

КАК ВЫЙТИ НА ПЕНСИЮ МОЛОДЫМ И БОГАТЫМ
ПРАКТИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО

12+

Николай
КОЗНОВ



КАК
СОЗДАТЬ
СОБСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Николай Кознов

**Как создать собственный
пенсионный фонд**

«ЛитРес: Самиздат»

2021

Кознов Н. В.

Как создать собственный пенсионный фонд / Н. В. Кознов —
«ЛитРес: Самиздат», 2021

В этой книге я хочу тебе рассказать о системе знаний, которую я выстроил. Они помогут обрести другое будущее, в котором ты сможешь сказать: «Я полон сил, но я не хочу больше работать за зарплату!» – без страха потерять доход. Я предлагаю тебе изучить стройную систему простейших правил, которые помогут добиться целей и обрести финансовую свободу за достаточно короткий период времени. Своими руками ты создашь денежный фонд, который условно мы назовем «Пенсионный», ведь ты сможешь его использовать, когда закончишь трудовую деятельность, а, может быть, и раньше. А также ты сможешь его передать по наследству.

Содержание

Вступление	7
Глава 1. Как жить богато на пенсии	9
Глава 2. Что такое богатство?	15
Конец ознакомительного фрагмента.	22

Николай Кознов

Как создать собственный пенсионный фонд

ВАЖНОЕ ЗАМЕЧАНИЕ

При чтении этой книги ни в коем случае не пропускайте слова или термины, которые вы не поняли или не полностью поняли. Единственная причина, по которой человек сдаётся и бросает учебу, запутывается или теряет способность к обучению, заключается в том, что он пропустил слово, которое не понял. Неспособность усвоить или выучить возникает ПОСЛЕ того, как человек встретил слово, которое он не понял.

Информация о том, что нельзя пропускать непонятное слово, является наиболее важной в любом обучении. Каждый предмет, который вы начинали изучать и бросили, содержал слова, значение которых вы не знали. Поэтому при прочтении этой книги ни в коем случае не пропускайте слова, которые вы не до конца понимаете. Если материал кажется запутанным и его никак не удастся понять, то перед этим местом вы обязательно обнаружите непонятные слова. Не спешите двигаться дальше, вернитесь к тексту, который находится ПЕРЕД тем местом, с которым у вас возникли трудности, найдите непонятное слово и прочитайте его значение в словаре.

ГЛОССАРИЙ

Чтобы упростить задачу читателям, я дал указание редакторам – составить глоссарий в конце данной книги. Иногда одно слово может иметь несколько значений, но в глоссарии приводится только то пояснение, в контексте которого оно использовано в данной книге. Другие значения слов можно найти в обычном толковом словаре или словарях экономических терминов.

СЛОВО РЕДАКТОРА

Редко, когда в руки попадает качественный материал, да еще и основанный на реальном жизненном опыте автора. Поэтому могу только порадоваться за вас, друзья, вам предстоит очень много интересных открытий.

Редактируя эту книгу, я пересмотрела многое в своем отношении к деньгам. Поэтому и читателю я желаю вдумчивого прочтения с карандашом в руках. Поверьте, время, проведенное за прочтением данной книги, не будет потрачено вами зря.

Редактор Лейсан Козлова



«...я хочу тебе рассказать о системе знаний, которую я выстроил. Они помогут обрести другое будущее, в котором ты сможешь сказать: «Я полон сил, но я не хочу больше работать за зарплату!» – без страха потерять доход»

Вступление

В моей жизни были разные периоды, и далеко не всегда я был финансово обеспечен. На своей шкуре я испытал то, что Р. Кийосаки, талантливый бизнесмен, инвестор и бизнес-тренер, описал как «крысиные бега». Это состояние, когда ты тратишь ровно столько, сколько ты зарабатываешь, и наоборот – и так из месяца в месяц, в течение всей своей жизни.

Но пока ты молод, полон здоровья, сил и энергии, у тебя интересная работа, за которую платят, и есть возможность ощутить вкус жизни, ты не задумываешься об этом. Горькое осознание приходит тогда, когда наступает время пенсии и все переворачивается с ног на голову. Ты уже не можешь обеспечить себе тот уровень жизни, к которому привык. Энергии с каждым годом становится все меньше и меньше. Ты уже не так эффективен и полезен для других людей, соответственно, и не можешь претендовать на работу, оплата которой могла бы обеспечить достойный уровень жизни. Остается только государственная пенсия, но она, к сожалению, редко позволяет жить наполненной интересными моментами жизнью.

В какой-то момент я понял, что не слишком достойно существовать просто ради того, чтобы принимать участие в «крысиных бегах» до самой смерти. Я ездил по миру, много учился, набирался знаний, опыта, практики и однажды понял, что преодолел этот рубеж. Увидел, что есть много различных финансовых систем, помогающих людям оставаться на плаву, даже когда они выходят на пенсию.

В результате моих исследований оказалось, что даже в таких продвинутых странах, как Япония и Австралия, людей пожилого возраста государство не особо поддерживает. Но зато в этих странах существуют серьезные частные пенсионные фонды и различные пенсионно-инвестиционные программы. Они позволяют человеку иметь на пенсии хотя бы \$5000 чистого месячного дохода.

