

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.

– *Тит Нат Хан*

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие Вики Робин	3
Предисловие	9
ГЛАВА 1. ДЕНЬГИ — ЭТО СВОБОДА	13
Как я за пять лет прошел путь от 2,26 доллара до 1,25 миллионов долларов	13
ГЛАВА 2. ВРЕМЯ ЦЕННЕЕ ДЕНЕГ	29
Почему вы можете и должны «выйти на пенсию» раньше	29
ГЛАВА 3. КАКОЕ У ВАС ЧИСЛО?	49
(Возможно, оно меньше, чем вы думаете)	49
ГЛАВА 4. ГДЕ ВЫ НАХОДИТЕСЬ СЕЙЧАС?	95
Выясните состояние ваших финансов	95
ГЛАВА 5. ДЕНЬГИ СЛЕДУЮЩЕГО УРОВНЯ.	114
Как быстро создать богатство	114
ГЛАВА 6. СТОИТ ЛИ ОНО ТОГО?	146
11 способов подумать о деньгах, прежде чем что-то купить	146
ГЛАВА 7. ЕДИНСТВЕННЫЙ НЕОБХОДИМЫЙ ВАМ БЮДЖЕТ	169
Как жить бесплатно и увеличить сбережения минимум на 25 процентов	169
ГЛАВА 8. ОБВЕДИТЕ РАБОТУ ВОКРУГ ПАЛЬЦА.	187
Используйте постоянную работу как стартовую площадку для обретения свободы	187

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 9. БОЛЬШЕ ДЕНЕГ ЗА МЕНЬШЕЕ ВРЕМЯ	214
Как начать прибыльную подработку	214
ГЛАВА 10. СЕМЬ ШАГОВ УСКОРЕННОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ	249
Начните зарабатывать быстрее	249
ГЛАВА 11. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ	312
Как превратить \$10,000 в миллионы, используя деньги других людей	312
ГЛАВА 12. БОЛЕЕ ЧЕМ ДОСТАТОЧНО	342
Как жить за счет инвестиций всю оставшуюся жизнь	342
ГЛАВА 13. КОНЦЕПЦИЯ ОПТИМИЗАЦИИ БУДУЩЕГО	357
Ежедневные, еженедельные, ежемесячные, ежеквартальные и ежегодные привычки	357
ГЛАВА 14. ЖИТЬ БОГАЧЕ	370
Путь к финансовой независимости	370
Благодарности	380

ПРЕДИСЛОВИЕ

«**Ч**ем 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 любимыми 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

ПРЕДИСЛОВИЕ

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

ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ

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

«**Г**рант, 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.

Открыть счет ▾ Найти офисы Citi ▾ Поиск Помощь Контакты Безопасность Конфиденциальность ▾ Мои ссылки Citi



Выход **My Citi**

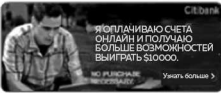
Привет, **Сабатэ**
У вас **0 сообщений**

Моя домашняя страница Информация о счете Платежи Переводы Инвестиции

Посмотрите новые короткие демонстрационные ролики Citi®

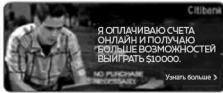
Вы узнаете, как получить максимум от CitiBank®. Оплачивайте счета онлайн, просматривайте активность учетной записи, делайте переводы и много другое.

[Посмотреть демо-ролики](#) From CitiBank



ОПЛАЧИВАЮ СЧЕТА
ОНЛАЙН И ПОЛУЧАЮ
БОЛЬШЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ
ВЫИГРАТЬ \$10000.

[Узнать больше >](#)



ОПЛАЧИВАЮ СЧЕТА
ОНЛАЙН И ПОЛУЧАЮ
БОЛЬШЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ
ВЫИГРАТЬ \$10000.

[Узнать больше >](#)

Последний визит: 26.08.2010 Настройте эту страницу

Состояние счета Печать Редактировать

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

Вознаграждения

Ниже выберите счет, чтобы посмотреть или обменять баллы.

СПАСИБО Детали:

Зарегистрируйте свой текущий счет в системе СПАСИБО®.

Подайте заявление на кредитную карту с баллами СПАСИБО®.

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 кубикле¹ 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 передал 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, ка-

¹ Кубикле — одна из множества ячеек большого офисного пространства, разделенного офисными перегородками, не достигающими до потолка.

залось, 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 изнуряющих 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 сгореть.

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 процентов 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 ненавижу, 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 обдуманнный 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 участь 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».

ДЕНЬГИ — ЭТО СВОБОДА

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 достигнете 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 сработает 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,

ГЛАВА 1

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 #financial-freedombook 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 доста-

точно 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)¹ 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

¹ 401(k) — наиболее популярный пенсионный план частной пенсионной системы США. Свое название он получил по номеру статьи налогового кодекса.

