получить налоговый вычет от государства в размере 13%. Иными словами, по окончании календарного года налоговая вернет уплаченные вами налоги (например, НДФЛ с зарплаты) в размере 13% от тех средств, которые вы положили на ИИС за год, и это в дополнение к той доходности, которую вам заработают сами ценные бумаги, которые вы на этот счет купите. Конечно же, есть ряд нюансов и ограничений, например:

01. Для того, чтобы получить налоговый вычет, необходимо держать деньги на счету как минимум 3 года. Первый вычет вы можете получить уже после окончания первого календарного года, однако в случае, если вы выведете все или часть денег с ИИС до конца трехлетнего периода, налоговая попросит вас вернуть полученные деньги по вычету.

02. Вычет можно получить на сумму до 400 тыс. руб. в год, то есть вы получите до 52 тыс. руб. в год от налоговой. При этом максимальная сумма пополнения ИИС – 1 млн руб.

03. Вы не можете получить вычет на сумму больше, чем заплатили налогов за год. Иными словами, чтобы получить 52 тыс. руб., вам нужно было за год заплатить НДФЛ с зарплаты на 52 тыс. руб., т.е. иметь зарплату за год как минимум 400 тыс. руб. (ок. 33 тыс. руб. в мес.)

04. Для того, чтобы получить вычет, по окончании календарного года вам необходимо заполнить налоговую декларацию на сайте ФНС и загрузить туда подтверждающие документы (скан вашей справки 2-НДФЛ и пакет документов от брокера). Процесс довольно быстрый, в конце календарного года брокер сам сформирует вам необходимый пакет доку-

ментов. Подробную инструкцию по оформлению вычета вы можете найти в приложении вашего брокера или в Google

05. Вычет за календарный год обычно выплачивают в течение нескольких месяцев после подачи декларации

Вывод: Если вы планируете долгосрочные инвестиции, смело выбирайте ИИС. Это позволит заработать дополнительные 13% от вложенной суммы.

За пользование брокерским счетом и за операции покупки / продажи ценных бумаг или валюты вы платите брокеру комиссию. Размер комиссии зависит от тарифов брокера, где указана стоимость обслуживания брокерского счета и комиссия за каждую транзакцию. У ряда брокеров по некоторым тарифам нет комиссии за обслуживание, а есть только комиссии за транзакции.

После того, как вы открыли брокерский счет, вам также понадобится платформа для инвестирования на бирже. Платформа – это программа, через которую вы будете видеть статус своего счета и отправлять заявки на покупку или продажу ценных бумаг. За последние несколько лет почти все основные брокеры создали свои собственные мобильные приложения с интуитивным интерфейсом, которые по простоте использования похожи на обычные банковские приложения (например, Альфа Директ и Тинькофф Инвестиции). Если вы хотите иметь более продвинутый технологический доступ к торгам на бирже с вашего компьютера, вам необходимо подключать внешнюю платформу (самая известная из них – QUIK), однако за пользование данными платформами необходимо платить и они крайне неудобны, а пользы в них для подавляющего большинства людей нет, поэтому в этом справочнике я не буду на них останавливаться.

СРАВНЕНИЕ БРОКЕРОВ И ТАРИФОВ. ЧТО ВЫБРАТЬ?

Лично я активно пользовался только Альфа Директ и Тинькофф Инвестиции. Причина – раньше они были единственными брокерами, у кого было удобное мобильное приложение и не было комиссий за обслуживание / комиссий депозитария (это комиссия за то, что брокер хранит у себя ваши ценные бумаги). Сейчас похожие тарифы появились у Сбербанка и ВТБ, однако, судя по отзывам, работа их мобильных приложений до сих пор вызывает вопросы.

Важный нюанс – не у всех брокеров можно управлять ИИС через мобильное приложение. Например, у Альфа-Директ ИИС можно открыть только вместе с покупкой их инвестиционного продукта, которым будет управлять их управляющая компания (за что будет брать комиссии, которые снижают доходность). Просто открыть ИИС и купить туда те бумаги, которые вы хотите, через Альфа Директ нельзя.

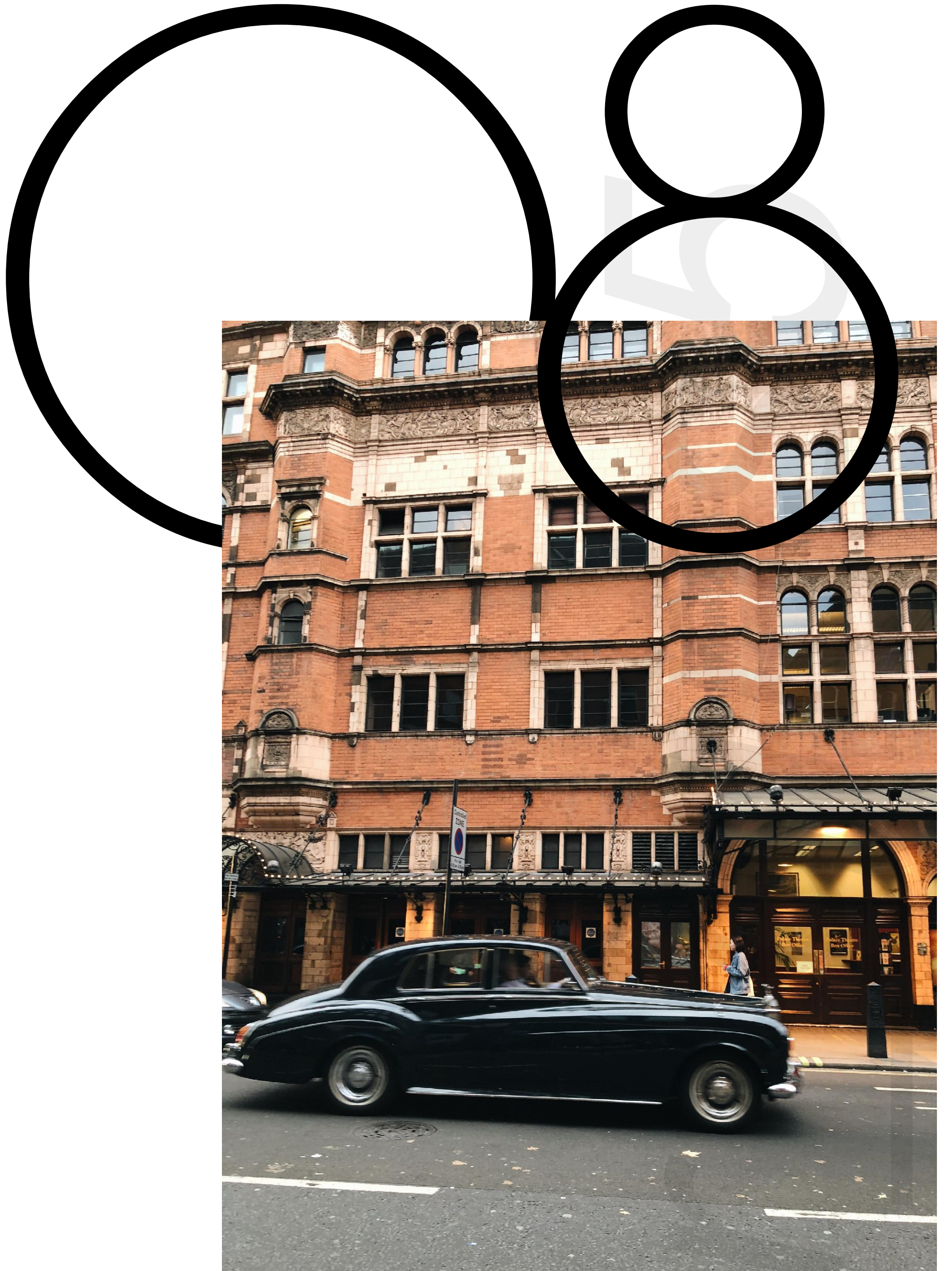
Ниже я приведу сравнение самых крупных брокеров по ключевым критериям. Я не буду рассматривать менее крупных брокеров ввиду рисков из-за отсутствия гарантий от АСВ по брокерским счетам. Я сделаю сравнение тарифов, максимально подходящих для начинающих инвесторов, совершающих операции по счету не чаще нескольких раз в месяц на относительно небольшие суммы.

БРОКЕР	Лично пользовался	Возможность управлять ИИС из приложения	Удобство приложения из 5 баллов	Доступны иностранные инструменты?	Доступны иностранные инструменты? Подходящий тариф для начинающих	Комиссии в месяц	Комиссия за сумму кажд. сделки (вкл. комиссию биржи)	Комиссии за год при инвестициях 20 тыс. руб / мес.
АЛЬФА	Да	Нет	4,7 (4 тыс. оценок)	Да	Оптимальный	Нет	0,04%	96 РУБ.
БКС	Нет	Да	4,6 (7 тыс. оценок)	Да	Инвестор	Нет	0,1%	240 руб.
ВТБ	Нет	Да	4,3 (4 тыс. оценок)	Да	Мой Онлайн	Нет	0,06%	144 руб.
Сбербанк	Нет	Да	2,6 (5 тыс. оценок)	Нет	Самостоятельный	Нет	0,07%	168 руб.
Тинькофф	Да	Да	4,7 (32 тыс. оценок)	Да	Инвестор	Нет	0,3%	720 руб.

На основе таблицы выше можем сделать вывод, что самыми привлекательными вариантами являются Альфа-Банк, БКС и Тинькофф. Однако в Альфа Директ нельзя инвестировать через ИИС, поэтому не стоит им пользоваться, если хотите получить налоговый вычет. Тинькофф Инвестиции – самый дорогой вариант с точки зрения комиссий, однако взамен вы получаете удобное приложение с максимально широким функционалом и большим количеством доступных инструментов. Более того, если у вас есть валютная карта Тинькофф, вы можете покупать доллары / евро / фунты на бирже по биржевому курсу, без комиссии выводить валюту на свой банковский счет и пользоваться бесплатными снятиями в банкоматах за границей (подробнее в главе 11: Финансы в путешествиях). БКС также является фаворитом, поскольку их приложение Мой Брокер также удобно и имеет широкий функционал, а комиссия при этом в 3 раза меньше. Однако я никогда активно не пользовался продуктами БКС, поскольку минимальную ежемесячную стоимость обслуживания они убрали сравнительно недавно, и могу не знать о каких-то “подводных камнях”.

Если вам интересно более подробное сравнение функционала приложений Альфы, Тинькофф и Сбербанк, на эту тему есть подробная статья на vc.ru.

Если вы примете решение открыть счет в Тинькофф Инвестиции, **по моей ссылке** вы можете оформить заявку, и мы оба получим в подарок акцию стоимостью до 20 000 рублей (выбирается случайно).



КАК ПОКУПАТЬ ИНСТРУМЕНТЫ НА БИРЖЕ

Как покупать валюту?