Соединенные Штаты Америки со школьной скамьи обучают своих граждан тому, как выстраивать свою собственную финансовую систему, чтобы после 60-ти лет иметь возможность поддерживать такой же уровень жизни, как и на пике своего развития. И эта система будет рассчитана на то, чтобы уровень дохода от нее не упал до самой смерти и его можно было бы передать по наследству детям и внукам.

В нашей стране, как правило, люди на пенсии получают минимальную поддержку от государства. И, согласись, когда тебе будет 70–80 лет, ты еще сможешь посадить морковку в огороде, сможешь посмотреть телевизор и порассуждать на тему того, что делать и кто виноват, но работать активно, чтобы жить так, как раньше, сил уже не хватит, да и на работу уже никто не возьмет в таком возрасте по той же причине.

Также перед моими глазами есть и другой пример человека, который в 83 года открывает новые бизнесы, заключает госконтракты, вокруг него всегда все движется, но делает он это не потому, что нуждается в деньгах. Ему просто нравится такая жизнь, и он относится к ней легко, потому что всегда может себе сказать: «Стоп! Теперь я буду заниматься только спортом и внуками». И ничего не рухнет, его доход не остановится, и он также продолжит строить свой новый жилой комплекс в Лос-Анжелесе и продавать бананы вагонами. А все почему? Потому что он пользуется такими же работающими инструментами для жизни, как и я.

Всю жизнь я по крупицам собирал информацию о работающих инструментах других стран, компоновал их, применял в своих сферах жизни, много обучался. Иногда ошибался, но делал выводы и вносил поправки. Со временем у меня образовалась собственная финансовая система, в соответствии с которой я начал жить, а впоследствии ко мне присоединилась и моя жена. Теперь мы вместе планируем наше будущее.

В этой книге я хочу тебе рассказать о системе знаний, которую я выстроил. Они помогут обрести другое будущее, в котором ты сможешь сказать: «Я полон сил, но я не хочу

больше работать за зарплату!» – без страха потерять доход. Я предлагаю тебе изучить стройную систему простейших правил, которые помогут добиться целей и обрести финансовую свободу за достаточно короткий период времени.

Своими руками ты создашь денежный фонд, который условно мы назовем «Пенсионный», ведь ты сможешь его использовать, когда закончишь трудовую деятельность, а, может быть, и раньше. А также ты сможешь его передать по наследству.

Глава 1. Как жить богато на пенсии



«...Смысл не в том, чтобы бросить все прямо сейчас. Он в том, чтобы найти то, что делает тебя счастливым. То, чем бы ты хотел заниматься, если бы тебе не надо было зарабатывать в поте лица на жизнь»

Позволь начать наше повествование с захватывающей главы о том, как можно в расцвете жизненных сил выйти на «пенсию» и при этом жить припеваючи.

Не работать уже в 40–50 лет и жить на пассивный доход – мечта, да и только. Однако есть люди на планете Земля, которые уже достигли подобной реальности, ею они с удовольствием делятся в своих блогах. В России подобное движение еще только начинает зарождаться, а в Америке движение FIRE (финансово независимые «ранние» пенсионеры) уже уверенно шагает по стране.

Зародилось оно в 1992 году, когда Вики Робин и Джо Домингес опубликовали свою книгу «Кошелек или жизнь», где они противопоставляли идею достижения финансовой независимости реальности жизни в стандартном рабочем дне. Авторы призывают людей не плыть по течению, освободиться от потребительства и не покупать ценой своей жизни вещи, которые нам не нужны. И это не просто декларация о намерениях, а опыт, прожитый ими. Например, Домингес вышел на пенсию в 31 год и больше никогда не обменивал свой самый бесценный ресурс (время) на деньги.

Прошло 25 лет, движение оформилось, окрепло, и вот теперь мы слышим реальные истории людей, которые выбирают простую, экономную жизнь в обмен на возможность жить свободно гораздо раньше, чем наступит законодательный пенсионный возраст.

Например, Джастин Маккарри в 33 года вышел на пенсию вместе со своей женой. И уже с 2013 года они живут вместе с 3 детьми на пассивный доход от инвестиционного портфеля. Джастин – не сын миллионера, а совершенно рядовой парень. Он упорно трудился со школьной

скамьи и пользовался всеми лайфхаками и финансовыми инструментами, которые доступны абсолютно всем гражданам его страны.

План выхода на пенсию он разработал совместно со своей женой сразу после окончания колледжа. Конечно же, с течением времени он менялся не раз. Да и сам Джастин говорил, что гибкость в долгосрочных целях лучше жесткого планирования. Но примерный путь набросать все же стоит.

Имея на пике своей карьеры, в чуть выше средних по стране, 2013 году, зарплаты эта пара умудрилась сформировать инвестиционный портфель аж в \$1.25 млн. А на январь 2020 года он вырос до \$2.6 млн.

Уже 7 лет Джастин с семьей путешествуют, уделяя максимум времени детям и друг другу. Да, они не шикуют, а посещают достаточно недорогие страны и ведут скромную, но полноценную жизнь. Дивиденды с инвестиций покрывают все их траты, так что основной портфель не распродается, а только пополняется и растет. Вероятно, что он перейдет детям по наследству.

