



Готов ли я инвестировать?

Чек-лист подготовки и самодиагностики будущего инвестора. Заполняется 2 раза: в начале обучения и в конце

Проверка финансовой готовности

- Мой доход превышает мой расход
- Я могу накопить или заработать на небольшую цель
- Я могу откладывать 10% от дохода и не тратить эти деньги
- Я имею финансовую подушку на 2-6 месяцев жизни без дохода
- Я имею 1-5 важных финансовых целей на горизонте от 2 до 25 лет

Проверка осведомленности в области финансов

- Я понимаю, что деньги могут и должны делать деньги
- Я знаю, как деньги делают деньги
- Я знаю, где я могу накапливать и сберегать деньги
- Я знаю, куда можно вкладывать деньги для получения более высокого дохода, чем от сбережений

- Я могу отличить безопасные вложения от предложений мошенников
- Я знаю, где и как купить инвестиционные инструменты
- Я понимаю разницу между банком, брокером, биржей
- Я понимаю разницу между акциями, облигациями, фондами
- Я понимаю в общих чертах, по каким законам работают рынки
- Я понимаю, каковы мои издержки при инвестировании (налоги, комиссии) и как их уменьшить

Проверка внутренней готовности инвестировать

- Я понимаю взаимосвязь риска и доходности
- Я готов принимать на себя определенный риск ради более интересной для меня доходности
- Я понимаю, что долгосрочная стратегия и быстрая прибыль не совместимы
- Я понимаю, что кризисы и спады на рынках точно будут
- Я знаю, как действовать в случае, когда мои активы упали в цене
- Я понимаю с какими страхами и сомнениями я могу столкнуться в процессе инвестирования

Сохраните себе чек-лист с вашими ответами в pdf. В конце обучения вы пройдёте его

ещё раз и сравните ответы "до" и "после".

Создано с помощью онлайн сервиса Чек-лист | Эксперт: <https://checklists.expert>

как это убрать?