

The Wall Street Journal: полное руководство по деньгам и инвестированию

Автор Дэйв Канзас

MP3 версия: https://vsuhom.ru/mp3/ru/book/www.vsuhom.ru_572_abstrakt-The_Wall_Street_Jour.mp3

Абстракт:

The Wall Street Journal Complete Money and Investing Guidebook Дэйва Канзаса — это всеобъемлющее руководство по личным финансам и инвестированию. Он охватывает такие темы, как составление бюджета, сбережения, пенсионное планирование, налоги, страхование, инвестиции, планирование имущества и многое другое. Книга предоставляет читателям инструменты, необходимые им для принятия обоснованных решений о своих деньгах и инвестициях. Он также предлагает советы о том, как управлять рисками, чтобы максимизировать прибыль. Книга начинается с обзора основных финансовых концепций, таких как бюджетирование и пенсионные сбережения. Затем он переходит к обсуждению различных типов инвестиций, включая акции, облигации, взаимные фонды и биржевые фонды (ETF). Автор объясняет риски, связанные с каждым типом инвестиций, чтобы читатели могли принимать взвешенные решения, когда придет время инвестировать свои деньги. Он также обсуждает стратегии диверсификации своего портфеля с целью снижения риска при сохранении хорошей прибыли. В дополнение к обсуждению различных типов инвестиций, книга также охватывает темы, связанные с налогами, такими как вычеты и кредиты, доступные для инвесторов. Существует раздел, полностью посвященный наследственному планированию, который включает информацию о завещаниях, трастах, законах о наследстве, правилах налогообложения наследства и т. д. Наконец, книга содержит несколько глав, посвященных исключительно тому, чтобы помочь читателям понять, как работают рынки, какие факторы влияют на цены акций, почему одни акции лучше других и т. д. Этот раздел дает ценную информацию о том, как профессиональные инвесторы думают о рынках, что может быть бесценным знанием для любого инвестора. . В целом The Wall Street Journal Complete Money & Investing Guidebook Дэйва Канзаса — отличный ресурс для всех, кто ищет руководство, когда дело доходит до управления своими финансами или принятия разумных решений относительно инвестиций. Благодаря понятным объяснениям, подробным примерам, полезным диаграммам, таблицам, диаграммам и т. д., это руководство поможет даже начинающим инвесторам стать осведомленными в вопросах личных финансов. </p></div>

Основные идеи:

#1. *Поймите свои инвестиционные цели: важно понять ваши инвестиционные цели, прежде чем вы начнете инвестировать. Это поможет вам определить лучшие стратегии и инвестиции для ваших индивидуальных потребностей.*

Понимание ваших инвестиционных целей имеет важное значение для принятия обоснованных финансовых решений. Прежде чем вы начнете инвестировать, важно подумать, чего вы хотите от своих инвестиций и какой риск вы готовы взять на себя. Ваши цели должны быть реалистичными и достижимыми с учетом таких факторов, как ваш возраст, уровень дохода, текущие сбережения и любые другие финансовые обязательства. Когда у вас будет четкое понимание ваших инвестиционных целей, вам будет легче решить, какие типы инвестиций лучше всего подходят для их достижения. Например, если планирование выхода на пенсию является одной из ваших основных целей, то акции или взаимные фонды могут быть более подходящими, чем облигации или недвижимость. С другой стороны, если краткосрочная прибыль более важна, то дневная торговля может иметь смысл. Также важно понимать, что разные типы инвестиций сопряжены с разным уровнем риска. Акции, как правило, предлагают более высокую доходность, но также несут больший риск, в то время как облигации обычно приносят более низкую доходность, но с меньшей волатильностью их цен с течением времени. Знание этого может помочь вам в процессе принятия решений при выборе конкретных инвестиций. Наконец, помните, что независимо от того, какой тип инвестиционной

стратегии вы выберете, всегда будет некоторая степень риска, поэтому важно не только понимать эти риски, но и разработать план выхода на случай, если что-то пойдет не по плану.

