

Введение

Инвестирование — непростое дело, и данная книга является попыткой сделать этот процесс менее сложным как для начинающих, так и более опытных инвесторов. Книга содержит необходимую информацию для понимания процесса инвестирования в акции, облигации, опционы, фьючерсы, недвижимость и драгоценные металлы. Первые главы посвящены построению инвестиционного портфеля с учетом индивидуальных потребностей каждого инвестора, его целей и имеющихся ограничений, что позволяет создать основу для дальнейших самостоятельных инвестиций.

Глава о том, как работают рынки акций и облигаций, снабжает инвесторов идеями и знаниями, позволяющими избежать типичных ошибок при покупке и продаже ценных бумаг.

В главе, посвященной фондам взаимных инвестиций, или взаимным фондам, особое внимание уделено биржевым фондам (ETF) и их сравнению с инвестиционными трастами недвижимости (REIT), закрытыми и открытыми инвестиционными фондами. Далее следует обсуждение различных инструментов денежного рынка с акцентом на инвестирование в отдельные активы, такие как казначейские векселя и банковские акцепты.

Одна глава посвящена различным типам обыкновенных акций, формированию диверсифицированного портфеля акций, а также особенностям привилегированных акций.

В трех главах речь идет об облигациях: рассматриваются их основные характеристики, существующие виды и ключевые особенности, что помогает понять, как правильно сформировать портфель облигаций (включая казначейские ноты и облигации, а также казначейские ценные бумаги с защитой от инфляции, корпоративные облигации, «мусорные» (бросовые) облигации, облигации правительственных агентств, ценные бумаги федеральных ипотечных ассоциаций GNMA и FNMA и муниципальные облигации). Бескупонные и конвертируемые облигации обсуждаются в отдельной главе.

Понимание особенностей перечисленных ценных бумаг предоставляет инвесторам инструменты и знания, достаточные для роста инвестиционного дохода без значительного увеличения рисков.

В главах, посвященных опционам и фьючерсам, инвестор найдет описание инструментов и стратегий, позволяющих брать на себя повышенные риски для получения дополнительных доходов.

Последняя глава описывает альтернативные инструменты инвестирования: жилую недвижимость, драгоценные металлы и предметы коллекционирования; знакомит с фундаментальными принципами инвестирования в эти активы.

Понимание особенностей различных форм инвестиций позволит овладеть принципами формирования диверсифицированного инвестиционного портфеля, что в дальнейшем будет способствовать достижению финансовой свободы и поставленных инвестиционных целей.