

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЕСТСЕЛЛЕР

# ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ



**ГРАНТ САБАТЪЕ**

ЗА 5 ЛЕТ ПРОШЕЛ ПУТЬ ОТ \$2.26 ДО \$1 000 000

**КАК БЫСТРО СОЗДАТЬ КАПИТАЛ  
И ОБЕСПЕЧИТЬ СЕБЯ  
НА ВСЮ ЖИЗНЬ**

 **БОМБОРА**  
ИЗДАТЕЛЬСТВО

Книги для тех, кто хочет выйти на пенсию в 35

Грант Сабатье

**Финансовая независимость.  
Как быстро создать капитал и  
обеспечить себя на всю жизнь**

«ЭКСМО»

2019

УДК 336  
ББК 65.26

**Сабатье Г.**

Финансовая независимость. Как быстро создать капитал и обеспечить себя на всю жизнь / Г. Сабатье — «Эксмо», 2019 — (Книги для тех, кто хочет выйти на пенсию в 35)

ISBN 978-5-04-166722-1

Перестать работать и начать жить на пассивный доход можно в 30—35 лет. Нужно лишь уметь грамотно управлять сбережениями и инвестициями. Грант Сабатье, основатель и владелец MillennialMoney.com, прошел путь от 2,26 до 1,25 миллионов всего за пять лет. В своей книге он предлагает более 100 идей и формул для увеличения сбережений. А также рассказывает про 7 этапов финансовой независимости, которые помогут вам быстро освоить механизм преумножения денег. Грант Сабатье научит вас, как: тратить всего пять минут в день на управление собственными финансами, зарабатывать сотни тысяч долларов; экономить всего лишь 1 процент дохода, чтобы достичь финансовой свободы всего за несколько лет; увеличить сбережения с помощью инвестиций; заработать достаточно денег, чтобы вам никогда больше не пришлось работать. В формате PDF A4 сохранён издательский дизайн.

УДК 336  
ББК 65.26

ISBN 978-5-04-166722-1

© Сабатье Г., 2019  
© Эксмо, 2019

# Содержание

Предисловие Вики Робин	6
Предисловие	7
Глава 1	9
Глава 2	18
Конец ознакомительного фрагмента.	28

**Грант Сабатье**  
**Финансовая независимость**  
***Как быстро создать капитал и***  
***обеспечить себя на всю жизнь***

Grant Sabatier  
FINANCIAL FREEDOM

Copyright © 2019 by Millennial Money LLC.

All rights reserved including the right of reproduction in whole or in part in any form.

This edition published by arrangement with Avery, an imprint of Penguin Publishing Group, a division of Penguin Random House LLC.

Серия «Книги для тех, кто хочет выйти на пенсию в 35»

© Снитич О. Б., перевод, 2022

© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2022

\* \* \*

## Предисловие Вики Робин

*Моим маме и папе, которые  
так усердно трудились, чтобы  
дать мне возможность для роста.*

*И*

*Всем, кто переживает из-за  
денег и хочет от жизни больше.  
Я слышу вас.*

*Чтобы вещи открылись нам,  
мы должны быть готовы отказаться  
от своих взглядов на них.*

**– Тим Нат Хан**

## Предисловие

«Чем вы зарабатываете себе на жизнь?»

До промышленной революции большинство людей выращивали или добывали пищу, мясо и корм для скота, работая на земле. Фермерам приходилось быть мастерами на все руки, владеть любыми технологиями, необходимыми для выживания. Эти люди работали целыми кланами и племенами, чтобы вместе процветать.

После промышленной революции в ответ на вышеозначенный вопрос мы чаще называли свою профессию – от шахтера до руководителя. Мы говорили: «Я шахтер/секретарь/учитель/фабричный рабочий/генеральный директор». Профессия была нашей идентичностью и рабочим местом, нашим племенем. Профсоюзное движение помогало корпорации концентрировать внимание на чистой прибыли, и работа стала для нас способом спланировать пенсию и получить медицинские услуги. Возможно, глупо, но надежно.

Однако в последнее десятилетие сама основа подобного существования среднего класса оказалась под давлением, и полувековое обещание – что каждое поколение будет жить лучше предыдущего – рассыпалось в прах.

«Чем вы зарабатываете себе на жизнь?»

Вы больше не можете ответить на это, назвав профессию или должность. Теперь вам понадобятся все инструменты из набора, предложенного в этой книге, которые позволят создать прибыльную и сбалансированную трудовую жизнь.

У Гранта Сабатье не было денег, и он жил с родителями, когда осознал, что «работа мечты» не свалится с неба, чтобы спасти его. Он плыл по течению и знал, что утонет, если не изменит направление.

Грант принял холодный жесткий взгляд на реальность. Говоря современным языком, «проснулся».

Он понял, как зарабатывать деньги, используя все доступные юридические и этические возможности, и с каждым шагом находил все больше способов заработка, пока не прошел путь от банкротства к миллионам и финансовой независимости. И это всего за пять лет.

Гений Гранта кроется в предпринимательских взглядах и стратегиях, изложенных в этой практичной книге, которая поможет вам достичь цели. Возможно, вас привлечет блестящая идея стать богаче намного быстрее, чем вы ожидали, но я предлагаю подумать о том, что дело не столько в деньгах, которые вы заработаете в следующие год или два после того, как начнете применять подход Гранта, а скорее в способности зарабатывать всю оставшуюся жизнь, независимо от того, что вам предлагает экономический, финансовый или инвестиционный ландшафт. Мы не знаем, будут ли роботы убирать ваш дом, или ваша версия Алисы (какой бы она ни была) научится не только заказывать продукты, но и побеждать вас в покере и сочувствовать вам после тяжелого дня. Но мы знаем, что каждому человеку придется использовать новые возможности, чтобы получить то, что ему нужно. Нам всем необходимо бдительное отношение к зарабатыванию денег.

Вы можете рассматривать случайные заработки, наемный труд или временную подработку как благословение или проклятие, но на практике вам придется адаптироваться.

По мнению Гранта, дело не в том, чтобы зарабатывать большие деньги. А во времени. Время для любви, учебы, заботы, игры, помощи другим людям – вот что вы покупаете, становясь эффективной и действенной машиной для заработка. Вы можете, как и Грант, начать хорошо зарабатывать в возрасте до тридцати лет и инвестировать как можно больше в активы, приносящие прибыль – от фондового рынка до недвижимости, – так вы освободите остаток своей жизни для больших мечтаний. Грант убедительно доказывает, что деньги, вложенные в

начале вашей жизни, благодаря магии компаундинга растут сами по себе, год от года делая вас богаче.

Но вам необязательно использовать эти инструменты, чтобы идти по пути Гранта. Вы можете применять их, чтобы эффективно использовать каждый час работы и таким образом уделять больше свободного времени любимым делам, воспитанию детей или одиночным походам по Тихоокеанской тропе.

В книге *«Кошелек или жизнь?»*, которую я написала вместе с Джо Домингесом и которая теперь стала классикой личных финансов, мы предлагаем максимизировать доход, не жертвуя своей порядочностью или здоровьем ради обретения финансовой независимости. Мы не уделяем внимания тому, *как максимизировать ваш доход*. Мы сами двадцать лет не работаем за деньги! В Главе 6 книги *«Кошелек или жизнь?»* – Американская мечта – жить бережливо – мы предложили сотни идей экономии денег – некоторые разумные, некоторые – радикальные, но в Главе 7, посвященной работе и доходам, у нас была одна задача: разрушить предположение, что работа = зарабатывание денег. Работа – это то, что мы делаем ради любви, любопытства, заслуг, обучения, служения, саморазвития, веселья, ведения домашнего хозяйства и ухода за домом. Это принятие ответственности за общее благо, и большая часть работы в мире не имеет ничего общего с деньгами. Мы доказывали, что читатели могут выйти из наемного рабства и присоединиться к владельцам богатства, чьи деньги работают на них. В этом смысле книга Гранта заполняет большой пробел в книге *«Кошелек или жизнь?»*, о существовании которого я даже не подозревала. Спасибо!

Мы с Грантом придерживаемся одних и тех же устойчивых принципов. Мы верим, что в жизни важны не сами деньги, а управление заработком, расходами, сбережениями и инвестированием. Все это освобождает время для реальной работы, направленной на то, чтобы стать лучше и сделать мир лучше. Мы также разделяем идею о том, что создание прочной финансовой основы должно быть доступно каждому. Наши книги – один из способов передать этот дар свободы другим людям, но наше партнерство направлено на то, чтобы бросить вызов убеждениям, которые царят в обществе и не позволяют нам понять, насколько финансовая безопасность доступна каждому. Тот факт, что справедливое и равноправное общество, в котором каждый имеет возможность развиваться и делиться с другими, было недостижимой мечтой для многих поколений, не означает, что нам не следует об этом мечтать.

Это похоже на инструкцию бортпроводника сначала надеть кислородную маску (по которой текут деньги, а не воздух), а затем помогать другим людям надеть свои маски. Эта книга – ваша кислородная маска. Наденьте ее. Зарабатывайте эффективно и результативно и покупайте свою свободу. Потом присоединяйтесь к нам, чтобы каждый мог дышать свободно.