#2. Инвестируйте в диверсифицированные портфели: диверсификация ваших инвестиций является ключом к снижению риска и увеличению прибыли. Инвестирование в различные классы активов и секторов может помочь вам в достижении ваших целей.

Инвестирование в диверсифицированный портфель является одним из наиболее важных шагов, которые вы можете предпринять для обеспечения своего финансового успеха. Инвестируя в различные классы активов и секторы, вы можете распределить свой риск и увеличить вероятность получения более высокой прибыли. Инвестирование в акции, облигации, взаимные фонды, ETF (биржевые фонды), товары, инвестиционные фонды недвижимости (REIT) и другие инвестиции могут помочь вам достичь ваших целей при минимизации риска. При создании диверсифицированного портфеля важно учитывать как краткосрочные, так и долгосрочные цели. Краткосрочные инвестиции могут быть более волатильными, но предлагают больший потенциал для роста с течением времени. Долгосрочные инвестиции, как правило, менее рискованны, но приносят меньшую прибыль, чем их краткосрочные аналоги. Также важно учитывать, сколько денег у вас есть для инвестирования, а также какой доход от инвестиций вы ожидаете от каждого класса активов. Также целесообразно периодически просматривать свой портфель и при необходимости вносить коррективы в зависимости от изменений рыночных условий или личных обстоятельств. Регулярная перебалансировка вашего портфеля помогает поддерживать его в соответствии с вашими целями, одновременно снижая общую подверженность риску.

#3. Понимание различных типов инвестиций: знание различных типов доступных инвестиций необходимо для принятия обоснованных решений. Сюда входят акции, облигации, взаимные фонды, ETF и многое другое.

Инвестирование может быть отличным способом приумножить свое состояние, но важно понимать различные доступные типы инвестиций. Акции являются одной из наиболее распространенных форм инвестиций и предполагают покупку акций публично торгуемых компаний. Облигации — еще одна популярная форма инвестиций, которая предполагает ссуду денег правительствам или корпорациям на фиксированный период времени по согласованной процентной ставке. Взаимные фонды позволяют инвесторам объединять свои деньги и инвестировать в различные акции, облигации и другие ценные бумаги. Биржевые фонды (ETF) похожи на взаимные фонды, но торгуются на биржах, как акции. Недвижимость также является вариантом для инвестиций, поскольку она может приносить стабильный доход за счет арендных платежей или повышения стоимости с течением времени, если вы покупаете недвижимость с потенциалом роста. Такие товары, как золото, серебро, нефть и сельскохозяйственная продукция, также можно покупать и продавать в качестве инвестиций. Наконец, существуют альтернативные инвестиции, такие как хедж-фонды, которые используют сложные стратегии, включающие деривативы и кредитное плечо. Важно тщательно изучить каждый тип инвестиций, прежде чем принимать какие-либо решения, чтобы вы знали, какие риски могут быть связаны с ними и как они могут повлиять на эффективность вашего портфеля с течением времени.

#4. Изучите компании, прежде чем инвестировать: исследование компаний, прежде чем инвестировать, важно, чтобы убедиться, что вы инвестируете в надежный бизнес. Это включает в себя рассмотрение финансовой отчетности, управления и отраслевых тенденций.

Изучение компаний перед инвестированием важно для любого инвестора. Это помогает убедиться, что вы принимаете правильное инвестиционное решение и не вкладываете свои деньги во что-то, что потенциально может оказаться плохой ставкой. При исследовании компаний важно смотреть на их финансовые отчеты, управленческую команду и отраслевые тенденции. Финансовая отчетность дает представление о текущем финансовом состоянии компании, а также о ее прошлой деятельности. Изучение управленческой команды может дать представление о том, насколько хорошо они были способны руководить компанией в прошлом и

какие стратегии они могут использовать в будущем. Наконец, изучение отраслевых тенденций может помочь инвесторам понять, куда движется сектор и есть ли потенциальные возможности для роста. Также важно учитывать другие факторы, такие как конкурентная среда, клиентская база, предлагаемые продукты, ценовая стратегия и т. д., при исследовании компаний, прежде чем инвестировать. Все эти элементы помогут инвесторам лучше понять, насколько успешным может быть бизнес в будущем и есть ли у него потенциал для долгосрочного успеха или прибыльности. Наконец, исследование должно включать в себя чтение новостных статей о компании или секторе, чтобы вы могли быть в курсе любых изменений или событий, которые могут повлиять на ваши инвестиционные решения.

