

Checklist для того щоб почати інвестувати в 2024-му році

1. Зареєструйтесь на [Interactive Brokers \(IB\)](#).

Це американський брокер, він дозволяє всім українцям відкривати брокерські рахунки. Реєстрація та обслуговування рахунку безкоштовне. Відкриття рахунку не складне. Вказуйте при відкритті, що у вас вже є досвід і ви знаєте, що таке акції. Обирайте тип рахунку cash. Тарифний план tiered. Підтверджуйте адресу через геолокацію. Якщо ви народились, або зареєстровані на непідконтрольних Україні територіях, то зареєструватись не вийде. Альтернатива у такому випадку лише Freedom Finance (Кіпр), але там є питання щодо санкцій на його власника (росіянина).

2. Відкрийте [TransferGo](#) , [Wise](#) та [Genome](#) та валютні картки в кількох українських банках.

Перелічені вище платіжні сервіси дозволять вам поповнити IB із найменшими комісіями.

2.1. **Wise**, як шлюз, досі працює і залишається найдешевшим способом поповнення IB.

Wise відкриває українцям з українською адресою і номером телефону акаунт (не картку/рахунок), який ми можемо використовувати для «транзиту/шлюзу» валюти (EUR) з валютної картки українського банку на рахунок Interactive brokers із комісією трошки менше 1% в євро, а саме = 0,87% + 0,95 EUR і трошки більше 1,4% в USD%, а саме 1,31%+2,92\$.

Однак такий спосіб працює лише якщо у вас є Android телефон із G-Pay і лише якщо картка українського банку MasterCard (картки Visa не працюють від недавнього часу).

Якщо у вас є картка Wise, то ви можете її поповнювати звичайним переказом за номером картки з валютної картки українського банку і при цьому не буде комісії Wise, а буде лише комісія українського банку. В Monobank/PUMB це 1% і можна використовувати будь-які картки (Visa і MC). Перший переказ до 600 доларів за реферальним посиланням буде безкоштовним <https://wise.com/invite/ihpc/tarasg12>

2.2. **TransferGo** – працює також за принципом «шлюзу», але на відміну від Wise дає можливість списувати і долари і євро з українських валютних карток, можна використовувати картки і Visa і Mastercard і при цьому у вас може бути Android і Apple телефон. Єдиний нюанс – це те, що при відкритті потрібно вказати європейську адресу (зазвичай TransferGo не перевіряє адреси). Перші два перекази в TransferGo безкоштовні, якщо реєстрація по реферальному посиланню https://trgo.co/uk/r/zrMxWJ?utm_source=1.

Донедавна TransferGo дозволяв поповнювати IB в доларах без комісії. Зараз комісія при переказі USD/USD = 2,5-3%. Донедавна цю комісію можна було обійти роблячи переказ з EUR на USD і отримати в результаті біля 1% чи менше (залежно від ковертаційного курсу), зараз навіть із таким лайфхаком різниця, яку TrGo закладає становить тих самих 3%. Донедавна при переказі EUR/EUR через TrGo комісія становила біля 1,5%, зараз також як і у доларах біля 3%. Тим не менше, в TrGo варто реєструватись, бо є імовірність, що тарифи зміняться, а також тому, що там є промокоди за якими можна зробити переказ безкоштовно.

2.3. **Genome** – відкриває українцям з українською адресою і українським номером телефону віртуальні платіжні картки в EUR. Ви можете поповнити Genome в євро без комісії на стороні Genome, якщо поповнення робити по номеру картки Genome із єврових карток українських банків, при цьому комісію будете сплачувати лише на стороні українських банків. З карток Monobank/PUMB (і Visa і Master) комісія буде 1%. SEPA переказ EUR на IB буде коштувати 1 EUR у Genome. Єдиний мінус – це те, що Genome буде з вас стягувати місячну плату за обслуговування картки, яка зараз становить 5 EUR/міс.