**ВИКИ РОБИН**

*Автор книги «Кошелек или жизнь?»*

*Автор бестселлеров по версии NewYorkTimes, классик в вопросах личных финансов.*



# Глава 1

## Деньги – это свобода

### *Как я за пять лет прошел путь от 2,26 доллара до 1,25 миллионов долларов*

«Грант, просыпайся!» – крикнула мне мама с нижней ступеньки лестницы. Было одиннадцать часов утра, а я спал – как всегда. Открывая глаза в своей детской спальне, я чувствовал себя так, будто вернулся в среднюю школу, но мне исполнилось двадцать четыре года, я был безработным и жил с родителями – такая ситуация хорошо знакома миллениалам вроде меня.

На дворе стоял август 2010 года. Двумя месяцами ранее я вернулся домой, потеряв работу специалиста по сбору сведений в газете. Родители сказали, что я могу некоторое время пожить дома, но мне нужно съехать через три месяца, и они не дадут мне ни цента. Каждый вечер за ужином они спрашивали, как продвигаются мои поиски работы, и скептически смотрели на меня, пока я старался избегать зрительного контакта.

По правде говоря, недавно я перестал искать работу. Только за прошедший месяц я разослал более двухсот резюме и не получил ни одного ответа. Невозможно бесконечно отправлять резюме в никуда, потому что это разрушает вас.

Ворочаясь в кровати этим августовским утром, я пытался думать о чем-нибудь, кроме своих плачевных финансов. Мне ужасно захотелось буррито Чипотле, но я знал, что деньги заканчиваются, и неохотно проверил в мобильном банке, сколько у меня осталось. На сберегательном счете, который я окрестил «Не трогать» сразу после того, как потерял работу, лежал один цент. Мой основной счет едва ли выглядел лучше: \$2,26 – этого хватило бы только на кусок гуакамоле, не говоря уже о целом буррито. Я сделал скриншот своего аккаунта, чтобы запомнить это чувство и мотивировать себя им в будущем. В конце концов я повесил эту фотографию в шкаф как ежедневное напоминание и до сих пор вижу ее каждое утро.

The screenshot shows the Citi mobile banking app interface. At the top, there's a navigation bar with links like 'Открыть счет', 'Найти офисы Citi', 'Поиск', 'Помощь', 'Контакты', 'Безопасность', 'Конфиденциальность', and 'Мои ссылки Citi'. Below this is the Citi logo and a navigation menu with 'Банковские услуги', 'Кредитные карты', 'Кредитные линии и карты', 'Инвестирование', and 'Планирование'. A user greeting 'Привет, Сабатье' is visible. The main content area shows account balances: 'Текущий счет' (Current account) with a balance of \$2.26, and 'Накопления' (Savings) with a balance of \$0.01. A section titled 'Вознаграждения' (Rewards) mentions the 'СПАСИБО' (Thank You) program. The interface is in Russian and includes various interactive elements like 'Посмотреть демо-ролики' and 'Настроить эту страницу'.

Состояние счета	На счету	Доступно сейчас
Текущий счет		
Текущий счет: XXXXXX4510	\$ 2.26	\$ 2.26
Накопления		
НЕ ТРОГАТЬ	\$ 0.01	\$ 0.01

Побежденный, но все еще голодный, я сделал себе сэндвич с индейкой и вышел на задний двор. В пригороде Вашингтона стоял не по сезону прохладный летний день, и звуки газонокосилок и голоса детей, наслаждавшихся последней неделей летних каникул, наполняли воздух.

Я лег на траву, как делал это много раз, когда был ребенком. Глядя в чистое голубое небо, которое пересекали лишь случайные самолеты, направлявшиеся в Национальный аэропорт Вашингтона, я размышлял о том, как оказался здесь. Я всегда делал то, что «должен» был делать. Я поступил в лучший университет, много работал, получал высокие оценки и даже умудрился заручиться предложением о работе еще до выпуска. После университета я начал карьеру в аналитической компании и думал, что встал на путь богатства, который сделает меня успешным взрослым человеком. Но, как оказалось, я пошел на большой компромисс.

Мое первое место работы находилось в унылом офисном комплексе в двух часах езды от того места, где я жил. Окна в здании не открывались, а офис-менеджер не побеспокоился о замене воздушных фильтров, поэтому воздух всегда был спертым. Я сидел в наполовину открытом кубикле<sup>1</sup> шириной четыре фута под флуоресцентными лампами – такими яркими, что они почти ослепляли. Я так старался хорошо выполнить работу и понравиться боссу, что возвращался домой слишком измотанным, чтобы веселиться. Я отключался перед телевизором и переедал от скуки. Я набрал двадцать фунтов, и хотя все время чувствовал усталость, ночами не мог заснуть, потому что слишком беспокоился о завтрашнем дне. В 4:50 утра звонил будильник, и я выползал из постели, чтобы повторить адский круг еще раз. День тянулся, а я смотрел, как на часах компьютера тикают минуты моей жизни.

«Ты привыкнешь, – ободряюще сказал мне отец, когда я позвонил, чтобы пожаловаться. – Добро пожаловать в настоящий мир».

Я пытался убедить себя, что оно того стоит, что каждая минута, которую я провожу за рабочим столом, и каждый доллар, который я зарабатываю, делают меня на одну минуту и на один доллар ближе к отдаленной мечте в будущем, где я смогу жить так, как захочу. ***Но на самом деле я обменивал свое время на деньги, которых едва хватало, чтобы оплатить мои счета.*** Мне выдавали зарплату дважды в месяц, и я жил от получки до получки. Первая часть жалования шла на оплату аренды, а вторая – на погашение долга по моей кредитной карте, который, казалось, постоянно рос. Я говорил себе, что сэкономлю деньги в конце месяца, но тратил больше, чем зарабатывал. Я усердно работал всю неделю, а потом кутил в выходные. Много работай, много играй, правда? Я убеждал себя, что сэкономлю деньги в следующем месяце. Или когда стану больше зарабатывать. Или когда стану старше.

Но всего через шесть месяцев после того как я начал работать, меня уволили, потому что я не приносил компании достаточно прибыли. Позже я посчитал и понял, что за эти полгода обменял 1400 часов своей жизни на 15 500 долларов, оставшихся после уплаты налогов. И у меня не только ничего не осталось, но и задолженность по кредитной карте составила 12 000 долларов.

В следующие два года я метался между безработицей и несколькими работами, но мне все равно ничего не удалось сэкономить. Я так беспокоился о деньгах, что начал страдать от измучающих приступов паники – настолько сильных, что мое сердце, казалось, перестанет биться, и я на самом деле боялся умереть. Каждые две недели, получая зарплату, я позволял лучшим часам моей жизни сторгать.

Это ужасно, но я был далеко не одинок в своем бедственном положении. Согласно ежегодному исследованию американской рабочей силы, проведенному Gallup в 2017 году, 70 процентов трудоспособного населения в Соединенных Штатах – безработные. Между тем 69 про-

---

<sup>1</sup> Кубикл – одна из множества ячеек большого офисного пространства, разделенного офисными перегородками, не достигающими до потолка.

центов американцев имеют менее 1000 долларов сбережений и живут в шаге от бедности, банкротства или непосильного долга.

Когда разразился Мировой экономический кризис, я снова потерял работу. К тому времени, когда я вернулся в родительский дом после трех лет работы, я променял 4700 часов своей жизни на 87 000 долларов, оставшихся после уплаты налогов. И, кроме 2,26 доллара, у меня ничего не осталось за душой. Даже моего драгоценного автофургона Volkswagen, потому что я продал его полгода назад, чтобы свести концы с концами.

Пока я лежал на заднем дворе, мои мысли о прошлом обратились к мыслям о будущем. Я как наяву увидел следующие сорок лет – лучшие годы моей жизни. Я представил себя застрявшим в очередном мрачном офисе, в невзрачном офисном парке, в душном кабинете. Если мне каким-то чудом удастся накопить достаточно денег после оплаты всех счетов, я, возможно, смогу выйти на пенсию в шестьдесят лет.

Но, учитывая тенденции моего поколения, даже эта мрачная перспектива казалась маловероятной. Средний доход 83 миллионов миллениалов в Соединенных Штатах составляет 35 592 доллара в год – это меньше половины того, что зарабатывали родители в нашем возрасте с поправкой на инфляцию. Имея в среднем 36 000 долларов долга по студенческому кредиту, большинство из нас не вылезает из долгов много лет, не говоря уже о том, чтобы начать экономить реальные деньги.

Если мы внимательно посмотрим на эти цифры, станет понятно, что такой доход не позволит нам выйти на пенсию даже через три-четыре десятилетия. В то время как руководства по инвестированию обычно рекомендуют вам откладывать от 10 до 15 процентов дохода (хотя, как я позже узнал, этого явно недостаточно), миллениалы в возрасте до двадцати пяти лет откладывают на пенсию только 3,9 процента дохода. А миллениалы в возрасте от двадцати пяти до тридцати четырех лет экономят 5,35 процента. Это делает выход на пенсию невозможным для большинства из нас. В прямом смысле слова – невозможным!

