

Checklist для того щоб почати інвестувати в 2025-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 або довідками з Monobank/Privatbank на англійській мові. Якщо ваша адреса реєстрації на непідконтрольних Україні територіях, то зареєструватись складно, але можна спробувати вказати фактичну адресу і її ж змінити в Monobank і таким чином підтвердити адресу в IB, але якщо місце народження в умовному Донецьку, то це також може бути проблемою для реєстрації. 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 (EUR) картки в Monobank, Kredobank, Unexbank.

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

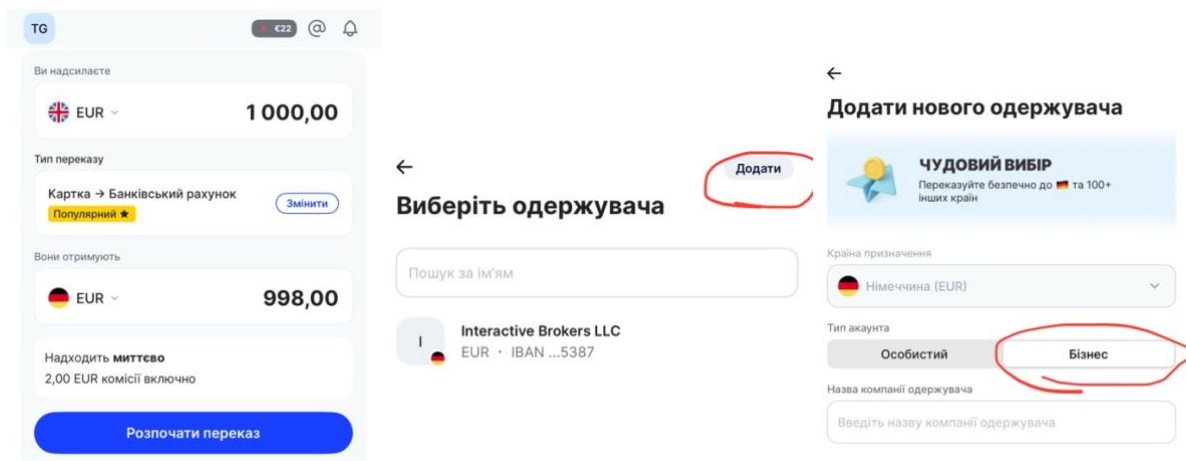
2.1. **TransferGo** – найкращий варіант, який дає можливість робити перекази на рахунок IB в євро з майже нульовою комісією (0,2%). Єдиний нюанс – це те, що при реєстрації в додатку TransferGo потрібно вказати європейську адресу (зазвичай TransferGo не перевіряє адреси) із будь-якої країни ЄС (найкраще там де валюта євро).

Перші два перекази в TransferGo безкоштовні, якщо реєстрація по реферальному посиланню https://trgo.co/uk/r/zrMxWJ?utm_source=1.

Детально про переказ із TrGo робив багато відео, ось [останнє](#) із робочою інструкцією.

Крок 1 – робимо повідомлення про депозит в кабінеті IB, обираємо там валюту EUR, вказуємо суму і копіюємо свій IBAN (у мене німецький). Нижче покажу на скринах, де його знайти;

Крок 2 – в додатку TransferGo на «Головній» у графі «Тип переказу» обираємо «Картка – Банківський рахунок» у графі «Ви надсилаєте» обираємо «EUR Об'єднане королівство», у графі «Вони отримують» обираємо «EUR Німеччина» і обираємо розпочати переказ.



