

Не храните финансовую подушку под подушкой

«Коронакризис» заставил многих задуматься о необходимости иметь накопления: 38% россиян в период пандемии начали откладывать небольшие суммы.

Но не всем ясно, как создавать личный резервный фонд — финансовую «подушку безопасности» — копить наличные дома, открыть пополняемый вклад, или, может быть, купить золото? Есть много способов откладывать деньги, и нет какого-то одного, который подходит сразу всем.

Что такое финансовая подушка

В идеале это сумма, на которую вы сможете прожить до полугода не меняя привычек. То есть до 6 ваших нынешних зарплат. Допустим, если вы зарабатываете 60 000 рублей в месяц, для резервного фонда вам нужно скопить 360 000 рублей.

Неважно, много или мало вы получаете, в накоплениях главное — регулярность: 1–2 раза в месяц нужно откладывать около 10-20% от доходов. Даже с небольшими регулярными отчислениями удастся накопить сумму, которая позволит продержаться на плаву, пока ищете новую работу или справляетесь с другими трудностями.

Как накопить на подушку: выбираем подходящий способ

Когда мы говорим про способ откладывать деньги, мы имеем в виду какой-то инструмент. Например:

Просто деньги — наличные или на карте.

Банковский продукт: вклад или счёт.

Инвестиционный инструмент: например, драгоценный металл или ценные бумаги.

При выборе инструмента смотрите в первую очередь на три параметра:

Ликвидность: как быстро можно забрать деньги.

«Черный день» приходит, когда его не ждут, поэтому важно, чтобы сбережения было легко получить на руки.

У недвижимости ликвидность низкая: квартиру быстро не продашь. У вклада она выше: достаточно зайти в онлайн-банк и перевести сумму с вклада на карту. Но если вы можете спонтанно потратить накопления, для вас чем выше ликвидность, тем хуже.

Возможная доходность: много ли можно заработать.

Если сбережения не приносят доход, они постепенно обесцениваются из-за инфляции. Чтобы этого не произошло, нужно использовать инструменты, которые заставляют деньги работать.

Риски: высока ли вероятность потерять часть или все накопления.

Для формирования финансового резерва лучше найти надёжный и безопасный инструмент — как правило, это вклад. Но небольшая его часть может быть вложена и в низкорисковые инвестиционные инструменты — не стоит упускать возможность немного повысить свой пассивный доход.

Как можно накопить на «подушку»:

Хранить под матрасом

Открыть вклад в рублях

Открыть вклад в валюте

Вложиться в ПИФы или ETF

Купить драгоценный металл в виде ОМС

Купить гособлигации

Купить инвестиционную монету

Хранить «под матрасом»

Кому подходит

Опасливым. Купюры в банке с гречкой или под матрасом — вариант для тех, кто никому не доверяет свои деньги и предпочитает держать их под рукой. Но не забывайте, что до матраса могут добраться и чужие руки.

Кому не подходит

Практичным. На наличные не начисляются проценты, а инфляция постепенно подтачивает покупательную способность денег. Сегодняшние 1000 Р — это примерно 950 Р через год. Также и сегодняшние 1000 долларов — это около 980 \$ через год, хотя в рублях разница может быть и больше: зависит от того, как вёл себя курс валюты на определённом отрезке.

Транжирам. Доступность денег — не только преимущество, но и недостаток. Чем легче до них добраться, тем труднее накопить.

Открыть вклад в рублях

Кому подходит

Осторожным. Вклад в надёжном банке — безопасный способ вложить деньги: доход гарантирован, а суммы до 1,4 млн рублей застрахованы государством.

Практичным. У вклада низкий риск, а вложенные деньги всегда можно забрать. Последнее не мешает использовать вклад для того, чтобы «спрятать от себя деньги», поскольку барьер всё же есть: как правило, забирая деньги раньше срока, вы теряете накопленные проценты.

Кому не подходит

Тем, кто копит на очень длинном горизонте. Большинство вкладов в банках действуют не больше 3 лет. Конечно, есть автоматическое продление (пролонгация), но чаще всего оно происходит по ставке ниже. Как вариант, вы можете использовать Накопительный счёт — у него нет ограничения по сроку, поэтому он подходит для долгосрочных целей.