#5. *Поймите различные типы риска: риск является неотъемлемой частью инвестирования. Знание различных типов рисков и способов управления ими необходимо для успешного инвестирования.*

Риск является неотъемлемой частью инвестирования. Полностью исключить риск невозможно, но понимание различных типов рисков и способов управления ими может помочь инвесторам принимать более обоснованные решения относительно своих инвестиций. Существует несколько типов рисков, о которых инвесторы должны знать при принятии инвестиционных решений. Первый тип риска — это рыночный риск, который относится к возможности того, что ценная бумага или портфель обесценится из-за изменений на фондовом рынке в целом. Рыночные условия, такие как экономический спад, политическая нестабильность и стихийные бедствия, могут повлиять на поведение акций и других ценных бумаг. Инвесторы должны учитывать эти факторы при принятии решения об инвестировании в ту или иную ценную бумагу. Другим видом риска является кредитный риск, который возникает, когда заемщик не может вовремя погасить кредит или долговое обязательство. Этот тип риска затрагивает как кредиторов, так и заемщиков; если заемщик не выполняет свои обязательства по платежам по кредиту, это может привести к убыткам для обеих сторон. Кроме того, существует также риск ликвидности — вероятность того, что активы инвестора станут неликвидными (нельзя быстро продать). Риски ликвидности могут возникать в результате неожиданных событий, таких как корпоративные банкротства или внезапные изменения спроса на определенные продукты или услуги. Наконец, существует также инфляционный риск — вероятность того, что цены со временем будут расти быстрее, чем ожидалось, из-за увеличения денежной массы. Инфляционные риски могут побудить инвесторов покупать активы по завышенным ценам без гарантии, что они со временем подорожают. Понимание этих различных типов рисков помогает инвесторам принимать более обоснованные решения о том, куда они вкладывают свои деньги и сколько они готовы взять на каждый вид инвестиционной возможности. Принимая такие меры, как диверсификация портфелей по классам активов и тщательный мониторинг рынков на предмет признаков предстоящих проблем, инвесторы могут уменьшить свои риски, сохраняя при этом долгосрочный успех своих инвестиций. </

#6. *Используйте счета с налоговыми льготами. Счета с налоговыми льготами, такие как 401(k)s и IRA, могут помочь вам накопить на пенсию и снизить налоговое бремя.*

Использование счетов с налоговыми льготами — отличный способ накопить на пенсию и снизить общее налоговое бремя. 401(k)s и IRA — два самых популярных типа этих счетов, оба предлагают уникальные преимущества, которые могут помочь вам максимизировать свои сбережения. С 401 (k) вы можете вносить доналоговые доллары из каждой зарплаты, что позволяет вам снизить налогооблагаемый доход, сохраняя при этом накопления на пенсию. IRA позволяет вам делать взносы после уплаты налогов, но предлагает возможность налоговых вычетов по этим взносам при подаче налогов. Помимо уменьшения вашего текущего налогооблагаемого дохода или предоставления потенциальных вычетов в будущем, эти счета также предлагают другие преимущества, такие как рост сложных процентов с течением времени и защита от кредиторов в некоторых случаях. Важно понять все правила, связанные с каждым типом учетной записи, прежде чем принимать какие-либо решения о том, какой из них подходит именно вам.

#7. *Инвестируйте в недорогие индексные фонды: индексные фонды — отличный способ*

инвестировать в фондовый рынок без необходимости выбирать отдельные акции. Недорогие индексные фонды — отличный способ максимизировать прибыль.