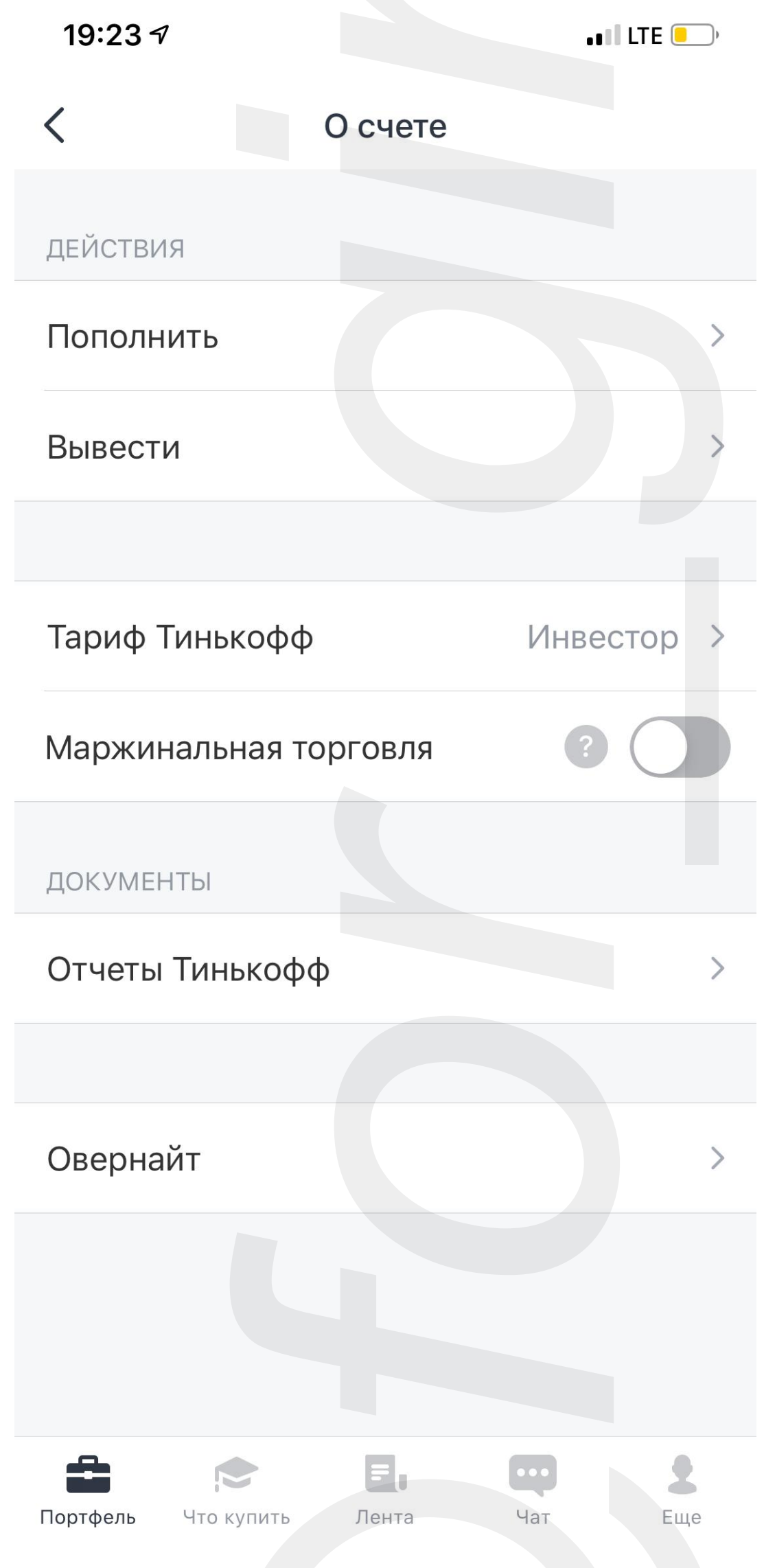
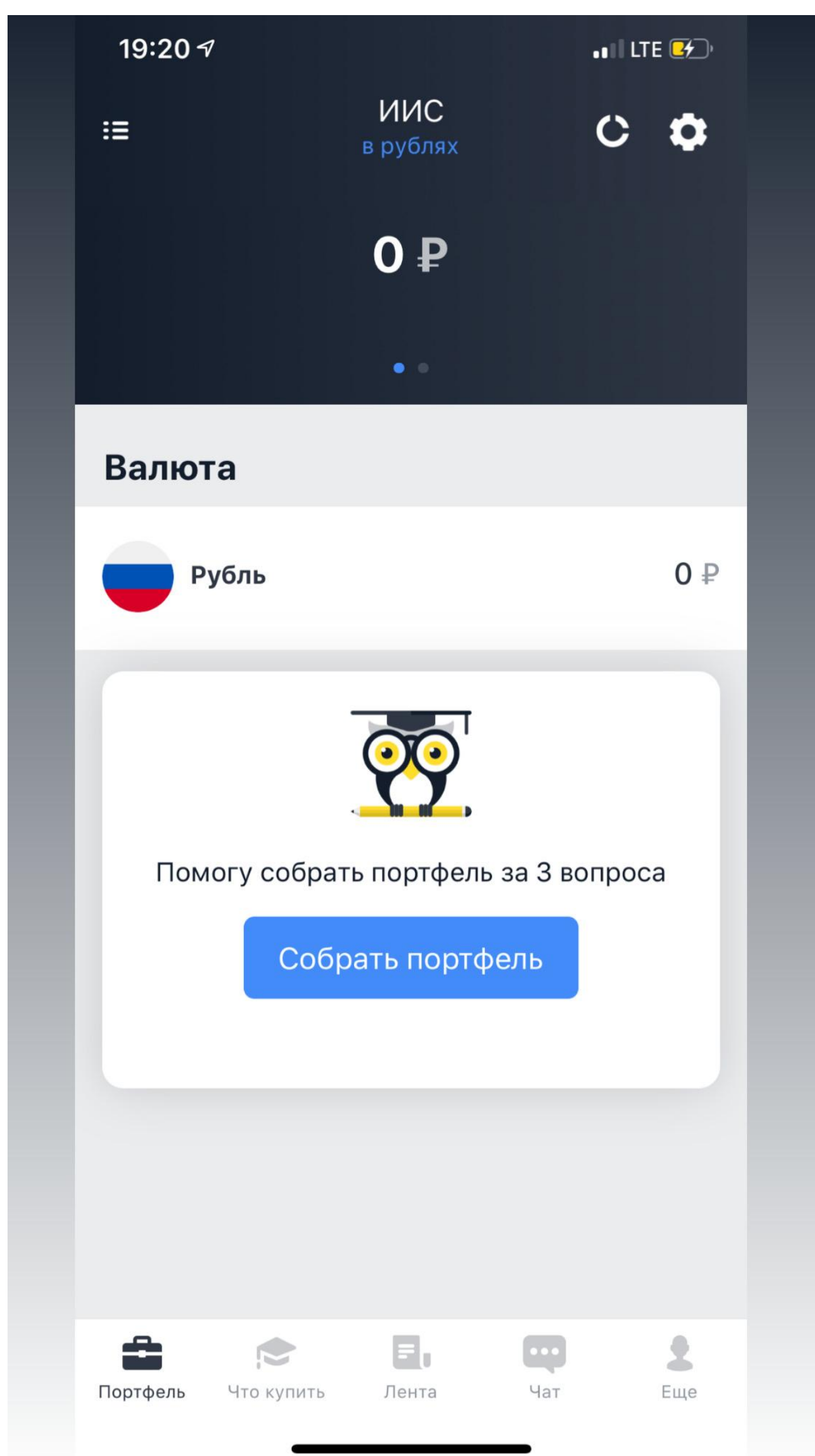
Как покупать фонды / паи / акции?

Как покупать облигации? Ключевые термины на
рынке облигаций

КАК ПОПОЛНИТЬ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ?

В данной главе я покажу на конкретных примерах, как приобрести валюту / фонды / акции / облигации на свой ИИС из мобильного приложения. Буду использовать пример приложения Тинькофф Инвестиции, однако все варианты, указанные выше, имеют схожую логику.

Прежде всего, необходимо пополнить счет. Для этого мы нажимаем на иконку шайбы в верхнем левом углу, а затем на кнопку “пополнить”.



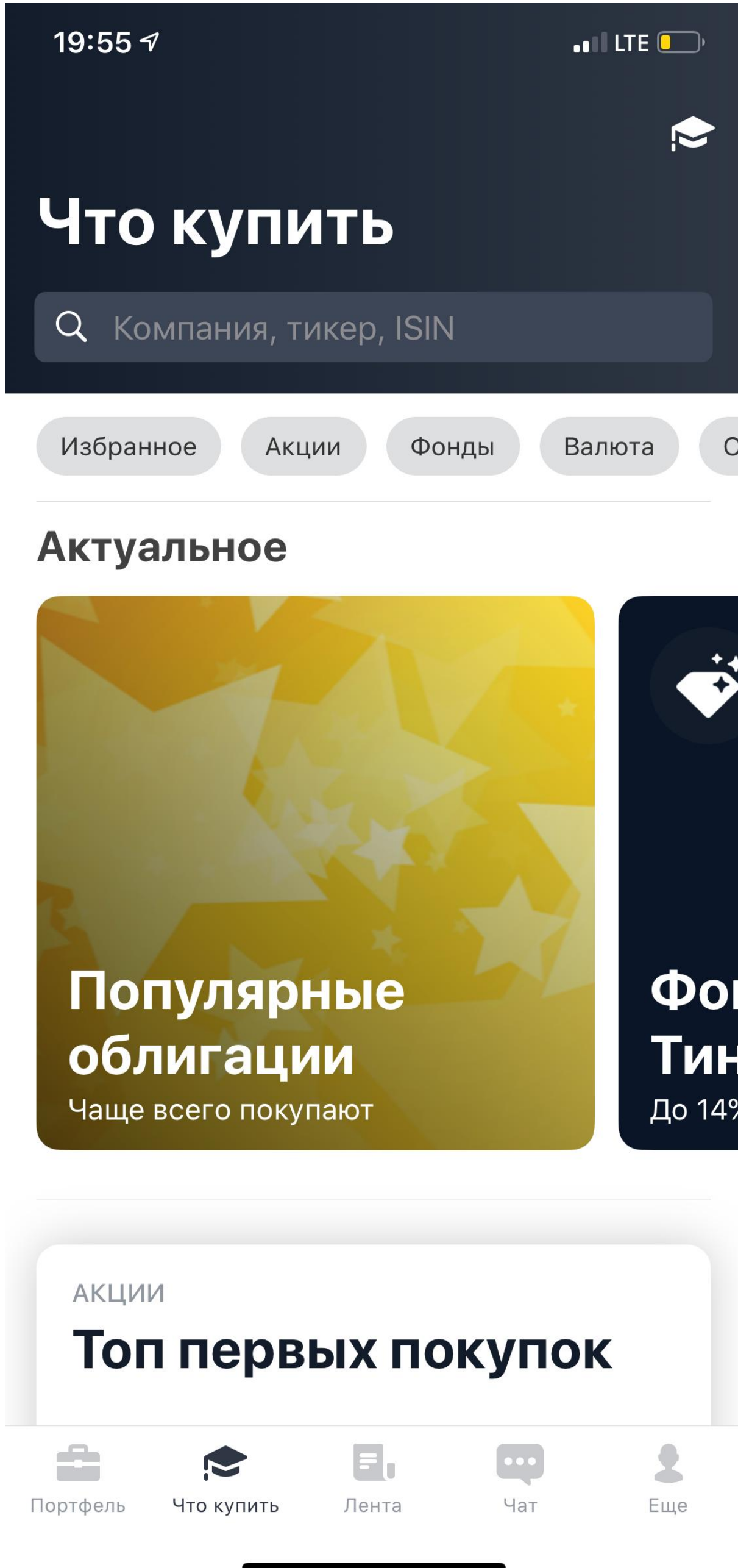
Затем выбираем, с какого банковского счета Тинькофф вы хотите пополнить свой ИИС. В Тинькофф также возможно пополнять брокерский счет напрямую с карты другого банка без комиссии – для этого вам необходимо прокрутить список счетов “откуда” до самого конца направо.

После того, как вы пополнили счет, вы можете сразу же приобретать валюту и ценные бумаги. Однако стоит помнить, что торговать на бирже можно только в рабочее время – по будням с 10:00 до 18:45 для российских акций, облигаций, паев и фондов, с 10:00 до 00:00 для американских акций и валюты.

Ниже инструкции по приобретению конкретных инструментов.

КАК ПОКУПАТЬ ВАЛЮТУ?

Для того, чтобы приобрести валюту, нужно из главного экрана зайти в секцию “что купить”. На следующем экране в верхнем меню выбираем “валюта”.

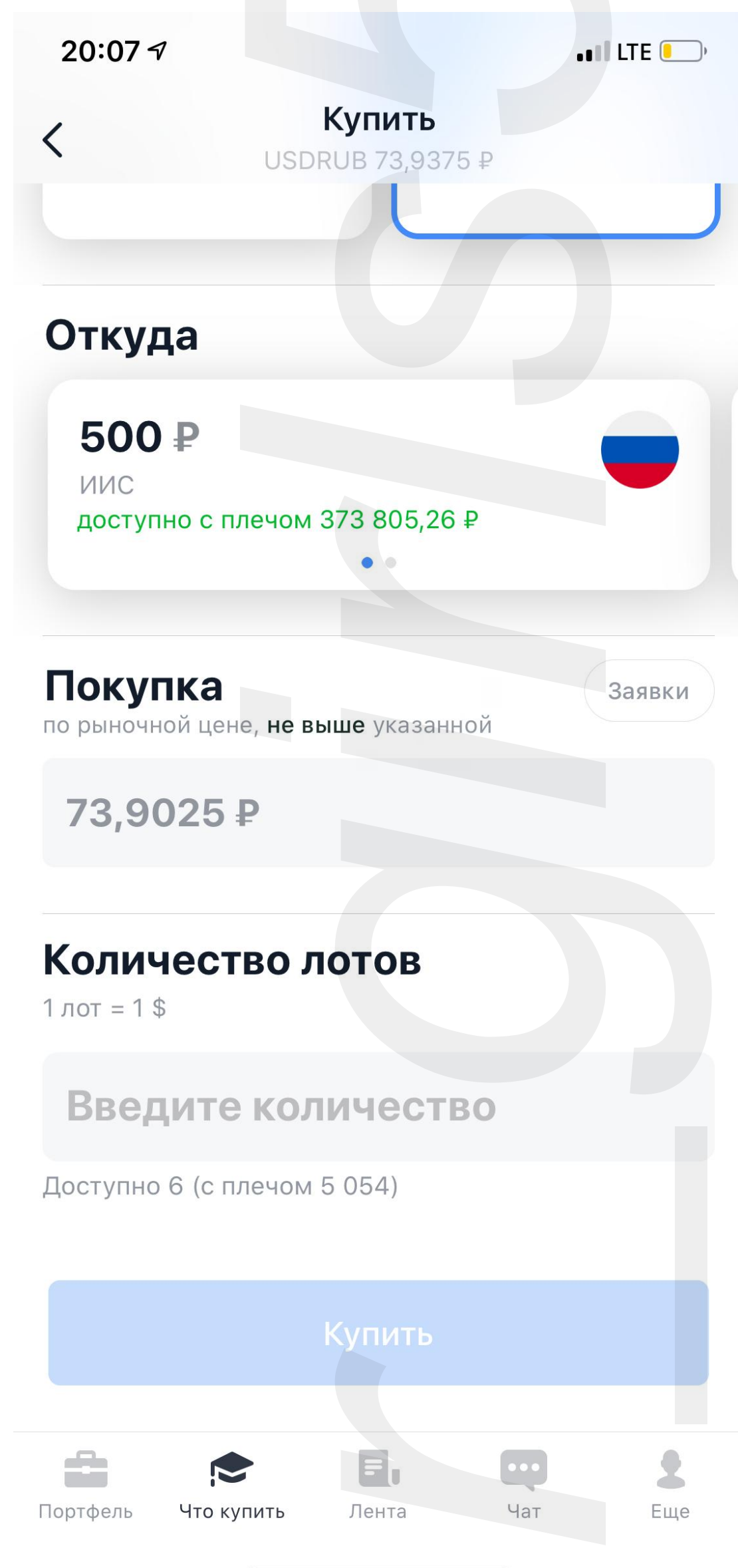
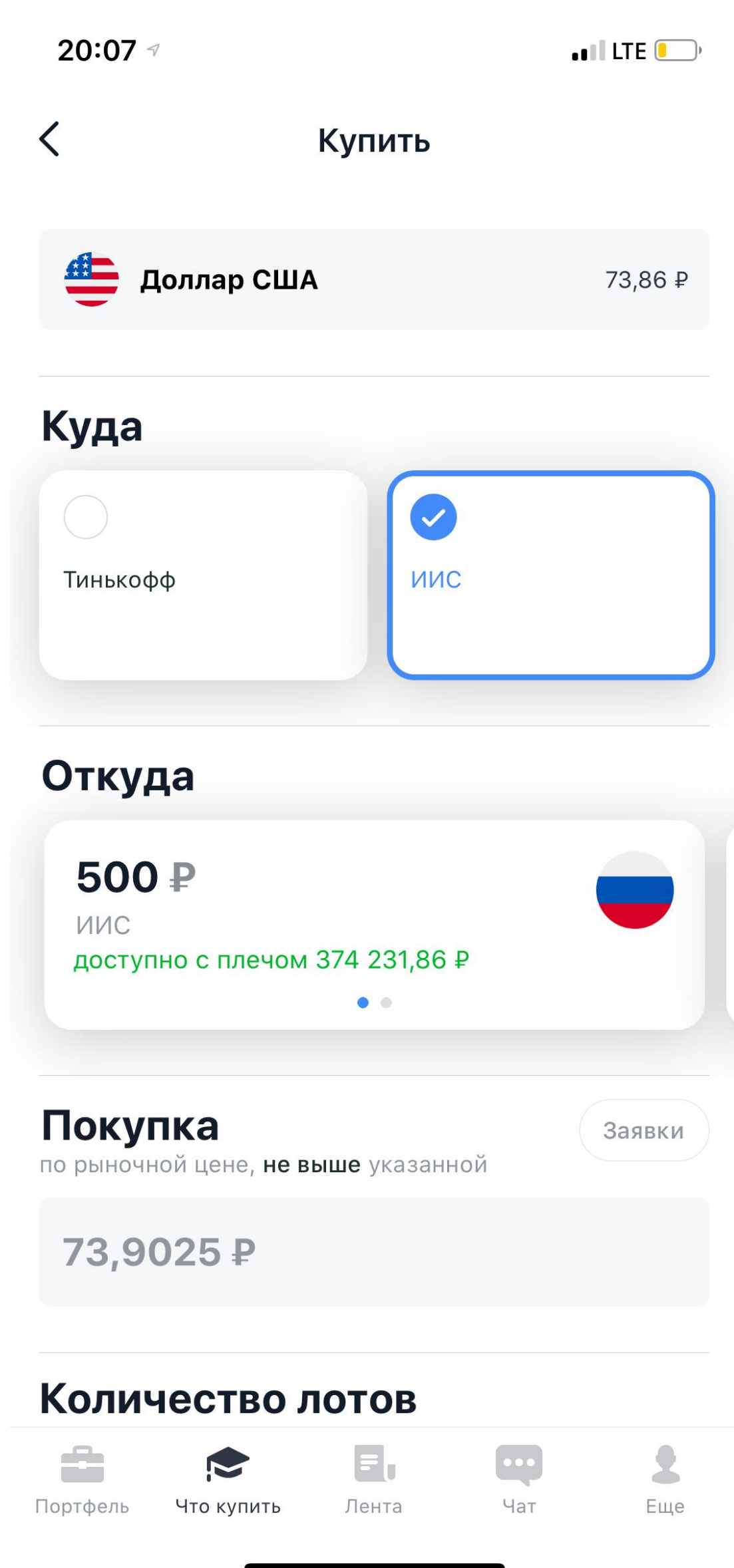