В своем блоге Джастин Маккарри щедро делится советами с теми, кто только начинает путь к своей финансовой независимости. Вот несколько из них:

– Даже если у вас пока нет конкретной цели, начинайте экономить и инвестировать. Пусть у вас не наберется миллион долларов за 10 лет, но вы все равно будете в большем плюсе, чем сейчас.

– Учитесь разбираться с финансами самостоятельно и не прибегайте к услугам доверительного управления. Инвестировать не сложно, главное – не гнаться за быстрыми результатами.

– Не идите за доходы, живя сверстниками, которые тратят все свои сегодняшним днем. Дорогой дом или автомобиль не сделают вас счастливее, разве что на мгновение.

Еще одна история раннего пенсионерства, героем которой стал Карл Дженсен – мужчина в самом расцвете сил. Мысль об уходе с работы возникла у него после очередного рабочего дня. Он трудился инженером-программистом и прописывал коды для медицинского оборудования. Ответственность на этой должности была настолько высокой, что мужчина не мог расслабиться даже после рабочего дня в кругу семьи. Ведь малейшая ошибка в кодировании могла стоить пациенту жизни.

В 2012 году пик напряжения Карла из-за работы вырос максимально. Не помогло даже осознание того, что он получает неплохие деньги по меркам США (целых \$110000 в год). И он принял решение уйти на пенсию пораньше. Совместно с женой они резко сократили расходы и в течение пяти лет накопили \$1.2 млн, после чего вложили деньги в инвестиционный портфель.

10 марта 2017 года Дженсен считает началом своей пенсионной жизни. Он полон сил (43 года), у него красавица-жена, две дочери и жизнь, в которой больше нет напряжения из-за нелюбимой работы. Мужчина живет полноценной жизнью на \$40000 в год – таковы проценты с его инвестиционного портфеля.

Если ты думаешь, что выход из «крысиных бегов» это какая-то новая концепция, то это в корне неверно. История знает множество примеров, и это не только последователи Роберта Кийосаки. Но движение молодых пенсионеров ратует не только за то, чтобы уйти как можно раньше с работы. Но и за то, чтобы люди наконец-то перестали безудержно потреблять и начали ценить свою жизнь и жизненные ценности, такие как дружба, любовь, семья, искусство, выше материальных ценностей.

Люди, которые зажглись идеями ухода на «пенсию» раньше срока, поняли, что практически не контролируют свою жизнь, что работа забирает очень много времени, которое они могли бы потратить на себя, а также близких и любимых людей. И здесь приходится менять свое мышление, уходить от стереотипов и ценностей, которые прививались старшим поколением, искать свои смыслы жизни. Ведь нет никаких гарантий, что ты будешь долго востребован

на своем рабочем месте. Незаменимых людей нет, да и технологии шагнули вперед так далеко, что вот-вот тебя заменят на искусственный разум или молодого талантливого студента.

Примерно так стала рассуждать Кристи Шен, когда на ее глазах скорая помощь увезла ее коллегу айтишника. Он потерял сознание после бесконечной череды 14-ти часовых рабочих смен.

До этого случая Кристи с мужем, как и многие в Торонто, копили на покупку собственного дома. Но сколько бы они не экономили, цель не становилась ближе, потому что цены на недвижимость росли быстрее. Работа забирала почти все их свободное время, и в один момент пара решила вложить скопленные деньги (порядка \$500 тыс.) в инвестиционный портфель. В 2015 году они оба ушли со своих рабочих мест в технологических компаниях и с тех пор путешествуют по миру. Пара полностью отказалась от идеи быть домовладельцами, чем заслужила бурную реакцию обывателей. Не все были согласны с их лозунгом «Кончайте работать – начинайте жить».

Но Шен и Ленг не обращают внимания на злопыхателей. Они путешествуют по миру, пишут детские книги и волонтерствуют в различных некоммерческих организациях, а тем временем миллионный инвестиционный портфель оплачивает их жизнь.

Нельзя сказать, что их поступок был одобрен родителями. Но молодые люди интуитивно поняли, что набор семейных установок, который работал в 70-е годы прошлого века, вряд ли будет работать сейчас.

«Нам пришлось уничтожить старые правила – говорит Шен, – И написать свой сценарий жизни».

Конфликт отцов и детей – нередкое явление среди поклонников движения FIRE, ведь, когда ребенок выходит на пенсию раньше родителя, это возмутительно с точки зрения старшего поколения.

Например, Джейсон Лонг в свое время сокрушался о том, что его отец все никак не может принять то, что он стал финансово независимым молодым «пенсиейером». Родителю было сложно понять, почему его сын не хочет больше работать в аптеке фармацевтом и получать неплохие для сельской местности деньги (\$150000 в год).

Молодой человек признался, что стоять по 12 часов за прилавком и продавать лекарства людям, которые больны и озлоблены, не было его мечтой. Поэтому в течение 10 лет они с женой копили и вкладывали существенную часть своих доходов в инвестиционный портфель.

