

Если Вы домохозяйка, тогда каждый день Вы имеете дело со многими продуктами, и Вы будете экспертом акций потребления.

В клубе Вы научитесь не терять головы даже в тяжелые времена на бирже. Опыт показывает, что и на бирже лучше всего достигать цели с выдержкой. В клубе инвестирования Вы можете научиться на случаях из жизни других женщин. Для этого минимум одна дама должна уже иметь опыт с ценными бумагами. Она может тогда со временем передать свои знания и сделать из всех участниц заинтересованных инвесторов.

Женский клуб инвестирования в Берлине начал действовать летом 1998 года. В начале женщины инвестировали несколько больше, чтобы получить основу. Через короткое время после этого обрушилась биржа.

Бьянка Л.: «Мы собрались, чтобы побеседовать о том, что нам делать. Разумеется, мы видели, как наши акции все время падают. Но вместе мы выдержали это. Наихудшим решением была бы продажа, ведь тогда мы бы действительно много потеряли. В этой ситуации нам, несомненно, помогла наша солидарность в клубе инвестирования. Гарантировано, что в отдельности та или другая женщина начала бы нервничать. Между прочим, со всеми акциями мы снова остаемся в плюсах».

Как показывает опыт, не так просто вступить в уже существующий клуб инвестирования. Денежные дела связаны с доверием, а это создается только со временем. Но не так уж сложно создать свой собственный клуб инвестирования. Страховку в этом предлагает, например, объединение держателей ценных бумаг в Дюссельдорфе.

Здесь можно затребовать основные бумаги, содержащие все нужные вещи, а также образцы контрактов.

Золотые правила женского клуба инвестирования

Правило I: объединяйтесь только с теми дамами, у которых есть подобные интересы!

Возможно, в своем коллективе жильцов или на работе Вы найдете несколько женщин, которые тоже хотели бы вкладывать деньги. Вы также можете дать объявление в газете. Возможно, Вам поможет Ваш банк или сберкасса, которая узнает у своих клиенток, кто из них хочет участвовать в создании клуба инвестирования.

Вера К.: «Как и каждое утро, я слушала радио. Сразу после новостей одна женщина из Кельна начала рассказывать о тех потрясающих успехах, которых она достигла в клубе. Она также сказала, насколько просто создать свой собственный клуб инвестирования. Ведущий программы призвал тогда всех заинтересованных сообщить об этом. Через короткое время в

Берлине одновременно образовались три женских клуба инвестирования. Между нами нет конкуренции. Но мы гордимся тем, что за прошедшие шесть месяцев были нащучными».

Подумайте: в клубе Вы должны принимать все решения вместе, и удовольствие не должно застрять на полпути. По этой причине особенно важной должна быть взаимная совместимость участниц, независимо от того, подруги это или незнакомые. Мы ведь знаем пословицу: где деньги, там кончается любовь.

Правило 2: создайте общество!

Ведь в клубе инвестирования речь идет не просто о совместной копилке. Существует много возможностей придать этому юридическое значение. Наилучшей формой является «общество с гражданским правом». Но не бойтесь этих формальностей. Они обеспечивают всем участницам наибольшую безопасность. И ее практическое осуществление не особенно сложное.

Немецкое объединение держателей ценных бумаг предложит Вам готовую брошюру, в которой описаны все формальности на пути к клубу.

Правило 3: определите стратегию вкладов!

Вы должны выяснить, создаете ли Вы свое имущество медленно, большими солидными ценностями, или же делаете рискованные маневры.

Для этого в клубе нужно определить стратегию вкладов. Она зависит только от ментальности и готовности к риску каждой участницы. Возможно, Вам будет не очень легко объединить желания каждой.

В принципе, можно сказать, что в своем клубе Вам нужно начинать с более консервативной стратегии, даже если некоторые дамы уже имеют опыт с акциями и хотят подойти к делу с некоторым риском. Вам нужно, чтобы все были довольны решением! Этого Вы можете достичь только тогда, когда поймете, как функционируют вложения, и в чем состоит разница между европейским Blue-Chip и американской Internet-ценностью.

Например, начните с портфеля, который состоит из больших европейских и американских акций.

Если некоторые женщины со временем начинают заниматься более спекулятивными ценностями, тогда они могут предоставить свою информацию другим участницам, чтобы все были на одном уровне. Только тогда, когда это уже достигнуто. Вам нужно рисковать с акциями частью имущества Вашего клуба.

Для клуба действуют такие же основы вкладывания, как и для Вас как частного инвестора (см. главу 10).

Правило 4: что Вы сделаете с прибылью?

Хотели бы Вы, чтобы под конец года Вам выплатили Вашу прибыль, чтобы Вы смогли осуществить свое то или иное желание? Тогда нужно установить, что прибыль будет распределяться.

Второе решение - это реинвестирование. Если Вы хотите увидеть, как растет имущество Вашего клуба, тогда Вы выбирайте именно это вариант. Эффект сложного процента действует в этом случае ускорителем для Ваших взносов.

Правило 5: не спекулируйте в кредит!

На этот пункт стоит обратить внимание не только клубам инвестирования, ведь он имеет большое значение.

Причина совсем проста: Курс акции может упасть, но сумма кредита остается неизменной. Тогда, возможно, нужно будет вложить еще больше ценных бумаг для гарантии. Тем самым кредит не сможет быть тогда покрытым с помощью реализованной курсовой прибыли.

Кроме того, и здесь нужно принять во внимание налогового ведомству сразу предчувствует промышленную деятельность. Ведь тогда Вы используете не свое частное имущество, а кредиты. И тогда Вы должны ожидать, что Вам придется оплатить промышленный налог.

Правило 6: ограничьте количество участниц!

Для того, чтобы не потерять контроль, в клуб инвестирования следует принимать не более 30 дам. И эти женщины должны иметь хорошее терпение. Это потому так важно, что и здесь нужно принимать во внимание налоговые аспекты. Если в клубе много участниц или они часто меняются, тогда можно предположить, что это связано с промышленной деятельностью. И тогда Вам будет необходимо разрешение федерального контролирующего органа на кредитную систему.

Правило 7: определите взносы!

Вам нужно подумать и о том, сколько денег в месяц Вы будете инвестировать. Наиболее простым вариантом в начале может быть, чтобы каждая участница ежемесячно вносила одинаковую сумму. Если какая-то дама захочет выйти из клуба, то она получит свою часть общего имущества фонда. Но в договоре участниц общества может быть определено, что выплачиваться могут различные суммы. Это делает раздел прибыли более сложным. В этом случае обязательно нужно вести учет взносов участниц клуба.

Клуб инвестирования «принуждает» также к дисциплине. Ведь если не будут платить взносы, клуб перестанет функционировать. Кроме того, никто не может «время от времени забирать некоторую

сумму назад».

Имеет смысл, если в целом в месяц прибавляется от 250 до 500 евро. Ведь только тогда оправдывается покупка ценных бумаг.

Правило 8: кто будет вести дела?

Ваш клуб инвестирования также должен иметь правление. Но оно должно действовать на общественных началах. По этому пункту Вы легко можете выяснить в уже существующих клубах инвестирования, профессиональная ли это организация или нет. Многие из тех, кто предоставляют финансовые услуги, назвали себя «клубом» и требуют за свои услуги денег.

Решение о том, какие акции нужно купить, а какие продать, принимают все дамы вместе на собраниях участниц. Но Вы также можете установить, что решения относительно вкладов может принимать комиссия по вкладам. Члены правления не имеют права входить в состав этой комиссии. Кроме того, члены комиссии систематически меняются. Это будет гарантировать, что каждая дама будет заниматься ценными бумагами. Если Вы принимаете участие в клубе инвестирования, то должны вносить в его интересы и свою часть!

Правило 9: как можно выйти из клуба инвестирования?

Конечно, выйти из клуба инвестирования можно. Если у Вас больше нет желания или Вы переезжаете в другой город, то Вам принадлежит Ваша часть имущества клуба. Если взносы были всегда равными, то можно легко высчитать Вашу часть, включая прибыль. В договоре о создании общества определено, когда возможно расторжение отношений. Наиболее простым является расторжение в конце года.

Важные советы

- Спросите в своем банке, существует ли поблизости клуб инвестирования, или, возможно, планируется его создание.
- Подыщите в свой клуб женщин, которые имели бы одинаковые с Вами или похожие интересы.
- Определите юридические рамки Вашего клуба.
- Вместе подумайте о Вашей стратегии вложения. Начинайте с консервативного действия, увеличивайте только тогда, когда все участницы будут иметь хоть какой-то опыт с акциями.
- Никогда не спекулируйте в кредит!
- В свой клуб не принимайте свыше 30 женщин.
- Для Ваших клубных инвестиций собирайте не менее чем 250-500 евро в месяц. Если в клубе 10 женщин, тогда 25-50 евро с каждой, если 30 дам, тогда взносы могут быть меньшими. Естественно, что предела нет.

- Определите, кто будет вести дела клуба.
- Урегулируйте вопрос, как можно выйти из клуба.

Купите разноцветный букет ценных бумаг -

вложения в фонды

Если Вы не можете сделать выбор в пользу отдельной акции или ссуды либо не имеете пяти качеств (время, знания, деньги, нервы и удовольствие от этого), нужных Вам для отдельных вкладов, тогда возможно только одно решение: фонд.

Так Вы покупаете не одну бумагу, а 10 или 20, иногда даже 100. И для этого достаточно той самой суммы вклада, которую Вы до этого хотели инвестировать в одну акцию.

Этим Вы можете значительно уменьшить риск. Ведь сейчас Вы инвестируете не в одну акцию, которая может разочаровать за более длительное время. Сейчас Вы можете возместить низкий результат одной бумаги за счет увеличения курса другой. Фонд - как многоножка: если одна нога (акция) больна, то еще имеется достаточно здоровых ног, чтобы двигаться вперед. И при этом Вам не нужно ни о чем больше беспокоиться!

Как это действует? Очень просто. Вместе со многими другими инвесторами Вы платите деньги в один мешок. Это может быть инвестиционный фонд, средства которого вложены в акции или пенсионный фонд, а также смесь обоих. (В этой главе мы рассматриваем инвестиционный фонд. А особенности, как например фонд недвижимости, мы представим позже).

Представьте себе фонд в форме дрожжевого пирога. В него включают различные ингредиенты, и Вы получаете часть этого теста.

При этом Вы получаете часть муки, часть воды, часть дрожжей, по одной части Вы получаете от каждого ингредиента.

Так же функционирует и фонд. Менеджер является пекарем, который смешивает отдельные составные части дрожжевого пирога. Если он сделает свою работу хорошо, то Ваше тесто вырастет.

Именно этого Вы ожидаете при покупке части фонда. Ведь с одной стороны Вы предвидите рост курса отдельных ценностей фонда, а с другой Вы получаете ежегодно выплату прибыли, состоящую из дивидендов или процентов, которые получает фонд.

Правда, существуют фонды, которые эту прибыль не распределяют, а вкладывают ее снова. Эту форму называют накапливаемым фондом.

И это - турбокомпрессор Вашего благосостояния. Каждое евро, которое Вы не истратите, а сразу его реинвестируете, возрастет для Вас до имущества. Это же относится и к каждой форме вложения. Об эффекте сложного процента Вы уже читали. Этот трюк Вы можете также использовать и для инвестирования в фонды.

У Вас есть выбор

Составные части фонда могут быть совершенно разными. Подумайте: сейчас имеется в наличии более 20.000 фондов. Каждый для разных вкусов.

Вы можете купить фонды какой-то отрасли, страны или целого региона. Ваш банк точно будет рекомендовать Вам собственные фонды. Не позволяйте этим сбить себя с толку. Если Вы считаете хорошим фонд другого общества, то можете купить его в своем банке.