Далее выбираем валюту (например, доллар США) и попадаем в меню конкретной валюты.



Далее нажимаем “Купить” и попадаем в меню заявки. Там выбираем, на какой счет будем покупать валюту (в нашем случае ИИС), откуда списать рубли (также ИИС). Далее возможно выбрать либо режим обычной покупки (цена определяется автоматически в соответствии с текущей рыночной, шаг приобретения – \$1), либо нажать кнопку “заявки” над ценой и сделать свою лимитную заявку (цену определяете вы сами, если по такой цене найдется продавец долларов до конца дня, то сделка совершится, если нет – рубли не спишутся и заявка автоматически снимется в конце дня, шаг приобретения – \$1 000).

В случае, если вы покупаете сравнительно небольшую сумму (до \$10 000), то особого смысла в лимитной заявке нет и можно купить валюту по первому варианту обычной покупки.



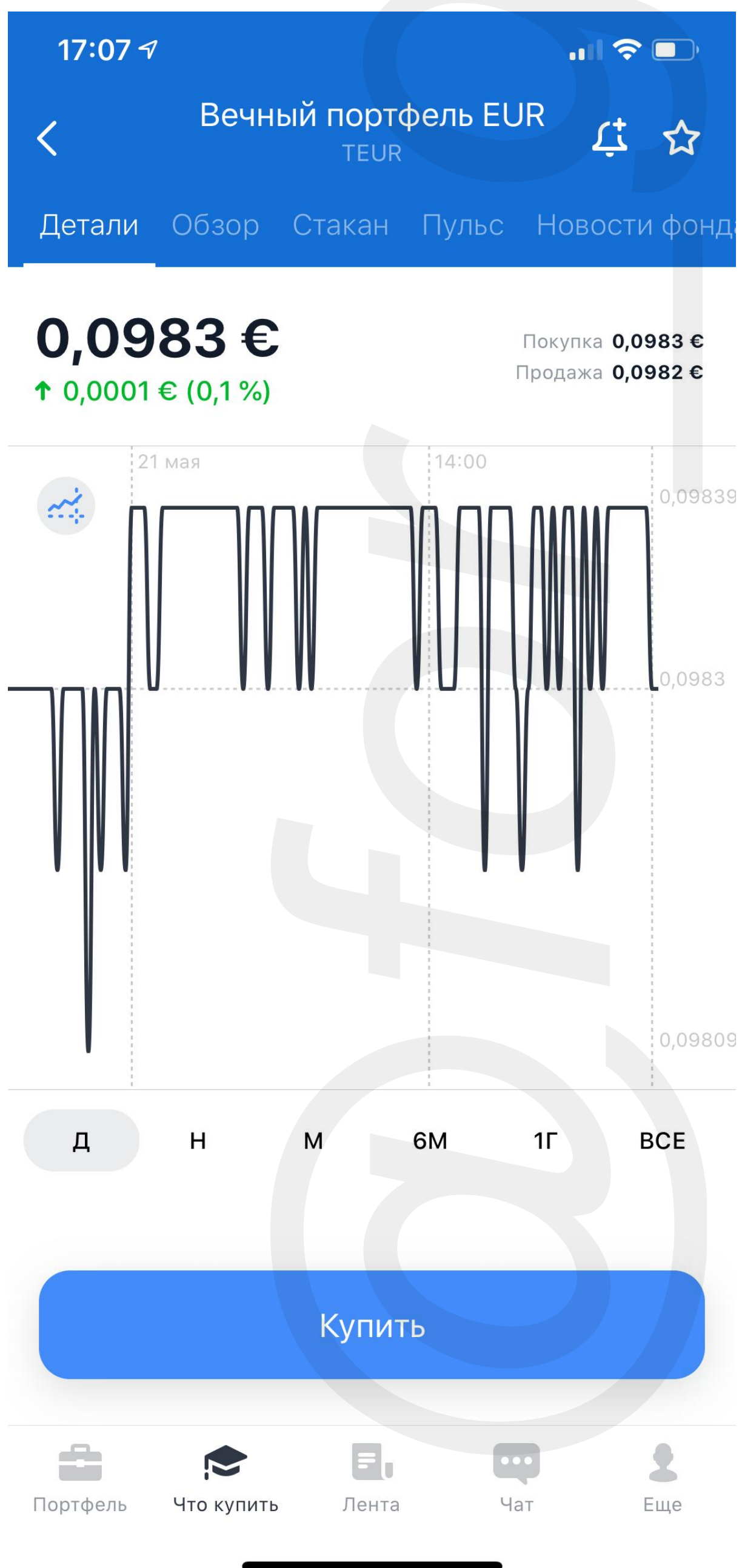
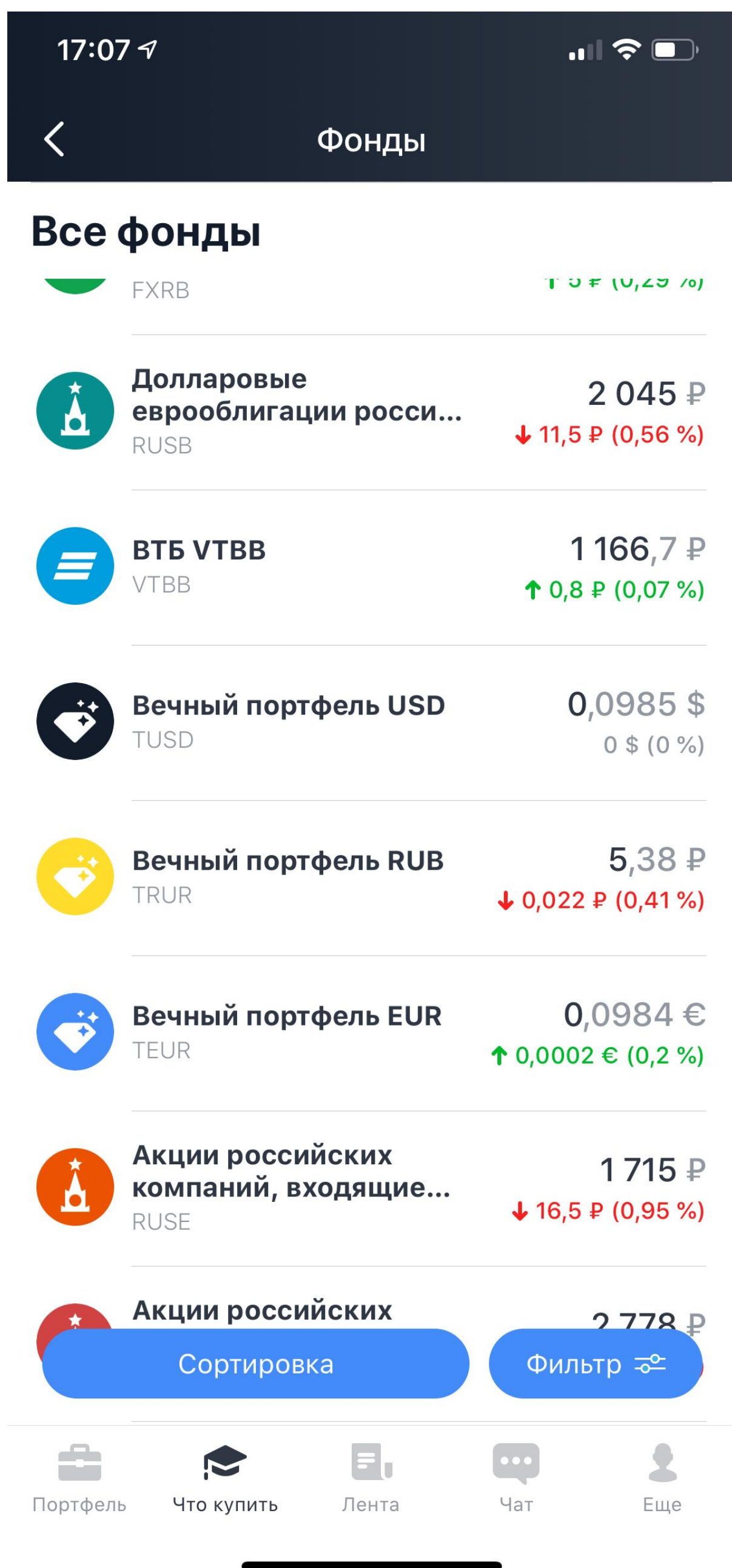
Затем вы вводите нужную сумму долларов, которую вам надо рассчитать отдельно в зависимости от того, сколько денег вы распределяете в данную валюту. Приложение автоматически рассчитает и отобразит комиссию, которая будет списана с рублевого остатка на счету. После этого вы нажимаете “Купить”.

Готово! Приобретенная валюта отобразится в обзоре вашего счета на главной странице.

КАК ПОКУПАТЬ ФОНДЫ / ПАИ / АКЦИИ?

Для того, чтобы приобрести акции фондов или паи, вам нужно из главного меню также нажать кнопку “Что купить”, после чего сверху выбрать кнопку “Фонды”, аналогично примеру с валютой. Там необходимо выбрать необходимый фонд / ПИФ (про то, как выбрать подходящие фонды и сколько вложить в каждый, я рассказывал в предыдущей главе). Если вы покупаете фонд в иностранной валюте, то вам необходимо сначала купить саму валюту в нужном количестве. Покажу механизм приобретения на примере “вечного фонда EUR”, в который можно проинвестировать составляющую вашего портфеля в евро.

Находим в списке фондов нужный и переходим на его страницу. Там нажимаем кнопку “Купить”.



Далее на странице заявки на покупку указываем, на какой счет приобрести акции фонда (ИИС), откуда списать за них деньги (также выбираем ИИС), затем выбираем либо режим рыночной покупки (цена определяется автоматически в соответствии с текущими предложениями), либо режим заявки, в котором можно указать максимальную цену, за которую вы готовы купить фонд. С учетом того, что объемы торгов данным фондом меньше, чем по валюте, и есть риск того, что по адекватной цене покупателей может не быть, имеет смысл нажать “заявки”, и вручную вписать текущую рыночную цену, которая отображается у вас в верхнем правом углу – таким образом вы фиксируете максимальную цену, которую готовы заплатить.

После этого вписываете количество акций фонда, которые хотите купить, программа автоматически считает вашу комиссию, и нажимаете “создать заявку”.