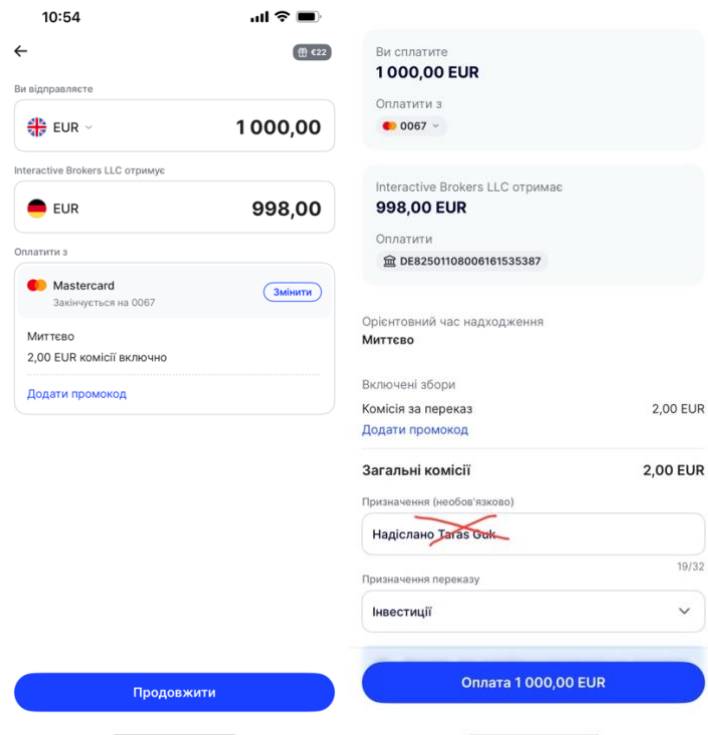
Крок 3 – додаємо одержувача обравши «Додати», обираємо «Бізнес» і вносимо дані IB.

Крок 4 – повертаємось на головну і розпочинаємо переказ, одержувач у нас вже має бути доданий як на моєму другому скріні вище.

Крок 5 – робимо переказ додавши свою євову картку українського банку – Monobank, Kredobank або Unex bank – з цих банків можна списати євро без комісії на стороні банків. Сума переказу за місяць і за один переказ не більше еквіваленту 100 тис грн у євро, але можуть бути обмеження на стороні банків також по сумах. Євро можете покласти без комісії на картки цих банків у касі, або ж купити онлайн на суму до 50 тис грн еквівалент на місяць.

Крок 6 – робимо власне переказ на ту суму, яку ми попередньо вказали в IB і дуже важливо – в призначенні, де по замовчуванню буде вказано «Надіслано Taras Guk (ваше ім'я)» вставляємо номер свого брокерського рахунку IB, який починається з букви «U». Якщо цього не зробити, то кошти можуть

довше зараховуватись. Зазвичай, якщо все правильно зробити, то євро з української картки через списання TransferGo на рахунок IB заходять в той же день протягом кількох годин.



В результаті при переказі через TransferGo за вказаною інструкцією ми отримуємо найменші втрати, найшвидший переказ і можливість за місяць переказати більше 10 тисяч євро.

Крім вказаних вище трьох банків дозволяють списувати з своїх рахунків кошти із різними комісіями: PUMB, Privatbank, Alliance bank, Укргазбанк, Глобус, Акорд, Кліринговий дім, Креді-агріколь, Кредит-Дніпро, А-bank, Полтава, Укркексім, Сенс.

2.2. **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 додатків українських банків із їхніх єврових карток українських банків, при цьому комісію будете сплачувати лише на стороні українських банків. З карток Monobank/Pumb/Приват/Глобус/BVR/Alliance bank 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.

2.3. **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).

2.4. **Wise** – можна використовувати як шлюз, але є обмеження на типи карток і комісія вище ніж TransferGo близько 1% – тому не супер актуально. Якщо ви маєте картку Wise – тоді це гарний варіант, можна переказувати EUR/USD з додатків укр. банків на цю картку і платити біля 1% комісії.

Платіжка/тип послуги	EUR	Комісія EUR на стороні платіжки	Комісія EUR на стороні укр. банку	Коментар
TransferGo	+	0,2%	0 %	Monobank, Unex bank, Kredobank
Genome	+	0%	1%	5 EUR/міс. абонплата + 1 EUR переказ
Revolut	+ (Apple/G-pay)	0%	0%	Без комісій якщо тариф «біженця».
Wise (шлюз)	+ (тільки з G-Pay тільки MC)	0,87% + 0,95 EUR	0%	Лише Android/MC
Wise (картка)	+	0%	1%	-

3. 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.