У Вас также есть выбор открыть этот вклад непосредственно в фондовом обществе. Часто Вам не нужно будет платить тогда никаких сборов- Но Вам нужно подумать о том, не лучше бы было для Вас иметь все вклады в одном месте.

Не смотря на то, где Вы купите свои части фондов, это не бесплатно. Много фондовых обществ за покупку такой части требуют так называемую наценку за выпуск ценных бумаг. Эта сумма колеблется от 0 до 6% от суммы вложения. Выбор потому настолько велик, что цены на части фондов за последние годы снижаются.

Фонды, которые предлагаются без наценок за выпуск акций, называют “No-Load-фонды”. Но не обманывайте себя, Никто Вам ничего не подарит. В большинстве случаев в этих фондах наивысший сбор за услуги органов управления. Поэтому обратите внимание на сборы.

Ведь это второй фактор затрат, на который Вы должны обратить внимание при вложении денег в фонды.

Менеджер ищет изо дня в день лучшие акции или ссуды для своего фонда. За это ему платят из фондового общества. Но в действительности платите ему Вы. А именно ежегодными сборами за услуги органов управления.

В рекламном проспекте фонда, который Вы можете получить для каждого инвестиционного фонда, можно увидеть данные об этом сборе. В большинстве случаев он составляет около 1,5% суммы Вашего вклада. Эти сборы уже рассчитаны с прибылью, которую также можно увидеть в проспектах. Но наценок за выпуск акций Вы не увидите.

Но этим уже все оплачено, и у Вас больше не остается работы.

Я хочу приблизить к Вам рекламный проспект фонда по другим причинам. Спросите в своем банке или закажите проспект непосредственно в фондовом обществе. Ведь в нем имеется информация, которая, вероятно, стоит Вам денег.

Какие акции имеются в фонде?

Если Вы держите проспект в руках, то уже прошло время, и Вы не можете быть уверены, предпринял ли менеджер в промежуточное время какие-то изменения. Но Вы можете узнать его предпочтения. Возможно, Вы также обнаружите, что он упрощает себе жизнь и в

своим немецком инвестиционном фонде, средства которого вложены в акции, имеет только акции DAX. То же самое относится и к другим рынкам. Возможно, менеджер одного европейского инвестиционного фонда также имеет только ценности Euro-Stoxx 50 в портфолио. При этом изящно говорят о том, что фонд воспроизводит индекс. Но открытым текстом это значит только то, что менеджер фонда приближается к номеру «Безопасно», а сам не думает.

Такие фонды я Вам не советую. Ведь тогда Вы можете сэкономить деньги на менеджмент и купить себе лучше сертификат.

Кто менеджер фонда и как долго он им руководит?

Среди менеджеров фонда бывают действительно знаменитости. Петер Линч, к примеру, такой гуру. За годы он получил со своим фондом для инвесторов хорошие доходы. В свободное время он пишет книги и делает доклады. Но работа менеджера сначала не принесет Вам ни гроша.

Большинство менеджеров, так или иначе, неизвестны. У них нет времени на то, чтобы их всегда можно было увидеть по телевидению. Ведь их работа состоит в том, чтобы найти наилучшие акции для Вашего фонда. Несомненно, что никто из менеджеров фонда не нашел философского камня, и не знает точно, какие акции он должен покупать. Но он и его сотрудники ежедневно роются в горах анализов и балансов. Вы получаете материал, который появился бы в Вашем распоряжении с задержкой во времени, если бы Вы его вообще получили.

Поэтому не так уж важно, как часто Вы видите изображение менеджера фонда в газете, и Вы не должны знать всех менеджеров. При наличии более 20.000 фондов это длилось бы очень долго. Кроме того, фондовые менеджеры очень часто меняют своего работодателя и фонд.

И именно это является тем пунктом, который Вы должны принимать во внимание:

Посмотрите, какие фонды за последние годы имели успех. Тогда найдите фамилию фондового менеджера. Ведь это он был ответственным за все решения.

Это еще не гарантирует, что и в последующие годы у него будет такая же легкая рука. Но вероятность высока.

На пути к прибыли

С этого момента Вы надеетесь, что фондовый менеджер будет делать свою работу хорошо. Если хотите, то можете следить за развитием Вашего фонда ежедневно. Цены на приобретение и продажу устанавливаются ежедневно, и их можно прочесть в экономической части ежедневной газеты. Высшая продажная стоимость объясняется наценками за выпуск акций.

Хорошим в фонде является то, что Вам не нужно отслеживать

его каждый день. Намного лучше будет, если Вы его будете просматривать несистематически и предоставите работу своему фондовому менеджеру. Он следит за тем, чтобы составные части соответствовали, и всегда ищет новые, более обещающие ингредиенты.

Но при этом он всегда придерживается директив вкладов. Этим Вы застрахованы от неожиданностей. Если Вы купили немецкий инвестиционный фонд, средства которого вложены в акции, то менеджер не купит неожиданно американские акции. Менеджер пенсионного фонда не вложит деньги в акции химической отрасли.

Позвольте государству подарить Вам деньги!

Как работающая по найму, Вы можете раз в год получить от государства 20% премии на определенную накопленную сумму. В новых федеральных землях эта прибавка составляет даже 25%. Для этого Ваш облагаемый налогом годовой доход не должен быть больше суммы в 17 500 евро. Для состоящих в браке эта сумма равна 35 000 евро. Ваш брутто-доход, может быть, разумеется, выше этого предела. Если ежегодно Вы инвестируете в фонд 400 евро, или как супруги - 800 евро, то от государства Вы получите 80 евро или 160 евро в подарок.

Спросите своего работодателя, может ли он Ваше желание сэкономить поддержать эффективными результатами. Многие предприятия ежемесячно дарят своим служащим до 39 евро. Тогда они зачисляются работодателем в соответствующий план экономии фонда.

«Эффективные результаты» Вы также можете получать по контракту о взносах в фонд строительной организации, ведь здесь тоже есть премии государства!

Премии от государства Вы получите в любом случае, даже если работодатель не платил. Для этого важным является предел доходов. Информацию узнайте в своем банке.

Подходящий фонд для каждой женщины

Если Вы исходите из индекса «Безопасно», выберите пенсионный фонд. На деньги инвесторов здесь покупаются приносящие постоянные проценты ценные бумаги разных должников. Если речь идет об европейских и американских ссудах, то риск небольшой. (Подробности о ссудах смотрите в главе 10). Но Ваш доход при этом скуден,

Немного больше можно ожидать от смешанного фонда. Здесь кроме ссуд содержатся также акции. Ссуды заботятся о необходимой гарантии, акции как результат могут больше облагаться налогом.

Трюк с “AS”

В смешанном фонде, кроме акций и пенсий, может содержаться и недвижимость. Уже некоторое время такие фонды предлагаются

под именем «AS-фонды». AS - это аббревиатура от *Altervorsorge* (заблаговременная подготовка к старости) - *Sondervemngen* (особое имущество государства). В сущности, этим фондом должна стимулироваться частная заблаговременная подготовка к старости.

Но в данное время это является для фондовых обществ в основном успешным инструментом маркетинга. Ведь saAS-фондами скрываются фонды смешанного типа. Законодатель установил директивы капиталовложения. Определено, какую часть фонда должны составлять акции, пенсии и недвижимость. Но это также урегулировано и в других фондах.

В чем заключается преимущество? Когда-то, возможно, будет особое налоговое предпочтение этих AS-фондов. Но сейчас это не так. Если Вы хотите получить налоговый подарок от государства, то можете сделать это с 20% премией экономии. При этом у Вас есть право выбора фонда.

До того времени, пока не будут определены налоговые преимущества для AS-фондов, можно так же хорошо купить фонд без «наклейки» AS.

Каков риск для каждого типа фондов?

Чистый инвестиционный фонд, средства которого вложены в акции, можно поделить на различные классы риска. Есть фонды, которые покупают только акции больших международных предприятий, и тем самым они могут быть классифицированы как фонды с незначительным уровнем риска. Другие фондовые менеджеры предпочитают небольшие ценности из Дальнего Востока или Восточной Европы. Такие фонды подходят инвесторам, умеющим обращаться с неустойчивым курсом.

В большинстве случаев уже из названия фонда мы узнаем, где лежит суть капиталовложений.

При земельных фондах все просто. Фонд ограничивается на акциях определенной земли, страны, например Германии или Франции. Здесь нужно спросить, предпочитает ли фондовый менеджер большие предприятия, или ставит на дополнительные ценности.

Фонд отраслей предоставляет Вам возможность извлечь особую пользу из развития, например, фармакологической или автомобильной промышленности. Ведь здесь Вы получаете полную корзину акций определенной отрасли промышленности.

Если Вы решились на такой фонд, тогда Вам нужно хоть немного опыта. Возможно, Вы работаете в определенной отрасли и можете оценить будущее развитие. Тогда с этим фондом Вы можете по-особому инвестировать деньги, без риска, что все будет поставлено на единственную ценность.

Относительно новыми являются так называемые тематические

фонды. Здесь фондовый менеджер может, к примеру, выбирать только те акции, которые связаны с молодежью. Акции Coca-Cola или McDonald's находятся в фондах такого рода.

Вы ищете подходящий подарок на крестины или конфирмацию? Отдайте часть денег в молодежный фонд! Через несколько лет они перерастут в хороший стартовый капитал для жизни.

Несмотря на то, какой фонд Вы выберете, с этого момента Вы будете надеяться, как и все другие, на то, что фондовый менеджер со своими решениями приведет к хорошей прибыли.

Только очень немногим финансовым менеджерам удается показать лучшие результаты, чем рынку в целом. Это значит открытым текстом: фонд, который инвестировал деньги в большие европейские акции, работает очень редко лучше, чем европейский индекс акций. Но существуют такие фонды. Мы охотно передадим Вам к этому бесплатно наше портфолио-образец — распечатку актуальных, рекомендованных нами фондов. Почти все рекомендованные фонды покрыли свой индекс!

Здесь можно остановиться - фонды денежного рынка

Фонды денежного рынка подходят очень хорошо для «остановки» Ваших денег. Часто Вы получаете проценты больше, чем на жиро-счете. Большинство банков предлагает свои продукты.

Эти фонды составляют срочные вклады банков и ссуды на короткое время от одного до двух лет. Поскольку эти формы вкладов не имеют сильного колебания курса, их можно хорошо использовать для кратковременных вкладов. Как все части фондов, Вы ежедневно можете продавать и фонд денежного рынка.

Помните о том, что Ваш банк не считает наценку за выпуск акций. В противном случае, при продаже Вам бы пришлось еще доставать деньги.

Но прежде чем Вы решитесь на фонд денежного рынка, сначала Вам нужно еще спросить, сколько процентов по вкладам Вы получите на свой жиро-счет. Тот или иной банк платит почти столько же, как и при фонде денежного рынка. Тогда Вы можете и далее использовать свой жиро-счет, при этом у Вас всегда в наличии будут деньги.

Важные советы

- С фондом Вы минимизируете свой риск - Вы покупаете не одну ценность, а целую корзину.
- Вы экономите время, ведь фондовый менеджер за Вас вкладывает Ваши деньги и управляет ими.
- Покупайте фонды, которые вкладывают прибыль снова — тогда Ваши деньги быстрее вырастут в имущество (эффект сложного процента!).
- Поищите такой фонд, который Вам больше всего понравится — Ваш банк продает Вам не только собственные фонды, но и те,

которые Вам больше по душе!

- Сравните сборы за услуги органов управления и наценку за выпуск акций - спросите о скидках, если Вы хотите отказаться от консультанта, или о фондах без наценки за выпуск акций. Если Вы купите фонд с высокой наценкой за выпуск акций, то Вы должны оставить там свои деньги на несколько лет.
- Закажите фондовый проспект в своем банке или в фондовом обществе.
- Просмотрите для себя менеджмент.
- Не наблюдайте за развитием курса фонда ежедневно – достаточно раз в месяц.
- Проверьте, может ли государство подарить Вам 20% (25%).
- Купите сертификат индекса, если Вы хотите иметь представление о развитии рынка в целом.
- Оставьте свои деньги в фонде денежного рынка.