раз в год на этой праздничной 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 сэкономить 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 компаундинга¹, 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 процентный доход увеличивает ваш процентный доход (то есть ваши деньги продолжают делать больше денег).

¹ Это процесс перехода от сегодняшней (текущей) стоимости капитала к его будущей (наращенной) стоимости. Будущая стоимость определяется исходя из формулы (12): (9.1).

ВРЕМЯ ЦЕННЕЕ 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.

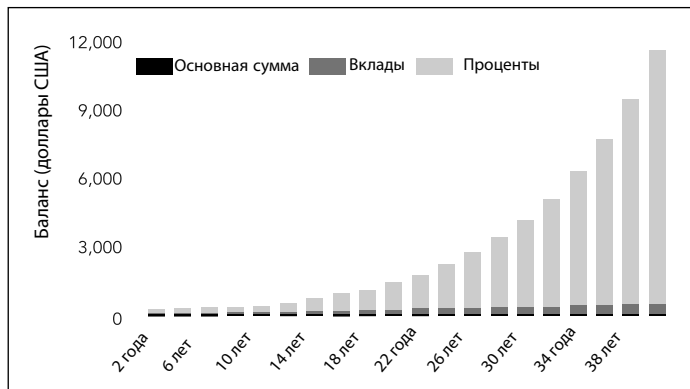
Для простоты, чтобы проиллюстрировать влияние компаундинга, предположим, что рынок растет в заданном году на 10 процентов. Если вы инвестируете 100 долларов и они вырастут на 10 процентов, то в конце года у вас будет 110 долларов ($10\% \text{ от } \$100 = \$10; \$100 + \$10 = \$110$). Если рынок вырастет 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\% \text{ от } 110 \text{ 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.

ГЛАВА 2

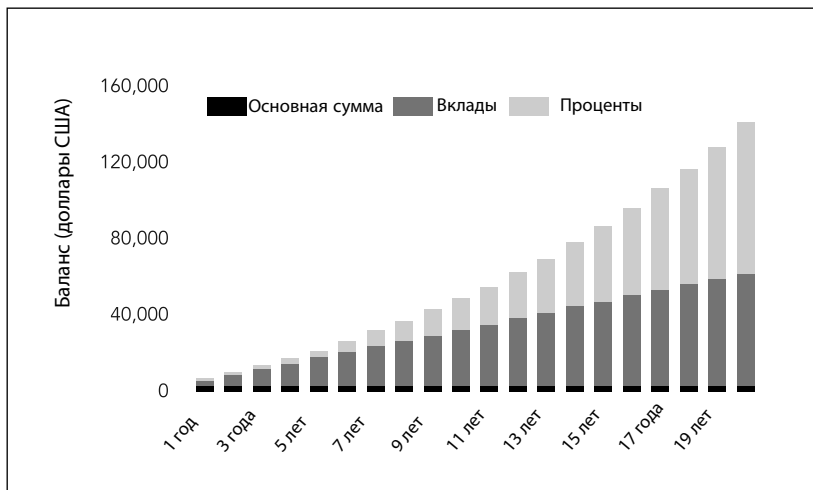


Да, это так. Первоначально вложенные 100 долларов (также называемые вашей основной суммой) через сорок лет будут стоить 5370 долларов, а вы даже не вложили никаких дополнительных денег! Это на 5270 процентов больше! Если вы продолжите увеличивать свой основной капитал (что вы обычно делаете, когда откладываете 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!



ВРЕМЯ ЦЕННЕЕ ДЕНЕГ

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,

ВРЕМЯ ЦЕННЕЕ ДЕНЕГ

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 покупатель-

ную 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!

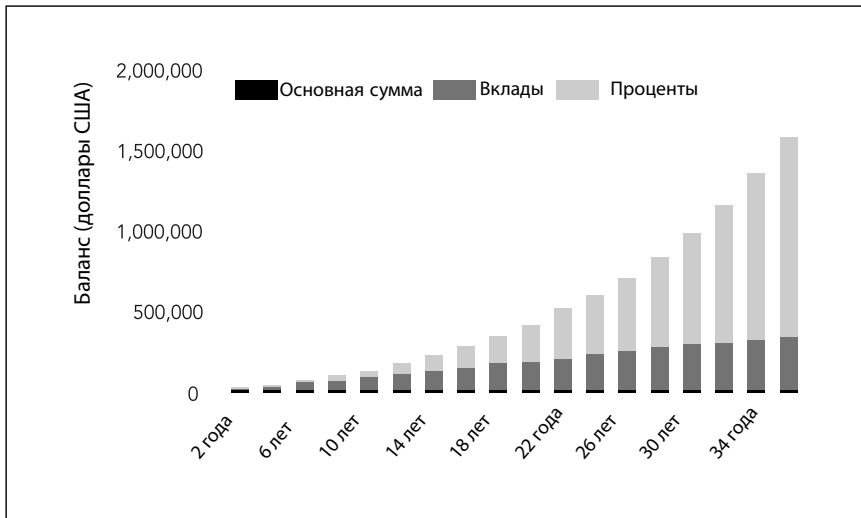
Если вы уже экономите более 10 процентов, во-первых, примите наши поздравления! Вы экономите больше, чем 99 процентов населения США! Но пока не разливайте шампанское; вы все равно не сможете выйти на пенсию. Допустим, вы зарабатываете 50 000 долларов в год. Если вы начали откладывать 14 процентов своей 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 дол-