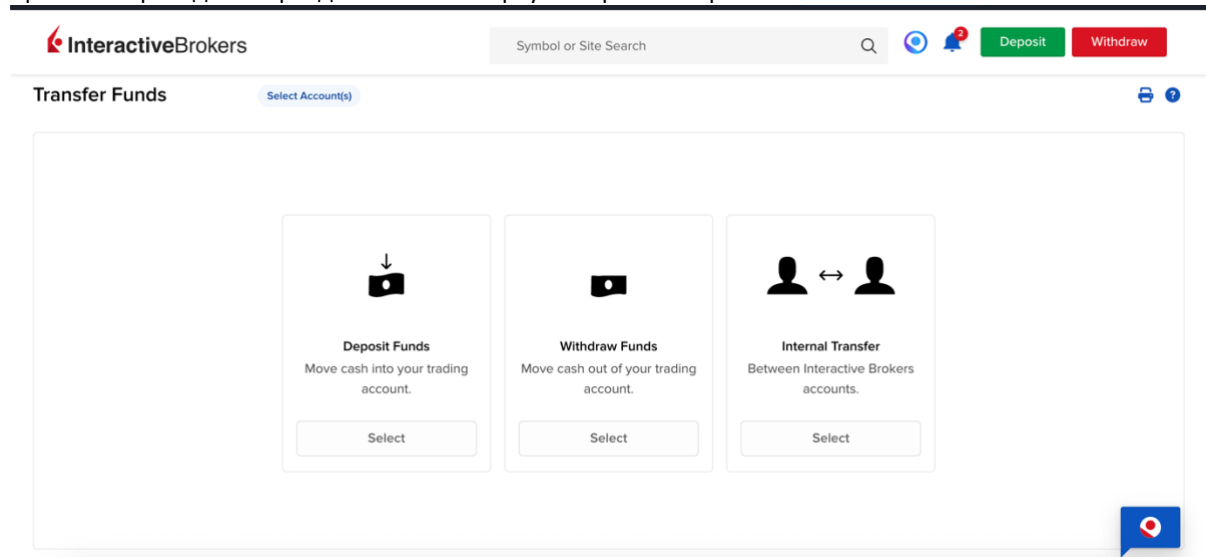
4. Поповнюйте рахунок щомісяця (або частіше) і незалежно від того яка ціна, додавайте ваш/ваші ETF. Чим швидше гроші будуть в ринку тим більше вони вам принесуть користі. В IB можна купляти подрібленені акції, для цього потрібно увімкнути опцію fractional shares в налаштуваннях.
5. Найкращий час інвестувати був вчора, другий найкращий сьогодні.
6. Інвестувати самостійно, особливо на початкових етапах досить складно, долучайтесь до спільнот, які поєднують реальних інвесторів щоб вчитись на чужих помилках і робити менше власних.
7. 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.
8. Якщо ви не готові до того, що можете в короткостроковій перспективі втратити гроші, тоді краще інвестуйте в валютні ОВДП, зараз вони приносять 3-4% річних у доларів США.
9. 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!