Глава 12

Руки прочь!

Наше представление позволяет нам воспринимать реальность, пока она еще не полностью материализовалась
Мери Карелии Ричардс

Вы уже когда-нибудь обжигались? Вы вкладывали куда-нибудь деньги и в результате потеряли ли много или совсем ничего? Или Вы боитесь, что с Вами что-нибудь случится? Быть может. Вы кладете деньги на сберегательную книжку, чтобы ничего не потерять. Или склоняетесь ко второй крайней точке: потеря из-за легкомыслия?

Многие думают, что с ними ничего не случится. Вы считаете, что деньги придут к деньгам. Это выражение, к сожалению, не всегда осуществляется. Из-за легкомыслия и незнания уже многие зарыли свое имущество в песок. По приблизительным оценкам, за год 30 млрд. евро исчезают в темных каналах обманщиков. Я снова и снова получаю факсы и письма, в которых зрители жалуются на свои страдания. В большинстве случаев они сами виноваты в своем несчастье. Потому что злая поговорка «Жадность затмевает разум» очень часто сбывается.

До сих пор мало женщин попало на уловки денежных мошенников. Это связано, конечно, с тем, что женщины меньше имеют дело с денежными вкладами. В тот момент, когда это изменится, появится опасность попасть не на того.

В последнее время ширятся сообщения, что мошенники выбирают себе жертвами женщин. Возможно потому, что мошенники увидели, женщины больше интересуются деньгами.

Для того, что бы с одной стороны не произошел несчастный случай, а с другой стороны Вы, из-за страха и незнания, не отказывались от серьезных денежных вкладов, я хочу Вам дать несколько советов. Что бы Вы смогли отличить солому от пшеницы и смогли бы бросить в мусорник несерьезные финансовые предложения.

Если Вы прочитаете эту главу, то денежные мошенники могут сколько угодно стучаться в Ваши двери, - Вы будете уже к этому готовы. Возможно, Вы думаете, что это Вас не затронет. Или Вы не хотите иметь дело с неприятными вещами. В таком случае прочитайте все же указания и будьте внимательны.

Сначала общие указания, которые Вы должны осознать. Вы не должны дать себя ослепить комиссионными: если кто-то нашел ключ к 100% роста имущества, почему он сам не пользуется этой выгодой? Почему этот человек работает только для других и не умножает свои деньги?

Поэтому хочу Вам объяснить дополнительные правила, даже если они банальные: если некое предложение «слишком хорошее, что бы быть правдой», это тоже возможно. Тогда оно не правдиво.

Средства обманщиков - так просто можно обеднеть

Трюк с телефоном

Мошенники часто работают по следующей схеме. Излюбленный метод - это принимать рекомендации от пойманных клиентов.

Представьте себе, звонит какой-то неизвестный, который Вам говорит: я получил Ваш номер от очень хорошей Вашей знакомой. Вы, конечно, не подумаете, что Ваша хорошая знакомая пожелает Вам что-нибудь плохое. Тогда Вы почти готовы продолжить разговор с этим незнакомцем. К тому же, если он скажет, что Ваша подруга с нетерпением ждет, как Вы отреагируете на это предложение.

Мой совет: не заводите никакого разговора. Как можно быстрее положите трубку. Во-первых, такого рода разговор запрещается законом. Во-вторых, такого рода «эксперты» прошли очень хорошую школу, чтобы вовлечь Вас в разговор, переубедить Вас, чтобы получить шанс Вам что-нибудь продать, и этот шанс увеличивается с каждой секундой.

Что за этим стоит? Эти «эксперты» проходят очень хорошую школу. Но, к сожалению, не школу финансового рынка (максимально 20% учебы), а 80% - школу, как нужно продавать. Вместо профессиональных знаний они получают знания в основном по психологии.

Для другого контакта по телефону достаточно только взглянуть в телефонную книжку. В слепую они звонят Вам и пытаются завязать с Вами разговор.

Такой метод начала разговора называется «Cold Call» (холодный звонок).

Это понятие полностью соответствует истине. Вас просто этим звонком застанут врасплох. Такой контакт противоречит праву на состязание, но на практике никто из мошенников об этом и не думает.

Бесспорно, можно сказать, что так называемые советчики могут быть уверены в одном: как они манипулируют словами. Так как к их обучению принадлежит все выше сказанное: профессиональные знания не имеют особого значения. Более того, они тренируются наилучшим образом манипулировать в разговоре. Вы не поверите, что Вы от этого не защищены. По телефону уже многие проворонили свое добро и имущество, даже не познакомившись лично с «экспертами».

И тут золотое правило: если кто-то делает Вам по телефону «интересное» предложение, положите сразу же трубку. Или попросите оставить номер телефона для Вашего адвоката, который проверяет все Ваши дела, и он перезвонит. Вы себе даже не можете представить, как быстро «эксперт» сам положит трубку.

Внимание:

Никогда не принимайте какие-либо денежные предложения по телефону! Никогда не договаривайтесь с консультантом о встрече, если он просто Вам позвонил.

Иначе начнется уничтожение Ваших денег. Сначала «консультант» Вам предложит инвестировать небольшую часть, чтобы проверить выгодность вклада. Тогда Вам выплатят обещанную долю.

Так как это окажется очень просто: увеличить сумму Ваших денег, Вы захотите продолжить, и будете готовы вновь инвестировать деньги. Какой-то промежуток времени дела будут идти хорошо, но потом внезапно все деньги исчезнут. И еще хуже будет то, что часто мошенники станут вымогать у Вас доплату.

Если Вы поставите сейчас все на одну карту, то можно будет еще кое-что спасти, — так будет выглядеть заверение мошенника, И эти деньги, конечно, тоже пойдут прямоком в карман человека, который Вам звонит.

Тогда Вы потеряете, возможно, больше денег, чем вложили или даже хотели бы вложить.

По телефону Вам будет предложено почти все, даже больше, чем Вы можете себе представить. От зерен южноамериканского кофе до собственной квартиры в Дрездене или Вупертале. Такое же «заманчивое» предложение можно найти и в газете или в журнале.

Красивый вид обманчив

Возьмем, к примеру, бриллианты. В рекламах Вам будут доказывать, что один из этих блестящих камешков - это хорошее капиталовложение. К сожалению, это не так.

Если Вы хотите бриллиант, то купите себе кольцо или повесьте его на цепочку. Вы будете радоваться бриллиантом как украшением,

но никогда не подумаете, что когда-нибудь продадите его за 50% его стоимости.

У мошенников с бриллиантами всегда один и тот же трюк, и происходит он по следующей схеме. Вам обещают чистейший бриллиант с сертификатом подтверждения. Вы получаете камень, который замотан в полиэтиленовый пакет. Сертификат, как обещали, лежит возле него.

Разрешите мне сказать, даже если это звучит очень страшно, сертификат тоже можно подделать. Возможно, Вы этого боитесь. Но лучше всего доверьте проверить подлинность этого камня независимому эксперту. Вы возьмете камень из упаковки и дадите его ювелиру, который будет утверждать, что этот камень совсем иной, чем Вас заверяли, или что Вы уплатили за него слишком большую цену. Чаще всего у Вас окажется горный кристалл ценой в один карат.

Но даже если камень настоящий, у Вас тоже возникнет проблема.

Как только Вы попробуете отдать Ваш бриллиант, Вам скажут, что принимают назад только оригинальные камни. Если Вы захотите получить назад свои деньги, то узнаете, что цена этого камня намного ниже той, которую Вы заплатили.

С юридической точки зрения все ясно. Кто-то Вам продает бриллиант и утверждает, что у Вас при покупке этого камня большие шансы получить прибыль, хотя цена продажи ниже цены, которую Вы заплатили. Продавец должен был Вас предупредить о риске. Тогда возникает вопрос, нужно ли вообще что-либо покупать у всех сомнительных продавцов бриллиантов? Все равно у Вас возникает много ненужных переживаний. Возможно, Вы выиграете длительный судебный процесс, однако так называемого дилера уже невозможно будет найти. Он будет находиться уже в другом городе или другой стране и будет продавать уже золото под другим именем (см. следующее предупреждение). Возможно, уже Вашей подруге.

Как не верти, но Вам нужно держаться подальше от предложений покупки бриллиантов. На этом Вы не сможете заработать деньги.

Если Вы не можете устоять перед влечением к бриллиантам, тогда должны знать самые важные критерии для распознавания благородных камней. Придерживайтесь правила:

Внимание:

Покупайте бриллианты только в престижном салоне, только на месте. И по возможности возьмите с собой кого-то, кто в этом разбирается.

Не все золото, что блестит

Внимание: золото для вложения в него средств не годится. Это украшение, которое рассматривается как вклад денег. Тут есть одно исключение из правил: положите несколько золотых вещей в сейф как крайний способ сохранения капитала. (Если больше ничего не

будет приносить выгоду, золото выгодно всегда). Но это не имеет ничего общего с инвестицией.

Любители благородного металла указывают всегда на то, что золото лучше защищено от инфляции. В случае первого же кризиса у Вас будет защита. Это верно, что в период инфляции денег золото будет иметь свою цену, но на данном этапе вложение средств в золото выглядит скорее негативно. Потому что сейчас, когда вокруг себя мы не видим ничего кроме кризиса, не повышается и цена на золото. В регионах с финансовым кризисом царит доллар. Если бы Вы вложили Ваш капитал в золото, Вы бы не только не выиграли ни одного процента, но даже бы теряли понемногу Ваш капитал, так как цена золота в последние годы снизилась.

Внимание:

При вложении средств в золото надо обратить внимание на следующее: лучше купите красивое золотое украшение или, возможно, слиток золота «на черный день». Но как вложение денег - золото не выход.

Трюк под названием «налог»

Еще одно завлекающее средство актеров «серого рынка» ~ это налоги. Каждый из нас должен платить налоги. Однако, если мы слышим, что некоторые бизнесмены скрывают свои налоги при помощи простых средств, то, конечно, тоже хотим знать эти трюки. Кто-то когда-то скептически заметил, что стремление немцев сэкономить налоги сильнее, чем сексуальное влечение. Такое стремление, конечно, - не повод для решения проблемы вклада денег. Тем не менее, все чаще появляются модели экономии налогов.

Однако они нужны только тогда, когда Вы много зарабатываете. Продавцы возможных моделей сокрытия налогов рассчитывают всегда на экономию налогов от наивысшего уровня на 50%. Но это возможно лишь тогда, если прибыль составляет не менее 60 000 евро. Тогда Вы будете платить в систему налогов с каждого евро на 50% меньше.

По новому законодательству, все вложения денег больше не имеют смысла, если Вы получаете много денег. До сих пор Вы могли прибыли и потери пересчитывать с различных способов получения доходов. Практически это выглядело так, что Вы, например, потери с недвижимости могли высчитать с рабочих доходов. Так снижалось давление налогов. Теперь правительство хочет восстановить спираль. Потери и прибыли с различных способов доходов не могут замещать друг друга как свободная сумма.

Вы сдаете в наем квартиру - тогда Вы бы смогли, к примеру, квартплату пересчитать на счет финансирования квартиры. Потери со сдачи квартиры и доходы, например, Ваши кредитные проценты Вы не сможете в полном объеме пересчитывать с ваших доходов.

Свободные границы только относительно. Это касается и Вас как человека, платящего налог с 50 000 евро как половину Вашего годового дохода.

Внимание:

При каждой форме вклада надо иметь в виду, что она рассчитана без экономии налогов.