ВРЕМЯ ЦЕННЕЕ ДЕНЕГ

ларов 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 пя-

тидесяти 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 счастливыхчиков.

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.

ВРЕМЯ ПРОТИВ ДЕНЕГ

Традиционные финансовые советы так ограничивают сознание в основном потому, что основаны на ложном предположении, что деньги ограничены. Подавляющее большинство таких советов сосредоточено на сокращении расходов и не признает простую истину — если зарабатывать больше, ограничений не будет.

Деньги по своей сути бесконечны. Это человеческое изобретение, и пока люди помогают экономике расти, работая, тратя и инвестируя, правительства будут печатать больше денег, чтобы не отставать. Да, существует огромный разрыв между богатыми и бедными, и миллиарды людей живут там, где нет хороших возможностей заработка. Но теоретически в мире достаточно денег, чтобы у каждого было столько, сколько ему нужно.

Проблема в том, что многие люди не пользуются этими возможностями и просто принимают любые деньги, которые им дают — как правило, те, которые их начальство готово заплатить — не рассматривая другие способы заработка. Они говорят, что хотят получать больше, но тратят все свободное время на Netflix, игры или просто впустую.

Это очень плохо, потому что из-за нехватки денег мы в итоге жертвуем большим количеством времени, чтобы заработать и сэкономить. И, в отличие от денег, время ограничено по своей природе. В одной из моих любимых книг «*Кошелек или жизнь?*» автор Вики Робин предлагает нам задуматься над простым, но непостижимым вопросом: сколько стоят часы вашей жизни? На что вы готовы их обменять? Сколько денег вы готовы потратить на свое время?

Если мы считаем, что денег мало, мы потратим драгоценное время, пытаясь их сэкономить, хотя на самом деле в этом нет необходимости.

Мы будем часами вырезать купоны, проезжать лишнюю милю, чтобы сэкономить три цента с галлона бензина, или искать онлайн-предложения, чтобы сохранить несколько долларов на своем счете. Однажды я потратил более четырех часов на поиски телевизора повыгоднее. Лишь потом я понял, что сэкономленные деньги вряд ли компенсируют потраченное мною время — время, которое я никогда не верну.

Так и с зарабатыванием денег: каждая минута, которую мы тратим на работу, — это минута, которую мы не можем использовать для чего-то еще — она ушла навсегда. Большинство людей отдают карьере от 70 000 до 80 000 часов жизни, но даже это не учитывает все время, которое они тратят на работу. Среднестатистический американец ежедневно тратит 52 минуты на поездку до работы и домой. За типичную трудовую жизнь накапливается примерно 8700 часов. В общем, вы проводите больше года в пути только для того, чтобы заработать деньги.

Даже эти суровые цифры не отражают всей картины. Средний американец трудится 34,4 часа в неделю. Если мы добавим время на дорогу, выйдет около 38,7 часа. В неделе 168 часов, после вычета примерно 56 часов на сон у вас останется 73,3 часа. Звучит солидно — почти вдвое больше, чем вы тратите на работу в неделю, — но учтите, что не все часы равноценны. Исследования показали, что мы наиболее бдительны и энергичны в начале дня, но обычно в это время мы работаем. К вечеру мы бываем так вымотаны, что не хотим ничего делать, кроме как сидеть на диване. Вот почему среднестатистический американец смотрит телевизор 5,4 часа в день.

Конечно, есть выходные, но как часто вы проводите их, суетясь и пытаясь наверстать упущенное за неделю? Дело в том, что вы обмениваете лучшие часы своей жизни на зарплату. Я не против работы, она мне нравится. Людям нужно работать, чтобы быть счастливыми. Но, как и время, не всякая работа одинакова. Существует огромная разница между работой, которую вы ненавидите, работой, которую вы любите и которой увлечены, и свободой делать что-то еще, если хотите.

