

# Содержание

<i>Предисловие</i> .....	3
<b>Часть I. Конец пенсионной эры</b> .....	7
Глава 1. Каков истинный размер моей пенсии? .....	8
Глава 2. Демографические факты .....	24
Глава 3. Пенсия или жизнь на проценты? .....	42
Глава 4. Мы не в состоянии изменить историю, но можем извлечь из нее уроки .....	56
Глава 5. Простаки, реалисты и эксперты .....	68
Глава 6. Менее 50 процентов от средней зарплаты .....	86
<b>Часть II. Семь правил эры рантье</b> .....	99
Глава 7. Как обеспечить себе достойную старость? .....	100
Глава 8. Правило № 1: думай как богач .....	112
Глава 9. Правило № 2: экономь с удовольствием .....	131
Глава 10. Правило № 3: определи финансовые цели .....	155
Глава 11. Правило № 4: инвестируй с умом .....	171
Глава 12. Правило № 5: пользуйся льготами, которые предоставляет законодательство .....	195
Глава 13. Правило № 6: повысь свой доход и работай хоть до самой смерти .....	210
Глава 14. Правило № 7: наслаждайся .....	227
Глава 15. Что вы намерены делать? .....	231

## Предисловие

Вскоре после первого издания этой книги Сандра Машбергер пригласила меня в свое телевизионное шоу, где я должен был вести дискуссию о пенсиях с Хайнером Гайслером. Он верит в пенсионную систему. Я — нет.

Я спросил Гайслера:

— Как вы себе все это представляете? Все факты ясно доказывают, что пенсии сокращаются. Тот, кто сегодня зарабатывает 1700 евро чистыми, вынужден будет довольствоваться пенсией в размере 600 евро, если исходить из сегодняшней покупательной способности.

Хайнер Гайслер ответил, как и ожидалось:

— Если все будут зарабатывать втрое или впятеро больше, то все будет в порядке.

Похоже, он верит в чудеса.

Вообще-то до сих пор у каждого из нас был выбор. Мы могли либо самостоятельно добиваться финансовой свободы, либо уповать на надежную государственную пенсию. Но сегодня этого выбора уже нет. О привычной надежности пенсий в будущем можно забыть.

Перемены будут быстрыми и суровыми. Население Германии уменьшается. Как следствие, эксперты полагают, что каждый второй немец будет жить ниже черты бедности. Возникнет общество, состоящее из двух классов: состоятельных рантье и бедных пенсионеров.

В будущем исчезнут привычные нам пенсии по возрасту. Тот, кто сегодня зарабатывает 1700 евро чистыми, будет до-

вольствоваться пенсией в размере 600 евро. Этого мало даже по нынешним ценам. Государственная пенсионная система напоминает громадный снежный ком, который сегодня тает на глазах. В будущем вы не сможете рассчитывать на что-то большее, чем минимальная базовая пенсия.

Возможно, вас это удивит, *но такая тенденция имеет не только отрицательные стороны*. Дело в том, что концепция государственных пенсий по возрасту была одним из величайших заблуждений современности. То, что преподносилось населению как благо, на деле было проклятием.

Из-за этой концепции *миллионы людей впали в беспечность и стали жертвами грандиозного соблазна*. Уверовав в надежность обещаний государства, они предали свою мечту и отказались от свободы. Они разучились самостоятельно заботиться о себе и попали в финансовую зависимость.

На самом деле я рассматриваю тенденции, складывающиеся в системе государственных страховых пенсий, как огромный шанс. Каждому человеку станет ясна степень его личной ответственности. Исчезнут все сомнения о том, что уровень жизни — это личная забота каждого. Вы должны сами создать себе финансовые гарантии, потому что никто другой за вас это не сделает. Перестаньте полагаться на государственную пенсию. Уже через несколько лет будет невозможно поддерживать достойный уровень жизни, не имея собственных сбережений.

Поэтому я и написал эту книгу. Я хочу помочь вам жить в достойных условиях и пользоваться финансовой свободой. В первой части книги содержится анализ ситуации в пенсионной системе Германии, который должен создать у вас дополнительную мотивацию к действиям. Во второй части вы получите конкретные рекомендации и узнаете про семь правил, ведущих к благосостоянию.

Этот путь доступен *каждому*. Освоив семь основных правил, вы научитесь создавать свою финансовую базу точно так же, как люди учатся летать, плавать или программировать.