Трюк с ограничением времени

Мошенники часто используют Вашу нехватку времени раздумывать над тем или иным предложением, аргументируя, что таким шансом можно воспользоваться только на протяжении нескольких дней. Так Вас подталкивают к ответу, не давая возможности все хорошо продумать. Используя ограничение времени, они хотят Вам помешать продумать все до конца и получить всю необходимую информацию.

Не поддавайтесь на давление! Лучше неиспользованный шанс, чем поддаться на неприбыльный вклад денег.

Внимание:

Но возможности подавайте предложение в письменной форме, независимо от того, о каком вкладе идет речь. Так Вы высказываете Ваше доверие к эксперту.

Информация - это залог Вашего успеха. Вы должны осмыслить все вклады, перед тем, как Вы инвестируете, хотя бы суммой в один евро. Не бойтесь два или три раза переспросить. Серьезный консультант будет иметь время для того, чтобы объяснить Вам Ваш риск в деле и Ваши шансы при вложении денег. Если он этого не делает, Вы спокойно можете завершить разговор. Не покупайте ничего, если не понимаете все от А до Я!

Трюк с использованием страха и обеспечения в старости

Хороший друг мошенников - это страх. С ним связано много тем. Очень долго мы боялись евро, это также было на руку мошенникам. Но также существует страх перед возрастом, недостатком доверия и выплаты пенсии.

Внимание:

Страх — плохой консультант при вкладе денег. Эмоциональные причины никогда не должны влиять на Ваше решение.

Если Вы медленно начнете копить свои сбережения, тогда у Вас не должно возникать никакого страха перед будущим. Обеспечьте сами себе уход за Вами. Начните это уже сейчас. Получайте регулярно не только информацию о формах вкладов, но и о рынке «серого» капитала, для того, чтобы сразу распознать методы обмана.

Вы должны остерегаться, если Вам кто-то предлагает

всесторонний уход. Аргументы продажи известны. С сегодняшнего дня Вы не должны ни о чем беспокоиться - Вас хотят в этом переубедить.

Действительность выглядит иначе. Так называемые предложения финансовой помощи - это простые организации перепродажи. Они предлагают все: от страховки до плана экономии. Консультанту на самом деле нет никакого дела до Ваших личных потребностей. Он продает Вам продукт, при этом он должен получить как можно больше выгоды. Этого он Вам, конечно, не скажет. Он обставит все так, что он только для Вас из сотни разных предложений выбрал самое лучшее. Это предложение якобы подходит Вам по всем «индивидуальным параметрам». Наша выгода от этого кажется реальной, и это заставляет нас поверить. Если финансовое предложение попадает к Вам в дом, то Вы начинаете его сравнивать с другими предложениями.

Внимание:

Ни одна фирма, и это касается финансовых продуктов, не может дать Вам в каждой сфере деятельности самые лучшие и одновременно самые выгодные предложения. Возьмите от каждой фирмы наилучшее. И Вы сэкономите деньги.

Лицензия на печатание денег

Вы должны быть осторожны, если в предложении не видите предельной точности, как можно получить прибыль. Всегда спрашивайте себя, не стоит ли за большими обязательствами какая-нибудь финансовая пирамида или система «снежного кома».

В системе «снежного кома» последние оплачивают прибыль первых. Система выглядит очень просто. Вы платите сумму X в общий котел и ищите людей, которые согласятся тоже сыграть. И так далее. С оплаты всех участвующих получается сумма Y. Новички привлекают новых людей и со следующих получают их часть вклада.

Теоретически Вы относительно быстро получаете обратно вложенные деньги, возможно, получите даже выгоду. Но это удастся только первым. А игра продолжается за деньги последующих игроков. Если Вы получаете деньги таким способом. Вы никогда не будете иметь настоящих друзей. На таких играх зарабатывают только инициаторы. Как только об этом узнает хороший адвокат, злодеи бесследно исчезают. Инициаторы исчезают и начинают такую деятельность на другом месте под другим именем. И тогда уже Вы сами должны объяснять Вашим родственникам и друзьям, почему Вы вовлекли их в эту игру.

Внимание:

Не принимайте участие ни в каких денежных играх. Вопреки всем убеждениям эти организации — криминальны и аморальны. Между прочим, Вам неоднократно будут предоставлены судебные

приговоры и оценки, которые должны переубедить Вас, что в этой игре все иначе. Вы уже должны реагировать скептически, если только Вам начинают раздавать такие письменные доказательства. Не говоря уже о том, что очень часто среди них встречаются подделки.

Даже с математической точки зрения такая система должна потерпеть фиаско, потому что когда-нибудь должно чрезмерно возрасти число новых игроков.

Последнее предупреждение: инициаторы таких денежных игр также прошли хорошую школу и владеют сильными аргументами. Представление, на которое Вас пригласят, будет сыграно очень мастерски, там будут присутствовать манипуляции и психологическое влияние. Не ходите туда и ничего не слушайте.

Читайте все, даже написанное мелким шрифтом!

Если деньги пропали, мы часто говорим себе: это можно было предвидеть.

Вы вдвойне будете злиться, если узнаете, что все это можно было еще и ***прочитать***. Некоторые денежные мошенники даже пишут в своих проспектах, как они хотят уничтожить Ваши деньги. К сожалению, читают это только некоторые. Здесь существуют ненормальные налоги и другие расходы, благодаря которым Ваши прибыли тают как масло на солнце.

Трюк мошенников: Вы заранее подписали условия и этим подтвердили согласие. Это теперь Ваша вина, что Вы не подумали о больших налогах.

Внимание:

Далее если это очень сложно, читайте все, даже написанное самым мелким шрифтом. Речь идет о ваших деньгах.

Осторожнее с заинтересованными группами

Если Вы однажды потеряли деньги, то Вас можно будет обмануть и во второй раз. Среди денежных мошенников популярно выражение: единственная живая душа, которой можно повесить лапшу на уши - это обманутый вкладчик денег.

Нередко мошенники открывают просто новую фирму с четкой целью: забрать у вкладчика его деньги. Конечно, за соответствующую оплату. Тогда ему поручается задание, к которому он не готов, и плохим деньгам противопоставляется хорошие.

Если вы попали на мошенника, тогда это будет важно. Но вы должны обратить внимание, кто руководит этой группой. Потому что есть учреждения, которые специализируются на таких обманах.

Внимание:

Если Вы попали на мошенника, обратитесь к адвокату, который на этом специализируется. Вы должны также

просчитать, есть ли у Вас шанс снова увидеть Ваши деньги. В большинстве случаев этот мошенник уже бесследно исчез с Вашими деньгами. И тогда Вам уже ничего не поможет, даже если Вы выиграете процесс и даже если Вы остановитесь в расходах на процесс и гонорары адвоката.

Трюк с новыми акциями

С тех пор, как рынок акции имеет все больше приверженцев, есть здесь, конечно, и темные овечки. К тому же Новый Рынок привлекает частных вкладчиков ненормальными повышениями курса. Особенно щедро будут одарены те, кто уже имел акции перед торгами на бирже или те, кто купил их прямо в банке.

Большинство вкладчиков не имеют никаких шансов ни в первом, ни во втором варианте. Кто из Вас знает предпринимателей, стремящихся со своей фирмой на биржу? И кто поверит, что ему повезет в лотерею, и он отхватит некоторые акции новых предпринимателей?!

Тогда находятся бизнесмены и предлагают Вам акции из так называемых «частных средств». Это, конечно, несерьезно. Ибо акционерные общества проводят такие мероприятия, чтобы быть ближе к бирже. Это Вы осознаете только тогда, когда не получите никакой информации о предприятии.

Под информацией имеются в виду не высококачественные брошюры, которые Вам пришлет продавец. Они многое Вам не расскажут. Более того, они должны быть доступны повсюду.

Приведу здесь некоторые данные, на которые Вы должны обратить внимание: Находится ли это предприятие в списке торгового реестра? Не расположена ли фирма за границей? Неоднократно случалось так, что предприятие закрывалось. Когда Вы должны были, наконец, получить Ваши деньги, предприятия уже не было.

Внимание:

Не дайте себя ослепить восхитительным блеском новых акций. Прежде чем Вы инвестируете деньги. Вы должны иметь всю необходимую информацию.

Трюк с островом мечты

Все чаще денежными махинациями руководят из заграницы. Чем экзотичнее имя, тем лучше. Без сомнения, большие суммы будут переданы наивными вкладчиками на экзотические острова, например, на Багамы. Если уже возникают проблемы с местными мошенниками, чтобы вернуть собственные деньги, тем сложнее будет найти фирму па Багамах, ответственную за Ваши потери! Вы должны бить во все колокола, если переводите деньги на экзотические адреса.

В этом случае не аргумент - освобождение Вас от налогов. Потому что по закону Вы все равно обязаны оплатить налоги с

прибыли, которую Вы получите из заграницы. Не будет ли Вам больно, если вкладываете, куда попало. Ваши темные деньги и потом их еще теряете? Вы даже не сможете предпринять никаких законных шагов. И любой мошенник сможет посмеяться над Вами.

Внимание:

Осторожнее с экзотическими местами для вклада! Если у Вас возникнут сложности, то будет почти невозможно отстоять свои права.

Итог: Вам совсем не следует идти на вложения денег в фонды, о которых Вы ничего не знаете. Вы многим рискуете.

Важные рекомендации

- Не поддавайтесь на невероятно выгодные предложения. Недоверие в этом случае - правильная реакция.
- Не разговаривайте долго по телефону с незнакомцем. Не давайте никому денег, даже, если голос по телефону показался Вам очень серьезным.
- Не покупайте бриллианты как средство вклада денег. Будьте довольны, если у Вас будет украшение, кольцо с бриллиантом как подарок самой себе.
- Откажитесь от золота как объекта вложения денег. Вы не получите прибыли, и золото не послужит защитой от инфляции.
- Не давайте никому ослепить Вас экономией налогов. Какое-либо вложение должно считаться с этим средством.
- Не позволяйте никому ограничивать Ваше решение во времени. «Хорошее предложение - в силе только один день». Вы должны разобраться во вложении прежде, чем инвестировать деньги.
- Не давайте возможности страху преодолеть Вас. С сегодняшнего дня сами распоряжайтесь финансовыми делами. Тогда Вы всегда будете знать, о чем идет речь, чтобы позаботиться о собственном будущем.
- Сравнивайте множество разных предложений. Финансовые консультанты не нашли философский камень. «За углом» есть, возможно, другой продукт, который подойдет Вам больше.
- Забудьте «систему снежного кома». Она всегда обречена на поражение.
- Всегда читайте все предложения до конца, даже, если там что-то написано очень мелкими буквами! Мошенники чаще всего мелко пишут предупреждения в своих рекламных проспектах, потому что знают, что никто этого не читает или не понимает.
- Осторожно с заинтересованными группами"! Проверьте, кто за этим стоит. Мошенники получают вдвойне благодаря этому трюку.
- Не покупайте акции, о которых не получите никакой информации. Не всегда там, где написано АО, так и есть на

самом деле.

- Вам приятно слышать, что предприятие расположено в экзотическом месте. Однако сложно проверить, не окажется ли данный адрес только номером почтового ящика.

Экскурс: Сделайте себе подарок!

В этой книге я хочу рассказать Вам, как можно прийти к деньгам и как защититься от потери денег, по так же страницы, посвященные тратам денег, не должны пустовать. Потому что деньгами нужно себя также баловать.

Если Вы решились на бриллиант как украшение, тогда Вы должны знать важные критерии выбора.

Сейчас почти в каждом торговом центре можно купить бриллиант. Камни в кольцах и колье блестят так соблазнительно, но чаще всего они низкого качества.