Если вас это мало пугает, подумайте, как решения правительства и изменения в экономике повлияют на наше будущее. Будет ли пенсия вообще существовать через сорок лет? Сможем ли мы позволить себе здравоохранение, когда оно подорожает? Инфляция не замедлится в ближайшее время, и наши ничтожные сбережения в итоге будут стоить еще меньше, чем сегодня. Что же нам теперь делать? Работать, пока не свалимся замертво за своими офисными столами? Это зависит только от нас.

Я понял, что выполнение всего списка «я должен» ничего не гарантирует, даже выход на пенсию через сорок с лишним лет. Что это за жизнь такая? Я не хотел проводить свои дни на работе, которую ненавидел, просто чтобы выжить. Я хотел быть увлеченным и любить то, чем занимаюсь.

Я не хотел все время беспокоиться о деньгах или зависеть от начальника, который в любую минуту мог уволить меня. Я хотел контролировать свои доходы и время. Я не хотел откладывать путешествия по миру из-за того, что не мог себе этого позволить ни по времени, ни по деньгам. Я хотел быть свободным, чтобы по-настоящему исследовать мир. Я не хотел проводить самые драгоценные моменты жизни моих будущих детей в офисе. Я хотел быть рядом с ними, чтобы наблюдать, как они растут, и помогать им понять, как можно реализовать их мечты.

И я не хотел проснуться в шестьдесят пять лет и осознать, что променял более семидесяти тысяч часов своей жизни, работая с девяти до пяти, на... что?

Я хотел больше денег. Я хотел больше жизни.

Я понял, что, если хочу изменить свою реальность, мне придется сделать нечто новое. Поэтому в тот день, лежа в траве, я поставил две, казалось бы, нереальные цели: сэкономить 1 миллион долларов и как можно скорее «уйти на пенсию».

Я не знал, как собираюсь это осуществить – и даже смогу ли – но следующие пять лет делал все возможное, чтобы это произошло. Я прочитал все книги по личным финансам и руководства по инвестированию, которые попадались мне в руки. Я работал с девяти до пяти, получая преимущества и связи, а затем основал две компании и начал несколько сторонних проектов, чтобы заработать дополнительный доход. Я откладывал 25 процентов, затем 40 процентов, затем до 80 процентов своего дохода несколько месяцев и вкладывал эти деньги в фондовый рынок, чтобы их становилось больше. И я придумал, как можно оптимизировать свой образ жизни, чтобы максимизировать доход и сбережения и получать от этого массу удовольствия.

Перенесемся на пять лет вперед, в 2015 год, когда мой собственный капитал составлял уже более 1 миллиона долларов. Я не выиграл в лотерею и не получил неожиданного наследства. Я не разбогател на горячем приложении, которое продал Google за миллиард долларов. Я не работал на мафию, не грабил банки. Я просто выучил все что мог, подвергал сомнению все популярные советы о деньгах, с которыми сталкивался, и максимизировал ценность своего времени, сочетая личные финансы, предпринимательство и инвестиции – три вещи, которые абсолютно каждый может научиться делать самостоятельно, даже человек с 2,26 долларами в банке и отсутствием рыночных навыков.

Признаюсь, это было нелегко. На самом деле, это было самое трудное, что я когда-либо делал в своей жизни. Но не по тем причинам, о которых вы можете подумать. Мои стратегии требуют определенных усилий и дисциплины, но в них нет ничего сложного. Мое путешествие было тяжелым из-за необходимости выйти за пределы своей зоны комфорта, пойти на обдуманный риск и решиться на то, что никто вокруг меня не делал. Многие люди думали, что я сошел с ума, и даже моя девушка не приходила навестить мою паршивую недорогую квартиру. Я принимал решения, которые многие люди и не рассматривали. Я жил на грани, но у меня была миссия, и это поддерживало мою мотивацию. Я узнал безумно много о том, как почти каждый может найти способы сэкономить и заработать больше денег.

***Один из самых глубоких уроков, который я усвоил на этом пути, заключается в том, что большая часть «общепринятой мудрости» о деньгах, работе и пенсии либо неверна, либо неполна, либо настолько устарела, что совершенно не нужна.*** Мы приняли эту версию «реального мира», потому что другие так делали на протяжении поколений, но она больше не работает – если только вы, возможно, не мечтаете выйти на пенсию через тридцать-сорок лет. Ситуация изменилась, и, несмотря на весь пессимизм, окружающий финансовые перспективы стольких людей сегодня, еще никогда не было так просто зарабатывать больше денег, управлять своими финансами и жить жизнью, в которой нет типичного рабочего дня с девяти до пяти. Задача состоит в том, чтобы открыться возможностям, подвергнуть сомнению советы и пример других и научиться действовать иначе, даже если люди думают, что вы сошли с ума.

Большая часть того, что написано в этой книге, была невозможна еще десять лет назад. Ничему из этого не учат в школах, и большинство людей, которых вы знаете, даже не подозревают, что это возможно. Я научился этому только потому, что сделал это своей миссией и посвятил тысячи и тысячи часов изучению всего, что мог, проверяя знания на себе и учась на собственных ошибках. Теперь, оценив свой багаж знаний, я понял, что должен поделиться ими с миром.

В 2015 году, достигнув цели накопить 1 миллион долларов, я основал MillennialMoney.com, чтобы поделиться своими стратегиями, привычками и приемами быстрого зарабатывания состояния. За последние три года более 10 миллионов человек посетили Millennial Money или прослушали мой подкаст, а десятки тысяч обратились ко мне напрямую, чтобы задать вопросы и поделиться своими финансовыми успехами. Я недавно получил известие от Виктора, который смог получить повышение в размере 60 000 долларов; Мии, которая

получила за свою первую подработку 20 000 долларов; Эрика, увеличившего норму сбережений с 3 до 40 процентов за два месяца; и Мелиссы, которая бесплатно живет в особняках за миллион долларов благодаря информации, которую узнала на сайте.

Многие люди смогли заняться приносящей прибыль подработкой, начать инвестировать, договориться о меняющих жизнь возможностях удаленной работы, оставить офис, чтобы заняться своими увлечениями. Многие ускорили наступление своей финансовой свободы и теперь готовы уйти на пенсию через десять лет или меньше – на десятилетия раньше, чем в том случае, если бы не реализовали эти стратегии. Хотя сайт оказался отличным ресурсом, меня все равно постоянно спрашивают: «Как именно вы это сделали?». Ответ слишком длинный, чтобы его можно было объяснить в одном блоге, поэтому я и решил написать книгу.

Стратегии, изложенные здесь, разработаны, чтобы помочь вам заработать как можно больше денег за минимальное время. В следующих главах я изложу точную схему и каждый шаг, который использовал для перехода от 2,26 доллара к 1,25 миллиона и финансовой независимости всего за пять лет. Я объясню, почему вам на самом деле не нужен бюджет, почему вы можете продолжать покупать этот кофе, даже если он стоит 20 долларов за фунт, и почему вы обязательно должны пойти куда-нибудь с друзьями или неожиданно отправиться в парк Йосемити.

Я покажу, как можно жить почти бесплатно или, что еще лучше, купить дом и каждый месяц зарабатывать на нем деньги. Я покажу вам, почему, тратя всего пять минут в день на управление собственными финансами, в долгосрочной перспективе вы сможете заработать на сотни тысяч долларов больше, чем если бы отдали контроль над своими деньгами менеджеру. Я покажу вам, как экономия всего лишь 1 процента дохода поможет вам достичь финансовой независимости на два года раньше. И подскажу, как увеличить ваши сбережения, чтобы вы могли «выйти на пенсию» всего за пять лет. Самое главное, я объясню, как заработать достаточно денег, чтобы вам никогда больше не пришлось работать: если, конечно, вы сами этого не захотите.

Если вы думаете, что это звучит неправдоподобно хорошо, или что осуществить такое сможет только финансовый гений, не волнуйтесь – это не так. Я никогда в жизни не брал уроки бизнеса или финансов. ***К сожалению, один из самых разрушительных и популярных мифов о деньгах состоит в том, что управлять ими сложно.*** Во многом это работа финансовой индустрии и финансовых менеджеров, которые используют причудливые слова, запутанные уравнения и абстрактные аббревиатуры, чтобы вы заплатили им много денег, а они позаботились за вас в таком «трудном деле». И забудьте о досрочном выходе на пенсию – большинство банков и финансовых менеджеров зарабатывают деньги на вас только тогда, когда вы делаете деньги и инвестируете их. Я не нашел ни одного банка или консультанта, который рекомендовал бы вам экономить 25 процентов или больше от вашего дохода, чтобы уйти на пенсию раньше.

Большинство понятий в этой книге на самом деле довольно просты, а математику, которая вам понадобится, вы изучали в начальной школе. Я, конечно, намерен охватить много вопросов, но моя цель – не просто дать вам список советов, которым вы должны следовать. Это стратегия, план, философия, и я хочу помочь вам освоить механизм денег, чтобы вы поняли, почему и как работает тот или иной совет, и как вы можете быстро получить результаты.