17:09

Купить
TEUR 0,0983 €

0 €
ИИС
доступно с плечом 79,13 €

Лимитная заявка Заявки
по цене, не выше указанной

0,098 €
шаг цены 0,0001 €

[перейти к рыночной](#)

Количество лотов
1 лот = 1 акция

5

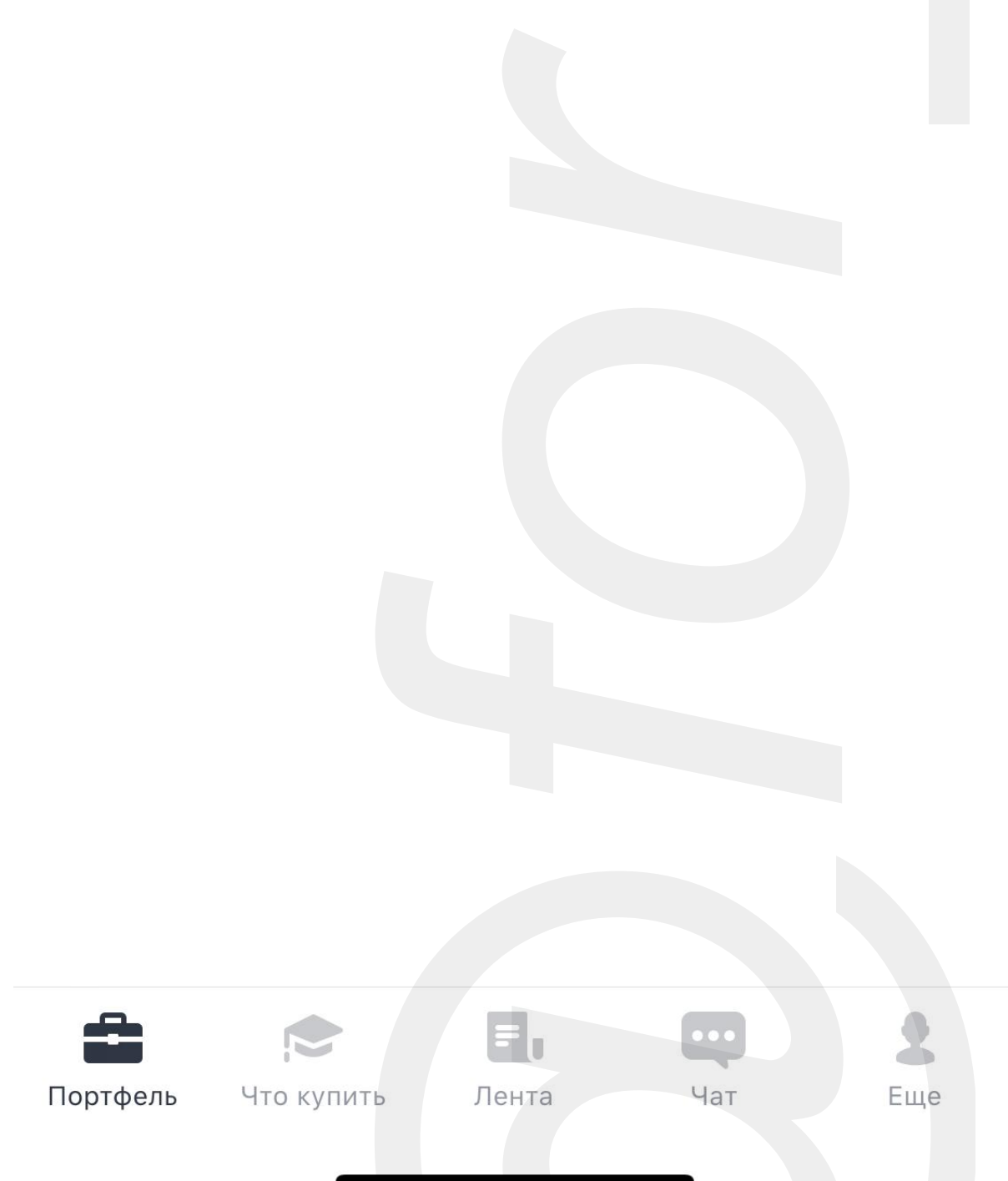
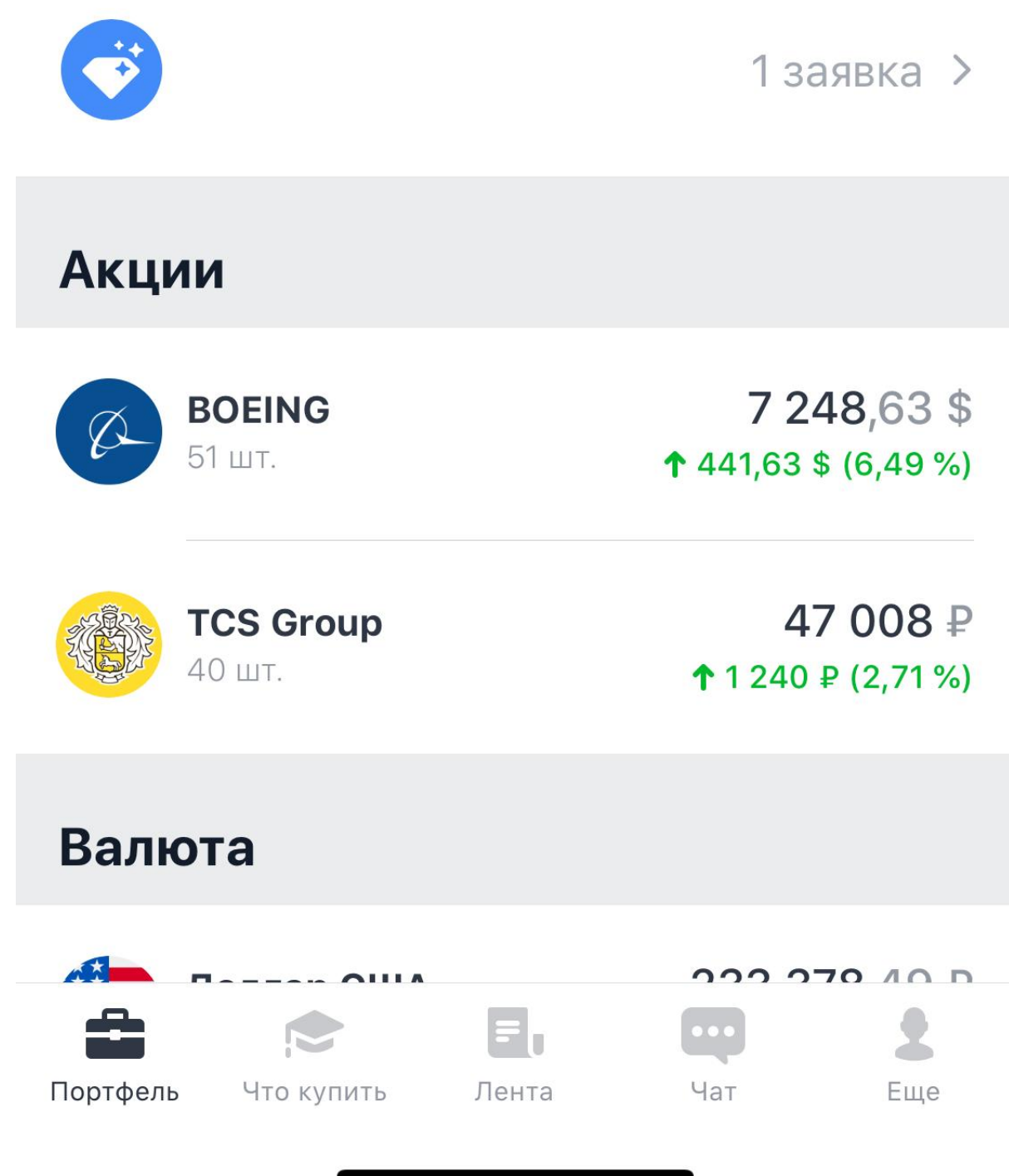
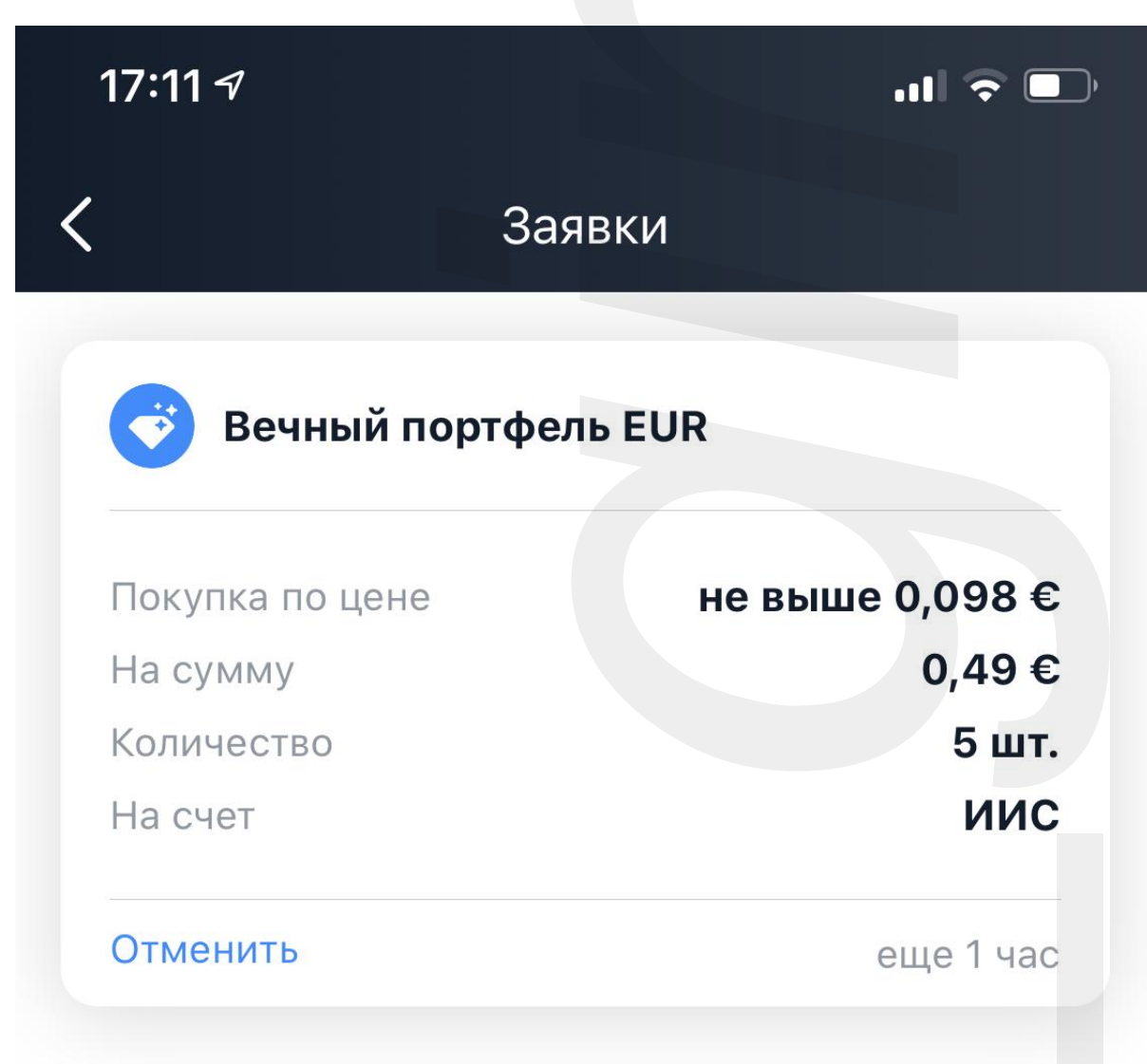
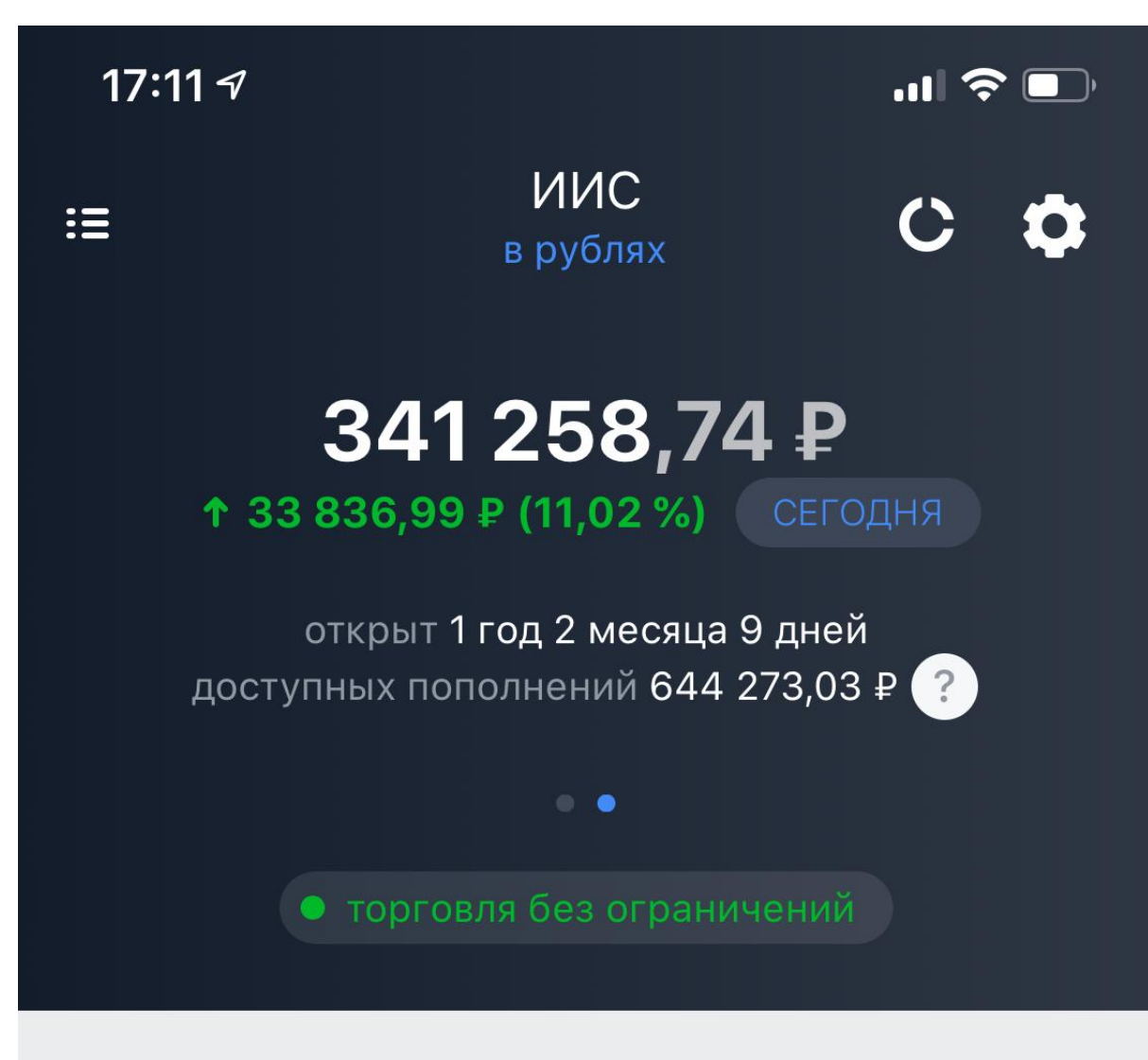
Комиссия 0 €

Итого 0,49 €

Создать заявку

Портфель Что купить Лента Чат Еще

Если на рынке есть предложение по указанной вами цене, сделка автоматически совершится. Если же все предложения на данный момент выше, ваша заявка сохранится на бирже и будет отображаться на главной странице вашего счета. Если в течение дня кто-то выставит предложение по подходящей цене, заявка автоматически выполнится и на ваш счет поступят акции фонда. Если в течение дня подходящих продавцов не будет, заявка аннулируется и никаких денег с вас не спишут. Также на этой странице вы можете нажать на заявку и при необходимости отменить ее.



Также на странице фонда сверху вы можете нажать “Стакан” и увидите книгу заявок биржи, ее еще неформально называют “стаканом”. Тут отображаются все заявки на продажу (верхняя красная половина) и на покупку (нижняя зеленая половина). Цифра в центре каждой строки – это цена, а цифры справа и слева – это объем покупки / продажи по каждой цене. Если вы оставили лимитной заявку по какой-то цене и она еще не была исполнена, то в соответствующей строчке будет также отображаться серым цветом тот объем, который заявлен от вашего счета в конкретной “плитке” стакана. Если хотите купить быстрее, возможно, нужно отменить старую заявку и завести новую по той цене, которая ближе к минимальной цене продажи (самая нижняя из красных).