Наши рекомендации при покупке бриллианта: предпочитайте качество. Даже если Вы и не мечтали получить хорошую вещь. Но это должно произойти. Тогда у Вас больше гарантии с высококачественными бриллиантами. Вы не должны ожидать больших поднятий цен. Стабильность цены - это кое-что. Вы знаете рекламный лозунг: бриллиант ~ это навсегда. И если много лет назад Вы приобрели красивое украшение, то его материальная ценность должна с годами сохраниться.

При выборе бриллианта Вы наталкиваетесь на тайный код. Разными буквами - ради эксперимента это легко узнать - будет написано качество бриллианта. Существуют четыре критерия, по-английски - это четыре C. Они определяют цену бриллианта.

Цвет

Сначала определяется цвет. Потому что не все бриллианты бесцветны. Цвета варьируются от бесцветного до желтого и белого оттенков. В основном, можно сказать: чем белее бриллиант, тем выше его качество. Перевод секретного языка очень прост.

D-E очень тонкий белый I-J слегка затемненный белый

F-G тонкий белый

K.-L затемненный белый

N белый

M-Z от светло-желтого до желтого

Чистота

Следующий критерий бриллианта - его чистота. Она означает маленькие образования, которые могли появиться при возникновении камня. Самые лучшие камни не имеют никаких образований.

Если Вы держите в руках камни разного качества, то замечаете различие между ними. Камень без каких-либо образований светится ярче.

IF

VVS 1 и 2

без образований, особенно чистый
почти невидимые образования

VS 1 и 2	очень маленькие образования
S11 и 2	маленькие образования
Pique I, II, III	образования, которые можно увидеть невооруженным глазом

Огранка

Шлифование имеет значение по разным причинам. Оно влияет на светопреломление в камне, и поэтому воздействует на блеск и сверкание. Лучшее шлифование - это огранка бриллиантов. 56 граней сверкают в бриллианте в его наилучшей форме, иные огранки стираются с годами. И изменить камень тогда уже нельзя.

Самые популярные огранки: бриллиант с овальной огранкой, огранкой принцессы или огранкой-каплей.

Карат

Если речь идет о бриллиантах, то Вы сначала думаете о последнем критерии: а именно о каратах. Так обозначается вес камня. Эта мера происходит от семян смородины. Такими семенами когда-то взвешивали бриллианты. Сегодня 1 карат соответствует 0,2 грамма. Существуют бриллианты разных размеров. Самый большой бриллиант весит 530 карат и получил имя. Он называется звезда Африки. Его гордая владелица - королева Англии.

Вы не должны конкурировать с королевой, но стоящий камень не должен иметь меньше одного карата. Это по нынешним временам дорого, но бриллиант - это нечто особенное, и стоит того, что бы немного сэкономить.

Глава 13

Правильно страхуйтесь!

Все выглядит не так плохо, - если все предусматриваешь.

Сенека

Никто даже и не думает о несчастном случае, возрасте, болезни или смерти. В молодости встречаешь новый день без хлопот. Как бы существует высшая сила, защищающая нас от нужды.

Несмотря на это, существуют вещи, которые создают для нас существенные проблемы. Вещи, которые держат нашу жизнь на крючке. Больше нет того, что было. И еще ко всему прибавляются финансовые хлопоты, тогда обстоятельства выходят за рамки наших сил. Поэтому так важно заранее предвидеть все жизненные неприятности.

Женщинам это сложнее. Они не хотят углубляться в эту тему и благодарны каждому, кто спасает их от этих мыслей.

Поэтому они являются легкой добычей для всех видов страховки.

Страховки делают так, словно они являются спасательными ангелами с задачей держать Вас как можно дальше от всех страданий.

В действительности страховые агенты в большинстве случаев не рассматривают жизненные условия клиентов. Зато они продают все, что предполагает выгоду.

Большинство женщин на этой почве перестрахованы. Если следовать девизу “Много защиты - много защищает”, тогда сталкиваются страховка жизни и страховка нетрудоспособности. Это дорого стоит, но отдалено от потребности женщин.

Сегодня можно все застраховать - от колыбели до носилок. Но если честно: Вы точно знаете, какая страховка Вам нужна?

Мы хотим в этой книге детально рассказать о часто предлагаемой страховке: страховке капитала и жизни. Ибо рядом со страховкой на случай болезни нет другой страховки, которая стоила так же много ненужных денег.

Хорошая мечта: сэкономить на защите от несчастного происшествия и жить без хлопот! Было бы хорошо. Так ли это на самом деле? Насколько можно верить страховщикам — это все надо еще проверить.

И мы Вам скажем, какие у Вас возможности оптимально обеспечить защиту страховки.

Если Вы еще не заключили никакого договора о страховке, тогда начните только с правильных шагов. Вы должны проверить следующее:

Правильно страхуйтесь!

- Правильно ли Вы выбрали вид страховки,
- Отвечает ли защита нормам вашей сегодняшней жизни.
- Хватит ли обещанной выплаты в момент нужды.
- Не следует ли Вам отказаться от страховки, вообще существует ли она, и не заменить ли ее каким-то более эффективным методом?

Экономим на жизни - крупное страхование жизни

Самая распространенная форма страховки - это крупная страховка жизни (КСЖ). Почти каждый немец имеет хотя бы одну. Для примерно 60% — это единственная форма обеспечения старости. Речь идет о накоплении вещей, которые не имеют ничего общего друг с другом, собственно - это защита семьи, если кормилец сталкивается с беззаботным закатом жизни.

Страховка жизни объясняет успех продажи своих договоров с большим доверием к населению. В действительности есть другая причина: представители страховки получают после подписания полиса годовую сумму комиссионных и даже больше, и все это сразу!

Представьте себе: Вы платите 50 евро в месяц на счет страховки жизни и 600 евро (или даже больше) кладет представитель себе в

карман! Как Вы думаете, кто это оплачивает? Конечно, это Вы.

Несомненно, что будут внушать: этот вклад будет Вам ближе к сердцу. Всеми возможными методами продажи рекламный барабан будет заманивать к прибыльному делу. Вас будут запугивать несчастьем и смертью. Или будут спекулировать на Вашей ответственности за детей. Также апартаменты возле моря, которые Вы себе сможете позволить в преклонном возрасте - это хорошие аргументы, но не для накопительной страховки жизни.

Как это функционирует в целом?

Большинство покупателей КСЖ думают, что они получают защиту практически даром. Потому что они в конце получают сумму, которую вносили, плюс проценты.

Но это не так! За крупной страховкой жизни стоит план экономии, который объединен с гарантированной выплатой суммы в случае смерти. Когда Вы достигли определенного возраста, вы получаете выплату. Но Вам этого точно никто не может гарантировать. Кто это делает, он не серьезен! Во всяком случае, можно гарантировать только минимальную сумму. Остаток Вы сможете получить с процентов и дивидендов, которые, возможно, заработает для вас страховая компания.

Итак, Вы естественно должны:

1. Думать об обеспечении Вашей семьи и ,
2. Позаботиться о Вашей жизни.

Поставьте себе вопрос, является ли КСЖ действительно нужным инструментом.

Большинство страховых экспертов считают Вас неподходящими, чтобы сделать плохое капиталовложение.

Ваша жизнь дает возможность обеспечить малыми вкладами страхование рискованных ситуаций жизни (подробности можно прочитать в пункте о страховании рискованных ситуаций жизни). В Вашем возрасте Вы можете достичь обеспеченности, вложив деньги во что-то другое (например, фонды).

Ибо Ваши месячные взносы растут при КСЖ слишком медленно для значительного состояния.

Страховка жизни экономит не всю Вашу сумму. Только где-то четверть идет на страховку Вашей жизни. Но в случае Вашей смерти должна будет выплачена вся сумма, даже, если Вы оплатили только первый взнос. Деньги идут из общего котла.

Вторая часть идет на так называемые административные расходы. Это премии для распространителей страховок, расходы на работу и поддержку всего аппарата страхового концерна. Эти административные расходы могут быть возмещены только на 20%.

Третья часть - это то, что остается (около 60%) - экономится для Вас. Страховки инвестируют в акции и старые оплаты процентов, в установленных законных рамках. Излишки, которые зарабатываются

как проценты и дивиденды, должны быть до 90% выданы страховщикам.

Так как законодатель предвидит рискованной вклад, то есть оправдание маленькой выручки.

КСЖ приносит Вам в среднем приблизительно 6% комиссионных в год. Но не Вами оплаченные деньги, а сэкономленные. Если мы обратимся к нашему примеру 50 евро в месяц: снимите расходы на риск и административные потребности, тогда остаются только 30 сэкономленных евро. И лишь тогда Вы получаете 6%. Но эффективными считаются только 4% от суммы 50 евро.

Страховые общества Вам этого не говорят. Складывается впечатление, что 6% от 50 евро выделены ими.

Выплата страховки на жизнь до сих пор не облагалась налогом после 12 лет. С процентов и дивидендов, которые росли за годы с Вашего капитала, Вы не должны оплачивать в бюджет. Это было средством заманивания, с помощью которого Вам преподносили крупную страховку жизни. Предпочтение такого вида страховки, как заботы о старости, сейчас снова под проверкой. В особенности полисы, которые были выпущены в 2000 году. И здесь государство хочет собрать свои евро. Поэтому очень важно для Вас просчитать, что останется от КСЖ.

Другие негативные стороны КСЖ

КСЖ - это не то, что можно купить, а то, что можно кому-то продать. Образование страховых агентов часто состоит на 80% из "как я больше продам" и только на 20% из обучения специальности. Не забывайте: нигде больше представители страховых компании не могут так много заработать, как при КСЖ. И Вы им платите! Вы оплачиваете их доходы своими деньгами. Деньгами, с помощью которых Вы хотели бы умножить свое состояние.

Еще одно: к примеру, булочник будет продавать Вам булочки только тогда, если Вы побожитесь, что каждый день будете покупать только у него, - все следующие 25 лет. Вы на это пойдете? Конечно, нет! Почему Вы так долго должны быть связаны с КСЖ?

Как выйти из сложившейся ситуации?

Если Вы прочитали эту главу, то, наверное. Вы хотите порвать с КСЖ, чтобы начать эффективное страхование или самой заботиться о Ваших сбережениях.

Осторожно! Это неохотно воспринимают страховые компании. Поэтому они построили привлекательные трюки для осторожных клиентов.

У Вас, конечно, есть возможность разорвать страхование по окончании действия полиса. Страховая компания выплачивает в этом случае покупную цену.

Для того, что бы проверить, какой вариант для Вас самый лучший, Вы должны сделать запрос о Вашей страховке!

Но Вы будете удивлены, какой низкой будет это цена. В первые годы Вы не получите уплаченную сумму, не говоря уже о процентах. При оценке страховки Вам скажут то, что Вы уже знали: дополнительные расходы были такими высокими, что Ваш полис уже не в цене. Вспомните о комиссионных и расходах бюро.

Если деньги Вам не очень нужны, тогда Вы должны проверить, освобождена ли страховка на данном этапе от вкладов. Вы получите через несколько лет все оплаченные Вами суммы, не считая расходов и рисковые вклады, включая прибыль.

И тут важно: наилучшего совета Вам никто не сможет дать. Вы должны сравнить конкретные данные, которые Вам предоставила страховая компания, и просчитать все возможности.

На определенный отрезок времени Вы можете Вашу страховку жизни тоже оставить в покое. Продление времени с маленькими месячными вкладами могло бы быть решением. Прежде, чем Вы решитесь на такую возможность. Вы должны привлечь к этому делу налогового консультанта. Потому что длительное время можно положиться на налоговую свободу.

Союз страхователей спроектировал образец, по которому Вы можете согласовать все детали при расторжении договора о крупном страховании жизни.

«Относительно: Страхование жизни №.....»