Чем больше идей из этой книги вы сможете воплотить в жизнь, тем быстрее вы создадите состояние, измените свою жизнь и достигнете финансовой свободы. Если вы хотите уйти из корпоративной Америки через пять лет, как это сделал я, самый прямой путь к цели – следовать моему примеру шаг за шагом. Если вы не настолько безрассудные, можете выбрать идеи, которые лучше всего работают для вас, и все равно добиться потрясающих результатов. В стратегии есть так много разных методов, что ее можно настраивать, масштабировать и использовать бесконечно.

Этот план разбит на семь этапов, с которыми я вас подробно познакомлю. Он работает, потому что предназначен для максимального использования всех сфер вашей финансовой жизни. Каждый из этапов основан на других, и в сумме они дают намного больше, чем каждый по отдельности. Если вы будете следовать плану и придерживаться его, я обещаю, что в конечном итоге вы получите больше денег, чем когда-либо думали.

**Этап 1: Узнайте свое число.** Ваше число – это то, сколько денег вам нужно, чтобы достичь финансовой свободы. Может, вы хотите выбраться из долгов, покрыть шесть месяцев расходов, взять двухлетний отпуск, чтобы путешествовать по миру, или прожить остаток жизни, не работая. *Независимо от того, что для вас означает финансовая свобода, первым делом нужно выяснить, сколько денег вам потребуется, чтобы ее достичь.* Я проведу вас через весь процесс и покажу, как это сделать быстрее.

**Этап 2: Определите, на каком этапе вы находитесь сегодня.** После того как вы узнаете, сколько денег вам нужно, я объясню, как понять, на каком этапе вы находитесь сегодня, и расскажу, почему собственный капитал – самый важный показатель вашей финансовой жизни. Еще я поделюсь простой стратегией обращения с любыми долгами.

**Этап 3: Радикально измените свои мысли о деньгах.** Если вы продолжаете думать о деньгах по-старому, вы не заработаете столько денег, сколько хотите. То, как вас учили думать о деньгах, вероятно, сдерживает вас, поэтому я поделюсь одиннадцатью способами думать о деньгах правильно и научу вас использовать их, чтобы экономить и зарабатывать больше.

**Этап 4: Прекратите составлять бюджет и сосредоточьтесь на том, что больше всего влияет на ваши сбережения.** Хотя важно отслеживать траты, не стоит проводить большую часть времени за этим занятием. Бюджеты на самом деле укрепляют мышление дефицита и удерживают большинство людей от сбережений и зарабатывания дополнительных денег. Я покажу вам, как рассчитать и увеличить норму сбережений, чтобы быстрее добиться финансовой независимости, не жертвуя любимыми вещами. Есть гораздо более простой способ составить бюджет, чтобы получить максимальную отдачу от вашего времени.

**Этап 5: Обведите свою работу вокруг пальца.** Не важно, любите ли вы свою постоянную работу или не можете дождаться увольнения, вам следует использовать ее стратегически, чтобы заработать сегодня, и как стартовую площадку, чтобы заработать намного больше в будущем. Я покажу вам, как рассчитать свою рыночную стоимость и ценность для вашей компании и добиться повышения зарплаты. Я также покажу вам, как получить максимальную выгоду из удаленной работы; улучшить свои навыки; найти более высокооплачиваемую должность и максимально использовать свою постоянную работу, чтобы как можно быстрее достичь финансовой свободы.

**Этап 6: Подрабатывайте и диверсифицируйте свои потоки доходов.** Никогда не было так просто заработать дополнительные деньги, как сейчас, но проблема в том, что большинство людей делают это неправильно. Они работают на кого-то другого, а не на себя, и поэтому не зарабатывают столько денег, сколько возможно. Или они тратят время на подработку, которая была обречена с самого начала. Я покажу вам, как выбрать, запустить и развить прибыльную подработку, чтобы вы могли заработать больше денег за меньшее время и создать святой Грааль для зарабатывания денег – потоки пассивного дохода, способные покрыть не только ваши расходы на жизнь, но и некоторые другие!

**Этап 7: Инвестируйте эффективно.** Когда вы вкладываете деньги, они приносят прибыль, и вам не нужно тратить много личного времени (если вообще нужно). Хотя есть бесконечное количество способов вкладывать капитал, инвестиционная стратегия в этой книге разработана так, чтобы помочь вам достичь финансовой свободы как можно быстрее, сосредоточив внимание на инвестициях и инвестиционной стратегии, разработанной для получения максимальной прибыли с наименьшим риском.

Путь, описанный в этой книге, составлен таким образом, чтобы вы могли возвращаться к этапам, когда потребуется, чтобы пересматривать собственное число после изменения образа жизни и целей. Сначала путь может показаться вам непривычным, захватывающим и, возможно, немного пугающим, но если вы начнете следовать по нему, ваше отношение к деньгам изменится. Вы узнаете новое о себе и своей жизни. Вы повсюду начнете видеть возможности для заработка.

Но больше всего эта книга касается свободы. Обеспеченность означает больше возможностей и времени, чтобы исследовать мир, общаться, размышлять, расти и чувствовать себя живым. Это свобода жить так, как вы хотите.

В конечном итоге сумма, которая вам нужна, зависит от того, какую жизнь вы хотите прожить, где вы хотите ее прожить, что вы цените и что приносит вам радость. ***Радость – это чувство огромного удовольствия и счастья, вызванное чем-то исключительно хорошим, удовлетворительным или восхитительным, также известным как «Хорошая жизнь».***

Хотя может показаться, что невозможно подсчитать, сколько денег вам нужно для жизни мечты, каждый этап в этой книге предназначен для того, чтобы вы пришли к ней. Вероятно, в итоге вы обнаружите, что для достижения финансовой свободы вам нужно гораздо меньше денег, чем вы думали, и что вы можете достичь ее быстрее, чем ожидали.

Я хотел бы разделить финансовую свободу на семь уровней, каждый из которых оказывает глубокое влияние на жизнь большинства людей.

### Семь уровней финансовой свободы

1. Ясность, когда вы понимаете, на каком этапе находитесь и чего хотите достичь.
2. Самодостаточность, когда вы зарабатываете достаточно денег, чтобы покрывать свои расходы.
3. Передышка, когда вы перестаете жить от зарплаты до зарплаты.
4. Стабильность, когда у вас есть накопления, чтобы покрыть расходы на жизнь на шесть месяцев вперед, и погашены «плохие» долги, например, по кредитной карте.
5. Гибкость, когда у вас вложена в инвестиции сумма, равная вашим расходам за два года.
6. Финансовая независимость, когда вы можете жить за счет дохода, получаемого от ваших инвестиций, так что работа становится необязательной.
7. Изобилие богатства, когда у вас больше денег, чем вам когда-либо понадобится.

(Привет великому писателю и другу Дж. Д. Роту из «GetRichSlowly» (разбогатеи медленно), чьи уровни вдохновили меня на это.)

На каждом новом уровне финансовой свободы вы будете чувствовать себя более уверенным и способным контролировать ситуацию и, вероятно, у вас будет меньше стресса, связанного с деньгами. А еще появится много вариантов и возможностей. Вы вольны пойти на больший риск, который принесет вам больше денег и сделает вашу жизнь богаче.

Когда вы узнаете, как работают деньги, и овладеете ими, вы сможете прийти к ним на своих условиях. Вместо беспокойства они станут возможностью. Вместо того чтобы быть их рабом, вы начнете контролировать их. У вас появится свобода благодаря деньгам.

Я очень много работал, чтобы добраться до каждого уровня как можно быстрее. ***Чем больше времени вы посвятите стратегиям, описанным в книге, тем быстрее достиг-***

**нете следующего уровня финансовой свободы.** Как только я достигал одной из своих целей, моей следующей целью почти всегда было удвоить капитал. Итак, когда у меня было 1000 долларов, моей следующей целью стало 2000 долларов, а когда у меня появилось 2000 долларов, моей следующей целью стало 4000 долларов. Это помогло мне поставить сложную, но достижимую задачу. Будь моей целью сразу миллион долларов, я бы не дошел до конца. Разбейте большую цель на этапы и стремитесь пройти их как можно быстрее. Празднуйте каждый успех, чтобы отметить очередную веху. Независимо от того, сколько времени это займет, просто продолжайте. Поверьте, со временем станет легче, и вы наберете обороты благодаря привычкам и стратегиям, которые использовали для достижения предыдущей цели. Сложнее всего сэкономить ваши первые 1000, 10 000 и 100 000 долларов.

Вы можете добраться до уровня 5 (когда вы вложили в инвестиции сумму, равную вашим расходам на жизнь за два года) за несколько лет с большим трудом, но самое большое расстояние находится между уровнями 5 и 6 (когда вы сможете жить на свои инвестиции вечно). Тогда вам просто нужно выложиться изо всех сил и заработать, затем сэкономить и инвестировать столько денег, сколько сможете. Вы должны продолжать это делать. Дополнительное время и энергия, которые вы вкладываете сейчас, перерастут в свободу.