Инвестирование в недорогие индексные фонды — отличный способ получить доступ к фондовому рынку без необходимости выбирать отдельные акции. Индексные фонды — это взаимные фонды, которые отслеживают индекс, такой как S&P 500 или промышленный индекс Доу-Джонса. Инвестируя в эти типы фондов, вы можете получить доступ к сотням различных компаний всего за одну покупку. Недорогие индексные фонды имеют более низкие комиссии, чем активно управляемые взаимные фонды и ETF, а это означает, что в вашем кармане остается больше денег. Инвесторы в индексные фонды выигрывают от диверсификации, поскольку они владеют сразу несколькими компаниями. Это помогает снизить риск, потому что, если одна компания работает плохо, это не повлияет на весь ваш портфель так сильно, как если бы вы инвестировали исключительно в акции этой компании. Кроме того, поскольку большинство инвестиций в индексные фонды управляются пассивно, нет никаких торговых издержек, связанных с покупкой и продажей акций. Недорогие индексные фонды также имеют тенденцию превосходить активно управляемые взаимные фонды с течением времени из-за их более низких расходов и налоговой эффективности. Поскольку они не требуют активного управления, оборот внутри фонда меньше, что снижает налоги на прирост капитала для акционеров при распределении. В целом, инвестирование в недорогие индексные фонды — отличный способ для инвесторов, которые хотят иметь широкий доступ к фондовому рынку, но не хотят тратить время на изучение отдельных акций или платить высокие комиссионные за активное управление. </p></div>

#8. Используйте усреднение долларовой стоимости: усреднение долларовой стоимости — отличный способ снизить риск и увеличить прибыль. Это предполагает инвестирование фиксированной суммы денег через регулярные промежутки времени.

Усреднение долларовой стоимости — отличный способ снизить риск и увеличить доходность. Это включает в себя инвестирование фиксированной суммы денег через регулярные промежутки времени, независимо от текущих рыночных условий. Делая это, вы можете купить больше акций, когда цены низкие, и меньше акций, когда цены высоки. Со временем это может помочь вам создать свой портфель с меньшей волатильностью, чем если бы вы инвестировали все свои деньги в одну сумму. Основное преимущество усреднения долларовой стоимости заключается в том, что оно помогает защитить инвесторов от принятия эмоциональных решений, основанных на краткосрочных колебаниях рынка. Это также позволяет им воспользоваться более низкими ценами на акции, не угадывая, какие акции будут недооценены или переоценены в будущем. Кроме того, регулярно инвестируя в течение долгого времени, инвесторы могут получать доход от сложных процентов по мере роста своих инвестиций. Чтобы начать работу с усреднением долларовой стоимости, решите, сколько денег вы хотите инвестировать каждый месяц, а затем настройте автоматический перевод на свой инвестиционный счет, чтобы он происходил автоматически каждый месяц. Вы также должны рассмотреть возможность диверсификации своих инвестиций по различным классам активов, таким как акции, облигации и денежные эквиваленты, чтобы иметь доступ к различным типам инвестиций.

#9. Понимание различных типов облигаций: облигации — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Знание различных типов облигаций и принципов их работы необходимо для успешного инвестирования.

Облигации — это тип долговой ценной бумаги, которую можно использовать для диверсификации своего портфеля и снижения риска. Они выпускаются правительствами, корпорациями и другими организациями с целью сбора денег для различных проектов или операций. Когда вы покупаете облигацию, вы, по сути, одалживаете деньги эмитенту в обмен на выплату процентов с течением времени. Наиболее распространенные типы облигаций включают государственные облигации (казначейские векселя, векселя и облигации), корпоративные облигации (выпущенные компаниями), муниципальные облигации (выпущенные городами или штатами), ценные бумаги с ипотечным покрытием (MBS), обеспеченные ипотечными кредитами на недвижимость, недвижимость, ценные бумаги, обеспеченные активами (ABS), обеспеченные