Додаток 1
Як знайти свої EUR реквізити на IB

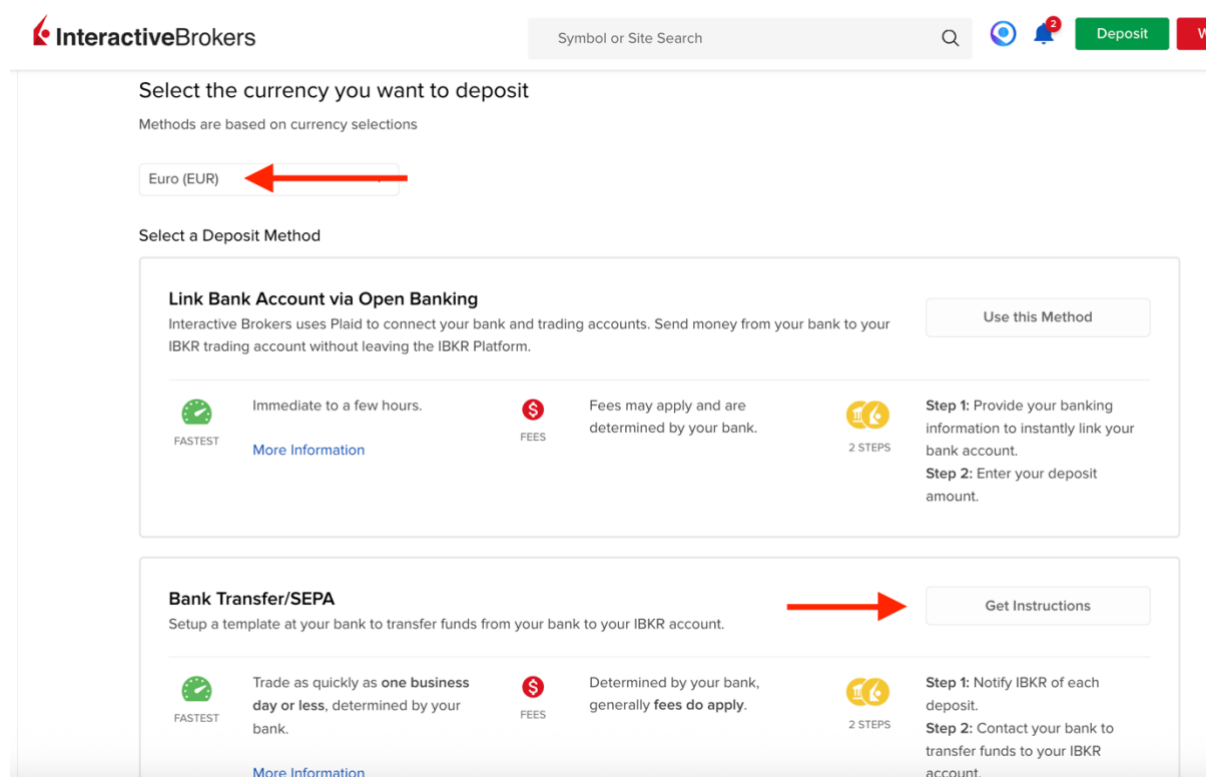
Крок 1 – Входимо в свій кабінет IB <https://www.interactivebrokers.co.uk/sso/Login>

Крок 2 – Переходимо в розділ Transfer and pay і обираємо Deposit funds



Крок 3 – обираємо New deposit method

Крок 4 – обираємо валюту EUR і SEPA bank transfer і обираємо Get instructions



Крок 5 – робимо метод поповнення вказуючи з якого банку будуть заходити гроші – TransferGO і вказуємо суму поповнення

The screenshot shows the InteractiveBrokers website interface for a deposit process. On the left, a sidebar titled "Steps (1 of 3)" lists: "Specify your deposit amount" (selected), "Initiate transfer at your bank", and "Receive funds in your brokerage account". The main content area is titled "I would be sending the deposit from the following bank/institution:". It contains several form fields: "Save Bank Information?" with "Yes" and "No" buttons; "Sending Institution" with a "Required (Max 64 characters)" field containing "TransferGO"; "Account Number" with an "Optional" field containing "Нічого не вказуємо"; "Account Nickname" with a "Required (5-55 characters)" field containing "TransferGO EUR"; "Deposit Amount" with a "Required" field, "EUR" currency, and a "1 Вказуємо суму" icon; and a "Make this a recurring notification?" checkbox. A note states: "While some of the fields above are marked optional, we recommend that you enter them if possible. This helps us match your deposit notification to the actual deposited funds."

Крок 6 – копіюємо IBAN та номер свого рахунку для призначення платежу – підсвічено Important .

The screenshot shows the InteractiveBrokers website interface for a deposit process, Step 2 of 3. The sidebar lists: "Specify your deposit amount", "Initiate transfer at your bank" (selected), and "Receive funds in your brokerage account". The main content area is titled "Please log in to your bank and transfer money to IBKR using the information below. When you initiate the transfer at your bank, make sure to include the payment reference to avoid delay or rejection of your deposit." Below this is a table of transfer details:

Payment Reference	IMPORTANT! U45 ... / Taras Guk	📄
Transfer Funds to Beneficiary/Account Title	Interactive Brokers LLC	📄
Beneficiary Address	One Pickwick Plaza Greenwich, Connecticut 06830 United States	
International Bank Account Number (IBAN)	DE82 501	📄
SWIFT/BIC Code	CHASDEFXXX	📄
Beneficiary Bank	J.P. MORGAN SE TaunusTurm Taunustor 1 Frankfurt 60310 Germany	
Amount	100 EUR ▲	

At the bottom left, there is a link: "> Bank Transfer/SEPA Disclosures".

Успішних інвестиційних рішень!