Тот же компромисс возникает, когда вы смотрите на свою жизнь в целом. Как правило, в двадцать, тридцать и сорок лет у вас больше энергии и здоровья, чем в более поздние годы, но, если вам приходится тратить лучшие десятилетия, работая за деньги, вы прожигаете это время.

С финансовой точки зрения, если вы постепенно откладываете небольшой процент дохода сорок с лишним лет, вы теряете время, которое ваши деньги могли бы использовать для роста. Когда вы инвестируете, они растут в цене со временем, потому что (обычно — в долгосрочной перспективе) деньги приносят доход ежегодно. Если вы откладываете только 5–10 процентов годового дохода, вы не даете деньгам столько же возможностей для роста, как если бы начали инвестировать раньше и больше. Вы зря теряете время.

К счастью, связь между деньгами и временем не строго линейна: если вы хотите заработать больше, вам необязательно тратить на это больше времени. Не нужно далеко ходить, чтобы найти примеры людей, которые могут работать мало, а получать много, и не всегда потому, что они умнее, опытнее или работают в более прибыльной сфере. Вы даже можете найти людей, которые зарабатывают деньги, почти не тратя на это время, потому что заранее создали устойчивые долгосрочные источники дохода.

Точно так же инвесторы тратят минимум времени (помимо того, что требуется для создания и управления своими счетами) на увеличение капитала, потому что их вклады автоматически растут со временем. Это называется *пассивным доходом*, и это лучшая стратегия зарабатывания денег. Что может быть прекраснее возможности получать деньги, буквально ничего не делая?

Как только вы достигнете точки, когда вам больше не придется обменивать свое время на деньги, вы сможете жить так, как хотите — возможности безграничны.

Анита вышла на пенсию в тридцать три года и отныне могла спать каждый день и путешествовать по миру, не выпрашивая отпуск у босса и не беспокоясь о пропущенном важном письме. В тридцать два года Сара вышла на пенсию, чтобы научиться играть на скрипке и основать

оркестр. Мишель сделала это в двадцать восемь лет, чтобы жить в фургоне, путешествовать по стране и на постоянной основе вести блог. Джастин сделал это, чтобы иметь возможность сидеть в гамаке в одиннадцать утра во вторник и читать хорошую книгу. Кристи и Брайс сделали это в тридцать один и тридцать два года соответственно, чтобы путешествовать по миру, когда захотят. Джей Пи сделала это, чтобы выгуливать собаку в середине дня, открывать для себя новые увлечения и заниматься семьей. Брэндон вышел на пенсию в тридцать четыре года, чтобы посвятить свое время музыке и новым хобби. Я сделал это, потому что не хотел провести лучшие годы жизни, работая в плохо освещенной кабинке на нелюбимой работе. И теперь у меня есть время, чтобы написать эту книгу и научить других, как избежать мышиной возни.

Так как же заработать достаточно денег, чтобы «выйти на пенсию» в кратчайшие сроки? Первый шаг — выяснить, сколько денег вам нужно.

РЕЗЮМЕ

- 1. Деньги безграничны.** Время — нет. Не теряйте время.
- 2. В традиционном подходе к выходу на пенсию есть три главные проблемы:**
 - I. Он не подходит большинству людей.
 - II. Вы тратите лучшие годы жизни, работая ради денег.
 - III. Он не поможет вам выйти на пенсию раньше.
- 3. Компаундинг экспоненциально увеличивает ценность ваших денег со временем, и чем раньше и больше вы начнете инвестировать, тем быстрее ваши деньги вырастут.** Ключ к быстрой финансовой свободе — начать зарабатывать и инвестировать как можно больше денег как можно раньше и чаще.
- 4. Инфляция приводит к ежегодному росту цен на большинство основных товаров, таких как жилье, транспорт и продукты питания, но есть способы минимизировать влияние инфляции, чтобы позволить вашим инвестициям продолжать расти.**

ГЛАВА 2

- 5. Не откладывайте свои мечты на потом.** У людей в конце жизни два главных сожаления: «Жаль, что мне не хватило смелости прожить жизнь, оставаясь верным себе, а не чужим ожиданиям» и «Жаль, что я работал так усердно».
- 6. Подавляющее большинство советов по личным финансам сосредоточено на том, чтобы помочь вам экономить, а не зарабатывать.** Они сосредоточены на бережливости и не признают, что деньги ограничены только в том случае, если вы не пытаетесь зарабатывать больше.
- 7. Связь между деньгами и временем не строго линейна:** если вы хотите заработать больше денег, вам необязательно жертвовать для этого большим количеством времени.

ГЛАВА 3

КАКОЕ У ВАС ЧИСЛО?