Стр. 4/9

такими активами, как автокредиты или дебиторская задолженность по кредитным картам, облигации с нулевым купоном, по которым не выплачиваются проценты, но которые предлагают большие скидки при покупке по номинальной стоимости. Каждый тип облигаций имеет свои уникальные характеристики, которые инвесторы должны понимать перед инвестированием. Государственные облигации, как правило, имеют более низкую доходность, чем корпоративные или муниципальные, из-за их предполагаемой безопасности; однако они также могут нести более высокие риски, если страна-эмитент не выполнит свои долговые обязательства. Корпоративные и муниципальные облигации обычно предлагают более высокую доходность, чем государственные, но сопряжены с более высоким риском дефолта, поскольку они не обеспечиваются какой-либо государственной организацией. Ценные бумаги, обеспеченные ипотекой, обеспечивают доступ к рынку жилья, а ценные бумаги, обеспеченные активами, открывают инвесторам доступ к различным рынкам потребительских кредитов. По облигациям с нулевым купоном не выплачиваются регулярные процентные платежи, как по другим видам инвестиций с фиксированным доходом; вместо этого они предлагают большие скидки при покупке по номинальной стоимости.

#10. Используйте распределение активов. Распределение активов — отличный способ диверсифицировать ваш портфель и снизить риск. Это предполагает инвестирование в различные классы активов и секторов.

Распределение активов является ключевым компонентом любой успешной инвестиционной стратегии. Это включает в себя диверсификацию вашего портфеля по различным классам активов и секторам, таким как акции, облигации, недвижимость, товары и денежные средства. Это помогает снизить риск за счет распределения ваших инвестиций таким образом, чтобы, если один сектор или класс активов работал плохо, другие активы могли помочь компенсировать потери. Когда дело доходит до распределения активов, необходимо учитывать несколько факторов. Сначала вам нужно решить, какой процент каждого типа активов вы хотите иметь в своем портфеле. Вы также должны подумать о том, какой риск вы готовы взять на себя, и есть ли у вас долгосрочный горизонт инвестирования. Кроме того, важно понимать взаимосвязь между различными типами активов, чтобы вы могли создать оптимальное сочетание для своих индивидуальных потребностей. После того, как вы определили, какие активы составляют ваш портфель, важно регулярно пересматривать их и при необходимости ребалансировать. Ребалансировка гарантирует, что каждая часть портфеля остается в пределах своего целевого диапазона веса с течением времени по мере изменения рыночных условий.

#11. Понимание различных типов взаимных фондов. Взаимные фонды — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Знание различных типов взаимных фондов и принципов их работы необходимо для успешного инвестирования.

Паевые инвестиционные фонды — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риски. Существует множество различных типов взаимных фондов, каждый из которых имеет свои уникальные характеристики и инвестиционные цели. Важно понимать различия между этими различными типами фондов, чтобы принимать обоснованные решения о том, какие из них могут быть лучшими для вас. Наиболее распространенным типом взаимных фондов является фонд акций, который инвестирует в основном в акции. Фонды акций могут варьироваться от фондов агрессивного роста, которые сосредоточены на высокорискованных инвестициях с потенциалом высокой прибыли, до фондов с консервативным доходом, которые инвестируют в основном в акции или облигации, приносящие дивиденды. Другие популярные типы взаимных фондов включают фонды облигаций и денежного рынка, индексные фонды, отраслевые или отраслевые фонды, сбалансированные портфели или портфели распределения активов, международные/глобальные портфели акций и облигаций. Каждый тип фонда имеет свой собственный набор рисков и вознаграждений, связанных с ним. Например, в то время как инвестиции в паевые инвестиционные фонды могут принести более высокую прибыль с течением времени, чем другие типы инвестиций, такие как облигации или эквиваленты денежных средств, такие как счета денежного рынка; они также несут большой риск из-за подверженности волатильности фондового рынка. Важно изучить любой

взаимный фонд, прежде чем инвестировать в него, чтобы вы могли понять, как он работает и какую прибыль вы можете ожидать от него с течением времени. Вы также должны учитывать такие факторы, как вознаграждение, взимаемое менеджером (коэффициент расходов), прошлые результаты деятельности (послужной список), а также любые налоговые последствия, связанные с инвестированием в конкретный тип фонда.