Я могу гарантировать: *все, кто придерживался этих правил, стали зажиточными людьми.* Это нелегко. Но жить, испытывая постоянную нехватку денег, наверняка еще труднее.

Что дает мне основания так утверждать? Простой факт: с помощью моей системы многие тысячи людей добились финансовой свободы. Они могут жить на собственные деньги. Скажите честно: вы хотите жить в достатке? Тогда прочитайте эту книгу. Из нее вы узнаете, что для этого надо делать.

Вы удивитесь, но благосостояние возникает чуть ли не автоматически, если вы действительно соблюдаете все семь правил. Многие люди рассказывали мне: «Поначалу было очень нелегко, потом это вошло в привычку, а под конец я уже спрашивал себя, где все эти деньги были раньше и как я столько лет обходился без них». Я твердо убежден, что богатство достижимо. Вы прекратите переживать из-за недостатка денег и станете по-настоящему свободны.

Моя книга поможет вам в этом.

# ЧАСТЬ I

## Конец пенсионной эры

*В 2023 году каждый второй пенсионер будет получать пенсию в размере пособия по безработице.*

Майнхард Мигель, эксперт по пенсионным вопросам, профессор

*Ни одна, даже самая лучшая пенсионная система не выдержит ситуации, когда все меньшее число работающих должно обеспечивать старость все большего числа пенсионеров, которые к тому же живут все дольше и дольше.*

Вальтер Ристер

## ГЛАВА 1

# Каков истинный размер моей пенсии?

*Мы живем в эпоху, когда все, что мы раньше считали  
само собой разумеющимся, теряет всякое значение.*

Чарлз Хэнди

\*

Многим не нравится, когда перед ними рисуют мрачные перспективы.

Я тоже этого не люблю. Я настроен слишком позитивно для того, чтобы испытывать страх перед сценариями из фильмов ужасов. Вы не находите?

И все же нельзя просто закрывать глаза на опасности. Надо соблюдать хоть какую-то осторожность. В этом вы тоже со мной согласны?

Хорошо! Именно об этом и говорится в книге. С помощью моей системы вы легко и надежно добьетесь финансовой свободы, хотя пенсии становятся все меньше и меньше.

Сначала посмотрим, как обстоят дела с пенсиями в настоящее время (часть I), а затем я познакомлю вас со своей системой, благодаря которой многие тысячи людей уже живут в достатке (часть II). Вы можете избежать множества ошибок, если ясно видите их. Но как быть, если вы не ждете ничего плохого, а спустя многие годы выясняется, что допущена ошибка? Если причины и следствия становятся понятными только спустя десятилетия? Мы осознаем, что в свое время попали в западню и с горечью констатируем, что, если бы знать, где упадешь, всегда постелил бы соломки...

Сейчас мы переживаем исторический поворотный момент. Еще никогда столько представителей одного поколения не подвергалось опасности в одночасье быть низвергнутыми в пучину бедности. И еще никогда задача самостоятельного обеспечения собственного благосостояния не была столь насущной.

На самом деле от вас не потребуется каких-то кардинальных перемен. *Вам не придется слишком резко менять привычный образ жизни.* Но медлить нельзя. Вы должны принять сознательное решение и запустить ряд процессов.

Моя книга рассказывает о мерах, последствия которых станут очевидны через 10 или 20 лет. Тот, кто не предпримет этих шагов, скорее всего, обеднеет. Тот, кому это удастся, будет жить в достатке и наслаждаться финансовой свободой.

Уже через несколько десятилетий доход многих пожилых людей окажется ниже уровня прожиточного минимума, потому что сегодня они не хотят всерьез воспринимать грозящую опасность или даже совсем не замечают ее.

Они отказываются внимать предостережениям и доверяют обещаниям государства. Эта слепая вера когда-нибудь обернется колоссальной ошибкой, следствием которой станет бедность.

А некоторые готовятся к худшему и поэтому смогут использовать возможности, о которых даже и не подозревают. Главная предпосылка состоит в том, чтобы **отказаться от мысли, будто кто-то будет о вас заботиться.** Возьмите свою финансовую судьбу в собственные руки.

## Сокращение пенсий

Пенсии становятся все меньше. И это происходит быстрее и в большем масштабе, чем признают официальные органы. Уже сегодня каждая третья пенсия меньше, чем среднее социальное пособие. Это плохая новость. А теперь совсем плохая:

в долгосрочной перспективе размер пенсий упадет до такого низкого уровня, который вы даже представить себе не можете. *Будущим пенсионерам придется довольствоваться пенсией, которая составляет всего около 40 процентов от их среднего заработка.* Многие будут получать на руки менее 600 евро.