Покупка	Цена, €	Продажа
	0,0988	212 211
	0,0987	262 734
	0,0986	60 973
	0,0985	90 883
	0,0984	44 755
	0,0983	1 000 000
125 299	0,0982	5
113 995	0,0981	
106 470	0,098	
66 757	0,0979	
1 075 086	0,0978	

Акции приобретаются аналогичным способом без каких-либо существенных отличий.

КАК ПОКУПАТЬ ОБЛИГАЦИИ? КЛЮЧЕВЫЕ ТЕРМИНЫ НА РЫНКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Как я говорил в предыдущей главе, покупать отдельные облигации необязательно, есть простой вариант с покупкой готового портфеля (акций фонда), который уже будет включать в себя облигации. Если вы пошли по данному пути, эту подглаву можно пропустить. Если же вы хотите иметь портфель только из ОФЗ, что уменьшает риски, или хотите собрать свой портфель из разных бумаг самостоятельно, то необходимо понимать, как работает покупка и продажа облигаций на рынке.

Ниже будет ликбез по терминам, которые используются в мире облигаций и которые полезно понимать при их выборе. Если вы не хотите погружаться в детали и планируете просто купить ОФЗ – пропустите данную секцию.

Для того, чтобы объяснить, как выбрать облигации для покупки, нужно для начала погрузиться в термины. Облигация – это ценная бумага, выпущенная государством или компанией. Тот, кто выпустил облигацию, называется эмитентом облигации. Эмитент берет у инвесторов деньги и взамен дает им облигации на определенный срок, таким образом на время занимая деньги. В дату погашения облигации эмитент возвращает все деньги, которые когда-то получил от инвесторов, и погашает облигацию. У каждой облигации есть номинал – это та сумма, которая была взята в займы по конкретной бумаге и которую эмитент вернет в дату погашения. По российским облигациям стандартный номинал – 1 000 р. В рамках одного выпуска облигаций эмитент обычно выпускает миллионы облигаций с номиналом 1 000 р, и таким образом привлекает миллиарды рублей долга.

Пока облигация не погашена, она обращается (торгуется) на бирже, и инвесторы могут покупать или продавать ее друг другу. Помимо возврата самой за-

долженности в конце срока, эмитент также платит владельцам облигаций проценты (купоны) с определенной периодичностью (обычно раз в квартал или раз в полгода). Кто владеет облигацией в дату выплаты процентов (купона), тот их и получает. Уровень процентов зависит от качества эмитента в момент выпуска облигации (чем хуже, тем выше процент) и от срока облигации (облигации с большим сроком обычно платят больше процентов в год).

Резюмируя, вам как владельцу каждая облигация дает право получать проценты в течение срока до погашения, а в дату погашения – получить обратно номинал. Соответственно, стоимость облигации складывается из будущих процентов по ней и номинала, которые дисконтируются инвесторами на текущий момент. Это означает, что из-за временной стоимости денег (описывал в главе 6 “Долгосрочное хранение и инвестирование”) каждый платеж в будущем стоит чуть меньше, чем если бы вы получили его сейчас. Чем дальше платеж в будущем, тем по меньшей стоимости он учитывается в цене бумаги. В рамках данного справочника я не буду погружаться в то, как конкретно оцениваются ценные бумаги, а делаю допущение об эффективности рынка, т.е. предполагаю, что та цена, которая есть на рынке в любой момент, справедливая с учетом всей доступной публичной информации. Таким образом, можно избежать необходимости делать оценку для бумаг с низким риском вроде гособлигаций, поскольку рынок уже сделал ее за вас.

Если ситуация на рынке ухудшается (экономический спад, политический кризис, увеличение ключевой ставки и т.п.), то инвесторы оценивают облигацию как сумму будущих платежей от эмитента в меньшую сумму (дисконтируют их сильнее), поскольку риск неполучения платежей (дефолта) увеличивается. Наоборот, если ситуация улучшается, оценка облигации увеличивается. Из-за этого цена облигации постоянно меняется, что может служить источником дохода или убытка в случае, если вы собираетесь продавать облигацию

до погашения. Если же вы будете держать облигацию до погашения и дефолта не случится, то вы получите все оставшиеся процентные платежи + номинал облигации.

Термин доходность до погашения показывает, под какую ставку вам нужно было бы положить деньги на обыкновенный депозит на срок до погашения облигации, чтобы заработать столько же, сколько вы зарабатываете на том, что продержите облигацию до погашения. Доходность до погашения складывается из двух факторов: текущая процентная доходность (то, что облигация регулярно платит вам в год в процентах от номинала) и доходность от переоценки (доход за счет разницы между ценой фактического приобретения облигации и номинала). Если вы купили облигацию по цене выше номинала, то доходность от переоценки будет отрицательной, однако текущая процентная доходность будет больше, что делает доходность до погашения положительной.

Резюмируя, при приобретении конкретных облигаций на рынке, имеют значение **ЭМИТЕНТ** (тот, кто выпускал облигации), срок до погашения и доходность до погашения (складывается из процентной доходности и разницы между номиналом и рыночной ценой). Ниже я расскажу подробнее про каждый из факторов.

01. Эмитент

Сначала необходимо выбрать эмитента облигации. Как я описывал в предыдущей главе, если у вас нет глубоких знаний и опыта в финансах и рынках, то выбирайте те облигации, которые выпущены МинФинном (ОФЗ), регионами России (муниципальные) или государственными компаниями.

02. Срок до погашения

Затем необходимо выбрать срок до погашения. Выбирайте тот срок до погашения, который подходит вашему инвестиционному горизонту. Если вы планируете инвестировать деньги на 5 лет, то выбирайте

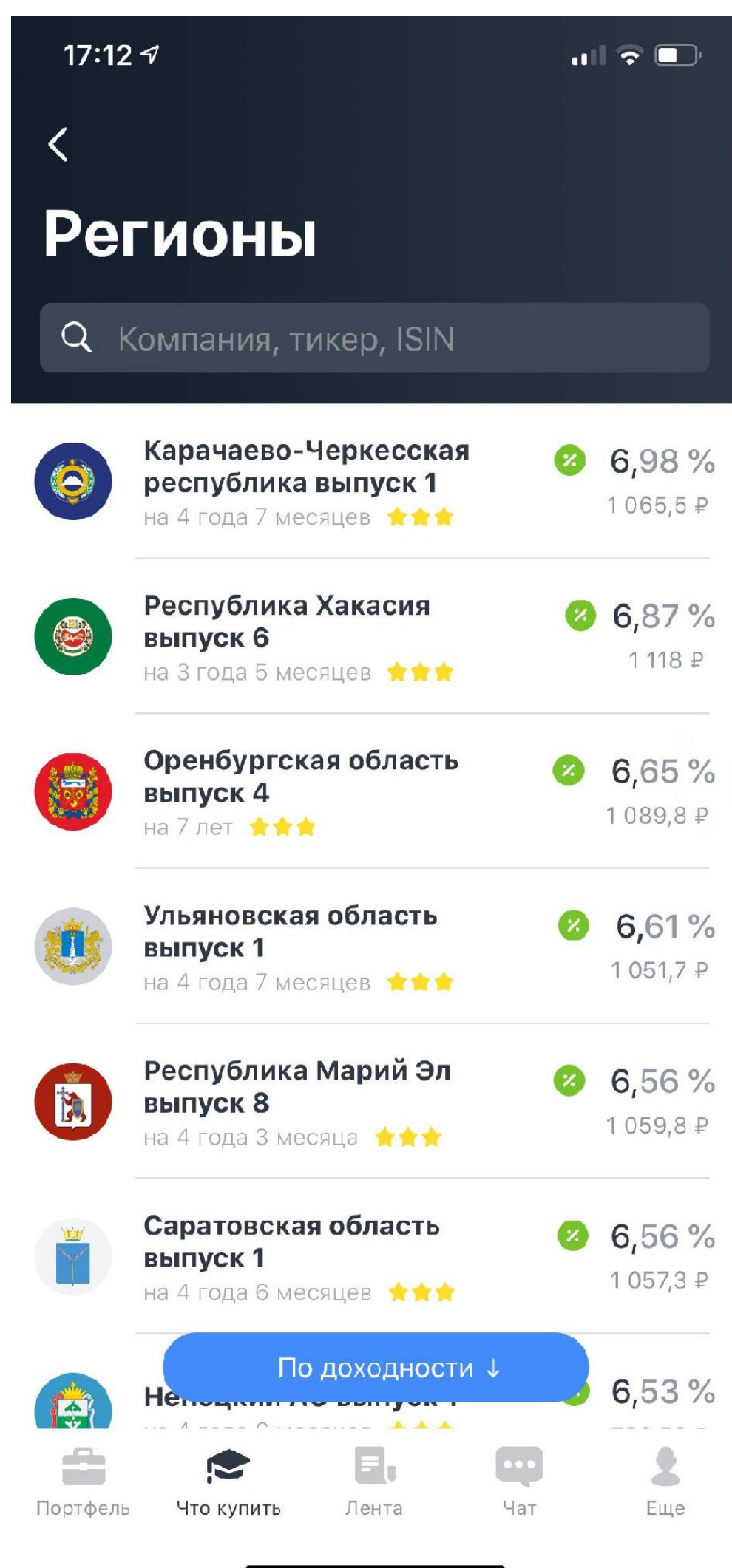
облигации с погашением примерно через 5 лет. Однако зачастую у людей нет определенного инвестиционного горизонта, они просто откладывают деньги на далекое будущее. В таком случае я бы определил ваш инвестиционный горизонт как срок до выхода на пенсию. Например, если вам 25 лет и вы девушка, то до достижения пенсионного возраста у вас 35 лет, это и есть ваш инвестиционный горизонт. В таком случае скорее всего вы не найдете подходящих облигаций (столь долгих облигаций просто не выпускают), поэтому выбирайте облигацию с самой поздней датой погашения. Зачастую по таким облигациям доходность до погашения выше, чем по “коротким” облигациям этого же эмитента, что помогает вам убивать двух зайцев сразу – инвестировать деньги на максимально долгий срок под самую высокую доходность.

03. Доходность до погашения

Если у выбранного эмитента несколько разных облигаций с примерно похожим сроком до погашения, то нужно также смотреть на доходность до погашения. Эта цифра показывает, под какую ставку вам нужно было бы положить деньги на депозит (с условием реинвестирования полученных процентов), чтобы заработать столько же, сколько вы заработаете по данной облигации. Чем выше доходность до погашения, тем больше вы заработаете. В целом, при прочих равных, лучше выбирать облигацию с более высокой доходностью до погашения. Однако в то же время стоит избегать облигаций с слишком высокой доходностью (например, выше 10% для ОФЗ / гос. облигаций), поскольку рынок не глуп и у этих облигаций наверняка есть особенности, о которых вы не подозреваете (субординация, нестандартные условия процентных выплат и т.п.). Также нужно иметь в виду, что некоторые облигации почти не торгуются (очень маленький объем торгов и спроса / предложения в конкретный момент), поэтому иногда может быть трудно приобрести облигацию по цене, которая дает вам указанную в приложении доходность (подробнее ниже).

Пример покупки конкретной облигации

Продемонстрирую приобретение облигации на примере муниципальной облигации. Для того, чтобы приобрести муниципальную облигацию региона РФ, вам нужно из главного меню также нажать кнопку “Что купить”, после чего сверху выбрать кнопку “Облигации”, затем необходимо выбрать “Регионы”. Затем вы можете нажать “Сортировка” и отсортировать по доходности по убыванию.



После сортировки рекомендую вручную проверить срок до погашения облигации. Лучше не вкладывать средства в облигации со сроком менее года. На это есть 2 причины:

01. Когда до погашения остается меньше года, может быть сложно купить облигацию по рыночной цене – на бирже просто не будет встречных заявок, т.к. многие предпочтут просто держать облигацию до погашения.