Открыть вклад в валюте

Кому подходит

Стратегам. Валютные риски есть всегда: если откладываете только в рублях, резкий рост евро или доллара сократит накопления. Верно и обратное, поэтому популярный подход — разделить финансовую подушку безопасности на три части: рубли, доллары и евро.

Тем, кто будет тратить в валюте. Разумно копить в валюте, если собираетесь купить что-то дорогое за границей или переехать в другую страну.

Кому не подходит

Тем, кто боится непредсказуемости. Изменения курсов валют нельзя предвидеть, а доверять предсказаниям — значит сильно рисковать.

Тем, кто рассчитывает на доход. Заработать на валютных вкладах вряд ли получится: ставки по долларовым вкладам очень низкие, а по вкладам в евро — почти нулевые.

Вложиться в ПИФы или ETF

Кому подходит

Тем, кто хочет доход повыше. Если вы готовы часть финансовой подушки вложить в более рискованные и потенциально более доходные инструменты, присмотритесь к фондам — ПИФам или ETF. И то, и другое — это способ вложить сразу в большое количество ценных бумаг — акций или облигаций.

Кому не подходит

Не готовым к риску. В ПИФы и ETF лучше вкладываться на несколько лет и быть готовым к тому, что в какой-то момент их стоимость может на время упасть.

Купить драгоценный металл в виде ОМС

Обезличенный металлический счёт (ОМС) — способ купить драгоценный металл не в натуральном, а в виртуальном виде.

Кому подходит

Тем, кто хочет инвестировать в золото или другие металлы, но не любит неудобств. Не придётся покупать сейф или арендовать ячейку: ваш металл хранится на счёте.

Тем, кто ценит скорость. Вы можете в любой момент за 2 минуты купить металл у банка или продать его обратно через СберБанк Онлайн. Документы не нужны.

Кому не подходит

Тем, кто опасается колебаний курса. Цены на ОМС повторяют цены на драгоценные металлы — а они могут не только расти, но и падать.

Тревожным. Открывать ОМС лучше в надёжном банке, потому что счёт не застрахован государством. Если у банка отзовут лицензию, можно потерять накопления.

Купить гособлигации (ОФЗ или ОФЗ-н)

Облигации федерального займа (ОФЗ) — ценные бумаги, которые выпускает государство в лице Минфина.

Кому подходит

Тем, кто хочет надёжность как у вклада, но чуть выше доход. Когда инвестор покупает ОФЗ, он даёт государству в долг деньги под проценты. облигации Минфина считаются очень надёжным инструментом — в обозримом будущем государству не грозит дефолт, а значит, оно будет выплачивать долги. Доходность ОФЗ уступает корпоративным облигациям, но может превышать ставки вкладов в банках.

Тем, кому деньги могут понадобиться раньше срока. облигации можно легко продать без потери процентного дохода — это их важное отличие от большинства вкладов. При этом здесь такой же низкий порог входа: в облигации можно инвестировать от 1000 Р.

Кому не подходит

Тем, кому лень разбираться. облигации — только на первый взгляд простой инструмент. Инвестору придётся выбирать между разными выпусками и сроками облигаций, понять разницу между видами доходности — купонной, текущей и к погашению, а также подстеречь подходящий момент покупки и продажи.

Купить инвестиционную монету из драгоценного металла

Инвестиционные монеты — один из способов вложиться в драгоценные металлы.

Кому подходит

Консерваторам. Цена на металлы исторически растёт плавно, поэтому вложения в золото или серебро помогут сохранить деньги на длинном горизонте.

Тем, кто готов копить долго. Результат от вложений в металл будет заметен только через 5-10 лет. Имейте в виду, что на коротких отрезках цена может временно снижаться.

Кому не подходит

Тем, кто не готов «чахнуть над золотом». Драгоценные монеты нужно очень аккуратно перевозить и где-то надёжно хранить — например, в сейфе или в банковской ячейке. Купаться в монетах, как Скрудж Макдак, не получится: любое повреждение снижает стоимость. К тому же с продажи придётся заплатить налог.

Тем, кто привык покупать онлайн. Чтобы купить металл, нужно прийти в офис банка с паспортом — слитки и монеты курьеры на дом не доставляют.

В двух словах

Лучше всего не хранить финансовую подушку в каком-то одном инструменте — разумнее комбинировать.

При этом важно соблюдать правило: основная часть финансового резерва должна храниться в максимально надёжном инструменте — обычно это вклад.