Для возможного преобразования моего договора прошу ответить на следующие вопросы:

- *В каком соотношении состоят предполагаемый последовательный результат и истечение срока договора?*
- *Каким был бы предполагаемый последовательный результат при освобождении страхователя от обязанности уплаты взносов на нынешнее время?*
- *Какова нынешняя выкупная сумма (включая излишнее участие) при увольнении?*

Пожалуйста, сделайте мне предложение о сокращении срока действия до ближайшей возможной даты, принимая во внимание минимальный налоговый срок действия в размере 12 лет от начала действия договора и при сохранении актуальных взносов.

- *Каким был бы предполагаемый последовательный результат при сокращении срока действия?*
- *При продолжении выплаты взносов?*
- *Без продолжения выплаты взносов?*

Решение о выходе из крупного страхования жизни должны принять Вы. Для себя Вы должны сравнить названные возможности:

1. Вы можете оставить все как есть.
2. Вы можете ее отменить, а выкупную сумму куда-то вложить,

где бы Вы имели больше прибыли, а месячный взнос, к примеру, вложить в фонд.

При расторжении Вам нужно подумать о двух вещах:

- Расторжение под конец срока действия, как правило, не имеет смысла, потому что Вы теряете конечную прибыль.
- Если Вы решите отменить ее в первые 12 лет. Вам нужно принять во внимание уплату налогов. Допустим, за 10 лет Вы заплатили 10 000 евро страхования. Тогда выкупная сумма, возможно, составляет 8 500 евро. Это значит, что Вы теряете 1 500 евро и, кроме того, не получаете никакой прибыли. К тому же Вам нужно сейчас обложить налогом ту прибыль, которая набежала за 10 лет, скажем 1 500 евро. В нашем случае из 10 000 евро у Вас осталось бы только 7 000 евро. В фонде за 10 лет Вы получили бы приблизительно 19 000 евро при 12%, и каждый день могли бы расторгнуть договор, не потерявши при этом ни одного евро.

3. Вы можете внести и без оплаты взносов. И в этом случае Вы бы вкладывали месячные взносы в другие капиталовложения. Страховка длится, до некоторой степени, дальше - но только с теми деньгами, что Вы уже вложили.

Важные адреса, которые смогут Вам помочь, Вы найдете в интернете.

Прямое страхование наемного работника предпринимателем

Если Вы работаете как Наемный работник, тогда Вам, возможно, поможет также Ваш работодатель сделать нечто для Вашей заблаговременной подготовки. Он может Вам предложить сделать инвестицию в прямое страхование.

И здесь речь пойдет также о КСЖ. Взносы списываются прямо с Вашей брутто-заработной платы и подлежат налогообложению только на 20%, включая совместную надбавку и церковный налог. Это имеет смысл, если обычно Вы имеете высшую налоговую ставку.

Вы уже видите, что прямое страхование имеет смысл для женщин с более высоким доходом. Но таким способом за год можно максимально преобразовать только 1 704 евро Вашей заработной платы и уплатить их в фонд страхования.

Вы можете принять прямое страхование, если меняете место работы. Ведь Вы должны тогда работать на правах служащей, а новый работодатель должен еще заявить, что продолжает платить страховку. Если не подтвердится хотя бы один из пунктов, тогда Вы должны будете платить взносы из своих денег после оплаты налогов. Если Вы этого не можете и разрываете договор, тогда Вы должны оплатить все налоговые преимущества. Совет союза страхователей говорит: «И прямое страхование можно заключить без взносов!»

Даже если прямое страхование должно быть заключено через

работодателя, оплачиваете взносы ведь Вы!

Поэтому Вам нужно решить, с каким обществом Вы хотите заключить страхование. Для принятия решения должны иметь значение не только месячные взносы. Ведь именно при прямом страховании Вам нужно спросить себя, какой получается свободная от уплаты взносов сумма страхования. Это всегда важно, например, если через несколько лет после разрыва своего трудового договора Вы больше не захотите платить прямое страхование. Тогда договор будет длиться до 60-го года жизни без оплаты взносов.

Большим вопросом остается: что Вы под конец получите? Здесь предложения страховых обществ очень разнятся. Но если Вы думаете о том, чтобы в ближайшие годы оставить свою работу, возможно, для того, чтобы больше заботиться о детях или заняться собственным бизнесом, то узнайте о свободной от взносов сумме страхования.

Самое важное - страхование на случай смерти

Лучшую альтернативу для КСЖ предлагает страхование на случай смерти (ССС). И здесь в случае смерти оставшимся родственникам выплачивают определенную сумму.

Но в отличие от КСЖ здесь по окончании срока действия деньги Вам не выплачиваются. В первый момент это звучит как недостаток, но для СССР Вы должны платить значительно меньший взнос. У наиболее выгодных представителей это только двадцатая часть того, что Вам нужно бы было заплатить за КСЖ!

Это станет понятным из следующего примера:

При **КСЖ** Вы платите, к примеру, 100 евро за страхование в размере 40 000 евро. За 30 лет Вы можете рассчитывать на выплату в размере приблизительно 100 000 евро.

При СССР за страхование в размере 40 000 евро Вы платите только от 7 до 8 евро. Следовательно, 93 евро Вы можете вложить в фонд. Тогда Вы бы имели около 270 000 евро (при 12%) но и при 10% все же 184 000 евро. 10-12% для большого международного инвестиционного фонда за 30 лет подсчитано значительно занижение, если ссылаться на цифры прошлого. Кроме того, Вы здесь более «гибки». Ведь деньги, которые вложили в фонд, Вы можете забрать в любую минуту, не имея при этом убытков.

Многие ориентированные на потребителей страховые эксперты советуют этот, более выгодный вариант. С суммой разницы Вы можете - как показано в нашем примере - финансировать план накопления и получать значительно лучшие результаты. Кроме того, точно известно, какую сумму инвестировали в страхование, а какую в имущество.

Но прежде чем заключать страхование на случай смерти, подумайте о том, нужно ли оно Вам:

Если Вы без семьи или еще учитесь, тогда Вам нужно думать о своем собственном обеспечении и копить деньги на старость. Страхование жизни можно заключить и позже.

Но если Вы уже имеете детей или планируете их завести, тогда Вам нужно страхование на случай, если с одним из родителей что-нибудь случится. Достаточно ли будет того, чтобы свою жизнь застраховал только кормилец семьи?

Ни в каком случае! Если, к примеру, умрет жена, которая как домохозяйка занималась воспитанием детей, то возникает вопрос, как должен муж организовать заботу о детях и финансировать это. Из-за отсутствия страхования одного из родителей нередко разбивались семьи. Дети попадали в детские дома или к приемным родителям.

Существует много вариантов оформления ССС. Вы в каждом случае можете заключить свое собственное страхование на свое имя. Но супруги могут заточить страхование на две жизни. Здесь сумма страхования выплачивается, если умирает один из них. Эта форма может быть более выгодной, чем заключение двух страхований-

Предложение каждого отдельного страхового общества сильно отличается от других. Как эмпирическое правило можно допустить: 250 000 евро страхования 45-летнего на 15 лет должно стоить около 40 евро.

Какой должна быть страховая сумма?

Для того чтобы ответить на этот вопрос Вам нужно тщательно изучить свою финансовую ситуацию. Сначала Вам нужно будет выяснить сумму, которая нужна будет предварительно на следующие годы:

- Сколько денег нужно Вам и Вашей семье в месяц, сколько это будет в год?
- Сколько лет Вашим детям, сколько они еще будут жить вместе с Вами, как будет обстоять дело с их образованием?

Тогда посчитайте сумму, которую Вы достанете из других источников:

- Существует ли у Вас/Вашего супруга обоснованное ожидание получения пенсии?
- Сколько стоит имущество (недвижимость, сбережения и т.д.)?

Если Вы эти две стороны сравните, тогда будете приблизительно знать, чего Вам не хватает. Союз страхователей составил упрощенную формулу, по которой Вы, исходя из Вашего дохода, сможете легко подсчитать страховую сумму. (Это правило применяется тогда, когда у Вас нет большого имущества):

	Фактор для годового дохода - брутто
Семьи с малыми детьми	6-кратный
Семьи с более взрослыми детьми	5-кратный
Бездетные семьи	4-кратный

Страхование на случай утраты профессиональной трудоспособности

Допустим, что на своей работе Вы получили такое сильное повреждение спины, что уже никогда не сможете больше работать.

Вы не были бы тогда исключением. Каждая четвертая работница или служащая в Германии становится однажды в своей профессиональной деятельности нетрудоспособной. Заболевания сердца, сосудов, ревматизм - это наиболее частые причины, почему работающие по найму не могут работать до достижения ими пенсионного возраста. Здесь также играют роль и несчастные случаи. Но только каждый десятый случай нетрудоспособности был вызван несчастным случаем.

Если Вы не можете больше работать, то у Вас есть право на государственное пособие. Но это не относится к домохозяйкам и занимающимся собственным бизнесом! Государственной пенсии по случаю утраты профессиональной трудоспособности ни в коем случае не будет достаточно для того, чтобы сохранить Ваш прежний жизненный уровень.

И текущие расходы - это только один фактор. А что с неожиданными затратами, которые стали теперь необходимыми из-за Вашего состояния здоровья? Кто оплатит Вам реконструкцию Вашей квартиры, если Вы будете привязаны к креслу-каталке? Кто заплатит приходящей домработнице, если Вы не сможете позаботиться о себе сами?

По этой причине Вам нужно подумать о том, как Вы тогда сможете оплачивать свои средства к жизни.

Частное страхование на случай утраты профессиональной трудоспособности может тогда выровнять различия, которые возникнут между Вашими доходами и Вашим правом на помощь государства.

Но недостаточно только заключить страхование. Вы должны внимательно рассмотреть состояние оферентов.

Ведь существуют исключения для страхования на случай утраты профессиональной трудоспособности. Страхователь при некоторых обстоятельствах имеет право требовать от Вас, чтобы Вы занимались чем-то другим, соответствующим Вашим способностям и обучению. Это тогда называется ссылкой на пункт договора и приводит к затруднениям - со страхователями.

Вы должны подумать о том, можно ли будет в Вашем особом случае без больших проблем найти другую работу.

Для высококвалифицированных профессий это довольно сложно. Если Вы еще учитесь, то можете заключить страхование на случай утраты профессиональной трудоспособности ввиду Вашей будущей деятельности. Но подумайте о том, не покроет ли лучше Ваш

риск страхования от несчастных случаев.

Наш совет: непременно обращайтесь внимание на текст, напечатанный мелким шрифтом. Возможно, Вы возьмете на себя обязательство пройти курс лечения у врача, назначенного Вам фондом страхования. Если Вы этого не сделаете, то этим перечеркнете все свое страхование. Некоторые страховки захотят Вас принудить к реконструкции Вашего рабочего места.

Здесь недостаточно только сопоставить взносы. Сравните тексты, напечатанные мелким шрифтом. К сожалению.

Застрахованные лица могут иметь также проблемы, если они умолчат о заболеваниях, которые, возможно, не связаны с их профессиональной нетрудоспособностью и возникли уже много лет назад. Лучше сначала спросите, насколько далеко нужно возвращаться в прошлое. Некоторые спрашивают только о заболеваниях последних пяти лет.

Из этого пункта Вы можете увидеть, что выбор подходящего Вам страхования на случай утраты профессиональной трудоспособности зависит не только от взносов. Сравнение имеет смысл.

Некоторые страхования вообще исключают из договора ссылки для определенных профессий или с определенного возраста.

Проблемы при выборе страхования на случай утраты профессиональной трудоспособности, о которых мы говорили, только примерные. Имеет смысл проконсультироваться по поводу Вашей личной ситуации. По некоторым общим пунктам Вы увидите, подходит ли Вам это страхование на случай утраты профессиональной трудоспособности.

Исключение для домохозяек

Как домохозяйка Вы в некоторых страховых обществах имеете возможность заключить страхование на случай утраты профессиональной трудоспособности. Но выплата пособия следует только после того, когда Вы становитесь нетрудоспособны. Это значит, если Вы пожизненно остаетесь нетрудоспособной и не можете заниматься трудовой деятельностью, страховой фонд выплачивает Вам тогда пособие.