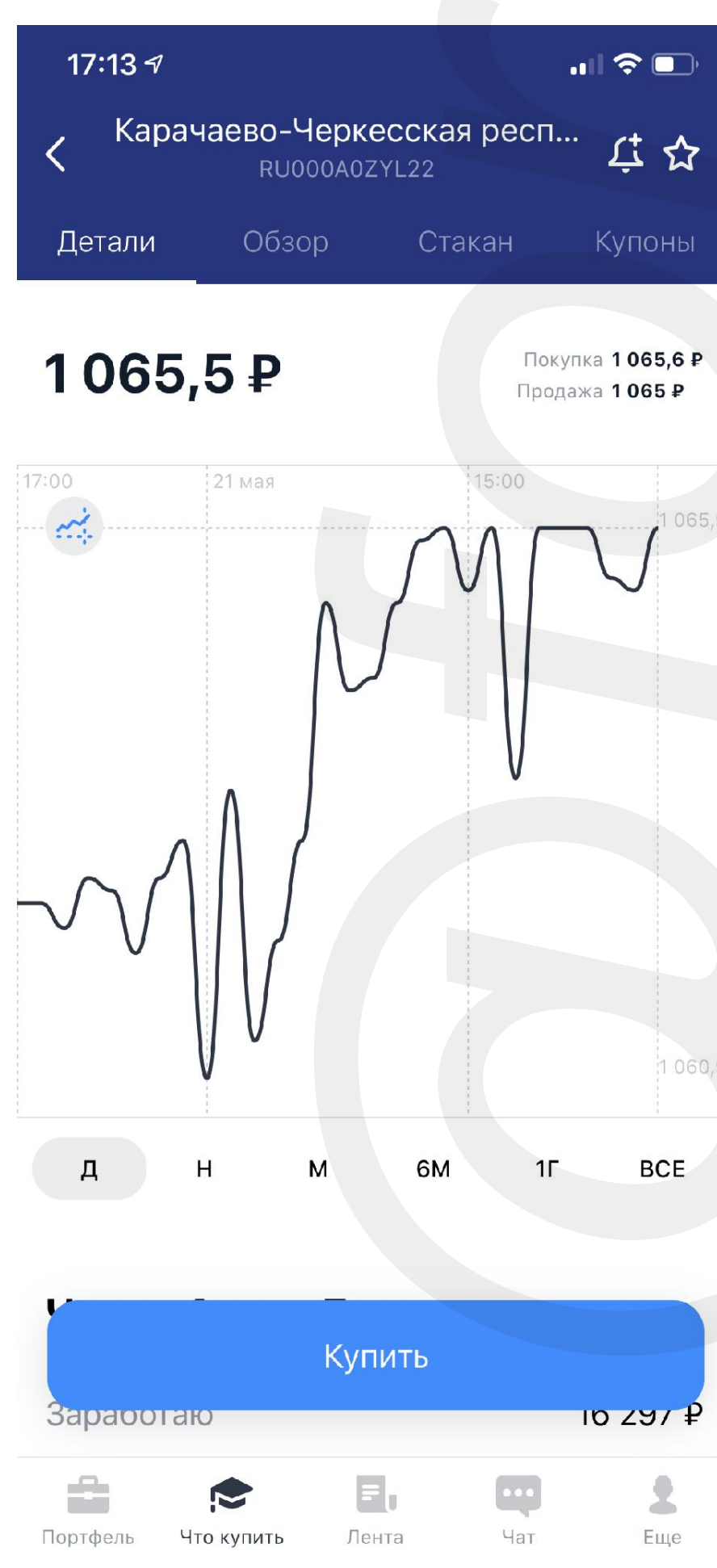
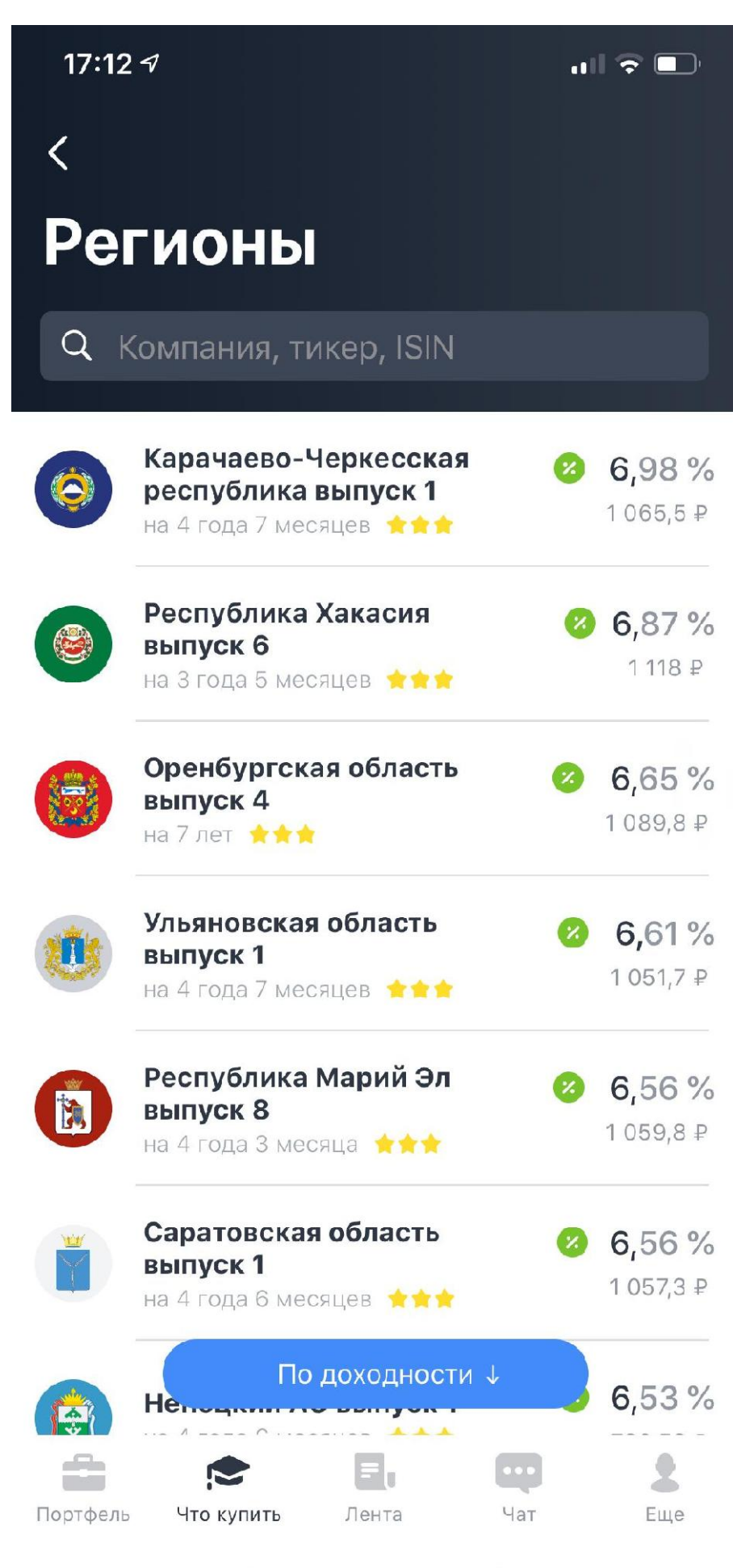
02. Когда облигация будет погашена, вам нужно будет реинвестировать деньги, которые вы получите, в другие инструменты. Это потребует дополнительных затрат на комиссии брокеру.

Однако зачастую при прочих равных облигации с самой высокой доходностью имеют относительно долгий срок до погашения, поэтому такая проблема маловероятна.

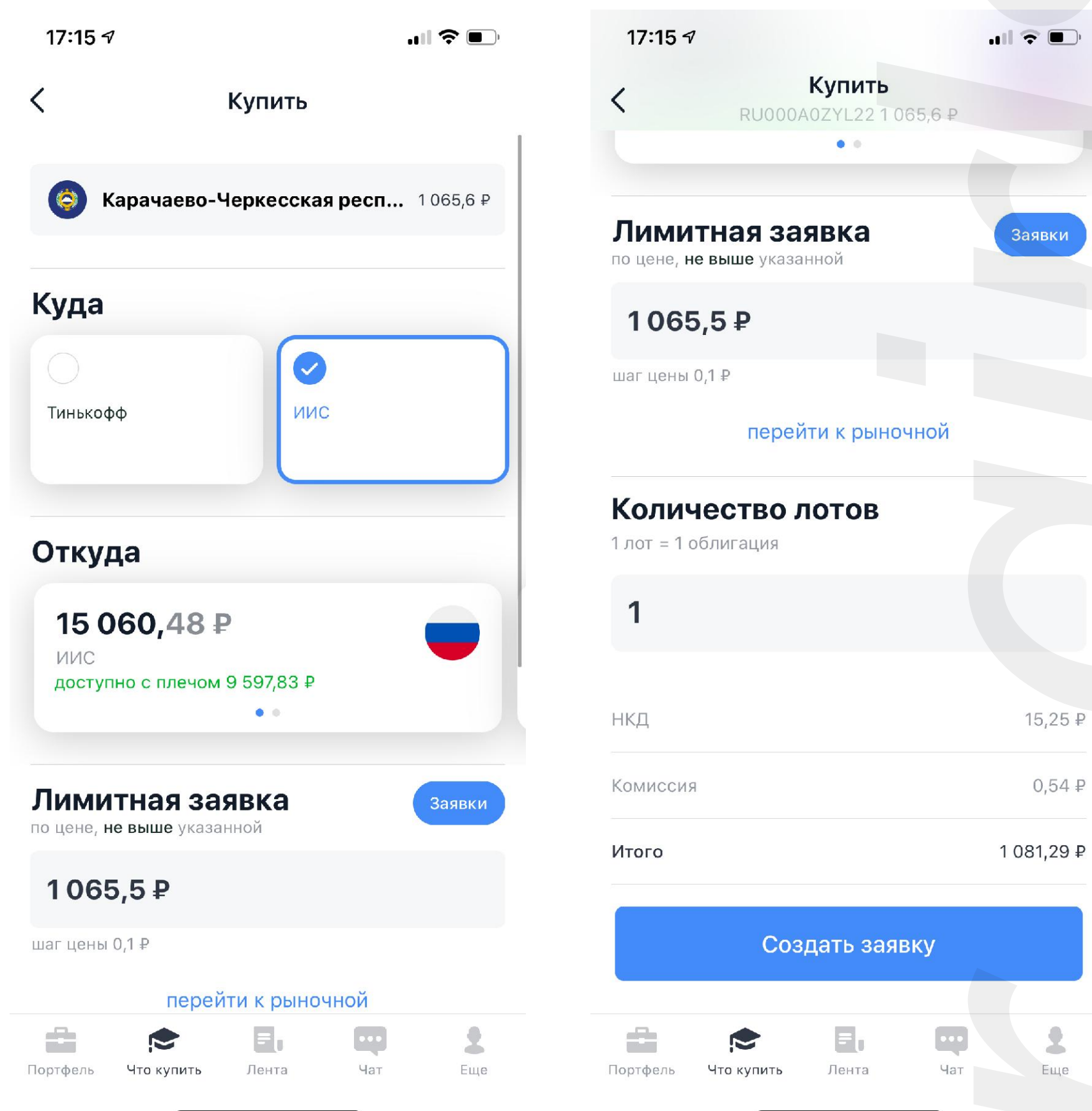
Также не стоит вкладывать в облигации с погашением через 10+ лет, если есть вероятность, что вам придется продать ее значительно раньше погашения.

В моем примере на скриншоте выше самая высокая доходность у облигаций Карачаево-Черкесской республики и республики Хакасия. Вы можете равномерно распределить ту часть портфеля, которую планируете инвестировать в муниципальные облигации, между первыми тремя или пятью вариантами.

Далее, для покупки конкретной облигации, нажмите на ее название и затем нажмите “Купить”.



Далее необходимо выбрать счет, с которого вы приобретаете облигацию (ИИС), и очень важно самому ввести цену приобретения. Она должна равняться той цене, которая написана сверху справа, или быть выше на несколько рублей, чтобы увеличить шансы, что кто-то продаст облигации вам. Далее выбираем необходимое количество лотов и нажать “создать заявку”. Как только найдется продавец по указанной вами цене, заявка будет исполнена.



Если заявка долгое время не исполняется, вы можете посмотреть книгу заявок (“стакан”) по облигации. Для этого вам нужно снова зайти в меню облигации, а затем в раздел “Стакан”.

В этом меню вы можете увидеть, какие есть заявки на продажу. Тут указана цена в рублях за облигацию, а не ее доходность, однако чем ниже цена, тем выше доходность, которую вы заработаете, поэтому нужно смотреть на самую низкую цену продажи (самая нижняя из красных). Ее нужно сравнить с той ценой, которую вы установили. Если разница существенная (больше 5 руб.), то есть вероятность, что заявка по рыночной цене не исполнится. В таком случае стоит отменить заявку и посмотреть на другие похожие облигации с похожим уровнем доходности.

Покупка	Цена, ₽	Продажа
	1 068,7	5
	1 068,6	50
	1 068,1	30
	1 067,5	5
	1 067,4	3
	1 065,6	490
1	1 065,5	1
4	1 065,1	
75	1 065	
5	1 064	
11	1 063,6	





НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Что такое налоговый вычет? Вычет по ИИС

Стандартный налоговый вычет на детей

Налоговый вычет при приобретении квартиры

Социальные вычеты (образование, лекарства, лечение)

Налоговый вычет на дорогостоящее лечение

ЧТО ТАКОЕ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ? ВЫЧЕТ ПО ИИС

Эта глава не совсем связана с предыдущими, однако налоговые вычеты – относительно простой способ получить от государства ранее уплаченные налоги НДФЛ (13% от вашей заработной платы), если вы потратили часть дохода на что-то полезное. В таком случае государство разрешает вычесть из вашего налогооблагаемого дохода эту сумму. В итоге налоговая база становится меньше и вам либо не нужно какое-то время платить налог, либо появляется излишне уплаченная сумма, которую вам возвращают на счет.

Ниже я перечислю распространенные вычеты. Не буду вдаваться в детали каждого, однако вы можете посмотреть весь список и понять, какие применимы к вам, чтобы поподробнее их изучить. Подробную информацию о нужных вам вычетах можно найти на сайте ФНС России. Также на портале Т-Ж есть целая подборка подробных и понятных статей про налоговые вычеты.

Несмотря на то, что эти вычеты применимы только для резидентов РФ, во многих странах СНГ есть свои похожие вычеты. Если вы не резидент РФ, можете пропустить остаток данной главы, а вместо этого поискать информацию на сайте налогового органа вашей страны.

Вычет по ИИС

Ранее я уже писал про этот вычет, повторю информацию еще раз.

Если вы инвестируете через ИИС, вы можете получить налоговый вычет от государства. Иными словами, по окончании календарного года налоговая вернет уплаченный вами НДФЛ с зарплаты в размере 13% от тех средств, которые вы положили на ИИС за год, и это в дополнение к той доходности, которую вам зарабатывают сами ценные бумаги, которые вы на этот счет

купите. Конечно же, есть ряд нюансов и ограничений, например:

01. Для того, чтобы получить налоговый вычет, необходимо держать деньги на счету как минимум 3 года. Первый вычет вы можете получить уже после окончания первого календарного года, однако в случае, если вы выведете все или часть денег с ИИС до конца трехлетнего периода, налоговая попросит вас вернуть полученные деньги по вычету.

02. Вычет можно получить на сумму до 400 тыс. руб. в год, то есть вы получите до 52 тыс. руб. в год от налоговой. При этом максимальная сумма пополнения ИИС – 1 млн руб.

03. Вы не можете получить вычет на сумму больше, чем заплатили налогов за год. Иными словами, чтобы получить 52 тыс. руб., вам нужно было за год заплатить НДФЛ с зарплаты на 52 тыс. руб., т.е. иметь зарплату за год как минимум 400 тыс. руб. (ок. 33 тыс. руб. в мес.)

04. Для того, чтобы получить вычет, по окончании календарного года вам необходимо заполнить налоговую декларацию на сайте ФНС и загрузить туда подтверждающие документы (скан вашей справки 2-НДФЛ и пакет документов от брокера). Процесс довольно быстрый, в конце календарного года брокер сам сформирует вам необходимый пакет документов. Подробную инструкцию по оформлению вычета вы можете найти в приложении вашего брокера или в Google.

