

Сколько стоит *подождать*

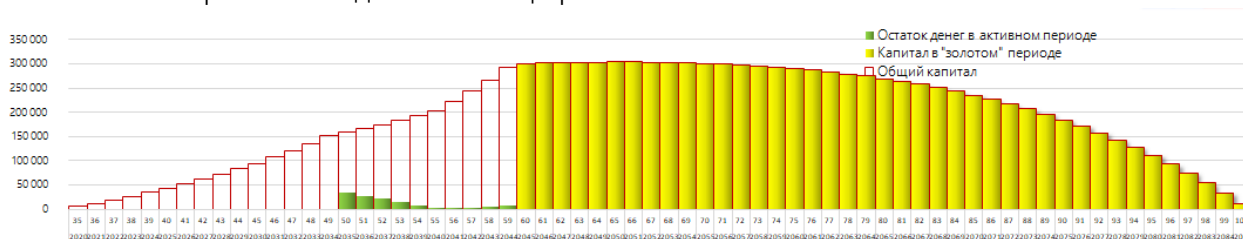
«Отклонение в сторону статус-кво», «Предубеждение статус-кво» - так классики поведенческой экономики называют когнитивное искажение, которое выражается в стремление человека ничего не менять, оставаться там, где он находится. Проще это свойство называется инерцией, желанием *подождать*

А теперь давайте посчитаем, во что нам обходится это свойство, если говорить о финансах.

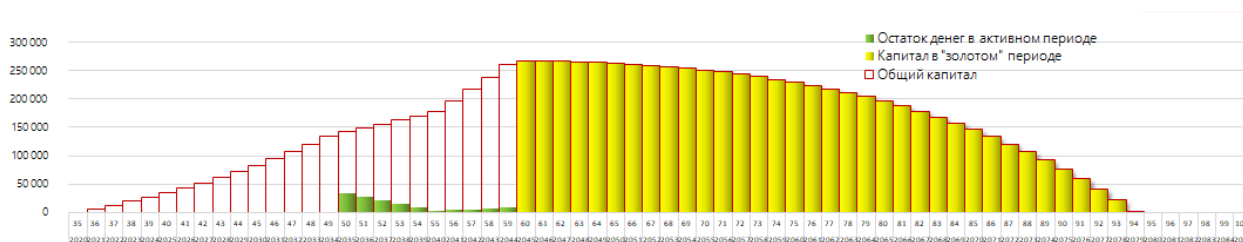
Ивану Ивановичу 35 лет. Он может откладывать по 500 долл. в месяц в течение следующих 25 лет. Потом, когда ему стукнет 60 лет, он хочет перестать зарабатывать деньги и жить за счет накопленного капитала. Жить он хочет до 100 лет, и капитала должно хватить на это. Ещё у него есть 3-хлетний сын, и уже сейчас Иван Иванович думает о его образовании, о деньгах, которые потребуются на это через 15 лет.

Ограничимся этим целями.

1. Вот картинка очень грубого финансового плана для Ивана Ивановича, если начать инвестировать 500 долл. в месяц прямо сейчас:



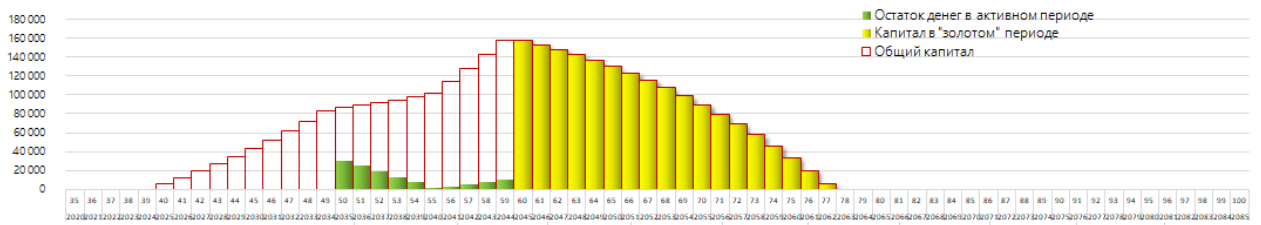
- стоимость жизни в «золотом периоде» 550 долл. в месяц в сегодняшних ценах (эту цифру я подогадал так, чтобы денег хватило ровно до 100 лет)
 - стоимость образования сына - по 6000 долл. (в сегодняшних ценах) в год с 2035 по 2040 годы
 - распределение тех денег, которые Иван Иванович готов откладывать - 500 долл. в месяц:
 - 125 долл. на образование сыну, срок 15 лет
 - 375 долл. на жизнь в «золотом» возрасте, срок 25 лет
 - инфляция – 2% годовых в долларах
 - доходность долгосрочных инвестиций 7% годовых в долларах при умеренном риске
2. Если отложить начало инвестирования всего лишь на 1 год, а всё остальное оставить прежним, то получается другая картинка.



Денег хватает до 94 лет, то есть на 6 лет меньше.

На образование сыну в этом случае потребуется уже не 125, а 140 долл. в месяц, т.к. срок до поступления сына в университет сократился с 15 до 14 лет; на золотой возраст останется 360 долл. в месяц и 24 года.

3. Если отложить начало инвестирования на на 5 лет:



На образование сыну придётся откладывать уже по 200 долл. в месяц в течение оставшихся 10 лет; на золотой возраст останется лишь 300 долл. в месяц 20 лет.

В итоге денег хватит лишь до 77 лет, т.е. на 23 года меньше.

Ещё раз:

- если *подождать* 1 год, то срок обеспеченной деньгами жизни уменьшится на 6 лет
- если *подождать* 5 лет, то срок обеспеченной деньгами жизни уменьшится на 23 года

И что вы посоветуете Ивану Ивановичу?

Будьте здоровы и богаты!

Михаил Штейнбок

29.02.2020