Если вы действительно готовы взять на себя обязательства и пойти на компромисс, вы можете реально достичь финансовой независимости через десять лет или меньше. Если вы поторопитесь и вам повезет, вы сможете сделать это даже через пять лет или меньше. Я первым признаю, что мне повезло начать инвестировать до большого кризиса на фондовом рынке, но если бы я не заработал и не вложил столько денег, сколько мог, я бы не смог этим воспользоваться. ***Нельзя полагаться на удачу, но вы можете положиться на проверенный путь, описанный в этой книге, который работает независимо от вашей удачливости.*** Как бы там ни было, достижение финансовой независимости за десять, пятнадцать или двадцать лет – это намного быстрее, чем за сорок лет или вовсе никогда! Это масса дополнительного времени, чтобы делать то, что вы хотите.

Для меня финансовая свобода означала стать богатым в тридцать лет, чтобы не нужно было работать в офисе до конца своей жизни. До того как у меня появились деньги, я проводил так много времени, тревожась и беспокоясь о них, что чувствовал себя в ловушке. Почти каждый мой выбор диктовали деньги. Я не только попал в капкан «не могу себе позволить», но и все свое время тратил на зарабатывание денег. Я ложился спать и просыпался в определенные часы, чтобы прийти в офис вовремя и не разозлить босса, который мог уволить меня в любой момент. Я любил путешествовать, но, даже позволив себе поездку за границу, мог бы отправиться только в те места, куда мог съездить за десять дней отпуска в год. Деньги – или их отсутствие – вот все, о чем я думал.

Как только я обрел финансовую независимость, достаточную, чтобы уйти с работы навсегда – хотя я решил не делать этого – я полностью перестал беспокоиться о деньгах. Со временем моя тревога исчезла, и, судя по тому, что я слышал от других людей, достигших финансовой независимости, это обычное явление. Я больше живу в настоящем моменте, я спокоен и счастлив. Я чувствую себя способным лучше контролировать свою жизнь и отношения и быть более вовлеченным в них. У меня появилось больше времени для любимых дел, например, мне нравится путешествовать, писать, играть на гитаре и преподавать, и я могу выбрать работу, которую считаю полезной и значимой, а не только ту, что будет покрывать мои счета.

Финансовая свобода, финансовая независимость, досрочный выход на пенсию, как бы вы это ни называли – это кажется чем-то большим, открытым, безграничным, как в те летние дни, когда я ребенком лежал в траве и чувствовал, что весь мир открыт и все возможно.

Что для вас значит финансовая свобода? Что бы вы делали завтра, если бы вам не нужно было работать за деньги? Только вы можете ответить на эти вопросы.

Я здесь только для того, чтобы научить вас, как прийти к этому.



---

### **Напишите мне!**

Что для вас значит финансовая свобода? Используйте хештег #financialfreedombook или напишите мне в Twitter @sabatier или @millennialmoney, Instagram @millennialmoneycom, напишите мне по адресу: grant@millennialmoney.com или обратитесь на financialfreedombook.com. Я хочу услышать вас.

## Глава 2

### Время ценнее денег

#### *Почему вы можете и должны «выйти на пенсию» раньше*

Если бы девяностолетний богач предложил вам 100 миллионов долларов за то, чтобы поменяться с ним местами, вы бы это сделали? Конечно, нет. Почему? Потому что время дороже денег.

У среднестатистического человека приблизительно 25 000 дней взрослой жизни. Если вы читаете эту книгу, вам, вероятно, приходится обменивать свое время на деньги, чтобы жить безопасной, здоровой и счастливой жизнью. Но если бы вам не нужно было работать, чтобы обеспечить себя, вы могли бы тратить это время так, как вам хочется. Никто не позаботится о вашем времени так, как вы. Люди будут пытаться занять его и заполнить встречами, звонками и снова встречами. Но это ваше время. Ваше единственное время. Эта книга поможет вам извлечь из него максимум пользы. Зарабатывайте деньги, покупайте время.

Цель этой книги – помочь вам уйти на пенсию как можно раньше. *Когда я говорю «уйти на пенсию», я не имею в виду, что вы никогда больше не будете работать, просто у вас будет достаточно денег, чтобы вам больше не пришлось работать.* Это полная финансовая свобода – возможность делать со своим временем все что угодно.

Я не планирую уходить на пенсию в традиционном смысле этого слова, но можно сказать, что я «на пенсии», потому что у меня достаточно денег и свободы, чтобы заниматься тем, чего я хочу. Мне больше не нужно зарабатывать, но я все равно люблю это делать. Мне нравится работать и бросать вызов самому себе, и, надеюсь, я всегда буду так делать, поэтому досуг не для меня.

Если вы хотите «выйти на пенсию» скорее раньше, чем позже, вам нужно переосмыслить все, чему вас учили по этому поводу, и, вероятно, большую часть того, чему вас учили о деньгах. Как общество, мы коллективно приняли единственный подход к выходу на пенсию: найдите работу, отложите определенную часть своего дохода на пенсионный счет 401(k)<sup>2</sup> или другой пенсионный счет, и через сорок с лишним лет вы сэкономите достаточно денег, чтобы навсегда перестать работать. Этот подход разработан для того, чтобы вы могли выйти на пенсию в шестьдесят или семьдесят лет, поэтому почти в каждой рекламе о пенсии изображены седовласые бабушки и дедушки (обычно на поле для гольфа или на прогулке по пляжу).

У этого подхода есть три основные проблемы:

1. Для большинства людей это не работает.
2. Вы тратите самые ценные годы жизни, работая за деньги.
3. Это не поможет вам «уйти на пенсию» быстрее.

Начнем с первой проблемы. Чтобы проиллюстрировать, почему традиционные советы не работают, я хотел бы познакомить вас с Трэвисом. Он – старый друг моих родителей, поэтому я знаю его очень давно. Еще в 2012 году, когда я уже был на пути к финансовой независимости, я столкнулся с Трэвисом на праздничной вечеринке, устроенной другим другом семьи. Пока я, одетый в свой парадный пиджак, болтал с другими гостями и закусывал ветчиной из Вирджинии, у меня завязался разговор с Трэвисом, который услышал (от моих родителей), что я подумываю начать бизнес. Мы с Трэвисом обычно видимся только раз в год на этой празд-

---

<sup>2</sup> 401(k) – наиболее популярный пенсионный план частной пенсионной системы США. Свое название он получил по номеру статьи налогового кодекса.

ничной вечеринке, поэтому он понятия не имел, что я заработал почти 300 000 долларов за последний год, используя целый ряд возможностей: создание веб-сайтов, проведение рекламных кампаний, перепродажу доменных имен, продажу мопедов и прочего.

«Значит, ты хочешь стать предпринимателем?» – спросил Трэвис. «Довольно круто, чувак. Но поначалу будет весьма трудно. Так всегда бывает с предпринимателями. Ты должен экономить немного денег. Я откладываю пять процентов своего дохода с тех пор, как начал работать, и планирую выйти на пенсию в ближайшие десять лет».

Трэвису в то время было около сорока пяти, и он проработал двадцать лет. Я спросил его, как он в 20 лет решил откладывать 5 процентов своего дохода для выхода на пенсию.

«О, когда я только начинал работать, – стал он объяснять, – мой коллега сказал, что я должен экономить именно столько, что я и сделал».

Я потерял дар речи. *К этому моменту я прочитал сотни книг об инвестициях и личных финансах и знал, что, несмотря на уверенность Трэвиса, он, вероятно, никогда не сможет уйти на пенсию, не говоря уже о ближайших десяти годах.*

У меня нет доступа к финансовым отчетам Трэвиса, так что, возможно, у него есть сбережения, доходы или активы, о которых я не знаю, но давайте предположим, что у него есть только основной доход, и что он откладывал на пенсию с тех пор, как поступил на работу. Трэвис – менеджер проектов в энергетической консалтинговой компании. Я не знаю, сколько он приносит домой, но, судя по таким сайтам, как PayScale и Glassdoor, выходит около 60 000 долларов в год.

Я не знаю точную зарплату Трэвиса, но много знаю о том, на что он ее тратит, потому что мои родители дружат с ним давно. За последние три года он купил новый дом (минимум за 500 000 долларов), переделал кухню и сделал пристройку к дому (как минимум еще за 150 000 долларов) и купил не одну, а две новые машины. Внешне этот чувак живет как король, но, исходя из доходов, он, скорее всего, выплачивает безумные кредиты, даже если принять во внимание доход его жены. Она работает на аналогичной должности и, вероятно, зарабатывает примерно столько же. Ни Трэвис, ни его жена не родились в богатых семьях, поэтому крупное наследство для них маловероятно.

Давайте быстро взглянем на цифры. Если Трэвис откладывает 5 процентов от своей годовой зарплаты в 60 000 долларов, это означает, что он накапливает около 3000 долларов в год. Даже если бы он зарабатывал 60 000 долларов в год, когда ему было двадцать с небольшим (что маловероятно, ведь доходы обычно растут постепенно), к настоящему времени он отложил бы только 60 000 долларов ( $3000 \times 20 \text{ лет} = 60\,000 \text{ долларов}$ ). Если бы он вложил эти деньги в пенсионный счет 401(k) своей компании, и его вклад увеличивался на стандартные 3 процента годовых, у него бы дополнительно скопилось 36 000 долларов, в общей сложности 96 000 долларов ( $3 \text{ процента от } 60\,000 \text{ долларов} = 1800 \text{ долларов} \times 20 \text{ лет} = 36\,000 \text{ долларов}$ ).