**(Возможно, оно меньше,
чем вы думаете)**

Только зная место назначения, вы сможете построить лучший маршрут. Вам надо узнать *свое число* — то есть понять, какая сумма денег принесет вам *финансовую свободу*.

Мое число — это 6-й уровень финансовой свободы (финансовой независимости), или моего числа ФН. В этой главе я собираюсь показать вам, как вычислить свое число ФН, или, как я буду называть его далее, *ваше число*. Независимо от того, на каком уровне финансовой свободы вы находитесь сейчас, поиск вашего числа для шестого уровня поможет вам рассчитать сумму для уровней 2, 3, 4 и 5, о которых я расскажу в этой главе.

Это ни в коем случае не точная наука, ведь несколько переменных — ваш образ жизни, место жительства, количество детей, доходность фондового рынка, желаемое время «выхода на пенсию» и влияние инфляции, и это лишь некоторые из них, — повлияют на то, сколько денег вам понадобится в будущем.

Хотя вы сможете рассчитать примерную сумму, работая с этой главой, нереально придумать идеальное число сегодня, потому что ваши мечты, ценности и цели могут измениться в будущем. Если только у вас

уже не вложено много денег и вы не получаете относительно высокую зарплату, солидную часть которой откладываете, вам, скорее всего, понадобится не менее пяти–десяти лет, чтобы накопить достаточно денег и сделать работу необязательной.

Вы уже не тот человек, каким были пять лет назад, и не будете тем же человеком через пять, десять или двадцать лет. Вот почему ваше число должно и будет меняться вместе с вами. Но, потратив время на его примерную оценку, вы сможете лучше спланировать стратегию, необходимую для достижения цели, и скорректировать ее со временем. Я рекомендую пересматривать свое число хотя бы раз в год, чтобы убедиться в его точности. Поверьте мне — со временем вы научитесь лучше его вычислять.

Необходимая вам годовая сумма напрямую связана с образом жизни, который вы хотите вести. Чем он дороже, тем выше ваши расходы и тем больше денег вам понадобится и, вероятно, больше времени на работу. Готовы ли вы пойти на компромисс, зависит от вас. Но если вы внимательно посмотрите на то, что действительно делает вас счастливым, вы можете проанализировать, сколько денег вам нужно.

Как выглядит ваш отличный день, месяц и год? Что вы делаете? С кем вы? Где вы? Вы устраиваете барбекю с друзьями? Играете во дворе с детьми? Путешествуете в экзотическую страну? Идете по Тропе Джона Мьюира? Музицируете в местном баре? Танцуете до поздней ночи? Играете в гольф ясным воскресным днем? Читаете в гамаке? Готовите еду со своим партнером? Потратьте несколько минут, чтобы записать, как выглядит для вас отличный день. Почему он такой прекрасный? Почему он приносит вам радость?

Затем хорошенько подумайте, сколько денег вам нужно, чтобы жить такой жизнью. Отбросьте старомодное потребительское мышление, если хотите быстрее достичь своих показателей. Иногда мы тратим деньги на ненужные безделушки просто потому, что так воспитаны или потому, что так делают окружающие нас люди. Если вы действительно оцените то, что вам нравится, вам может потребоваться намного меньше денег,

КАКОЕ У ВАС ЧИСЛО?

чем вы думаете, чтобы прожить хорошую жизнь. Будьте честны с собой: что вы цените больше всего?

Чем больше денег я зарабатываю, тем меньше трачу, и тем меньше мне нужно, чтобы заниматься любимым делом. Я никогда не ждал этого ощущения, но как только понял, что у меня достаточно денег, чтобы купить почти все, что я хочу, мне больше не захотелось это покупать. Достаточно было просто иметь возможность купить.

Когда вы видите истинную ценность денег, вы, естественно, тратите меньше. Многие из самых богатых и успешных людей, которых я знаю, самые бережливые. Но это не значит, что они нищие. Бережливость заключается не в том, чтобы не тратить, а в том, чтобы не тратить зря — ваши деньги, ваше время и ваши ресурсы. Речь идет о покупке и использовании только того, что вам нужно.

Потребности отличаются от желаний. Раньше нашими потребностями были просто еда, кров и одежда, но теперь они могут включать вещи, необходимые для нашего умственного, физического, эмоционального и духовного выживания и благополучия. Я здесь не для того, чтобы говорить, что покупать или не покупать, но определенно есть тонкая грань между желаниями и потребностями. Только вы можете знать, что вам действительно нужно. Просто задайте себе этот вопрос перед тем, как что-либо купить. Подождите тридцать, шестьдесят или даже девяносто дней, прежде чем купить это, и вы, возможно, расхотите. Импульсивность — враг финансовой свободы. В следующий раз, когда подумаете о покупке, спросите себя: *Стоит ли ради этого жертвовать моим временем?*

И помните:

Чем вы моложе, тем меньше денег вам нужно накопить, прежде чем вы сможете «уйти на пенсию», если вы будете следовать нескольким простым правилам.

