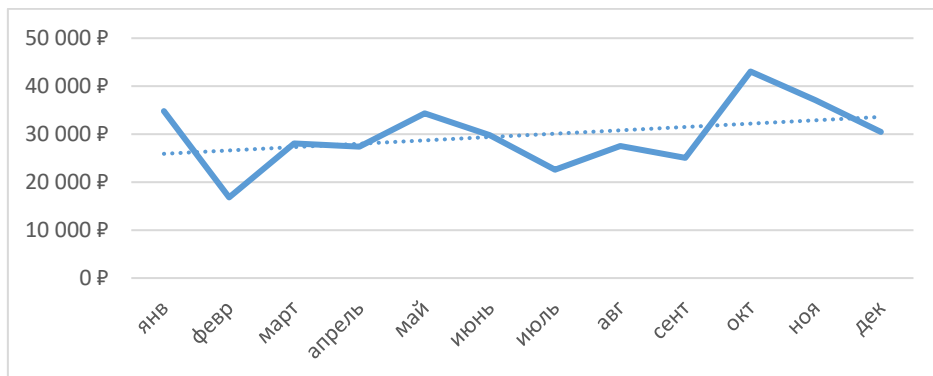


Моему папе 88 лет. Он получает пенсию примерно 25 000 руб. в месяц и немного процентов со своих накоплений. Он не хочет брать у меня деньги и тщательно контролирует свои расходы. Использует для этого разграфлённые листы бумаги. Черновики.

Я посмотрел его записи за 2017 год¹ и даже построил график.



Средняя сумма ежемесячных расходов составила 29 748 руб.

В том числе:

- продукты 8 467 руб.,
- лекарства 9 057 руб.,
- коммуналка 4 837 руб.,
- прочие расходы (быт, подарки, ...) 7 387 руб.

За год сильно выросли расходы на коммунальные платежи и на лекарства. Но сейчас не об этом речь.

Папина государственная пенсия покрывает **большую** часть его расходов. Но папе 88 лет, и он практически не выходит из дома. У более молодых пенсионеров расходы, надо полагать, больше. Хочется сходить в кино или в театр, купить себе новую вещь, съездить куда-нибудь.

А вот пенсия до наступления 80-летия в два раза меньше; у папы она была 12 000 – 13 000 руб. На эти деньги жить нельзя.

Как самим создать себе пенсию и не зависеть от государства?

Возьмём сегодняшние папины расходы, округлим их до 30 000 руб. в месяц. Чтобы не загромождать расчёты цифрами инфляции, используем простой приём. Будем говорить о процентных ставках *сверх инфляции*. Например, если сейчас инфляция в России примерно 4% годовых, а мы разместили деньги во вклад по ставке 7% годовых, значит, по сути, это размещение по ставке 3% сверх инфляции. Это, конечно, грубое приближение, но зато наглядное и простое. Позволяет как бы забыть про инфляцию.

¹ Эту информацию я публикую с папиного разрешения.

Чтобы иметь пассивный доход, эквивалентный сегодняшним 30 000 руб. в месяц, требуется капитал 12 000 000 руб., размещённый в активах с доходностью 3% годовых сверх инфляции. Чтобы накопить такой капитал за 20 лет, нужно ежемесячно откладывать те же 30 000 руб., но не во вклады, а в более агрессивные активы, примерно на 5% выше инфляции.

Давайте осмыслим эти цифры.

С одной стороны, мы получили простую иллюстрацию известной поговорки «что потопаешь, то и полопаешь»:

- если откладывать некоторую сумму денег (например, 30 тыс. руб. в месяц),
- и не просто во вклады, а в более доходные активы,
- то через 20 лет накопится капитал, который будет вас кормить
- в течение всей оставшейся жизни (!)
- той же самой суммой денег (30 тыс. руб. в месяц)

Сам капитал при этом останется целым и невредимым и перейдёт детям по наследству.

С другой стороны, откладывать 30 000 руб. в месяц – это для кого-то много, а жить потом на 30 000 руб. в месяц – это мало.

Выход простой. Если у вас есть 30 лет, а не 20, то сумма, которую надо откладывать, будет вдвое меньше:

- откладывая 15 000 руб. ежемесячно
- в течение 30 лет,
- вы получите капитал, дающий пассивный доход 30 000 руб. в месяц
- в течение всей оставшейся жизни.

Если откладывать по 30 000 руб. в месяц, то пассивный доход будет 60 000 руб. в месяц. И так далее.

Можно иначе. Пусть срок накопления останется 20 лет, но, накопив капитал, вы начинаете пользоваться не только процентами, но и самим капиталом.

Тогда,

- откладывая 15 000 руб. в месяц
 - в течение 20 лет,
 - получите капитал, на который можно жить, расходуя 30 000 руб. в месяц,
 - но не всю оставшуюся жизнь, а лишь следующие 25 лет.
- Потом капитал кончится.

То есть, если вам сейчас 40 лет, и вы готовы 20 лет откладывать 15 000 руб. в месяц, то, начиная с 60 лет, вы сможете жить на 30 000 руб. в месяц, но лишь до 85 лет. Дальше придётся полагаться на государство.

Если откладывать **большую** сумму или в течение **большого** срока, то можно жить либо лучше, либо дольше на накопленный капитал.

Моему папе 88 лет, и ему почти хватает денег, получаемых от государства.

Вопрос в том, верите ли вы, что и вам будет хватать государственной пенсии через N лет, когда вы перестанете работать и зарабатывать деньги. Уверены ли вы в этом?

Если такой уверенности нет, и вы решите, что я могу быть вам полезен - милости прошу! Обращайтесь.