Благодаря магии компаундинга<sup>3</sup>, любые вклады, которые он сделал, будут расти до тех пор, пока инвестируются. Мы не можем точно посчитать, сколько будет стоить его 401(k), не зная, в какие конкретные активы (например, акции или облигации) он инвестировал, но можем быть уверены, что он стоит больше, чем его первоначальные инвестиции.

## **Компаундинг ускоряет рост денег и делает вас богаче**

Есть причина, по которой Эйнштейн назвал компаундинг «восьмым чудом света». Компаундинг экспоненциально увеличивает ценность ваших денег со временем, даже если вы не наращиваете свои инвестиции, потому что

---

<sup>3</sup> Это процесс перехода от сегодняшней (текущей) стоимости капитала к его будущей (наращенной) стоимости. Будущая стоимость определяется исходя из формулы (12):  $(9.1)$ .

процентный доход увеличивает ваш процентный доход (то есть ваши деньги продолжают делать больше денег).

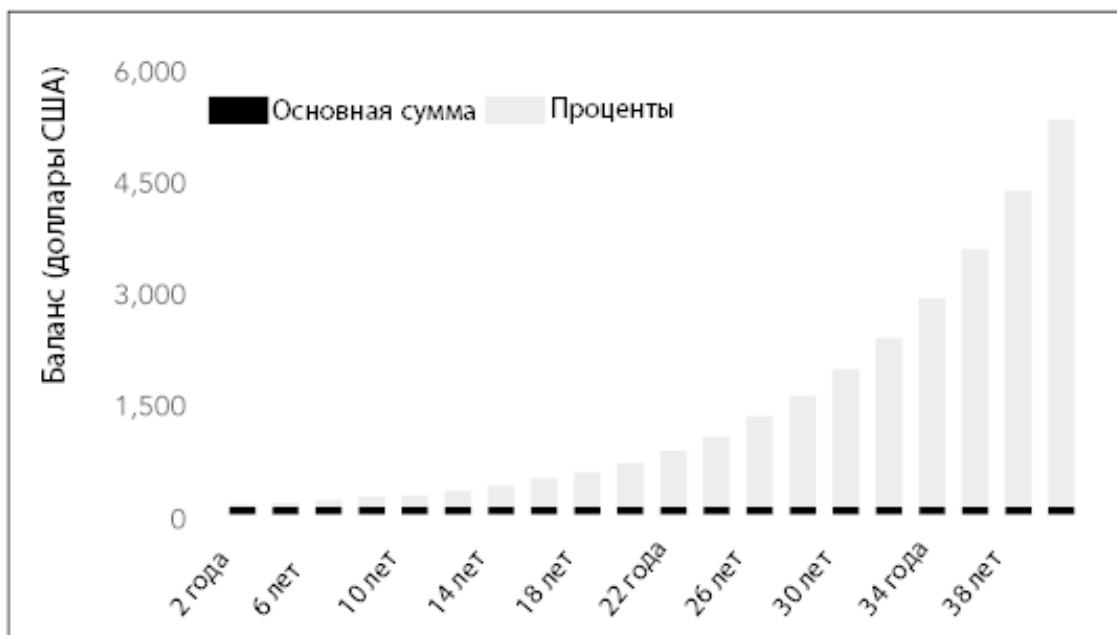
Ключ к быстрому достижению финансовой свободы – это ускорение процесса создания и инвестирования как можно большего количества денег как можно раньше и чаще.

Вот как это работает. Когда акции растут, стоимость любых денег, вложенных в эти акции, увеличивается на определенный процент. Этот рост известен как процентный доход. Если акции продолжают расти, то и ваш первоначальный вклад, и прошлые проценты увеличиваются. Со временем, чем больше денег вы инвестируете, и чем больше растет процент, тем быстрее будут расти ваши деньги. Как вы можете увидеть на графиках на странице 34, этот процесс выглядит как кривая.

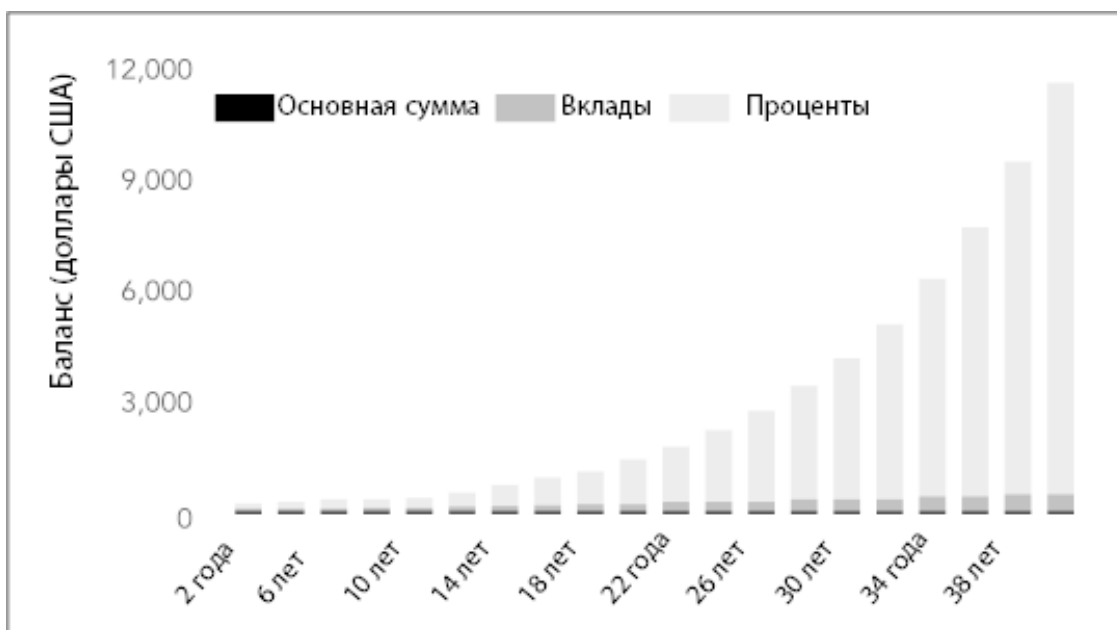
Конечно, доходы (или убытки) фондового рынка могут сильно варьироваться от месяца к месяцу и от года к году, но в долгосрочной перспективе многие экономисты обнаружили, что реальная доходность доллара (то есть доходность, скорректированная с учетом инфляции и дивидендов по акциям) на американском фондовом рынке составляет в среднем от 7 до 9 процентов в год. Однако, когда дело доходит до оценки потенциальной доходности фондового рынка, лучше быть немного более консервативным, поэтому я буду использовать 7 процентов для расчетной нормы доходности фондового рынка в этой книге.

Для простоты, чтобы проиллюстрировать влияние компаундинга, предположим, что рынок растет в заданном году на 10 процентов. Если вы инвестируете 100 долларов и они вырастут на 10 процентов, то в конце года у вас будет 110 долларов (10 процентов  $\$100 = \$10$ ;  $\$100 + \$10 = \$110$ ). Если рынок вырастет еще на 10 процентов в следующем году, вы заработаете 10 процентов не только на первоначальных инвестициях в 100 долларов, но и на доходности в 10 долларов, которую заработали в прошлом году. Это означает, что в конце второго года вы получите дополнительно 11 долларов (10 процентов от 110 долларов  $= \$11$ ) в общей сложности 121 доллар.

Это одна из самых безумных вещей в деньгах и компаундинге: 1 доллар или 1 процент могут показаться не очень большой суммой, но они способны оказать огромное влияние на то, сколько денег у вас будет со временем благодаря начислению сложных процентов. Чтобы проиллюстрировать это, давайте посмотрим, что произойдет с этими 100 долларами, если мы будем инвестировать их сорок лет с 10-процентным ежегодным ростом, не добавляя к ним дополнительных денег.