Вы можете «уйти на пенсию» с меньшим количеством денег в тридцать лет, чем вам понадобится в шестьдесят, и не работать эти тридцать лет! Это звучит как безумие, но такова магия компаундинга.

Чем вы моложе, тем больше у ваших денег времени на рост. В нашем случае это 30 лет. Даже если вы вычтете из своего инвестиционного портфеля 3–4 процента инфляции, ваши деньги все равно вырастут как минимум в 3–4 раза к тому времени, когда вам исполнится шестьдесят. Таким образом, если вы сэкономите миллион долларов к тридцати годам и будете тратить 3 или 4 процента, то вы сможете прожить на эти деньги тридцать лет, и ваш баланс вырастет до 3–4 миллионов долларов или даже больше. И вы сумеете скорректировать снятие средств с учетом инфляции и со временем потратить больше денег. Это станет реальностью, если вы захотите.

Давайте копнем немного глубже, чтобы вы могли увидеть, как сделать так, чтобы ваших денег хватило навечно. Типичный финансовый совет предполагает, что перед выходом на пенсию вам следует экономить как минимум в 25 раз больше *ожидаемых* годовых расходов (то есть суммы денег, которую вы планируете тратить каждый год на свою пенсию). Этот расчет стал стандартным советом благодаря популярной академической статье, известной как исследование Тринити. Я не буду вдаваться в подробности этого исследования, но вот его основы. Авторы проанализировали, как долго продержится инвестиционный портфель, основываясь на динамике фондового рынка США в период с 1926 по 1997 год в зависимости от двух переменных, о которых вы много узнаете из этой книги:

1. Распределение активов (процент акций по отношению к облигациям, который определяет уровень риска/вознаграждения в портфеле).
2. Ставка вывода средств (сумма денег, которую человек выводит из инвестиционного портфеля каждый месяц, чтобы покрыть свои текущие расходы).

Авторы проанализировали, насколько вероятно, что ваших денег хватит на тридцать лет, основываясь на вашем распределении активов

и скорости вывода средств. Тридцать лет выбрали потому, что на момент исследования среднестатистический американец выходил на пенсию в возрасте от шестидесяти двух до шестидесяти пяти лет, поэтому, исходя из средней продолжительности жизни, тридцать лет — вполне достаточный срок для анализа.

Исследование показало, что с вероятностью 98 процентов денег хватит на 30 лет, если вы будете снимать 4 процента в первый год, затем 4 процента плюс инфляция (6–7 процентов) каждый последующий год, и при этом сохраните портфель, инвестированный либо в 100 процентов акций, либо в 75 процентов акций и 25 процентов облигаций. Коэффициент эффективности в конечном счете зависит от распределения активов и скорости вывода средств. Диаграмма из исследования на стр. 54 показывает прогнозируемый уровень успеха целевого распределения активов на основе ожидаемого уровня вывода средств. Обратите внимание, что эти цифры скорректированы с учетом инфляции.

Согласно исследованию Тринити, ваш процент распределения активов и скорость вывода определяют сумму денег, которую вам нужно накопить на всю оставшуюся жизнь. Если вы хотите снимать 4 процента каждый год с поправкой на инфляцию, вы должны накопить в 25 раз больше ваших ожидаемых годовых расходов ($100 / \text{ожидаемая скорость вывода} = 25 \text{ раз}$), с целевым распределением активов не менее 75 процентов акций и 25 процентов облигаций, чтобы ваших денег хватило на тридцать лет.

Но исследование Тринити рассматривало процент эффективности только за 30-летний период, а это означает, что если на 31-м году на вашем банковском счету останется 0 долларов, это все равно будет успех. Исследование было основано на использовании как вашей инвестиционной прибыли, так и основной суммы (внесенной вами суммы). Но это не очень поможет, если вы выйдете на пенсию в тридцать лет, и вам нужны будут деньги, чтобы продержаться еще шестьдесят лет.