Лонг высказал замечательную, на мой взгляд, мысль: «Незачем ходить на работу, которая делает тебя несчастным». А это, кстати, один из ключей от двери, через которую начинается путешествие в финансовую независимость.

Смысл не в том, чтобы бросить все прямо сейчас. Он в том, чтобы найти то, что делает тебя счастливым. То, чем бы ты хотел заниматься, если бы тебе не надо было зарабатывать в поте лица на жизнь. И речь сейчас идет не про автомобили, одежду или недвижимость. Речь о мечтах, которым так и суждено остаться мечтами. О людях, с которыми ты мечтаешь проводить время, но его всегда не хватает.

Составь список из 10 пунктов и укажи, что может заставить тебя вскочить с постели ни свет, ни заря, в радостном предвкушении. Либо запиши все то, что может стать частью твоего идеального выходного именно эти пункты будут твоей целью, а не деньги. Потому что финансы – это всего лишь средство, и не нужно их ставить во главу угла своей жизни. Загляни еще раз в список, ведь половина этих пунктов достижима и без них, было бы время.

А теперь вспомни, на что ты тратишь свои сбережения. Все ли эти пункты делают тебя счастливыми? Посмотри досконально, где можно сократить расходы, а что и вовсе исключить из своей жизни. Например, посиделки с друзьями вполне можно перенести из ресторана в домашнюю атмосферу.

Чистка подписок на приложения в телефоне может освободить некую сумму, которая тоже вольется в твой ручеек для инвестирования. Примеров можно привести великое множество.

Такие советы для начала твоей истории финансовой независимости ты можешь прочитать в блоге «Игра с огнем», который ведет супружеская чета Рикенсов, проживавшая в штате Калифорния, в дорогом пляжном городке. Их заработная плата составляла почти \$160000 в год на двоих. Но от нее мало что оставалось после оплаты аренды квартиры, автомобиля, который был взят в лизинг, обедов и ужинов в ресторане и многого другого. Все перевернул подкаст от «гуру экономии» Пита Адени (еще один успешный последователь течения FIRE). Скот быстро проникся темой и объявил жене, что с этих пор они отказываются от BMW в лизинг и переходят на домашнюю еду, исключая походы в рестораны. Нужно сказать, что Эдени Рикенс была не очень довольна подобной перспективой. Но после того, как она познакомилась с калькулятором пенсии и поняла, что при нынешнем уровне жизни они смогут уйти на покой только в 90, поменяла свое мнение.

Семье пришлось изменить свою жизнь достаточно радикально. Они приняли решение переехать из Южной Калифорнии в штат Орегон, где купили себе небольшой домик, заменили лизинговый автомобиль на более дешевую в обслуживании машину с пробегом. Тем самым, они смогли больше экономить и намного раньше прочувствовать плоды своей финансовой независимости.

Ты можешь подумать: *«Пфф, что за ерунда, в чем радость постоянной экономии и скромной жизни?»* Отвечу тебе! Люди, которые выбирают быть финансово независимыми, в итоге выбирают себя. Ведь у них освобождается масса времени, которую они раньше тратили на зарабатывание денег. А с наступлением «пенсии» раскрывается их потенциал. Кто-то начинает писать книги, кто-то занимается волонтерством. Люди путешествуют и посвящают свое время семье, разве это не прекрасно?

Ты знаешь, кто и когда придумал выход на пенсию? Это был Отто фон Бисмарк, и сделано это было для того, чтобы освободить места для молодых рабочих, «свежей крови». А в 1935 году Рузвельт закрепил пенсионный возраст в 65 лет. Почему именно эта цифра? Да потому, что продолжительность жизни в тот период составляла примерно 61 год. И до пенсии мало кто доживал.

Да, сейчас другие времена, и люди живут гораздо дольше. Но неужели ты сможешь ощутить полноценную радость от свободной жизни с привкусом корвалюла? А сможешь ли ты отогнать от себя печальные мысли, что пропустил взросление своих детей? И вот они уже едут к тебе в гости со своими детьми (твоими внуками). Или ты уверен, что тебе будет также приятно путешествовать, как в молодости, не ощущая боли в спине и коленях? Я уже не говорю о том, что большинству из пенсионеров путешествия просто недоступны в силу их финансовой несостоятельности.

«Ну и что, неужели все так радужно?» – слышу я твой скептический возглас. Конечно, нет. После достижения финансовой независимости, по словам тех, кто до нее дошел, возникают некоторые психологические трудности. Например, теперь ты не сможешь с легкостью ответить на вопрос о твоей профессии. Ведь понятия «профессиональный пенсионер» не существует.

Может возникнуть вопрос с ежедневными заполнением свободного времени. Так как теперь нет надобности тратить время на дорогу до работы и обратно, тратить 8 часов жизни в день на свою профессиональную деятельность. Но постепенно каждый человек находит ту деятельность, которая ему действительно по душе и с радостью и упоением окунается в новые ощущения.

Ты мне возразишь: *«Возможно, но только в реалиях нашей страны это вряд ли будет работать!»* Парирую: конечно же, финансовые инструменты, которые есть в зарубежных стра-

нах, у нас малоприменимы, но есть такие же отечественные инвестиционные лайфхаки, которые помогут тебе обрести финансовую свободу.