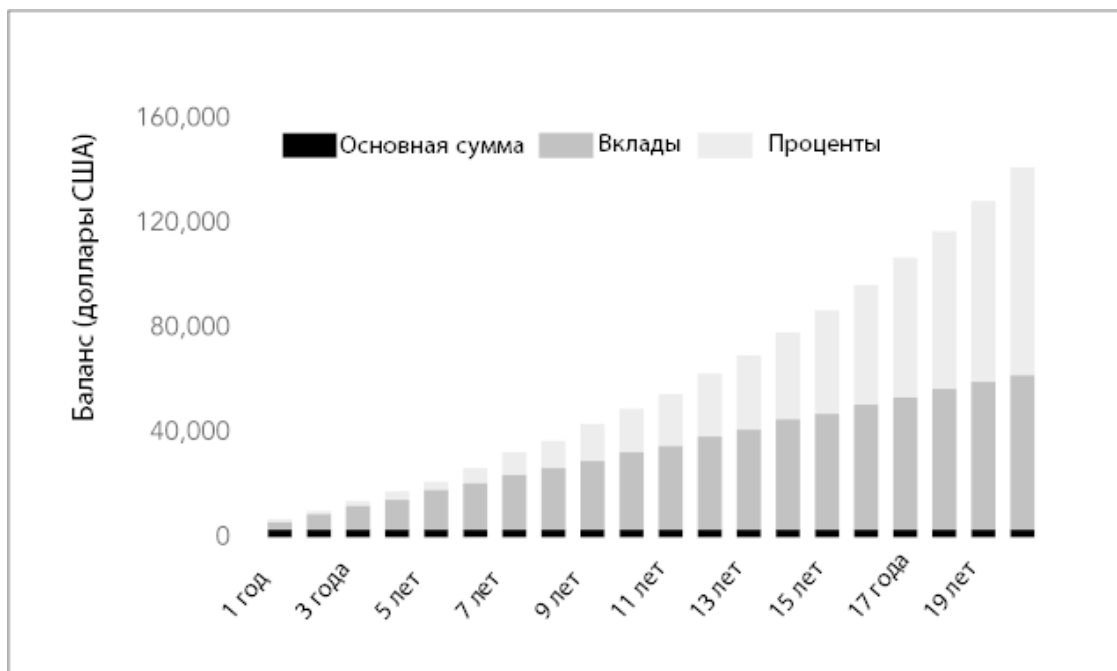


Да, это так. Первоначально вложенные 100 долларов (также называемые вашей основной суммой) через сорок лет будут стоить 5370 долларов, а вы даже не вложили никаких дополнительных денег! Это на 5270 процентов больше! Если вы продолжите увеличивать свой основной капитал (что вы обычно делаете, когда откладываете на пенсию как минимум каждый месяц), эти деньги будут стоить еще больше. Даже если вы решите добавлять всего по доллару в месяц к своему первоначальному взносу в 100 долларов, за 40 лет вы вложите в общей сложности 480 долларов, но они будут стоить 11 694 доллара! Потрясающе!



Если бы Трэвис сэкономил 3000 долларов в год, и эти деньги росли в среднем на 7 процентов в год, у него было бы 142 348 долларов после двадцати лет накоплений. Это, безусловно, большие деньги, но их недостаточно, чтобы прожить, если он планирует выйти на пенсию к пятидесяти годам и доживет до семидесяти или восьмидесяти лет. И это предполагает, что он

был бы достаточно сообразительным, чтобы вложить свои деньги в общий индексный фонд фондового рынка, который отслеживает показатели всего фондового рынка и, следовательно, с большей вероятностью принесет в среднем 7 процентов прибыли со временем. Если бы Трэвис этого не сделал, он, скорее всего, сэкономил бы еще меньше.



Я не собираюсь придирается к Трэвису. На самом деле большинство американцев относятся к выходу на пенсию так же, как и он. По состоянию на 2016 год, средний доход домохозяйства в США составляет 57 617 долларов, а средний американец откладывает только 3,6 процента своего дохода в год. Это означает, что среднестатистическая американская семья экономит 2074 доллара в год – даже меньше, чем, как мы предполагали, экономит Трэвис. Как упоминалось в предыдущей главе, среднестатистический миллениал откладывает от 3 до 5 процентов дохода, что, исходя из среднего дохода миллениала в 35 592 доллара, составляет около 1067–1776 долларов в год. Для простоты давайте округлим эту сумму до 2000 долларов в год. Экономия 2000 долларов в год с прибылью в 7 процентов годовых составляет 470 967 долларов за сорок лет. *Хотя 470 967 долларов – это много, имейте в виду, что из-за непредсказуемой инфляции эти деньги, вероятно, не будут иметь такой же покупательной способности через сорок лет, как сегодня.*

### Инфляция увеличивает или уменьшает то, что можно купить за деньги

Из-за инфляции в Соединенных Штатах стоимость денег со временем снижается, поэтому, если вам нужен всего 1 доллар на что-то сегодня, вам потребуется более 1 доллара, чтобы купить то же самое в будущем. Вот почему в 1920 году вы могли купить чашку кофе за 15 центов, а сегодня она стоит более 2 долларов. Инфляцию обычно вызывает спрос, предложение, производственные затраты и налоговая политика. Она зависит от страны, поэтому может сильно различаться в зависимости от устойчивости валюты страны и ее покупательной способности. Вот почему в некоторых странах жить

будет дешевле, если вы сейчас проживаете в Соединенных Штатах, где курс доллара высок по сравнению с другими валютами. Вы можете использовать этот сильный доллар, чтобы жить во многих местах мира за меньшие деньги, чем потратили бы на жизнь в Соединенных Штатах. Например, сейчас намного дешевле жить на Бали, в Таиланде или во многих странах Южной Америки.

В Соединенных Штатах инфляция вызывает рост цен в среднем на 2–4 процента в год, а это означает, что на любые сэкономленные сегодня деньги в будущем можно будет купить меньше. Однако это всего лишь средний показатель, и в некоторые годы, например, в 1980-е, инфляция превышала 10 процентов! Конечно, не все дорожает, а некоторые вещи со временем дешевеют. Но в целом основные необходимые товары, такие как жилье, транспорт, еда, энергия и одежда, через десять лет будут стоить дороже, чем сегодня. Но есть способы (некоторые из которых мы рассмотрим в книге) защитить себя от инфляции. Тот факт, что в будущем цены сильно вырастут, необязательно означает, что ваши деньги не подорожают также; вам просто нужно проявлять творческий подход, покупать меньше и быть более самодостаточным.

Кристи и Брайс, вышедшие на пенсию примерно в тридцать лет, создали так называемый «щит от инфляции», благодаря которому минимизировали влияние инфляции на свои сбережения, живя в странах с более низкой инфляцией, чем в их родной Канаде. В зависимости от места жительства и устойчивости вашей национальной валюты, вы можете получить намного больше за свои деньги, проживая в другой стране или используя более дешевые услуги за пределами вашей страны: например, здравоохранение, которое гораздо дешевле за пределами Соединенных Штатов, а в некоторых странах даже бесплатное.

Кроме того, если вы инвестируете в фондовый рынок, вы все равно получите больше денег, чем вложили, потому что средняя 7-процентная годовая доходность фондового рынка уже скорректирована с учетом инфляции и дивидендов, поэтому 7 процентов – это «реальная» средняя годовая доходность.

Тем не менее вы всегда должны обращать внимание на способы максимально минимизировать влияние инфляции на свои деньги, чтобы инвестировать как можно больше!

В последнее десятилетие инфляция находилась на исторических минимумах, и доходность фондового рынка эффективно изолировала инвесторов от инфляции, но вполне реалистично предположить, что инфляция будет расти в ближайшие десятилетия, и даже небольшое увеличение в среднем на 2–3 процента в год заметно снизит покупательную способность ваших сбережений в будущем.

Например, с поправкой на инфляцию в 2–3 процента, те 470 967 долларов, которые среднестатистический американец, откладывающий 5 процентов, мог бы получить через сорок лет, будут иметь покупательную способность, равную примерно 144 378 долларам в сегодняшних деньгах. Учитывая, что средняя продолжительность жизни в Америке составляет семьдесят девять лет (и продолжает расти), вам придется «растянуть» эти 144 378 долларов примерно на четырнадцать лет, если вы выйдете на пенсию в шестьдесят пять. Без учета пособий по социальному обеспечению, которые вы можете получить (ведь мы не знаем, какое государственное социальное обеспечение будет через сорок лет), у вас останется 10 312 долларов в покупательной способности 2019 года, на которые нужно прожить *год*! Как ни крути, это очень мало.

Если вы читаете эту книгу, вы, вероятно, хотите как можно скорее «уйти на пенсию». Предположим, вы работаете в довольно приятной компании, которая будет платить проценты, равные тем, что вы вносите в свой пенсионный счет 401(k), вплоть до 4 процентов (многие компании предлагают соотношение доллара к доллару по пенсионным взносам до определенного процента), и вы уже откладываете 10 процентов своего дохода в 401(k), так что фактически накапливаете 14 процентов своего годового дохода (10 процентов от вас + 4 процента от вашего работодателя). Если у вас есть пенсионный счет 401(k) с пополнением от работодателя, но вы не пополняете его или вносите недостаточно денег, то отложите эту книгу прямо сейчас, войдите в свою учетную запись 401(k) и начните вносить по крайней мере столько же, сколько и ваш работодатель. Это совершенно бесплатные деньги! 100 процентов возврат! Сделайте это!

Если вы уже экономите более 10 процентов, во-первых, примите наши поздравления! Вы экономите больше, чем 99 процентов населения США! Но пока не разливайте шампанское; вы все равно не сможете выйти на пенсию. Допустим, вы зарабатываете 50 000 долларов в год. Если вы начали откладывать 14 процентов своей зарплаты (7000 долларов в год) с двадцати пяти лет, а ваши сбережения ежегодно растут на 7 процентов, то в шестьдесят пять у вас будет около 1 117 589 долларов. Неплохо для сорока лет, но это все еще *сорок лет* сбережений, и хотя 1 117 589 долларов может показаться большой суммой, предположим, что инфляция будет расти всего на 2,5 процента в год. Тогда ваши накопления составят всего 416 224 доллара США по покупательной способности в 2019 году.