Пожалуйста, внимательно прочитайте следующую фразу. **Большинство людей, не достигших к настоящему моменту 50-летнего рубежа, будут вынуждены жить на пенсию, которая составит менее 40 процентов от их привычного заработка.** Если вам это уже известно, то первую часть книги можете не читать. Но если все же прочитаете, то это лишь укрепит вас в намерении добиться финансовой свободы и ни от кого не зависеть.

Вы должны знать: ваша пенсия отнюдь *не гарантирована*. Если уж и можно говорить о каких-то «гарантиях» применительно к пенсиям, то только в том смысле, что они гарантированно будут очень низкими. О том, чтобы содержать себя в старости, вы должны позаботиться сами.

Вы, конечно, можете сказать: «Автор явно преувеличивает. Нельзя все видеть в таком черном свете...» В таком случае я рекомендую вам обязательно прочитать первую часть книги. Получив необходимую информацию, вы сами сможете сделать вывод. Вы увидите, что я не преувеличиваю, а лишь указываю на реальную опасность, которой каждый может избежать, своевременно приняв нужные меры.

В будущем мы не вправе рассчитывать на так называемую «солидарность поколений», так как для этого просто не хватит средств.

Тот, кому сегодня менее 50 лет, столкнется с очень неприятным явлением: *в течение нескольких десятилетий своей трудовой жизни он финансировал других посредством своих взносов в пенсионные фонды, а когда сам достигнет пенсионного возраста, денег для него не останется.*



Мы не дождемся сочувствия от следующих поколений, потому что они скажут нам: «Сами виноваты! Это же было ваше решение рожать меньше детей».

## Нищая старость

Фактически мы можем рассчитывать на государственную пенсию, которая покрывает лишь минимальные расходы на питание. Пенсия, составляющая менее 600 евро, — это просто мизер. Она означает существование ниже черты бедности. Поэтому сегодня эксперты почти единогласно заявляют: *начиная с 2025 года примерно половина всех будущих пенсионеров станет жить в бедности*. Под бедностью понимается то, что размер пенсии у этих людей будет равен социальному пособию или даже меньше.

Специалист по пенсионным вопросам профессор Бернд Раффельхюшен говорит: «Через 30 лет размер пенсий не будет превышать 38–40 процентов от сегодняшнего заработка». Вдобавок ко всему при этом не учитывается инфляция. Исходя из сегодняшней покупательной способности, большинство претендующих на государственную пенсию будут получать менее 600 евро.

Вам это кажется невероятным? Могу вас понять. Но давайте посмотрим, сколько бы вы получали, если бы решили пойти на пенсию прямо СЕГОДНЯ.

Предположим, сегодня вам исполнилось 66 лет, а ваш стаж составляет 44 года. Допустим, что в последнее время вы зарабатывали 2500 евро в месяц. Это дает вам 35 пенсионных баллов.

На каждый балл начисляется по 29 евро. В результате пенсия составит 1015 евро. Из этой суммы вычитаются взносы на медицинское страхование. Таким образом, на руки вы сегодня получите 900 евро. Если из этих денег заплатить еще за жилье, то на хорошую жизнь останется не так уж и много.

И это СЕГОДНЯ. А через 15–20 лет не будет и 900 евро. Это произойдет, во-первых, за счет сокращения пенсии, а во-вторых, за счет инфляции. Как уже было сказано, пенсия составит около 600 евро.

Вы можете спросить: «Но разве такое возможно?» Вероятно, вам уже известно, что дела в пенсионной системе складываются не лучшим образом. Но лишь немногие в точности знают, *насколько все плохо и почему*. Мы вкратце рассмотрим причины. Но сначала я предлагаю вам отправиться вместе со мной во Флориду...

## Жизнь как во Флориде

Вы уже бывали во Флориде? Если мы с вами пройдемся по некоторым жилым кварталам Майами, то увидим необычную картину: люди на улицах преимущественно пожилые. Большинству явно больше 65 лет. Только представьте себе: почти каждому встречному 65, 70 и более лет. Возможно, поначалу вы ничего не заметите. Ведь дома, сады и автомобили выглядят так же, как и везде в мире. Но рано или поздно вы все же почувствуете: тут что-то не так.