2.4. **Revolut** – якщо у вас є робочий Revolut «для біженця», тоді ви щасливчик. З ним ви можете поповнювати IB у доларах чи євро без жодних комісій. Списати валюту з карток українських банків потрібно через додаток Revolut (Apple pay). Без комісії на стороні Revolut та українських банків таке списання проходить з картками Mastercard Monobank, Укргазбанк, PUMB та деякими іншими банками. Поповнити IB можна через локальний АСН переказ у доларах також майже безкоштовно (комісія складе кілька центів).

Платіжка/тип послуги	EUR	USD	Комісія EUR на стороні платіжки	Комісія EUR на стороні укр.банку	Комісія USD на стороні платіжки	Комісія USD на стороні укр.банку	Коментар
Wise (шлюз)	+ (тільки з G-Pay тільки MC)	+(тільки з G-Pay тільки MC)	0,87% + 0,95 EUR	0%	1,31%+2,92 \$	0%	Лише Android/MC
Wise (картка)	+	+	0%	1%	0%	1%	-
TransferGo	+	+	1,5-3%	до 1%	2,5-3%	до 1%	Є промокоди
Genome	+	-	0%	1%	-	-	5 EUR/міс. абонплата + 1 EUR переказ
Revolut	+(Apple/G-pay)	+(Apple/G-pay)	0%	0%	0%	0%	Без комісій якщо тариф «біженця»

3. Як саме поповнити Interactive brokers через Wise як шлюз можете подивитись у цьому відео <https://youtu.be/jrpaNl94BE> або через TransferGo https://youtu.be/lmGu70u5_rk останні оновлення і лайфхаки тут <https://youtu.be/f4-RL3i7GIk>.

4. Що купити після того як поповнили рахунок IB?

Щоб не розгубитись на самому початку дуже рекомендую не купляти індивідуальні компанії, а інвестувати в ETF на індекс із 500 найкращих компаній США (S&P500). Вам потрібно у IBKR (мобільному додатку чи веб-інтерфейсі) знайти тикер VOO. Купуючи одну акцію VOO ви отримуєте частинку кожної із 500 компаній індексу.

Якщо вам нудно купляти лише один ETF, то додайте QQQM (індекс технологічних компаній Nasdaq) і/або SCHD (індекс дивідендних компаній). Таким чином у вас буде не просто 500 найкращих компаній США, а й баланс від різних просідань ринку у вигляді SCHD і додатковий ріст, при розвитку технологічних компаній у вигляді QQQM.

Варіант портфелю А: 100% VOO.

Варіант портфелю Б: 33% VOO; 33% QQQM; 33% SCHD.

- Поповнюйте рахунок щомісяця (або частіше) і незалежно від того яка ціна, додавайте ваш/ваші ETF. Чим швидше гроші будуть в ринку тим більше вони вам принесуть користі. В IB можна купляти подрібленені акції, для цього потрібно увімкнути опцію fractional shares в налаштуваннях.
- Найкращий час інвестувати був вчора, другий найкращий сьогодні.
- Інвестувати самостійно, особливо на початкових етапах досить складно, долучайтесь до спільнот, які поєднують реальних інвесторів щоб вчитись на чужих помилках і робити менше власних.
- Інвестуйте лише ті гроші, які готові втратити. Фондовий ринок – це не депозит. Будуть періоди, коли ви точно будете втрачати гроші. Але шанс втрати зменшується із збільшенням строку інвестування. На відтинку 20 років такий шанс близький до нуля.
- Якщо ви не готові до того, що можете в короткостроковій перспективі втратити гроші, тоді краще інвестуйте в валютні ОВДП, зараз вони приносять 4,5% річних у доларів США.
- Якщо ж ви таки інвестуєте в фондовий ринок, то розраховуйте на 8-10% річних. І прикиньте результати вашого інвестиційного портфелю на [калькуляторі](#) складеного відсотку.

Успішних інвестиційних рішень!