Это все еще неплохо, но, поскольку вы инвестировали в 401(k), вы не платите налоги с этих денег, пока не снимаете их. Вместе с налогами эти 416 224 доллара могут стоить на 15–35 процентов меньше, в зависимости от того, в какой налоговой категории вы находитесь, когда начинаете снимать деньги.

Ладно, хватит этих удручающих новостей. Вы уловили суть: **первая серьезная проблема традиционных советов по поводу пенсии, заключается в том, что даже если вы будете следовать им в совершенстве (а большинство людей обычно этого не делают), вам все равно вряд ли хватит денег на достойную старость.** Когда я сделал этот расчет, он меня просто поразил – очевидно, что популярного совета откладывать от 5 до 10 процентов вашего дохода недостаточно. Хотя позже в этой книге я помогу вам рассчитать целевую норму сбережений, откладывайте как можно больше денег как можно раньше и чаще.





Если вы хотите быть уверены, что сможете выйти на пенсию в шестьдесят пять лет, вам нужно начать (и продолжать) откладывать не менее 20 процентов своего дохода с тридцати лет. Вот какая большая разница. Если вы зарабатываете в среднем 50 000 долларов и откладываете 20 процентов, или примерно 10 000 долларов, через тридцать пять лет, к моменту выхода на пенсию вы получите 349 860 долларов. С учетом 7-процентного темпа роста, скорректированного с учетом инфляции, эти инвестиции составят 1 615 340 долларов. И это при условии, что ваша зарплата никогда не увеличится, что, скорее всего, со временем произойдет, так что у вас будет еще больше денег.

## КАК ПЕРЕПИСАТЬ СЦЕНАРИЙ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

Экономия 20 процентов вашего дохода значительно увеличит вероятность того, что вы сможете выйти на пенсию после сорока лет. Но это подводит нас ко второй и третьей основным проблемам традиционных советов, касающихся денег: они не помогают вам «уйти на пенсию» рано и требуют, чтобы вы работали полный рабочий день с двадцати до шестидесяти лет.

В этом нет ничего исконно неправильного, и люди могут жить счастливо, работая сорок лет, а затем наслаждаться плодами своего труда на пенсии. Но вам придется потратить сорок лет, зарабатывая деньги, и выигрыш не гарантирован.

Единственная информация, которую обычно дают о долгосрочной экономии, – это инвестирование часть годовой зарплаты в пенсионный счет, например, пенсионный счет 401(k) (если ваша компания предоставляет таковой) или IRA (индивидуальный пенсионный счет). А поскольку большинство из нас ничему не учат, мы не можем подвергнуть сомнению этот совет. *Мы предполагаем, что если все остальные делают это и, кажется, весьма неплохо живут, то и нам нужно так делать.*

Всю жизнь я рос среди людей, которые работали и надеялись, что когда-нибудь выйдут на пенсию. Ни один из моих родителей не был богат, и у нас не было много денег. Мы не считались бедными, но жили за пределами Вашингтона, окруженного одними из самых богатых пригородов Америки, и вели скромный образ жизни. Мои родители покупали подержанные авто, мы ежегодно отдыхали на пляже и ехали по двенадцать часов в каждую сторону, чтобы провести отпуск в Индиане.

Несмотря на то что мы жили на Восточном побережье, мои родители сохранили ценности Среднего Запада. Я постоянно придерживался классической американской трудовой этики: найди работу, плати взносы, экономь с умом, и если ты правильно разыграешь свои карты, то сможешь уйти на пенсию когда-нибудь в старости. Все, кого я знал, работали минимум до шестидесяти, если не дольше. Мои бабушка и дедушка работали до семидесяти с лишним лет, потому что не могли позволить себе выйти на пенсию раньше.

На момент написания этой книги обоим моим родителям за шестьдесят, и они все еще работают. У них, вероятно, достаточно денег, чтобы выйти на пенсию, но они боятся, что в долгосрочной перспективе их может не хватить. Они оба задаются вопросом, что бы делали со своим временем, если бы все-таки ушли на пенсию. Когда вы проводите почти всю свою жизнь, работая за зарплату, что произойдет, если вы нарушите этот распорядок? Что происходит, когда ваша личность скрывается в должностных обязанностях? Что происходит, когда вы слишком устали, чтобы преследовать свои мечты, или когда прошло так много времени, что вы их потеряли?

Мой отец недавно рассказал мне о нескольких соседях, которые вышли на пенсию после сорока лет работы. «Они проводят много времени во дворах, собирая упавшие веточки», – сказал он. Я не знаю этих людей, но не могу себе представить, что они мечтали делать на закате своей жизни.

Это иллюстрирует проблему типичного подхода к выходу на пенсию, который рассматривают немногие: **48 процентов американцев старше пятидесяти пяти даже не задумывались о том, чем хотят заниматься, когда/(если) выйдут на пенсию.** Не знаю, как вас, но меня это очень огорчает. Выходит, люди работают десятилетиями и даже не понимают, ради чего.

Раньше я делал то же самое. Никто не говорил мне, что я *не смогу* «выйти на пенсию» в двадцать или тридцать лет; идея была настолько необычной, что никому не приходила в голову. Единственным человеком, рано вышедшим на пенсию, которого я знал в детстве, был Джим, другой друг семьи, который перестал работать в сорок девять, после того как скопил и унаследовал достаточно денег.

В своей глубоко трогательной книге *«Пять откровений о жизни»* медсестра Бронни Вэр говорит, что двумя главными сожалениями тех, кто подошел к концу жизни, были: «Мне жаль, что у меня не хватило смелости прожить жизнь, оставаясь верным себе, а не чужим ожиданиям» и «Жаль, что я работал так усердно».

Далее она говорит, что подавляющее большинство ее пациентов так и не осуществили хотя бы половину своих желаний, часто из-за того, что предпочли работать, а не следовать мечтам. Эти люди продвигались вперед, экономили и трудились только для того, чтобы оглянуться назад и задаться вопросом, для чего все это было. ***Это то, чего вы хотите? Вы хотите отложить свои мечты до далекого будущего, когда у вас не будет ни сил, ни желания делать что-либо, кроме как собирать веточки весь день?***

Только после того как я начал свое путешествие к тому, чтобы сэкономить миллион долларов как можно быстрее, я стал замечать ограниченность типичных финансовых советов и традиционных разговоров о выходе на пенсию. Когда я узнал больше о том, как зарабатывать, экономить и инвестировать деньги, то понял, что быстро наращивать капитал не так сложно, как кажется. На самом деле, учитывая эффективность Интернета, это проще сделать, чем когда-либо прежде. Но трудно отказаться от веры в единственный правильный путь к пенсии – стабильно зарабатывать несколько десятилетий и откладывать часть денег на потом, считая, что другие варианты – удел счастливиц.

Важно отметить, что возможность «выйти на пенсию» раньше, безусловно, дана не каждому. В Соединенных Штатах миллионы людей просто пытаются сохранить крышу над головой и прокормить свои семьи. Если вы зарабатываете менее 25 000 долларов в год, вам будет намного сложнее выйти на пенсию рано, потому что вы не сможете сэкономить столько, сколько человек с более высоким доходом. Если, конечно, вы не сумеете прожить на 5000 долларов в год, как тот счастливый странник, которого я встретил во Флагстаффе, штат Аризона. Я не говорю, что это невозможно; просто потребуется много творчества и жертв.

При этом один из краеугольных камней моей стратегии финансовой свободы – это поиск способов заработка, а не просто концентрация на сбережении денег. Вместо того чтобы обменивать все свое время на крошечную зарплату, я тратил его на поиски способов солидно зарабатывать. Если вы получаете 25 000 долларов, я хочу помочь вам получать 50 000 долларов, а если вы получаете 50 000 долларов, я хочу помочь вам получить 100 000 долларов. И так далее. Чем больше денег вы зарабатываете, тем больше можете инвестировать и тем быстрее достигнете финансовой свободы.

***Поверьте мне: самое сложное в достижении финансовой независимости – это не пытаться ее достичь.*** Как только вы изучите основные концепции заработка, сбережений и инвестирования, реализация стратегии станет относительно простой, и вы сразу же заметите результаты. Нельзя сказать, что это просто – это требует невероятного упорства и дисциплины, но это точно не ракетостроение.

Самая сложная часть быстрой финансовой свободы – это научиться смотреть на мир иначе, признать, что даже если в вашем окружении нет таких примеров, можно за несколько

лет заработать достаточно, чтобы никогда больше не беспокоиться о деньгах. Когда вы только начинаете, может быть невероятно сложно и пугающе игнорировать всех «экспертов», «гуру» и других людей в вашей жизни – таких как Трэвис – которые постоянно говорят вам о «самом надежном» и «лучшем» способе выйти на пенсию или заработать деньги. Или игнорировать своих друзей, семью или коллег, когда они смеются и говорят вам, что ничего не выйдет. Но если вы хотите жить на своих условиях, вам придется управлять деньгами на своих условиях, а это требует нового подхода.

## **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.