Очень показательна история Ивана Ерхова. Однако в нашем списке она уникальна тем, что молодым «пенсционером» он стал не по собственной воле. В 19 лет у него обнаружилось редкое заболевание сетчатки глаз, которое сулило полную слепоту. Причем врачи не могли сказать, когда это произойдет. В 25 лет Иван полностью перестал видеть этот мир. С этого момента его жизнь разделилась на «до» и «после».

После потери зрения молодой человек разошелся с супругой и переехал к родителям. Казалось бы, жизнь остановилась. Попечение родителей и существование на трудовую пенсию по инвалидности 17500р (\$220) – это его удел. Однако судьба любит упорных (далее я буду приводить примеры в долларовом эквиваленте, чтобы текст этой книги не так стремительно устаревал, как курс рубля).

Еще до полной слепоты Иван начал интересоваться инвестированием. Теперь же основной доход у молодого человека именно с него. Это дает ему возможность жить, не считая копейки, помогать бывшей жене и детям и заниматься продвижением собственного некоммерческого социально-ориентированного проекта. Так что, и в России можно воплощать идеи движения FIRE. Надо только задаться целью – изучить финансовые инструменты, доступные в нашей стране, и начать понемногу применять. И главное, что стратегия раннего «пенснерства» – это игра в долгую. Но зато спустя годы, когда инвестиционный портфель начнет приносить доход, ты сможешь жить со спокойной душой и уверенностью в завтрашнем дне.

Для затравки: вот тебе несколько пунктов от человека, который с 2016 года живет в статусе «ранний пенсионер».

1. Стив Адкок и его жена Кортни советуют сосредоточиться на главной цели (помнишь наш список из 10 вещей, которые делают тебя счастливым?). Начни отказываться от ненужных вещей (новая модель телефона, машина, классом выше предыдущей) и откладывай так максимально, как только можешь.

2. Подумай над тем, как ты можешь увеличить свой доход. Например, Стив дважды за год просил повышения у начальства и дважды же его получал. Если твое начальство не идет тебе навстречу, возможно, стоит задуматься над тем, как повысить свою квалификацию, и затем снова поднять этот вопрос.

3. Оптимизируй свои расходы. Даже чашка кофе по дороге на работу может тебе сэкономить значительную сумму в пересчете на год. Не говоря уже о такси, дорогом техническом обслуживании у машины и так далее.

4. Учись вкладывать деньги. Если они у тебя просто лежат на сберегательном счету, то помаша им ручкой, ибо инфляция их давно с аппетитом съела. Начинай понемногу инвестировать. В этом деле никогда не бывает поздно.

С третьим пунктом я лично не совсем согласен, но в целом идея очень здравая. Далее я поделюсь более точными инструментами с конкретными примерами и покажу, как это может повлиять на тебя. Завершая нашу увлекательнейшую главу, хочу подытожить: термин «пенсия», который я применяю в этой книге, очень условный. Употребляя его, я держу в голове тот прекрасный период, когда у тебя не будет нужды менять свое время на деньги, работая на дядю. То есть тебе не нужно будет работать, чтобы прожить.

Именно этот момент называется выходом из «крысиных бегов». Когда ты не тратишь столько, сколько зарабатываешь, а зарабатываешь столько, сколько тратишь. Советую сейчас остановиться и перечитать предыдущее предложение еще раз, чтобы вникнуть в его глубокий смысл.

Выход на «пенсию» происходит в тот момент, когда сумма твоих пассивных доходов сравнивается с суммой твоих же расходов. И начинать я советую прямо сейчас. Работай, параллельно копи и инвестируй. Постепенно пассивный доход превысит активный, и ты сможешь посвятить свое время любимому делу без остатка. Это может быть тот же бизнес, но уже не с натянутыми нервами от вопроса: *«Где взять деньги на жизнь?!»*, либо проекты на благо людей.

Глава 2. Что такое богатство?



«...Богатство определяется именно количеством созданных резервов, которых хватит на определенный промежуток времени при том же уровне жизни»

Глава, в которой мы разберемся с мифами относительно богатства, узнаем о типах инвесторов и определим, что нужно делать, чтобы быть успешным в мире финансов.

Итак, что такое богатство? В основном, люди неправильно понимают этот термин, хотя для него существует совершенно точное, практически математическое, определение. Словарь определяет, что богатство – это изобилие у человека или у общества материальных или нематериальных ценностей. Ими могут являться деньги, средства производства, недвижимость, личное имущество, а также речь может идти о духовном богатстве человека, в том числе о знаниях. В обыденной жизни, когда говорят о богатстве, конечно же, имеют в виду деньги. И гораздо реже этот термин употребляется в отношении духовных ценностей.

Так когда же человека можно считать богатым? В том же словаре мы видим, что человек богат, если уровень его материальных ценностей превышает достаток. А вот насколько велика должна быть разница между этими двумя величинами – не указывается. Предлагаю точное решение, каким образом можно определить, насколько богат тот или иной человек.