Некоторые страхования определяют деятельность домохозяек как профессию, и выплачивают пособие не только после того, как Вы становитесь нетрудоспособной. Прежде, чем подписывать страхование, спросите об этом!

Разница: если Вы становитесь нетрудоспособной в данной профессии, Вы не в состоянии заниматься данной деятельностью. Но Вы почти без проблем можете заниматься другими профессиями.

При нетрудоспособности в занятии Вы не можете заниматься ни профессией, ни простой деятельностью.

Если Вы на данный момент работаете, но в будущем планируете свою работу оставить, чтобы посвятить себя полностью семье, то страховка, о которой Вы условились прежде, продолжает существовать.

Выгода вдвойне

Страхование на случай утраты профессиональной трудоспособности очень часто предлагается вместе со страхованием на случай смерти. Эта комбинация имеет смысл. Но и здесь стоит сравнивать. Особенно спрашивайте о том, когда, в какой сумме и при каких обстоятельствах будет выплачиваться пособие. Эти критерии могут быть различными.

Страхование от несчастных случаев

Страхование от несчастных случаев выгодно, и может быть заключено вместе со страхованием на случай утраты профессиональной трудоспособности. Как говорит само название, оно выплачивается, если Вы стали инвалидом из-за несчастного случая. Но в отличие от страхования на случай утраты профессиональной трудоспособности здесь не могут быть застрахованы такие явления, как повреждение ядра межпозвоночного диска и т.д. Но несчастный случай может не быть связанным с Вашей работой.

Если с Вами что-то случится, страховка выплачивает обусловленную сумму в зависимости от группы инвалидности.

Не играет никакой роли тот факт, можете ли Вы заниматься подобной работой. Ссылки в страховании от несчастных случаев тоже нет.

Эта страховка особенно подходит молодым женщинам, которые еще учатся. Или женщинам, которые на своей работе или в свободное от работы время подвергаются высокому риску повреждения.

Осторожно: в разных видах страховок, которые предлагаются разными страхователями, существует разница в сумме. Сравнения имеют смысл и здесь. Но и здесь могут быть свои каверзы, как и в страховании на случай утраты профессиональной трудоспособности. Лучше обратитесь к независимому консультанту.

Частное пенсионное страхование

Если Вы когда-нибудь подсчитывали, какое право Вы имеете на законное пенсионное страхование, то знаете, что в старости с ним Вы не сможете жить на том уровне, на котором живете сейчас. Разница, которая возникает между Вашими сегодняшними доходами и государственным страховым пособием, мягко можно назвать проблемами в обеспечении. И они могут составлять от 30 до 60%.

Открытым текстом: если Вы дальше хотите жить так, как сегодня, то больше половины теперешнего дохода Вам нужно будет получать из других источников!

Видя этот ужас, все больше и больше людей ищут альтернативу

для обеспечения старости.

Страховые общества быстро отреагировали на это желание клиентов, и уже несколько лет с большим успехом предлагают частное пенсионное страхование.

Но если даже Ваш сосед, коллега по работе и еще много знакомых имеют частное пенсионное страхование, не позволяйте себя ослепить! Успех этой формы страхования объясняется не тем, что оно такое хорошее, а тем, что оно так широко востребовано.

Как функционирует частное пенсионное страхование?

Ежемесячно Вы экономите определенную сумму. В отличие от КСЖ у Вас нет защиты на случай смерти.

После окончания договора Вам не выплачивается одна сумма, а только месячная установленная пенсия. Может быть выплачена также - но это не гарантировано - пенсия-прибыль из превышающей доли участия. Преимуществом является то, что гарантированная пенсия выплачивается и тогда, если сумма платежей и превышающая доля участия уже израсходованы.

Для Вас лично может быть преимуществом и то, что средняя продолжительность жизни все-таки увеличивается, а женщины живут, если смотреть статистические данные, на семь лет дольше, чем мужчины.

Но все-таки именно это обстоятельство скрывает риск частного пенсионного страхования.

Страхователи привлекают тем, что Вы получаете больший доход, чем при КСЖ и при этом не нужно еще страховать иск смертельного случая.

Страхователи не всегда включают в счет большую продолжительность жизни. Они могут рассчитывать на то, если весь расчет взять вместе, что для все больше застрахованных нужно выплачивать все большие пенсии. (Государство также находится перед подобной проблемой.)

Но также может случиться, что обещанные сегодня дополнительные пенсии с хорошей превышающей долей участия под конец будут значительно меньшими, чем обещано.

Ваши наследники вообще не будут в восторге от частного пенсионного страхования, ведь из этого они не будут иметь ничего. Вас уже не будет на свете, но пенсионное страхование больше не будет выплачиваться, несмотря на то, израсходована ли уже сэкономленная сумма или нет. Но Вы можете заранее определить, что, при ранней смерти, пенсия будет еще несколько лет выплачиваться Вашим наследникам.

Чтобы не быть в накладе, страхователи также подумали о тех лицах, которые должны выйти на пенсию уже через некоторое время.

Возможно, Вы уже получили сумму выплаченного страхования

жизни или нечто сэкономили. Тогда вы можете уже снять эту сумму и заключить частное пенсионное страхование даже в более зрелом возрасте. С этого времени Вы будете получать месячную пенсию. Она будет выплачиваться Вам пожизненно, даже если Ваш капитал исчерпается.

Несмотря на то, какой вариант частного пенсионного страхования Вы выберете, в любом случае Вы не будете знать о том, что делается с Вашим капиталом. Поэтому страховые эксперты не советуют также и эту форму обеспечения старости. Но женщина должна сама это решать.

Частное страхование на случай болезни

Если у Вас есть частное страхование на случай болезни: здесь можно действительно экономить деньги.

Кто имеет сегодня частное страхование на случай болезни, а также определил профиль оплаты по труду, должен подумать о следующем: должен ли страхователь платить, начиная с первого евро - или должно быть предвиденное собственное участие (участие страхователя в возмещении убытков)?

При этом вариант участия страхователя в возмещении убытков всегда более выгоден по цене, чем полное страхование, точнее: сумма ежегодных премий плюс максимальное собственное участие всегда составляют меньше, чем сумма ежегодных премий полную страхования.

Это не может быть по-другому. Ведь полное страхование требует от страхователей больших затрат, прежде всего из-за административных затрат. И это они оплачивают с частью Вашей премии. Но эту часть Вы можете сэкономить:

Параллельно к страхованию на случай болезни сэкономленные премии должны быть вложены в альтернативную форму капиталовложения, чтобы создать резерв для участия страхователя в возмещении убытков.

На протяжении нескольких лет практики страхования в форме частного страхования на случай болезни были созданы так называемые резервы. Чем большим был взнос в прошлом, тем большими были резервы. Они были подсчитаны по более выгодным тарифам в пределах того самого общества, и дополнительно делали взносы нового страхования меньшими. Из-за оптимизации этого вида возможна экономия взносов до 60%.

Кто застрахован законной формой страхования на случай болезни, может также сэкономить взносы из-за выбора более выгодного законного страхования на случай болезни. Ставки взносов достаточно разнятся из-за сборов.

Проверьте Ваше личное страхование с независимым консультантом.

ЧАСТЬ V

Конец и начало

У человека без силы воображения нет крыльев.

Мухаммед Али

Глава 14

Это не сказка

Если хотите, то это не сказка

Теодор Херцль

Мы прошли вместе уже долгий путь. Мы рассмотрели оба решающих компонента Вашей финансовой независимости. Нашу установку и практическую реализацию. С одной только установкой мы никогда бы не научились по-настоящему обращаться с деньгами, больше зарабатывать, решать, какие денежные вклады для нас являются наилучшими и в чем состоит риск, где и как мы можем сэкономить деньги, сколько карманных денег мы должны давать своим детям и как мы должны обращаться с долгами.

Одна только техника также никогда бы не научила нас законам денег. С негативной установкой мы бы никогда не притягивали денег. Мы никогда бы не стали богатыми и счастливыми. Наша установка, наши ощущения и мысли, наши ценности, слова, поступки и наши цели, видения и ежедневно применяемые техники и привычки должны быть между собой согласованы. Они все вместе способствуют Вашему счастью.

Пришло Ваше время

Знаете ли Вы выражение: «Ничто не может задержать идею, время которой наступило»? Я твердо убеждена в том, что пришло время узнать, - по крайней мере, для женщин в промышленных странах: настоящее благосостояние - это Ваше врожденное право. И пришло время потребовать это право. Что я подразумеваю под выражением «врожденное право»? Я полностью убеждена в том, что это наше естественное состояние и наше предназначение, чтобы жить с достоинством и быть финансово независимой. Для этого нам нужно только некоторые пути наметить по-иному и уделить несколько больше внимания нашим личным финансам.

С другой стороны, это выражение имеет также совсем индивидуальное отношение к Вашей жизни. Я имею в виду, что для Вас сейчас пришло время достичь финансовой независимости. Должна быть причина, почему эту книгу Вы читаете именно сейчас. И я верю, что Вас не сможет ничего остановить, если Вы этого не

допустите. Почему? Потому что пришло Ваше время. *Сейчас*.

Вы считаете, что это невозможно? Ну что же, с большими мечтами почти всегда так. Сначала мы считаем, что это абсолютно невозможно. Но когда проходит время, мы начинаем понимать, что это уже возможно, хотя все еще воспринимаем это как нечто неправдоподобное. Наша ситуация, в которой мы сейчас находимся, обстоятельства, наш опыт - кажется, что столько всего противостоит этому. И наконец, мы понимаем, что это неизбежно - в течение всего времени.

Что Вас ожидает

Я не утверждаю, что всегда будет легко. Своей финансовой независимости Вы сможете достичь, возможно, не по прямой возрастающей линии. Намного больше Вы испытаете на своем пути разочарований, сомнений и неудач. И некоторые из этих сложных моментов случатся с Вами именно в неподходящее время. Некоторые будут возникать в таких ситуациях, в каких Вы никогда бы не ожидали трудностей. Но ведь именно потому это и трудности: потому что они неуместны, и в таких ситуациях, что это действительно причиняет боль. Это нормально. Это свойственно человеку. Это таинственным образом принадлежит к данной ситуации.

Поэтому не интерпретируйте неудачи как повторяющееся проклятие, которое преследует Вас всю жизнь. Такие неудачи испытывает каждый. Снова и снова. Но некоторые воспринимают это по-другому чем большинство. Они также по-иному их истолковывают. Они смотрят на неудачи как на окна и двери, которые прочно встроены в здание жизни. И они способны приблизить нас к нашим целям и нашей финансовой независимости. Воспринимайте катастрофы не как конец чего-то, а как шанс для начала чего-то нового. За каждой болью ищите «золотое дно».

Путь к той жизни, которую мы себе желаем, ведет только через эти неудачи. Нам нужны те подарки, которые делают нам эти «тяжелые моменты».

Будут также и времена, когда Вам будет казаться, что Вы остаетесь на месте. Вы не продвигаетесь вперед. Ваше имущество не умножается, и время, кажется, убегает. Но не позволяйте себя обманывать: такие времена встречаются у каждой успешной женщины. Такие времена также важны. Ведь поднимаясь по лестнице, мы периодически оказываемся на ровной площадке. И если кажется, что таким внешним успехом мы ничего не добились, мы все же растем внутренне. Так мы подготавливаем себя к следующему требованию. В действительности эти времена спокойствия и внутреннего роста имеют для нас очень большое значение. Госпожа Вера Ф. Биркенбилль говорит по этому поводу: «Мы должны научиться любить эти равнины».