#12. *Используйте биржевые фонды: биржевые фонды (ETF) — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. ETF похожи на взаимные фонды, но торгуются на фондовой бирже.*

Использование биржевых фондов (ETF) — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. ETF похожи на взаимные фонды, но они торгуются на фондовой бирже. Это означает, что вы можете покупать и продавать их так же, как и любые другие акции, что обеспечивает большую гибкость в отношении того, когда вы входите или выходите из позиций. Кроме того, ETF часто имеют более низкие комиссии, чем традиционные взаимные фонды. ETF предлагают инвесторам доступ к широкому спектру классов активов, таких как акции, облигации, товары и валюты. Они также предоставляют доступ к различным секторам в каждом классе активов, что позволяет инвесторам адаптировать свои портфели в соответствии со своими индивидуальными потребностями и целями. Кроме того, поскольку ETF отслеживают индекс, а не активно управляются управляющим фондом, они, как правило, менее дороги, чем традиционные взаимные фонды. В целом, инвестирование в ETF — отличный способ для инвесторов, стремящихся к диверсификации, без необходимости платить высокие комиссии за управление, связанные с активно управляемыми инвестициями. При правильном исследовании и должной осмотрительности даже начинающие инвесторы могут создавать хорошо диверсифицированные портфели, используя недорогие продукты ETF.

#13. *Понимание различных типов опционов. Опционы — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Знание различных типов опционов и принципов их работы необходимо для успешного инвестирования.*

Опционы — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Знание различных типов опционов и принципов их работы необходимо для успешного инвестирования. Существует два основных типа опционов: коллы и путы. Опцион колл дает вам право, но не обязательство, купить актив по заранее определенной цене в определенную дату в будущем или до нее. Опцион пут дает вам право, но не обязательство, продать актив по заранее определенной цене в определенную дату в будущем или до нее. При торговле опционами важно понимать, что существует множество различных стратегий в зависимости от ваших целей и задач. Например, если вы хотите защититься от риска падения, но при этом иметь потенциальную прибыль вверх, вам может подойти покупка защитных опционов пут. С другой стороны, если вы хотите получить более агрессивную экспозицию с потенциально более высокой доходностью, вам может подойти написание покрытых коллов. Также важно понимать, что при торговле опционами всегда присутствует определенная степень риска, а также потенциальное вознаграждение, поэтому важно заранее провести исследование и убедиться, что любая выбранная стратегия соответствует вашему общему инвестиционному плану.

#14. *Используйте маржинальные счета. Маржинальные счета — отличный способ использовать ваши инвестиции и увеличить прибыль. Однако они также сопряжены с высокой степенью риска.*

Маржинальный счет — это тип брокерского счета, который позволяет инвесторам занимать деньги у своего брокера для покупки ценных бумаг. Это кредитное плечо может увеличить потенциальную прибыль от инвестиций, но также увеличивает риск, связанный с ним. При использовании маржинального счета инвесторы должны осознавать связанные с этим риски и понимать, сколько они готовы потерять, если что-то пойдет не так, как планировалось. При инвестировании с использованием маржинального счета вам

необходимо постоянно поддерживать минимальный баланс на своем счете. Это называется требованием обслуживания и обычно устанавливается вашим брокером или финансовым учреждением. Если вы не выполните это требование, ваш брокер может продать часть ваших инвестиций без предварительного уведомления, чтобы вернуть ваш баланс выше требуемой суммы. Для инвесторов, использующих маржинальные счета, важно внимательно следить за своими позициями и соответствующим образом корректировать их при необходимости. Маржинальные счета могут быть очень полезными при правильном использовании, но они также могут привести к значительным потерям, если ими не управлять должным образом.

#15. Понимание различных типов деривативов: деривативы — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Знание различных типов деривативов и принципов их работы необходимо для успешного инвестирования.