И, возможно, вам станет понятно, что именно непривычно: вы не увидите играющих детей, не услышите их веселого смеха. Вы не встретите молодых людей, спешащих на работу. Кругом царит тишина. Люди двигаются медленно. Они попросту... старые. И это действительно так. Многие кварталы и пригороды Майами напоминают огромный дом престарелых. То же самое можно сказать о ресторанах и магазинах. Обслуживающий персонал молод, а большинство клиентов — старики.

В центре это еще не так заметно, но в жилых районах возрастная структура населения производит угнетающее впечатление. Во время одной из предыдущих поездок у меня даже промелькнула мысль: я ни в коем случае не хочу здесь

жить. Потом я решил воспользоваться научным подходом и в течение часа подсчитывал, сколько процентов прохожих однозначно имеют пенсионный возраст.

Соотношение сразило меня наповал: на двух молодых людей приходилось 14 пожилых! Я решил, что это случайность, и повторил те же подсчеты в другом районе. Процент оказался схожим. И это характерно не только для Майами, но и для городов на другом побережье Флориды, например для Форт-Майерса.

## **Молодежь и старики живут порознь**

Во Флориде есть места, где собираются студенты, чтобы повеселиться. Это Форт-Лодердейл и Ки-Уэст. Семьи с детьми ездят в развлекательные парки Орlando. Но обычные жилые районы на побережье населены пенсионерами.

Зачем я вам об этом так подробно рассказываю? Затем, что в Германии через несколько лет все будет точно так же. Так что поездка в Майами — это путешествие во времени в недалекое будущее. Но, чтобы увидеть подобный сценарий, необязательно даже отправляться во Флориду. Нечто похожее вы уже сегодня можете наблюдать в Бад-Нойенар-Арвайлере и многих других немецких курортных городах.

На этих курортах живут преимущественно старики. Молодые люди чувствуют себя здесь неуютно. Они приезжают сюда на работу, но живут, как правило, в тех местах, где больше молодежи.

*Пройдет не так уж много времени, и каждому второму жителю Германии будет более 60 лет.* Это, естественно, скажется на многих областях жизни. Футурологи и фантасты красочно описывают, на что будет похожа тогда повседневная жизнь.

Но сравнение сегодняшней Флориды и Германии 2025 года сильно хромает в одном отношении: во Флориде живет мно-

жество пенсионеров с более чем высоким достатком. Там собрались старики с деньгами, чтобы провести остаток жизни под солнцем. Деньги для большинства из них не играют особой роли. Они могут позволить себе потратить много, очень много. К тому же у них есть для этого масса времени.

В Германии тоже будут подобные местности, скорее всего в Баварии и Баден-Вюртемберге, где наблюдается прирост населения. Однако в большинстве других мест картина будет совсем другой. Для них будут характерны старение и упадок. Там будет царить жестокая бедность. В целом эксперты полагают, что каждый второй немец будет владеть существованием ниже черты бедности. Население разделится на состоятельных людей, не зависящих от государства, и бедных пенсионеров.

### **«Вилка» расширяется**

Газеты пестрят заголовками, из которых видно, что пропасть между бедными и богатыми становится все шире. Богачи богатеют, а бедняки беднеют. Одной из основных причин является «эффект Флориды». Из-за старения значительной части страны возникает двухклассовое общество, которое раньше трудно было себе представить.

При изменении системы всегда появляется большое количество проигравших, но есть и немало выигравших. И тут я хочу сделать важное заявление: я не собираюсь сеять панику. У меня нет желания распространять пророчества о конце света. Напротив, именно вследствие великих перемен *создаются великоленные возможности.*

К ним надо готовиться. Мы не должны слепо бросаться навстречу опасностям. Если вы до сих пор с доверием относились к государственным пенсиям, то эта книга поможет вам избежать одной из самых тяжелых ошибок в жизни. И это подводит нас к решающему вопросу.

## Зачем написана эта книга?

В своей первой книге «Путь к финансовой свободе» я подробно описал стратегии, ведущие к богатству. Я также рассказал, почему надо стремиться к богатству. Было продано 10 миллионов экземпляров книги. Многие тысячи читателей пошли по описанному мною пути. Я получил невероятное количество откликов в письмах и личных беседах. Что же подвигло меня написать новую книгу?