Допустим, ежемесячные расходы твоей семьи в месяц составляют \$1500, а это значит, что в год ты тратишь на семью \$18000. И если при подсчете доходов за год ты насчитал \$20000, значит, ты уже богат, потому что твой доход превысил расходы. Насколько богат? На \$2000 за год. И если это не случайность и заработок постоянный, значит, ты богат на \$20000 за 10 лет. Если перефразировать, тебе нужно копить богатство 10 лет, чтобы прожить 1 год, не снижая уровня жизни. Это не самый лучший вариант богатства.

Теперь возьмем человека, который в понимании людей действительно богат. Например, на его счету лежит \$10 млн, в его собственности дом за \$2 млн, машина за \$500000 и куча коммерческой недвижимости. Если все суммировать, мы видим, что его состояние можно оце-

нить в \$20 млн. Богат ли, на ваш взгляд, этот человек? Определенно! А насколько он богат, вы можете сказать?

Предположим, этот человек – спортсмен, и зарабатывает он \$3 млн в год, а его расходы составляют \$2.5 млн. Так вот, если он закончит карьеру на данный момент и будет поддерживать тот же уровень жизни, как и занимаясь профессиональным спортом, то его богатства хватит на 8 лет. Именно на столько лет хватит его состояния при ежегодных расходах в \$2.5 млн, при условии, что он продаст все подчистую по рыночной цене, что маловероятно.

Этим нехитрым способом ты можешь подсчитать богатство как отдельного человека, так и страны в целом. И, как ты понял, главный фактор в этой формуле – это время. Именно оно определяет степень твоего богатства. Ответь себе на вопрос: «На какое количество времени хватит тебе денег, если ты прекратишь работать прямо сейчас, но при этом сохранишь свой уровень жизни?»

Если твоего состояния хватит на всю оставшуюся жизнь, да и еще и детям в наследство останется, поздравляю, ты богат ровно на всю твою жизнь. А если денег хватит лет на пять или того меньше, стоит призадуматься о том, чтобы приумножить свои накопления. А если твоей маленькой зарплаты тебе хватит ровно до следующей (даже если у тебя высокая заработная плата и ты едешь на дорогом автомобиле), к сожалению, ты – бедняк.

Ты можешь подумать, «Скрудж Макдак», но что я повернутый на деньгах я лишь искренне хочу, чтобы как можно больше людей стали богаче. Чтобы наше общество пополнилось ценными людьми. Я уверен, что состоятельные люди значительно полезнее для общества, чем бедные. Так как они, в большинстве своем, творцы различных благ и могут приносить ощутимую пользу, создавая рабочие места, строя города и двигая прогресс человечества вперед. А бедные люди способны лишь потреблять эти блага.

Один из ярких примеров того, что деньги могут служить обществу – бизнесмен и филантроп Азим Премжи. Его компания Wispo Limited занимается производством программного обеспечения. Магнат и председатель совета директоров обладает вторым по размеру капиталом в Индии.

«Азиатский Билл Гейтс» считает, что бизнесмены должны быть образцом для населения. Именно поэтому он старается жить скромно и не пропагандирует роскошь, ведь в их стране очень большой финансовый разрыв между слоями населения.

При размере капитала в \$21,7 млрд сумма его пожертвований на благотворительность составляет \$8 млрд. Фонд имени Премжи занимается реформированием школьной системы в стране.

Предприниматель считает, что повышение уровня образования населения в стране поможет будущим поколениям Индии меньше бедствовать.

Филантроп очень много внимания отдает именно начальному образованию, чтобы каждый маленький гражданин умел считать и писать. Введение курсов компьютерной грамотности в школах и институтах также результат деятельности фонда Премжи.

Конечно, потребители тоже очень нужны, и их должно быть значительно больше, чем создателей, но создатели (богатые люди) ценнее для общества в целом, чем бедные потребители.

Подытожим. Богатство определяется именно количеством созданных резервов, которых хватит на определенный промежуток времени при том же уровне жизни.

Для дальнейшего разговора погрузимся в статистику. Согласно статье журнала «Образ жизни», всего лишь 1 % россиян считают себя богатыми, 64 % говорят, что они – люди со средним достатком, а треть относит себя к бедным людям. Эти данные были собраны в результате опроса Фонда общественного мнения. 8 % россиян считают причиной своей финансовой

несостоятельности низкую зарплату. Рост цен и выход на пенсию отразился на жизни еще 14 % населения страны. При этом 12 % респондентов ответили, что стали жить бедно более 10 лет назад, и 20 % уверены, что через 3–5 лет ничего не изменится в их финансах.

Участники опроса разделились почти на два равных лагеря, когда отвечали на вопрос: *«Может ли бедный человек улучшить свое благосостояние?»*, 52 % высказались положительно, а 40 % уверены, что из бедности выбраться невозможно. Мое же мнение очень хорошо можно проиллюстрировать словами Дональда Трампа: *«Одним из первых шагов на пути к богатству является умение использовать представляющиеся возможности, именно сейчас у вас появился шанс этому научиться»*.