05. Вычет за календарный год обычно выплачивают в течение нескольких месяцев после подачи декларации

СТАНДАРТНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ДЕТЕЙ

Стандартный налоговый вычет на детей: этот налоговый вычет вы можете получить в случае, если у вас есть дети. За 1 и 2 ребенка ваш налогооблагаемый доход можно будет уменьшить на 1 400 рублей (за каждого), за 3 и каждого последующего ребенка – еще на 3 000 рублей. Например, если у вас 4 детей, то ваш налогооблагаемый вычет составит 8 800 руб., на которые можно уменьшить вашу налогооблагаемый доход и сэкономить 1 144 руб. уплачиваемых налогов каждый месяц. Данный вычет применяется, пока ваш доход за календарный год не превысит 350 тыс. руб.

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ КВАРТИРЫ

Каждый налоговый резидент РФ может получить налоговый вычет на сумму до 2 млн руб. (т. е. вернуть до 260 тыс. руб. ранее уплаченного НДФЛ). При этом:

01. Данный лимит – один на всю жизнь. За всю жизнь вы можете получить вычет по недвижимости на 2 млн руб.

02. Если у вас остался неизрасходованный лимит вычета, можно перенести его на следующее приобретение недвижимости

03. Данный вычет применяется к налогам, уплаченным за последние три года, т.е. если вы заплатили НДФЛ за 3 года меньше, чем 13% от стоимости квартиры или 2 млн руб., то вы получите назад только фактически уплаченный НДФЛ

04. Есть также налоговый вычет с продажи имущества (включая квартиры) в размере 1 млн руб. в год, который можно получить независимо от того, получали ли вы вычет на приобретение. Также есть отдельные вычеты на проценты по ипотеке

05. Если вы купили квартиру в браке, то каждый из супругов может заявить на нее вычет и получить суммарно 520 тыс. руб. (при условии, что ее цена больше 4 млн руб.)

СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

Три указанных ниже вычета (образование, лекарства, лечение) считаются социальными. По ним суммарно можно получить вычет до 120 тыс. руб. (т.е. получить до 15 600 руб. от налоговой).

01. Налоговый вычет на образование: если вы тратили деньги на платную учебу себя или детей, то вы можете вернуть 13% от суммы расходов, но не более 15 600 руб., в год. Этот вычет распространяется в том числе на вуз, автошколы и детские сады.

02. Налоговый вычет на лекарства: Также можно применить вычет, если вы тратили средства на лекарства по рецепту врача для себя или своей семьи.

03. Налоговый вычет на лечение: если вы получали платные медицинские услуги в течение года, мы можете получить на них вычет. Этот вычет распространяется как на частные, так и на государственные клиники. Он также распространяется на оплату полисов ДМС, если вы сами его оплачивали. Операции, в том числе пластические, ЭКО, лечение тяжелых заболеваний, относятся к категории дорогостоящего лечения. За них получают другой вычет.

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ДОРОГОСТОЯЩЕЕ ЛЕЧЕНИЕ

Налоговый вычет на дорогостоящее лечение: При оплате дорогостоящего лечения можно вернуть 13% с полной суммы расходов. Налог вернут, даже если операция была бесплатной, но пришлось потратиться на материалы.





СТОИТ ЛИ ПОКУПАТЬ КВАРТИРУ

Почему столь много людей в России покупают квартиры?

Жилая недвижимость как финансовый актив

Почему сейчас не стоит покупать квартиру без льгот и субсидий?

ПОЧЕМУ ТАК МНОГО ЛЮДЕЙ ПОКУПАЮТ В РОССИИ ПОКУПАЮТ КВАРТИРЫ?

Приобретение квартиры – это тоже инвестиция, чем-то схожая с приобретением облигации. Вы платите цену приобретения, получаете право собственности и после этого получаете регулярные платежи в виде аренды. Если вы живете в этой квартире, то вы как бы платите эту аренду сам себе, экономя на том, что не платите кому-то другому.

Однако, в отличие от большинства других инвестиций, у покупки жилой недвижимости в России есть ряд нефинансовых мотиваций:

01. Владение квартирой – часть российского менталитета. В связи с крайне медленным развитием института собственности в России и СССР, сейчас у нас “принято” при возможности владеть – квартирой, машиной, дачей. В западных странах намного более распространена модель пользования, а не владения. Люди снимают квартиры и берут авто в лизинг, через несколько лет пользования возвращая его обратно продавцам взамен на новую модель с доплатой. На самом деле, “владение” в России зачастую лишь иллюзия – если вы покупали квартиру в ипотеку или авто в кредит, то они будут находиться в залоге у кредитующего банка до полного погашения задолженности. Стоит вам перестать платить по кредиту, и вы очень быстро лишитесь своей “собственности”.

02. Отсутствие уверенности в пенсионной и финансовой системе. Пенсии, получаемой от государства, недостаточно для того, чтобы арендовать квартиру. Поэтому необходимо либо накопить достаточно средств в трудоспособном возрасте, чтобы оплачивать аренду, либо приобрести квартиру (также накопив или с помощью ипотеки). Несмотря на то, что в последние годы ситуация с банковским сектором значительно улучшилась, у многих людей (особенно у старшего поколения) хранение накоплений

на старость в банке вызывает недоверие. Многие люди потеряли почти все накопления после развала СССР, и единственное, что у них осталось – это квартиры.

03. Отсутствие стабильности в арендуемом жилье.

В России большая часть рынка аренды квартир – “серая”. Это значит, что владельцы не платят налоги с арендного дохода и не заключают юридически обязывающие арендные договоры. В связи с этим, владелец квартиры может увеличить ежемесячный платеж в любой момент или вообще выгнать жильца. Данная проблема, однако, решается заключением юридически грамотного договора аренды на долгий срок. Более того, у данного аспекта есть и обратная положительная сторона, крайне важная особенно для молодых людей – мобильность. Вы можете почти в любой момент без проблем переехать, если потребуются по личным или рабочим целям.

Однако с развитием финансовой системы и распространением практики договоров аренды указанные выше мотивации теряют свою актуальность.



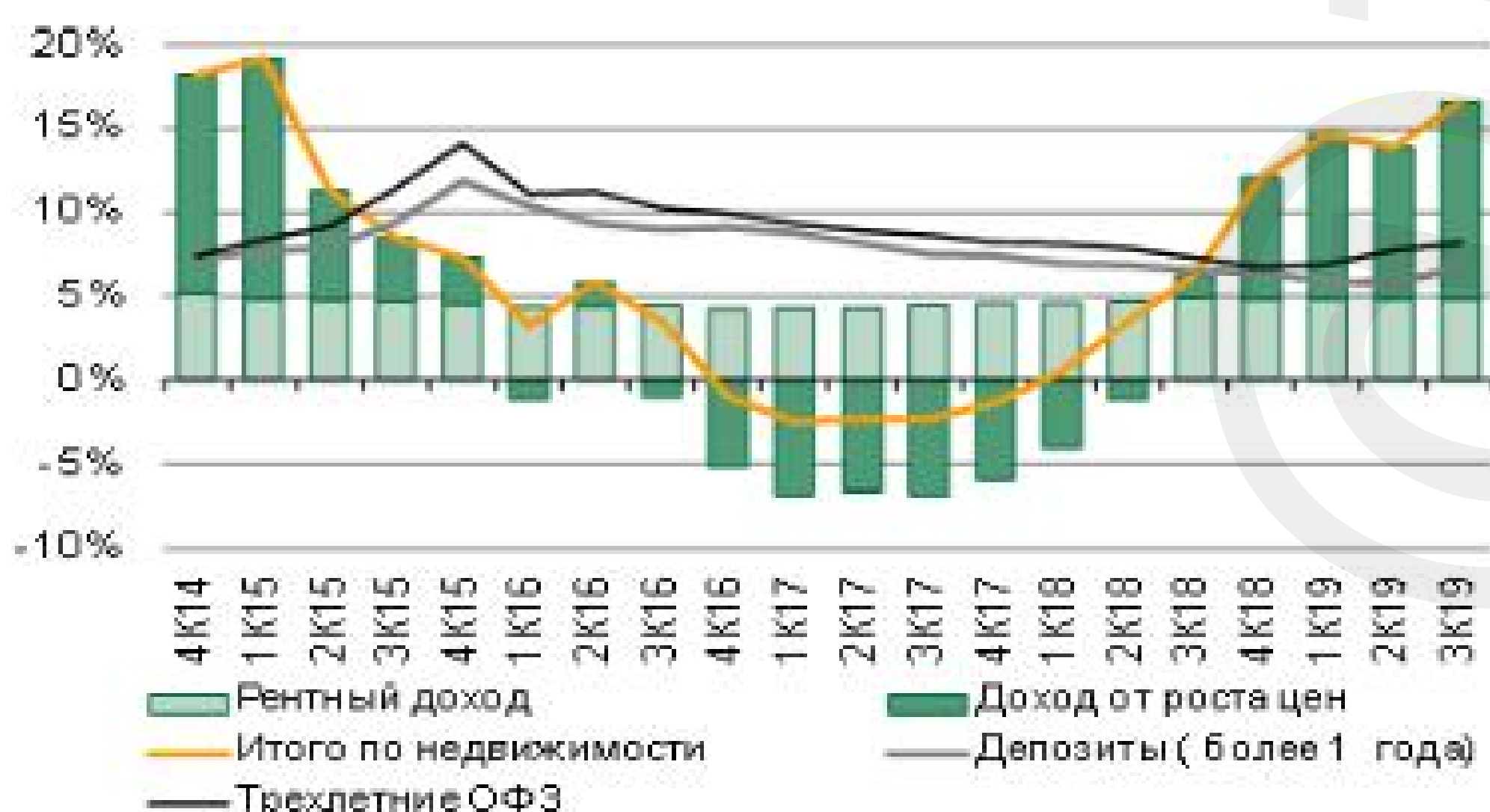
ЖИЛАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ КАК ФИНАНСОВЫЙ АКТИВ. ПОЧЕМУ СЕЙЧАС НЕ СТОИТ ПОКУПАТЬ КВАРТИРУ БЕЗ ЛЬГОТ И СУБСИДИЙ?

Если рассматривать жилую недвижимость как финансовый актив, то зачастую приобретение квартиры – не лучшая идея, и вот почему:

01. Низкая текущая доходность.

В недвижимости используется такой показатель как ставка капитализации. Это ежегодный доход объекта в процентах от ее стоимости. Для квартиры она считается как (ежемесячная аренда * 12) / (рыночная цена квартиры). Эту цифру можно сравнивать с ставкой по депозитам или доходностью облигаций, чтобы понять, насколько жилая недвижимость привлекательна как финансовый актив. В России ставка капитализации жилой недвижимости составляет в среднем составляет ок. 5%, что ниже средней ставки по депозитам, хотя недвижимость – актив с определенным риском снижения стоимости, а депозиты частично гарантированы АСВ и не несут почти никакой неопределенности.

Ниже сравнение исторической доходности квартир в Москве с депозитами и трехлетними ОФЗ. Светло-зелеными колонками показан уровень рентной (арендной) доходности (всегда ок. 5%). Темно-зелеными показана доходность за счет прироста цены квартиры за квартал. Серая линия – доходность депозитов, черная линия – доходность трехлетних ОФЗ.



Источник: Домофонд, ЦБ РФ, Bloomberg

Как видно из графика, текущая доходность квартир с 2014г. всегда была ниже дохода по депозитам. В некоторые кварталы 2015г. и 2019г. за счет роста цен на квартиры на жилье можно было заработать больше, чем на ОФЗ и депозитах, однако в большинстве кварталов ситуация была обратной.

02. Невозможность обслуживать ипотеку.

Как следствие пункта 1, если вы приобретаете квартиру в ипотеку, процентная ставка по ней будет выше, чем арендная доходность вашей квартиры. Поэтому квартира не может обслуживать сама себя, за проценты нужно доплачивать из своего кармана. В дополнение к этому, постепенное погашение задолженности также полностью ложится на владельца и его зарплату.

03. Рост цен на квартиры может смениться падением. Несмотря на то, что в последний год цены на квартиры показывали рост, эта динамика может очень быстро измениться в обратную сторону и вы потеряете деньги. Более того, полезно смотреть на изменение цены квартиры в долларах, поскольку удорожание квартир в рублях зачастую происходит одновременно с падением рубля, что означает, что в долларах цена квартиры растет не так сильно или вообще не растет. Например, цена жилой недвижимости в Москве в долларах в среднем до сих пор ниже, чем в 2008г., т.е. за 12 лет жилье показало отрицательный рост. Это означает, что выгоднее было перевести рубли в доллары, положить на счет и держать там 12 лет, чем покупать квартиру в Москве, даже с учетом аренды, которую вы бы получили.

Каков вывод из всего вышесказанного?

Если у вас нет льготных условий по приобретению квартиры и ипотеке, приобретать жилье не имеет особого смысла в текущих рыночных условиях. На основе исторических данных можно увидеть, что,

проинвестировав средства в ОФЗ или купив доллары и положив их на счет, вы могли бы заработать больше. Картина может измениться, если мы увидим значительное снижение ключевой ставки и ставки кредитов в России. Это возможно с учетом прогнозов аналитиков на ближайшие несколько лет.

Картина также меняется, если у вас есть ряд льгот и субсидий от государства (например, материнский капитал, ипотека для военнослужащих и пр.). Совмещая данные льготы с налоговыми вычетами, вы можете сделать покупку квартиры относительно привлекательной инвестицией.



ФИНАНСЫ В ПУТЕШЕСТВИЯХ

Как обменивать валюту перед путешествием?

Лучшие банковские карты в путешествии

Интернет в путешествии: симкарта или роуминг?

Медицинское страхование в путешествии

Как вернуть часть средств за покупки в путешествии?

КАК ОБМЕНИВАТЬ ВАЛЮТУ ПЕРЕД ПУТЕШЕСТВИЕМ?

В данной главе я перечислю основные нюансы и лайфхаки, которые помогут вам грамотно спланировать путешествие: как выгоднее тратить деньги за границей, как конвертировать валюту, как сэкономить на страховке и связи.

Большинство материала в этой главе я писал для Справочника Путешественника Ангелины Нагорной @justwhatyouknow. Если вы еще не прочитали его, то настоятельно рекомендую к прочтению!

Самое глупое, что вы можете сделать перед путешествием — взять с собой рубли наличными и поменять их в аэропорту по прибытии. Но, к сожалению, так делает большая часть путешественников. Давайте разберемся, как выгоднее всего обменивать валюту?

Конвертировать любую валюту на месте наличными часто крайне невыгодно, надо делать это либо дома до путешествия (в случае, если это распространенная валюта: доллар, евро, фунт), либо же платить с банковской карты.