ГЛАВА 3

Годовая ставка вывода средств в % от первоначальной стоимости портфеля										
Период выплаты	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%
100% акций										
20 лет	100	100	91	77	66	57	42	32	28	19
25 лет	100	100	85	69	56	42	33	29	25	15
30 лет	100	98	81	65	56	44	33	33	19	7
75% акций / 25% облигаций										
20 лет	100	100	94	77	66	51	38	19	17	6
25 лет	100	100	85	65	50	33	25	13	4	0
30 лет	100	100	86	63	47	35	14	7	0	0
50% акций / 50% облигаций										
20 лет	100	100	92	75	55	30	17	9	2	0
25 лет	100	100	79	52	31	15	4	0	0	0
30 лет	100	95	70	51	19	9	0	0	0	0
25% акций / 75% облигаций										
20 лет	100	100	89	51	28	15	9	4	0	0
25 лет	100	96	48	19	17	6	0	0	0	0
30 лет	100	74	26	19	7	0	0	0	0	0
100% облигаций										
20 лет	100	96	57	23	15	13	9	0	0	0
25 лет	100	52	19	15	10	0	0	0	0	0
30 лет	79	19	16	12	0	0	0	0	0	0

20 лет = 53 перекрывающихся периода; 25 лет = 48 перекрывающихся периодов; 30 лет = 43 перекрывающихся периода.
 Результаты за 15 лет доступны у авторов.
 Источник: Philip L. Cooley, Carl M. Hubbard, and Daniel T. Walz, "Sustainable Withdrawal Rates from Your Retirement Portfolio», *Journal of Financial Consulting and Planning* 10, no. 1 (1999), <http://afepe.org/assets/pdf/vol1014.pdf>.

Исследование также основано на исторических данных, и будущие показатели фондового рынка неизвестны.

Но другие исследования, проведенные после исследования Тринити, показали, что даже в условиях наихудшего спада на рынках уровень изъятия инвестиций от 3 до 4 процентов (плюс поправка на инфляцию) дает чрезвычайно высокий коэффициент эффективности в течение пятидесяти с лишним лет. Хотя первые десять лет доходности фондового

рынка после того, как вы «выходите на пенсию», важны, за долгое время фондовый рынок всегда восстанавливается и продолжает расти. Еще имейте в виду, что если ваши инвестиции вырастут на 40 процентов за несколько лет, и вы будете жить, скажем, на 4 процента плюс 2 процента для покрытия инфляции = 6 процентов, то ваш чистый прирост составит 34 процента и будет продолжать расти. Таким образом, после вывода средств ваш 1 000 000 долларов будет стоить 1 340 000 долларов.

Если ваши расходы останутся примерно одинаковыми за пять лет, но ваш портфель значительно вырастет за тот же период, тогда процент вывода средств, необходимый для покрытия ваших расходов, фактически снизится. Со временем этот разрыв, вероятно, еще больше увеличится, а это означает, что чем дольше и больше растут ваши деньги, тем выше вероятность, что вы сможете увеличить свои расходы и снятие средств, но при этом деньги никогда не закончатся. И, как я уже упоминал ранее, вполне реально, что ваш инвестиционный портфель может увеличиться в два, три или четыре раза в любой тридцатилетний период, если вы откажетесь от стандартных 3–4 процентов плюс прибавки на инфляцию.

Чтобы увеличить вероятность того, что ваших денег хватит на всю оставшуюся жизнь (или даже больше), вы должны быть готовы к некоторым вещам, немного отличающимся от рекомендаций исследования Тринити. По сути, вы должны стратегически минимизировать снятие средств с инвестиций, чтобы оставить как можно большую часть своих денег во вложениях, которые будут со временем расти. Хотя мы позже подробнее остановимся на этой идее, важно понять ее суть, чтобы задать некоторый контекст.

Вот как вы можете рано «уйти на пенсию» и увеличить вероятность того, что ваших денег хватит на всю оставшуюся жизнь (и даже больше).

1. Вы можете сэкономить более 25 ожидаемых годовых расходов. Некоторые молодые «пенсионеры» достигают 30 и более. Лично я использую коэффициент 25 и чувствую себя очень комфортно с ним, потому что у меня есть дополнительный буфер в размере годового до-

хода наличными, который я могу использовать, несколько побочных источников дохода и навыки, которые позволят мне заработать деньги, если это потребуется в будущем. И я все еще зарабатываю деньги.

2. Вы должны отложить получение прибыли от инвестиций на как можно больший срок. Если вы действительно решите выйти на пенсию и имеете побочный или пассивный источник дохода, который либо компенсирует, либо, возможно, полностью покрывает ваши ежемесячные расходы, тогда вам нужно меньше вложенных денег, и вы, не снимая ничего, можете позволить своим инвестициям продолжать расти. Хороший пример этого — инвестировать в недвижимость и использовать доход от сдачи ее в аренду для покрытия расходов на проживание, что позволит вашим инвестициям в акции продолжать расти. Кроме того, поверьте мне: последнее, что вам захочется делать, если вы выйдете на пенсию в тридцать лет, — это никогда больше не работать; то, что вам больше не нужно зарабатывать деньги, не означает, что вы не захотите этого делать. Так что позже, когда вы действительно зарабатываете деньги, вы сможете жить на них, а не тратить прибыль от своих инвестиций.