Я уже писал о том, что величайшим недостатком образования в России является отсутствие финансовых знаний. Система, наоборот, порождает стремление человека к материальному благополучию в обществе за счет финансовых благ от государства. А создание собственного состояния принято считать чуть ли не корнем зла. Вероятно, за этим стоит прошлое нашей страны – Великая Отечественная Война, которая перевернула жизнь не одного поколения людей.

Наши дедушки и бабушки всю жизнь отдавали на восстановление страны, тогда не принято было заботиться о собственном благосостоянии, и многие негативные установки по поводу денег имеют корни именно оттуда. Перечислю лишь некоторые из них:

- Стыдно думать о деньгах.
- Материальное противоречит духовному.
- Не в деньгах счастье.
- Деньги – это зло.
- От денег одни несчастья.
- Деньги можно заработать только тяжелым трудом.
- Не жили богато, нечего и начинать.

Например, я очень часто слышу, что наличные деньги почти единственный способ сбережения финансов. Отчасти, это мнение можно оправдать тем, что жители России за 25 лет успели пережить многое: крах советской банковской системы, дефолт и девальвацию в 1998 году. Все эти финансовые потрясения произошли за достаточно короткий промежуток времени, что подорвало доверие к банкам, да и к рублю тоже. Поэтому особо опытные «инвесторы» советуют хранить наличность не в рублях, а в надежной валюте. По их логике – это самый безопасный способ инвестиций. *«Гарантия – это путь к бедности!»*, так как данный тип «инвесторов» просто складывает наличность в чулок, надеясь, что на пенсии о них позаботится государство, что их будущее будет более достойным, чем у нынешнего поколения пенсионеров, ведь сейчас они упорно работают на пенсионные фонды и открывают накопительные пенсионные счета.

Второй тип людей инвестирует так, чтобы не проиграть. Они вкладывают свои деньги в накопительные счета, паевые фонды, могут даже купить акции крупных компаний, либо облигации государственного займа, которые непременно передадут в инвестиционный фонд. Ведь те якобы создают надежный доход. Они не понимают одного – доверять свои активы этим фондам, значит передать собственные деньги менеджеру, который вполне вероятно прочитал всего на одну книжку больше, чем ты. А на мой взгляд, это очень рискованно. При этом подобные фонды вводят людей в заблуждение, рекламируя бешеную доходность, которая складывается из налогового вычета 13 % и непосредственно доходности, которая составляет примерно 4 % годовых (и это при инфляции 14 %). Так что те 17 % годовых, которые получаются в сумме, очень далеки от реальности. К тому же, налоговый вычет ограничен суммой в 52000р в год, и, даже если прибавить к ним доход от облигаций в 4 %, получится всего 70000р потенциального дохода. Согласись, что это не та сумма, которую стоит рассматривать в вопросах инвестиций? Почему же гарантированная надежность – это путь к бедности? Объясню на примере.

Ты вкладываешь деньги в банк и надеешься, что с ними там ничего не произойдет. Но даже российское агентство по страхованию вкладов (АСВ) не сможет дать 100 % гарантии. Ведь Россия, как и многие другие страны, включая США, допускала дефолт по своим обязательствам. И вполне возможно, что мы будем свидетелями таких ситуаций и в будущем. Поэтому стоит признать, что высокая доходность – это всегда риск. Кроме того, никто не отменял инфляцию. Она очень быстро и не менее гарантировано съест все твои сбережения на вкладе. Ее еще очень часто называют налогом на финансовую безграмотность. И поэтому, несмотря на то, что банковские вклады в России, действительно, одни из самых безопасных среди существующих, не стоит пренебрегать и другими видами инвестиций. Однако, они требуют большей финансовой подготовленности. Возвращаясь к инфляции, хотелось бы на примерах показать, как она влияет на сбережения, которые хранятся в наличных деньгах.

Из таблицы мы видим, как в течение 10 лет 1000 рублей стремительно теряют в весе (данные взяты с сайта <https://rostsber.ru>).

Лет	Покупательная способность
1	892,86 р.
2	797,19 р.
3	711,78 р.
4	635,52 р.
5	567,43 р.
6	506,63 р.
7	452,35 р.
8	403,88 р.
9	360,61 р.
10	321,97 р.

Уже через пять лет, при инфляции в 12 %, сумма теряет половину своей стоимости.

Если же ты из тех, кто рассчитывает на то, что в долларах деньги будут лучше сохранены, обрати внимание на следующую информацию:

Лет	Покупательная способность
1	\$ 968,80
2	\$ 938,58
3	\$ 909,30
4	\$ 880,94
5	\$ 853,46
6	\$ 826,83
7	\$ 801,04
8	\$ 776,05
9	\$ 751,84
10	\$ 728,39

Доллар США также подвержен инфляции (впрочем, как и любая другая валюта). За 10 лет 1000 долларов теряют 30 % своей покупательской способности. Так стоит ли рисковать своими сбережениями?

Надеюсь, теперь стало понятно, что нет. Но что же делать? Представь себе воронку, в которую по внутренней стороне запущен шарик. Он медленно начинает движение по широкой траектории от вершины, но чем ближе к впадине, тем большую скорость он набирает. А падая на дно воронки, он начинает наматывать круги с бешеной скоростью. Этот пример наглядно показывает нам, что чем меньше возможностей у человека, тем больше движений ему нужно совершать в жизни, чтобы элементарно остаться на плаву. И наоборот, людям, которые находятся на вершине воронки, меньшие усилия приносят больший результат.