Производные финансовые инструменты – это финансовые инструменты, стоимость которых определяется базовым активом. Их можно использовать для хеджирования рисков, спекуляций на колебаниях цен или получения дохода. Общие типы деривативов включают фьючерсные контракты, опционы, свопы и форварды. Фьючерсные контракты — это соглашения между двумя сторонами о покупке или продаже определенного актива по заранее определенной цене в будущем. Опционы дают покупателю право, но не обязательство купить или продать актив по определенной цене в течение определенного периода времени. Свопы включают обмен одного типа долга на другой с другими условиями, такими как выплата процентной ставки или обменный курс валюты. Форварды похожи на фьючерсы, но они представляют собой индивидуальные контракты между двумя сторонами и торгуются на внебиржевом рынке, а не на биржах, как фьючерсы. Эти деривативы позволяют инвесторам получать доступ к активам, фактически не владея ими. Инвесторам важно понять, как работают эти различные типы деривативов, прежде чем инвестировать в них, чтобы они могли принимать обоснованные решения о своих инвестициях и надлежащим образом управлять рисками.

#16. Используйте инвестиционные фонды недвижимости. Инвестиционные фонды недвижимости (REIT) — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. REIT похожи на взаимные фонды, но инвестируют в недвижимость.

Инвестиционные фонды недвижимости (REIT) — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риски. REIT похожи на взаимные фонды, но инвестируют в недвижимость. Они позволяют инвесторам приобретать акции компании, которая владеет, управляет или финансирует приносящие доход активы в сфере недвижимости, такие как офисные здания, торговые центры, квартиры, отели и многое другое. Инвестируя в REIT, вы можете получить доступ к рынку недвижимости без необходимости покупать отдельные объекты. REIT предлагают несколько преимуществ по сравнению с другими инвестициями, включая более высокую доходность, чем акции или облигации; возможность прироста капитала; ликвидность за счет торговли на крупных биржах; и профессиональное управление базовыми свойствами. Кроме того, многие REIT выплачивают дивиденды, которые являются дополнительным источником дохода для инвесторов. При рассмотрении вопроса о том, стоит ли инвестировать в REIT, важно понимать их риски, а также их выгоды. Как и в случае любых инвестиций, всегда существует вероятность убытков из-за изменений экономических условий или неплатежеспособности арендаторов. Также важно отметить, что на некоторые REIT могут распространяться определенные налоговые последствия, поэтому перед инвестированием инвесторам рекомендуется провести исследование.

#17. Понимание различных типов хедж-фондов: хедж-фонды — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Знание различных типов хедж-фондов и принципов их работы необходимо для успешного инвестирования.

Хедж-фонды — это тип инвестиционного инструмента, который можно использовать для диверсификации портфелей и снижения риска. Как правило, ими управляют профессиональные инвесторы, которые

используют сложные стратегии для получения прибыли как на растущем, так и на падающем рынке. Хедж-фонды бывают разных форм, каждая из которых имеет свой уникальный набор характеристик. Одним из распространенных типов хедж-фондов является стратегия «длинная/короткая», которая включает в себя открытие как длинных позиций (ставки на акции или другие активы, которые увеличиваются в цене), так и коротких позиций (ставки на акции или другие активы, которые уменьшаются в цене). Это позволяет инвестору извлекать выгоду из движений рынка независимо от направления. Другие типы включают глобальные макрофонды, которые фокусируются на крупномасштабных экономических тенденциях; фонды, управляемые событиями, которые используют корпоративные события, такие как слияния и поглощения; арбитражные фонды, которые используют расхождения в ценах между связанными ценными бумагами; и фонды проблемных долгов, которые инвестируют в компании, столкнувшиеся с финансовыми трудностями. Для инвесторов важно понимать различные типы хедж-фондов, прежде чем вкладывать свои деньги. Каждый тип имеет свои собственные риски и выгоды, связанные с ним, поэтому инвесторам важно провести исследование, прежде чем вкладывать какой-либо капитал.