Есть три выгодных варианта:

- с помощью карты в иностранной валюте и банкомата за границей
- покупка наличных в Москве в обменнике с последующим пополнением дебетовой карты
- покупка через биржу

Вариант 1: с помощью карты в иностранной валюте и банкомата за границей

Сначала открываем валютные счета в Тинькофф, их можно открыть бесплатно, если у вас уже есть карта Тинькофф. Там доступны счета в ок. 30 валю-

тах. Открываем счет в валюте той страны, куда едете. Потом заказываете дополнительную мультивалютную дебетовую карту — она также у Тинькофф бесплатная. Ее можно свободно привязывать в приложении к любому дебетовому счету. Привязываем ее к валютному счёту. Затем на свой рублевый счёт кладём средства в рублях и в приложении пополняем валютный счёт со своего рублевого счета. Чтобы был максимально выгодный курс, нужно это делать в будний день с 10 до 18 часов (когда открыта биржа). Затем в приложении нужно заранее указать, что вы едете в определенную страну, чтобы не было проблем при пользовании за границей.

По прилете в другую страну нужно найти местный банкомат и снять в нем деньги с вашей мультивалютной карты, привязанной к счету в нужной валюте. Для того, чтобы Тинькофф не взял комиссию за снятие в стороннем банкомате, нужно снимать сумму эквивалентную более 100 долларов (точную сумму можно узнать в тарифах конкретного счета). Также сам банкомат может взять комиссию, поэтому при возможности нужно либо заранее изучить, в каких банкоматах в стране можно снимать без комиссии, либо вставить карту в несколько банкоматов и посмотреть, какую комиссию банкомат предлагает списать за снятие и выбрать наименьшую.

Вариант 2: покупка наличных в Москве в обменнике с последующим пополнением дебетовой карт.

Этот вариант имеет смысл только в Москве и только в случае, если вы летите в страну, где используется евро, доллары США или фунты, потому что другие валюты наличными в Москве купить крайне трудно и невыгодно. Также покупка наличных нецелесообразна, если вам нужна небольшая сумма (менее 1000 долларов).

Сначала нужно зайти на сайт <https://cash.rbc.ru>, в фильтрах нужно выбрать «купить», затем сумму, затем валюту, а затем отсортировать по возрастанию

(сначала самые низкие цены за доллар/евро/фунт). В этом списке выберите тот обменник (лучше в начале списка), который расположен удобно для вас. Затем стоит позвонить в этот обменник и уточнить, что данный курс для вашей суммы актуальный, чтобы не ездить впустую. Затем, после обмена средств, рекомендую оставить часть в виде наличных, а остальные положить на валютный счет в Тинькофф, используя мультивалютную карту Тинькофф и банкомат. Для этого на сайте Тинькофф на карте нужно найти банкомат, который принимает имеющуюся у вас валюту.

Данный способ зачастую дешевле, чем покупать валюту сразу в приложении Тинькофф, однако при маленьких суммах не имеет смысла с учётом расходов и времени на дорогу до обменника и до банкомата.

Вариант 3: покупка валюты на бирже

Использовать данный способ также можно только для долларов/евро/фунтов, т.к. на Московской бирже можно купить только эти валюты. Также нужно иметь в виду, что покупать валюту можно только лотами по 1000 (1000, 2000 3000 и более евро/долларов/фунтов). Более того, этот способ ещё более сложный при первой конвертации, т.к. требует открытия брокерского счета. Брокерский счёт можно открыть онлайн (у Тинькофф Инвестиции) или в отделении банка (Альфа Банк). Важно иметь обычный банковский счёт в том банке, в котором вы открываете брокерский счёт, в рублях и в покупаемой валюте. Подробнее о процессе открытия брокерского счета я писал в главе 7: Что такое биржа? Как открыть брокерский счет?

После открытия брокерского счёта, вы можете его пополнить в приложении банка со своего банковского счета. Затем нужно в отдельном приложении (Альфа Директ у Альфа-Банка, Тинькофф Инвестиции в Тинькофф) выбрать валюту и приобрести ее

на бирже. Биржа работает по будним дням с 10:00 до 18:45, поэтому сделки нужно совершать в это время. Также нужно иметь в виду, что в результате покупки фактически валюта поступит на ваш счет лишь на следующий день после сделки, поэтому выводить ее можно лишь на следующее утро. За данную сделку вы заплатите крайне маленькую комиссию (менее 0.5%, точная комиссия зависит от брокера), а цена покупки будет максимально выгодной ввиду отсутствия посредников в виде обменников или банков. Однако в случае конвертации суммы 1000 долларов/евро/фунтов экономия может не окупить затраты времени на открытие счета. Более того, сумму менее 1000 у.е. конвертировать вообще нельзя.

Подробнее о процессе покупки валюты на бирже я писал в главе 8: Как покупать инструменты на бирже.

Данный способ рекомендуется для тех, кто часто покупает значительные суммы в валюте.

ЛУЧШИЕ БАНКОВСКИЕ КАРТЫ В ПУТЕШЕСТВИИ

Как вы уже поняли, удобнее всего в путешествии пользоваться не наличными, а банковской картой. Это не только выгоднее, но и удобнее: вы контролируете свои расходы, всегда знаете точный остаток, у вас меньше вероятность потерять деньги.

Какими картами лучше пользоваться в путешествии?

01. Дебетовая карта в местной валюте.

Подробнее этот способ мы разбирали в предыдущем пункте. Вы открываете валютный счет (например, у Тинькофф) в нужной вам валюте и расплачиваетесь этой картой в путешествии. В ситуации, когда вам понадобятся наличные, вы снимаете с этой карты часть средств в местном банкомате. Даже если вы летите в страну, где чаще пользуются наличными, этот способ выгоднее и удобнее всего.

02. Кредитные карты с накоплением миль.

Например, Alfa Travel, которую мы разбирали в главе Глава 4: Как правильно тратить деньги? Вы просто оплачиваете данной картой все свои покупки и получаете кэшбэк в милях. Потери на менее выгодной конвертации рублей в нужную валюту вы сможете “отбить” кэшбэком.

Если вы боитесь потерять банковскую карту в путешествии, вы можете выпустить дополнительную дебетовую карту в местной валюте у другого банка и, в случае потери основной карты, конвертировать все средства с нее в рубли и перевести их на дополнительную (через рублевый счет другого банка).

Перед каждым путешествием не забывайте сообщать своему банку, что вы собираетесь лететь в ту или иную страну и пользоваться там банковской картой. В противном случае банк может заблокировать эти транзакции, так как они покажутся ему подозрительными.

ИНТЕРНЕТ В ПУТЕШЕСТВИИ: СИМ КАРТА ИЛИ РОУМИНГ?

Чтобы оставаться на связи в путешествии, существует 4 самых популярных способа:

01. Подключение роуминга.

Если вы просто подключитесь к сети за границе со своего обычного телефона, то Интернет в роуминге может стоить до 400 рублей в сутки! Этот вариант самый простой и самый невыгодный. Однако в случае, если у вас есть премиальная карта Visa (например, Visa Signature по программе Alfa Travel), то вы можете получить существенную скидку на безлимитный интернет в роуминге как дома и пакет минут, и стоимость снизится до 200 рублей в сутки. Подробнее о том, как оформить такую банковскую карту, я рассказывал в в главе 4: Как правильно тратить деньги?

02. Покупка местной сим карты.

По приезду в страну вы можете приобрести местную сим карту для связи и интернета. Выбрать самую выгодную сим карту вам может помочь соответствующая ветка на Форуме Винского (forum.awd.ru). Если вы летите на долгий срок, ездите на машине, то покупка местной сим карты — отличный вариант. Например, мы покупали австралийскую сим карту во время путешествия по Австралии с безлимитным интернетом за 1500 рублей на 3 недели. Пользовались мы этой картой вдвоем, используя режим модема на телефоне

03. Покупка универсальной сим карты.

Если вы часто путешествуете и не хотите покупать в каждой стране сим карту, но вам важно оставаться на связи, вы можете купить сим карту для путешественников Drimsim. Это сим карта с международным номером, которая не привязана ни к какому оператору, вы просто прилетаете в любую страну и сразу можете ей пользоваться. За 1 гб интернета вы платите 10 евро, абонентской платы нет, ограничения по скорости трафика тоже. Заказать ее мож-

но через интернет, доставка до 7 дней. Стоимость такой сим карты — 10 евро, доставка — 5 евро, минимальное разовое пополнение — 25 евро. Другие популярные туристические сим карты: Goodline, GlobalSim, но Drimsim является лидером по количеству стран, в которых сим карта работает (197).

04. Использование Wi-Fi.

Wi-Fi в путешествии вы можете найти в отеле, кафе и ресторанах, иногда в метро. Во многих местах городской бесплатный Wi-Fi есть даже на улицах. Если вы не выезжаете далеко за город, планируете путешествие только по одной стране и вам не нужно быть на связи по работе 24/7, Wi-Fi вполне хватает.

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ В ПУТЕШЕСТВИИ

Если вы летите в путешествие, вам обязательно нужно оформить медицинскую страховку на случай, если вы заболете или с вами что-то случится. Это сэкономит вам значительную сумму средств, поскольку цены на медицинские услуги для иностранцев могут быть значительно выше, чем для граждан страны. Часто бывает, что даже самое простое лекарство туристам в аптеке продают только по рецепту врача, за визит к которому без страховки приходится платить самостоятельно. Более того, зачастую наличие страховки необходимо для получения визы.

В стандартную страховку, которой достаточно для получения визы, обычно включаются скорая помощь и вызов врача, амбулаторное и стационарное лечение, прописанные врачом после осмотра лекарства, экстренная стоматология (острая боль или в связи с травмой), транспортировка к врачу (в том числе на такси).

Минимальный размер покрытия страховки составляет 30 000 долларов, но стоит использовать страховую сумму выше 50 000 долларов. Стоимость медицинских услуг во многих странах очень велика, поэтому лучше не экономить на страховке во избежании огромных трат впоследствии. Обратите внимание на франшизу, которую вам придется заплатить самим, если наступит страховой случай — она может отсутствовать.

Купить первую попавшуюся медицинскую страховку — не самый лучший вариант, она обычно подходит только для галочки при оформлении визы. Лучше собрать страховку самому, добавив в нее опции, которые актуальны для вас, например:

- помощь при солнечных ожогах, если собираетесь на пляжный отдых

- страховку для активного отдыха и спорта, если едете кататься на горных лыжах
- помощь при обострении хронических заболеваний, если у вас обостряются язва желудка или же гастрит

Купить страховку удобнее всего на сайтах-агрегаторах, например сравни.ру, cherehapa.ru. На этих сайтах вы выбираете направление, длительность путешествия, количество путешественников. Далее добавляете опции, о которых говорилось ранее, и выбираете наиболее подходящую страховку.

Также стоит помнить о том, что у некоторых банков при оформлении карты вы получаете бесплатную страховку. Например, у Тинькофф в рамках программы кредитной карты All Airlines вы можете оформить бесплатное страхование путешественника на год, которое включает в себя покрытие расходов до 50 тыс. долларов и покрывает активный отдых. Эту страховку можно использовать неограниченное количество дней в течение года.

КАК ВЕРНУТЬ ЧАСТЬ СРЕДСТВ ЗА ПОКУПКИ В ПУТЕШЕСТВИИ?

Многие любят шоппинг за границей, но не все знают, что часть стоимости покупок вы можете вернуть. Такая процедура называется “Tax Free” — то есть “свободный от налогов”.

В стоимость каждого продукта почти всегда включен НДС (налог на добавленную стоимость) или налог с продаж. В каждой стране размер налога отличается, иногда он доходит до 20%, что позволяет существенно сэкономить.

Как вернуть НДС?

Совершите покупку в магазине, работающим по системе Tax Free. Обычно такие магазины обозначаются соответствующими наклейками у входа. Если такой наклейки нет, вы все равно можете уточнить у работников магазина, работают ли они по этой системе. Покупка должна быть на сумму выше минимальной — о ее размере вам сообщит продавец.

Вам должны выдать специальную форму Tax Free, которую очень важно заполнить правильно. Для ее заполнения вам понадобится ваш паспорт. Очень важно сохранить, помимо заполненной формы, еще и кассовый чек. Без него возмещение налога невозможно. По правилам вещи, которые вы возмещаете по этой системе, должны быть новыми, поэтому не срывайте ценники и бирки, не распаковывайте закрытый товар и, разумеется, не носите и не пробуйте его до переезда через границу.

Перед вылетом приезжайте в аэропорт заранее, чтобы успеть оформить Tax Free. Узнайте у сотрудников аэропорта, где находится стойка / киоск Tax Free. Там предъявите формы Tax Free, кассовые чеки и свой паспорт. Сотрудник таможни должен поставить штамп в вашу форму Tax Free.

Возврат денежных средств можно совершить сразу после проставления этого штампа на стойке с надписью Tax refund (Cash refund). На всю процедуру уходит до 20 минут. Деньги вы можно получить как наличными, так и банковскую карту типа Visa и Master Card (но в таком случае может бывает комиссия — около €3).

Вернуть денежные средства вы можете также в России, в представительстве оператора, являющемся партнером данной системы. Их адреса можно найти на сайте planetpayment.com и globalblue.ru. Вам нужно будет предоставить все документы. Срок возврата — 2-3 месяца.

Помните, чтобы получить возмещение, необходимо выполнение следующих условий:

- Вы должны быть гражданином другой страны
- Товар должен быть куплен в магазине с пометкой Tax Free Shopping
- Вы должны находиться на территории страны не более трех месяцев
- Сумма покупки должна быть выше минимальной

Заключение

Надеюсь, что у меня получилось сделать этот справочник максимально полезным и минимально заумным. Реальность жизни такова, что нет простого пути к финансовому благополучию, однако если вы совершаете рациональные шаги и избегаете ненужных ошибок, то этот путь станет значительно короче.

В то же время, на своем опыте я понял, что не стоит бегать за каждой копеей тогда, когда это требует слишком много усилий. Ведь в таком случае вы теряете свой самый ценный актив – время. Вместо этого, нужно системно менять свой подход к тратам, сбережениям и инвестированию, а самое главное – нужно вкладывать в себя. Изучение новых навыков, поиск новых вакансий или мозговой штурм для поиска бизнес-идей будет намного более полезным, чем те 250 рублей, которые вы сэкономите на курьере, поехав через весь город за самовывозом в магазин.

Планируйте, зарабатывайте и инвестируйте – и оглянувшись назад через 10 лет, вы будете себе безмерно благодарны.