«...богатые не покупают в кредит то, что не принесет им дополнительного дохода. Эти люди мыслят иначе, и если они и берут что-то в долг, то, однозначно, они планируют на этом заработать»

Бедный человек от богатого отличается еще наличием «лишних» денег. Это тот капитал, который остается после удовлетворения всех базовых потребностей (еда, одежда, жилье), оплаты счетов и налогов. Данные деньги можно положить в кубышку, а можно инвестировать. И не обязательно в акции и облигации. Можно инвестировать в знания, оборудование, бизнес. Все то, что в перспективе должно тебе принести дополнительный доход. И чем больше у тебя подобных финансов, тем проще будет кратно увеличивать свой капитал.

Еще одно важное данное: богатые не покупают в кредит то, что не принесет им дополнительного дохода. Эти люди мыслят иначе, и если они и берут что-то в долг, то, однозначно, они планируют на этом заработать.

А люди, которые не обладают финансовой грамотностью, путают элементарные вещи, например, активы и пассивы, и попадают в просак. Классический пример, когда берется жилье в ипотеку. Приобретая недвижимость в личное пользование (пусть это будет даже шикарная квартира в центре Москвы), люди думают, что делают хорошее вложение денег и приобретают настоящий семейный актив. Однако, это большое распространенное заблуждение, так как стоимость недвижимости для покупателя к концу срока кредита вырастает в 2–2,5 раза. Возможно, будет какой-то небольшой прирост рыночной стоимости, как правило, не больше инфляции и полное отсутствие денежного потока. Состояние жилья ухудшается и требует вложений. Так одна из лучших черт актива – это генерация постоянного денежного потока. Так что, если ты сдаешь квартиру на постоянной основе в аренду и это приносит тебе доход, то это актив, а если ты живешь в ней сам, то это пассив.

Приведу реальный пример из жизни. Знакомые моей жены поженились в 2010 году. Эти предприимчивые молодые люди сумели скопить в течение года после свадьбы около \$15000. Пораскинув мозгами и просчитав все варианты, они поняли, что деньги нужно вкладывать, и желательно с умом. Выбирая между депозитом и ипотекой, они выбрали второй вариант.

Расчет шел из того, что собственной недвижимости у семьи еще не было, а квартира – это стабильно и надежно. В итоге, ребята воспользовались программой льготного ипотечного кредитования для молодых семей и приобрели собственное жилье в новом районе за \$30000.

Сделав в квартире косметический ремонт, они не стали жить в ней, а сдали ее с выгодой для себя. Их ежемесячный платеж по кредиту составлял \$190, а средняя ежемесячная аренда недвижимости в их новеньком районе – \$310 в месяц. Выгоду нетрудно посчитать. Помимо разницы в платежах, стоит отметить, что их квартира выросла в стоимости на \$16000, и это всего за первый год. Сейчас мы уже перестали следить за финансовыми успехами молодой семьи, но могу поспорить, что жизнь ребят не стоит на месте.

Теперь главный вопрос: сколько таких квартир может иметь эта молодая семья? Да, верно – сколько угодно! Если твой доход не позволяет иметь «лишних» денег и ты не можешь, например, накопить нужную сумму на первоначальный взнос, стоит задуматься над тем, чтобы его увеличить. Только не нужно бросаться грудью на амбразуру и начинать работать 24 часа в сутки. Так ты скорее заработаешь истощение, а премиипустишь на покупку лекарств. Взгляни на свою жизнь под другим углом. Подумай, какие навыки ты можешь развить, чтобы подняться по служебной лестнице и увеличить стоимость своего рабочего часа. Может быть, у тебя есть небольшой бизнес, и дополнительное оборудование могло бы вывести твое дело на более высокий уровень производства? Возможно, тебе стоит задуматься над тем, чтобы начать использовать в своей жизни финансовые рычаги – это золотой инструмент настоящих инвесторов, которые за счет заемных денег становятся богаче. Например, используя ту же самую ипотеку, можно приобрести офисное помещение, которое ты сможешь выгодно сдать в аренду (нужно, чтобы ежемесячный арендный платеж был выше ипотечного). И через какое-то время ты получишь в собственность коммерческую недвижимость, в которую ты вложил свой интеллект и первоначальный взнос. Все остальное будет оплачено арендаторами. И теперь уже все деньги, которые приносит этот финансовый актив, являются твоими.

Третий тип инвесторов – мой самый любимый. Это финансово образованные люди, которые занимаются инвестированием, чтобы выиграть. Они готовы постоянно учиться чему-то новому, потому что хотят лучше контролировать ситуацию и добиваться большего дохода от вложенных денег.

В завершении хочу сказать, что становиться богатым никогда не поздно. А одним из ключевых компонентов успеха в этом деле является нацеленность на победу. Если ты постоянно думаешь о себе как о победителе, ты точно выиграешь. Позитивная энергия помогает пробить любые трудности, будь то бизнес или инвестиции.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.