3. Приближаясь к выходу на пенсию, вам следует увеличивать свой шестимесячный резервный фонд, чтобы им можно было покрыть годовой расход. Вы никогда не знаете, что произойдет в будущем, поэтому резервный фонд на один год даст вам больше гибкости. Вам не нужно будет изымать деньги из своих инвестиций для покрытия непредвиденных расходов или снимать средства, если фондовый рынок действительно просядет. Резервный фонд также дает вам возможность тратить больше денег, если вы этого захотите, без необходимости отказываться от своих инвестиций. Буфер из «бонусных денег» дает вам большую гибкость. На самом деле вам не нужно хранить их наличными, так как вы потеряете деньги из-за инфляции, но размещение их на счетах ДС (деPOSITНЫХ сертификатов) — это мудрое решение.

4. Когда вы начнете изымать прибыль от инвестиций, тратьте как можно меньше, даже когда рынок находится на подъеме. Например, если фондовый рынок вырос на 23 процента за последний год, но вы снимаете только 3 процента от роста ваших инвестиций, вы можете сохранить 20 процентов прибыли на рынке, чтобы продолжать наращивать ее в будущем. Это со временем создаст гораздо больший инвестиционный профицит, чем вам понадобится, и даст вам возможность в будущем вывести больше денег. Если рынок падает, подумайте о том, чтобы использовать свои наличные или начать подработку, чтобы вывести как можно меньше денег.

5. Наконец, постарайтесь сохранить основную сумму инвестиций (деньги, которые вы первоначально внесли), потому что ваша основная сумма — это самый большой баланс, определяющий рост ваших инвестиций. Исследование Тринити было основано на изъятии как ваших инвестиционных прибылей, так и основного баланса, но если вы сохраняете основной капитал и большую часть инвестиционных прибылей, шансы на то, что ваших денег хватит больше, чем на тридцать лет, возрастают экспоненциально.

И помните, это ни в коем случае не точная наука, но она дает нам достаточно информации, чтобы более точно вычислить *ваше число*. Что мы сейчас и сделаем.

СКОЛЬКО ДЕНЕГ ВАМ НА САМОМ ДЕЛЕ НУЖНО?

Чтобы рассчитать, сколько вам понадобится денег для выхода на пенсию, почти каждый банк, продающий пенсионные продукты, предлагает пенсионный калькулятор. Он довольно легок в использовании: просто зайдите на веб-сайт банка и введите кучу цифр (например, сколько денег вы уже накопили для выхода на пенсию, сколько планируете вносить в свой пенсионный план каждый год, сколько денег в год вам понадо-

биться после выхода на пенсию, когда вы планируете выйти на пенсию и так далее); затем калькулятор представит сумму, которая, по его мнению, вам нужна.

Начав свой путь к финансовой свободе, я поставил перед собой цель сэкономить 1 миллион долларов за пять лет. Это было красивое большое число, и оно определенно дало бы мне отличное финансовое положение, но достаточно ли его, чтобы «уйти на пенсию» в тридцать? Я начал экспериментировать с онлайн-калькуляторами, но они всегда говорили, что мне нужно накопить просто нелепую сумму денег — что-то вроде 3,5 миллиона долларов¹ к моим шестидесяти пяти годам, исходя из ожидаемых годовых расходов в 50 000 долларов. Даже если бы я откладывал максимальную сумму на пенсионный счет 401(k) (которая сейчас составляет 19 000 долларов в год), растущую на 7 процентов в год, через тридцать лет я бы в итоге получил всего 1 939 384 доллара — чуть больше половины того, что мне якобы понадобится. Это какая-то шутка?

Чтобы еще больше усложнить ситуацию, я попытался понять то, что мне понадобится не через сорок лет, а через пять. Если бы мне требовалось 3,5 миллиона долларов в шестьдесят пять, и я, вероятно, прожил бы еще двадцать пять—тридцать лет, разве мне не следовало копить еще больше, чтобы этих денег хватило на шестьдесят—семьдесят лет?

Только по-настоящему погрузившись в цифры, я понял, что ответ отрицательный. Это еще одна проблема стандартного выхода на пенсию. Компании, предоставляющие финансовые услуги, предполагают, что вы планируете выйти на пенсию в старости, поэтому их калькуляторы не учитывают все переменные, которые могут измениться, если вы планируете выйти на пенсию раньше.

¹ Это число не учитывает социального пособия, которое я мог бы получить, выйдя на пенсию. Большинство калькуляторов позволяет вам учитывать это число, но я решил не делать этого, надеясь выйти на пенсию за тридцать с лишним лет до получения социального пособия.