Древнейшая история мира

Знаете ли Вы самую древнюю историю в мире? Ее снова и снова рассказывают во многих интерпретациях. Это история, которую чаще всего рассказывают во всем мире. Она об одном герое, который даже не знал, что он герой. Он решает путешествовать, чтобы чего-то достичь — найти сокровище, освободить принцессу, спасти страну... По пути он встречается со многими вызовами. Проблемы и опасности все возрастают. И тогда приходит время «последнего», очень большого вызова. Герой не видит больше никаких шансов. Он хочет сдаться и повернуть назад. Никто не воспринял бы это плохо. Каждый бы это понял.

Но по какой-то причине он идет дальше. И тогда ему на помощь приходят обстоятельства, на которые он даже и не рассчитывал. И у него получилось. Другие называли его героем. Я думаю, что это справедливо. Ведь мужество не значит, что кто-то не боится. Мужественным является тот, кто идет вперед, несмотря на страх.

Речь идет о Вашей истории

Что делает эту историю такой интересной, так это то, что ее можно рассматривать на разных уровнях. Как чистую приключенческую историю, а также как описание нашего пути к финансовой независимости или к духовному перемещению. Другими словами, речь идет об истории нашей жизни. И я думаю, что именно поэтому эту историю рассказывают все снова и снова. Мы отыскиваем в ней себя. Вы и я, совсем обычные люди, отправляемся в путь, чтобы чего-то достичь. Чтобы создать благосостояние, чтобы исполнить некие задания.

И в этой совсем обычной истории совсем обычный человек делает необыкновенные вещи и становится героем. Становится Орлеанской Девой, Ланселотом, Эллой Уилльямс, Альбертом Швейцером - или также человеком, чье имя многим неизвестно, но кто этот мир слегка улучшил. Тот, кто сделал жизнь некоторых людей более приятной. Вот именно, герой. Как это может случиться? Потому что мы имеем дело с людьми и истинами, которые во многом нас обошли и которые нас вдохновляют. Информация и герои, на которых мы можем опираться. И внезапно мы воспринимаем все по-иному. Намного больше проницательности и понимания. Иные видения и цели. Новые амбиции и мотивации. Новые мечты и задания. Новые удовольствия и новые жизненные радости.

Но не будем забывать: героями не рождаются. Герои начинают свой путь как вполне обычные люди. Часто они хотят только овладеть своей жизнью, добиться немного больше счастья или благосостояния. Возможно, они желают, чтобы и другие разделили с ними счастье. Да, такие мечты были когда-то у нас всех. Вопрос только, что случилось с этими мечтами? Что мы делаем с нашими мечтами?

Большинство похоронило эти мечты вместе со своим детством. Они стали «реалистичными»: «Это только фантазии. Истории. Я это знаю. Ведь я пытался это сделать. Это не срабатывает».

Ловили ли Вы себя на такой мысли, когда говорили: «Я уже все испробовала. И это не удалось»? Подумайте: история каждого человека, женщина ли это или мужчина, ведет сквозь такие моменты.

Победить дракона

Если Вы посмотрите на старую морскую карту, то увидите, что в разных местах нарисованы драконы. Так моряки обозначали места, которых они не знали или боялись. Это были также места, которых они настойчиво избегали. Этим не хотели заниматься.

Мы все обозначали такие места на нашем жизненном пути. Мы рисовали драконов. Места и области, которых мы избегали. И очень часто это были именно те пути, которыми мы должны были идти, чтобы прийти к желанному успеху. Именно там, где мы нарисовали драконов, в большинстве случаев находятся наши наибольшие шансы. Здесь нужно открывать новые земли. Здесь мы найдем вещи, которые значительно обогатят нашу жизнь. Здесь часто лежит наше предназначение, путь к нашему жизненному счастью.

Спросите себя: где мои драконы? Многие нарисовали над темой «Деньги и личные финансы» большого дракона. Очень многие отправляются снова и снова в путь, постоянно в пути, идут длинными путями, чтобы попасть к своей цели. Но они избегают драконов. Герой из упомянутой выше истории искал встречи с драконом. Ведь здесь есть шанс для роста. Здесь ключ к финансовому и жизненному успеху.

Конец и начало

Вот мы уже пришли к концу этой книги, но также и к началу Вашего будущего. Только сейчас все действительно начинается. Если Вы внимательно прочли эту книгу, то определили для себя нечто запоминающееся: Сейчас у Вас больше вопросов относительно денег и Ваших личных финансов, чем до чтения. Вы всегда будете наталкиваться на этот феномен. После хорошего доклада, изумительной книжки, фильма с глубоким смыслом, или после приносящей прибыль беседы: После этого у Вас вопросов больше, чем до этого. Нечто безумное. Вы ищите ответы, и многие находите. Но все же вопросов у Вас сейчас больше, чем до этого. Решающее: вопросы на более высоком уровне.

Я не знаю, считали и считаете ли Вы хорошей книгу «Деньги хорошо влияют на женщину». Аристофан сказал однажды: «Просвещать людей — это не то же самое, что наполнять сосуды, а то же, что и разжигать огонь». Если нам удалось заинтересовать Вас Вашей финансовой независимостью, то наше требование исполнилось. Но как уже было сказано. Вы находитесь в начале.

По Вам не все равно. У Вас сейчас есть мотив искать ответы и

делать поступки. Но не забывайте, что эта мотивация пройдет. У Вас 72 часа, чтобы сделать первый шаг.

Есть большая разница в жизни между понятиями «знать, что надо делать» и «делать то, что мы знаем». Разумеется, Вы также можете и ничего не делать. Вы можете просто ждать. Но чего Вы хотите ждать? Это состояние ничем не поможет. Такое поведение напоминает нам об очаровательной наивности трехлетнего ребенка, который закрывает глаза и думает, что его уже не видно. Как невидимость является иллюзией, так и бегство в пассивность является капитуляцией.

Сенека сказал однажды: «Мы не начинаем не потому, что это трудно, а потому что не начиная это, мы делаем его трудным».

Начинать легко. Вы еще не отлично разбираетесь в финансах - но этого Вы не будете знать никогда. Никто этого не знает. Начинайте немедленно. Вспомните: лучше начинать с ошибками, чем сомневаться без них.

Откройте лучше перечень Ваших действий в начале книжки. Определите те действия, которые Вы должны предпринять первыми. Разумеется, в течение 72 часов. Если Вы ничего не написали в этом перечне действий, тогда я предложила бы Вам следующее: перелистайте еще раз всю книгу. Но делайте это только с такой точки зрения: что я могу сейчас сделать? И запишите все, что придет Вам в голову. Это могут быть и вещи, которые совсем не связаны с этой книгой. Возможно, это будут вещи, которые Вы уже долгое время откладывали. Запишите все. В заключение определите, с чего Вы хотите начать.

Ваша важнейшая помощь

Что Вы можете сделать, чтобы у Вас остался мотив? Как Вы можете достичь того, чтобы реализовать свои хорошие твердые намерения? Где Вы возьмете силы?

Ответ очень прост: Вам нужен своего рода волшебный напиток.

Это как с Астериксом и Обеликсом. В чем тайна их силы? Они так сильны, потому что у них есть волшебный напиток. Этим волшебным напитком станет наша окружающая среда. Окружающая среда решает, сильны ли мы или нет. Обеликсу повезло. Еще ребенком он упал в котел с волшебным напитком. Он стал таким уже с детства. У Астерикса не было такого счастья. Перед каждым диким зверем он должен был заново принимать этот волшебный напиток.

Астерикс или Обеликс - но результат один и тот же. Никогда не поздно принять этот волшебный напиток. В любое время Вы можете начать влиять на окружающую среду, как и эта среда влияет на Вас, помогая Вам при этом.

Себе Вы не можете помочь лучше, чем тем, если начнете помогать другим. Никаким другим способом Вы не можете гарантировать, что достигнете финансовой независимости, чем

помочь сделать это людям Вашей окружающей среды. Если в Вашем окружении станет «нормальным явлением», чтобы женщина и мужчина вкладывали деньги и создавали благосостояние, тогда для Вас это будет наилучшей мотивацией. Кто-то должен начать. Будьте Вы этим «кем-то». Примите на себя ответственность и знание, что деньги являются поддерживающей силой в жизни многих людей, окружающих Вас. Вы это делаете и для себя.

Поэтому поговорите со своими друзьями о благосостоянии, капиталовложениях и финансах. Расскажите им о послании из этой книги: что реальное благосостояние - это их врожденное право, что деньги действительно хорошо влияют на женщину. Обратите внимание Ваших друзей на лекции и семинары, а особенно на статьи. Дарите кассеты и книжки на эту тему. Заранее сообщите им о том, что Вы хотите поговорить о содержании, что в них есть идеи, которые Вы хотите реализовать со своими знакомыми и со своим супругом.

Не только женщины - но и мужчины. Начинайте обязательно со своими наилучшими подругами и со своим супругом. Позаботьтесь о том, чтобы Ваше желание собственной финансовой независимости воспринималось как нечто нормальное, чтобы напоминало Вам об этой цели, поддерживало в этом. Так Вы всегда будете принимать «глоток волшебного напитка».

Последнее личное послание

Пожалуйста, не воспринимайте тему денег так легко. Кто поворачивается спиной к деньгам, тот поворачивается спиной к той личности, которой он мог бы стать.

Нужно быть смелее, чтобы спрашивать о вещах, которыми мы хотим обладать. Но деньги стали сегодня возможными для каждой. Каждая женщина может быть сегодня зажиточной. Но так много людей хоронят свои жизненные мечты, потому что они «никогда» не овладевали темой «денег». Они чувствуют себя тогда не настолько квалифицированными, чтобы сделать нечто большое.

Жизнь — это путешествие. И если Вы откроете для себя возможности, это может привести Вас туда, куда Вы даже и не мечтали. И при этом деньги всегда двуличны; с одной стороны как поддерживающая сила, а с другой как показатель Вашего успеха.

Представьте, что в Вашем доме происходит распродажа. Чтобы подготовиться к этому, Вы хотите развесить цены на все вещи. Сколько стоит кухня - гарнитур Вашей гостиной - Ваша кровать, шторы, античные комоды, зеркало, картины... Сколько эти вещи смогут Вам еще сегодня принести? И насколько важными для Вас являются эти вещи?

А тогда подумайте о тех вещах, ценность которых нельзя измерить в деньгах. Подумайте о сервисе, который принадлежал еще Вашей прабабушке, и части которого остались у Вас, о некоторых фотографиях, любовных посланиях, стихах, книжке, картине,

нарисованной Вашим ребенком... Как Вы можете их оценить? Все это очень много говорит о Вас, о тех ценностях, которые Вас окружают.

О чем я действительно хочу Вас спросить, так это: во сколько бы Вы оценили свою жизнь? Сейчас, в этот момент? И сколько должна стоить она в будущем? И кто должен подтвердить эту стоимость?

Сами деньги не могут сделать Вас финансово независимыми и свободными. Но это можете Вы. Вы можете достичь очень многого - и даже больше. У Вас есть сила.

Я желаю Вам заработать деньги на свое путешествие по жизни. Чтобы Ваша жизнь имела ту стоимость, которую она может и должна иметь. Думайте о том, что деньги - примененные хорошо - будут хорошо на Вас влиять.

Я желаю Вам, чтобы Вы сделали из своей жизни шедевр. Для себя и для других.

Я желаю Вам, чтобы Вы своим примером и своими поступками были «волшебным напитком» для других.

Я желаю Вам, чтобы Вы достигли наилучшего из того, чего могли бы достичь.

Я желаю Вам, чтобы Вы жили своими мечтами.

И еще: я желаю Вам, чтобы Вы делали открытия, которые осуществляли бы Ваши мечты.

Я желаю Вам от всего сердца, чтобы Вы нашли богатство: для своего кошелька, для своего ума и своей души.

И если Вы этого хотите, тогда это не сказка.

[illegible]