#18. *Используйте товары: товары — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Инвестирование в такие товары, как золото, серебро и нефть, может помочь вам в достижении ваших целей.*

Использование сырьевых товаров — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Товары, такие как золото, серебро и нефть, могут предоставить инвесторам возможность застраховаться от инфляции или других экономических спадов. Инвестирование в эти типы активов может помочь вам достичь долгосрочных финансовых целей, а также обеспечить некоторую защиту от волатильности рынка. При инвестировании в товары важно понимать различные факторы, влияющие на их цены. Спрос и предложение являются двумя наиболее влиятельными факторами, влияющими на цены на товары; когда предложение низкое по сравнению со спросом, цены имеют тенденцию к росту. Кроме того, геополитические события, такие как войны или стихийные бедствия, могут оказать значительное влияние на товарные рынки. Для инвесторов также важно знать о рисках, связанных с инвестированием в сырьевые товары. Цены могут быть неустойчивыми из-за изменений спроса и предложения, а также внешних факторов, таких как погодные условия или политические волнения. Кроме того, могут быть дополнительные расходы, связанные с торговлей определенными товарами, такими как плата за хранение или брокерские комиссии. В целом, использование сырьевых товаров — отличный способ для инвесторов, которые ищут стратегии диверсификации и снижения риска в своих портфелях. Понимая, как различные факторы влияют на цены на сырьевые товары, и зная о потенциальных рисках, связанных с торговлей ими, инвесторы могут принимать обоснованные решения о том, в какие из них им следует инвестировать. </p></div>

#19. *Понимание различных типов валют: валюты — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Знание различных типов валют и принципов их работы необходимо для успешного инвестирования.*

Существует три основных типа валют: фиатные, обеспеченные товарами и криптовалюты. Фиатная валюта сегодня является наиболее распространенным типом валюты в обращении. Он выпускается правительством или центральным банком и поддерживается только полной верой и доверием этого органа, выпустившего его. Примеры включают доллар США, евро, японскую иену, британский фунт стерлингов, швейцарский франк, канадский доллар, австралийский доллар и многие другие. Валюты, обеспеченные сырьем, — это те, которые привязаны к физическому активу, такому как золото или серебро. Эти активы обеспечивают стабильность этих валют, поскольку их можно обменять на базовые товары в любое время, если это необходимо. Примеры включают китайский юань, который привязан к золотым резервам, хранящимся в центральном банке Китая. Криптовалюты — это цифровые формы денег, созданные с использованием технологии блокчейн, которые позволяют пользователям безопасно переводить средства, не полагаясь на третьи стороны, такие как банки или правительства. Биткойн является одним из примеров криптовалюты, но сегодня доступны еще сотни, и постоянно разрабатываются новые.

#20. *Используйте альтернативные инвестиции. Альтернативные инвестиции — отличный способ диверсифицировать свой портфель и снизить риск. Сюда входят такие инвестиции, как частный капитал, венчурный капитал и хедж-фонды.*

Альтернативные инвестиции могут стать отличным способом диверсифицировать свой портфель и снизить риски. Эти типы инвестиций не так широко известны или понятны, как традиционные акции, облигации и взаимные фонды, но они предлагают потенциал для более высокой доходности при более низкой волатильности. Частный капитал — это один из видов альтернативных инвестиций, который включает в себя инвестиции в компании, акции которых не котируются на фондовых биржах. Венчурный капитал — это еще одна форма альтернативных инвестиций, которая включает в себя инвестиции в начинающие предприятия с высоким потенциалом роста. Хедж-фонды также являются вариантом для инвесторов, желающих диверсифицировать свои портфели; эти фонды используют сложные стратегии, такие как короткие продажи и кредитное плечо, для получения прибыли. Инвестиции в альтернативные активы могут помочь вам достичь большей диверсификации, чем только традиционные инвестиции, снижая общий риск портфеля и потенциально увеличивая доходность с течением времени. Однако важно понимать риски, связанные с каждым типом активов, прежде чем принимать какие-либо решения о том, сколько денег вы должны выделить на них. Кроме того, многие альтернативные инвестиции требуют больших минимальных сумм капитала, поэтому важно убедиться, что у вас достаточно ликвидности, если это необходимо.