Причина проста и насущна: исходная ситуация существенно изменилась. Хотя, *казалось бы*, все остается таким же, как и прежде, предвестники перемен заметны повсюду. Настроения в Германии уже поменялись. Сейчас они определяются демографической ситуацией. Пока мы можем только видеть, как колышется листва, но шторм уже не за горами. В книге «Путь к финансовой свободе» я обращался к людям, которые *хотели бы* жить в достатке и чье стремление к радости было сильнее страха и тяги к душевному комфорту. Я хотел направить их на тот путь, который мне в свое время указали мои наставники.

За это время очень многие пошли по указанному пути, но было много и тех, кто отказался. Есть еще третья группа людей, которые, хоть и без особого желания, начали *что-то* делать в этом направлении. Но их действия были непоследовательными. Я поддерживал контакт со всеми тремя группами. Мне хотелось знать, почему вторая группа вообще ничего не предпринимает, а третья довольствуется малым.

Ответы почти всегда были одни и те же: «Для меня это не актуально», «Деньги не сделают меня счастливым», «Мне и так неплохо», «Мне не хватает решающего стимула». Те же, кто предпринимал недостаточные усилия, отвечали: «Я займусь этим позже! Сейчас время неподходящее».

Новую книгу я пишу для обеих групп, которые делают мало или не делают вообще ничего для своего финансового

будущего. Я со всей ясностью хочу заявить: вскоре ситуация в Германии кардинально изменится. В будущем всем *придется* относиться к своим деньгам очень серьезно.

Это новый аспект. До сих пор вы вели вполне комфортную жизнь, а в будущем вам грозит бедность. Конечно, деньги — это далеко не всё, но без них счастье вряд ли достижимо. **Поэтому в будущем вряд ли кто-то сможет утверждать, что ему «и так неплохо».**

Я отказываюсь верить, что можно достойно жить на сумму, не превышающую размер социального пособия. Возможно, перспектива радости, которую несет с собой богатство, и не является для вас достаточной мотивацией, но тогда я надеюсь, что вас заставит действовать страх перед грозящей нищетой и что содержание первой части даст вам для этого решающий толчок. Не когда-нибудь в будущем, а прямо сейчас, поскольку времени остается в обрез...

## Краткий обзор

Что ожидает вас в этой книге? Из первой части вы узнаете всю правду о пенсиях. В главе 1 мы вкратце обсудим, на каком фундаменте, собственно, построена наша пенсионная система, и вы увидите, что этот фундамент разрушается, причем не только из-за сокращения рождаемости.

В дополнение вам будет представлен ряд важных цифр. Из главы 2 вы узнаете, что, хотя население сокращается, данный процесс, в принципе, может иметь и положительные стороны. Однако при этом рушится государственная система пенсий по возрасту.

Вас может удивить содержание главы 3, в которой я покажу, что те, кто не полагается на государственную пенсию, оказываются в преимущественном положении.

В главе 4 мы сделаем небольшой экскурс в прошлое. Вы познакомитесь с историей пенсионной системы и, обещаю

вам, после этого будете значительно лучше понимать суть проблемы!

В главе 5 я продемонстрирую, что сокращение размера пенсий — это отнюдь не дело будущего. Ощутимые сокращения происходят уже сегодня.

Цель первой части книги заключается в том, чтобы ясно обрисовать состояние системы пенсионного обеспечения. В будущем вы уже не сможете на нее рассчитывать. Признав это и прибегнув к соответствующим мерам, вы примете самое лучшее решение в своей жизни, по крайней мере с финансовой точки зрения.

## **Вторая часть**

Во вступлении ко второй части книги я позволил себе сделать прогноз, как будет выглядеть Германия, если каждый второй ее житель будет стариком. Сможет ли содержать нас следующее поколение? У молодых людей будут свои дела. Почему они должны о нас заботиться? Какую ценность мы имеем для молодежи?

Не будем себя обманывать: в будущей Германии, да и в Европе в целом, нам обеспечат хорошее положение не столько опыт и уверенность в себе, сколько деньги. Вряд ли нас будут встречать с распростертыми объятиями, если мы будем бедными и зависимыми.

Во второй части я укажу вам ясный и понятный путь к благосостоянию и финансовой свободе. Я узнал об этом пути от своего первого наставника и могу стать для вас таким же наставником в денежных вопросах. Я предлагаю вам вместе со мной последовательно пройти семь решающих шагов к богатству.

Вы увидите, какие меры можно принять, чтобы вести достойную жизнь не только в старости, но и в ближайшем будущем.