

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Выражение признательности</i>	5
<i>Предисловие</i>	7

ГЛАВА 1

<i>Из разорившихся беби-бумеров в процветающие беби-бумеры</i> Устраните препятствия на пути к своему будущему финансовому благополучию	13
---	----

ГЛАВА 2

<i>Ошибки беби-бумеров</i> Десять финансовых ошибок, которые вы можете исправить, пока еще не поздно	34
--	----

ГЛАВА 3

<i>Станьте полновластным хозяином своей жизни на пенсии</i> Сделайте выплаты по программе социальной защиты дополнительным бонусом, а не основой дохода и найдите подходящего консультанта для безопасного размещения ваших денег	60
---	----

ГЛАВА 4

<i>Познакомьтесь с тремя чудесными инструментами создания богатства</i> Позвольте сложным процентам, свободному от налогов накоплению и безопасному леввериджу умножить ваш собственный капитал	80
--	----

ГЛАВА 5

<i>Освободитесь от планов IRA и 401(k)</i> Почему сберегательные планы Дяди Сэма вам не подходят. . .	111
--	-----

ГЛАВА 6*Используйте силу безопасного, ликвидного собственного капитала*

Как вычитаемый из налогооблагаемой базы долг работает на вас 144

ГЛАВА 7*Научитесь быть своим собственным банкиром*

Заставьте деньги других людей работать на вас 167

ГЛАВА 8*Найдите ключ к своей пенсии: он находится под вашей собственной крышей*

Как найти такую ипотеку на дом, которая будет работать на вас усерднее всего 193

ГЛАВА 9*Мчитесь к богатству на спринтерской скорости, используя разумные налоговые альтернативы*

Подготовьте стратегический вывод средств из планов IRA и 401(к), чтобы сэкономить на налогах 234

ГЛАВА 10*Создайте индивидуальное пенсионное жилище*

Как инвестировать во второй дом вашей мечты и в пенсионные сбережения одновременно 269

ГЛАВА 11*Выбирайте инвестиции, которые прошли тесты на ликвидность, безопасность и уровень доходности*

Оценочный лист для акций, облигаций, денежных рынков, взаимных фондов, аннуитетов и страховых полисов с максимальным финансированием 290

ГЛАВА 12

Позаботьтесь о том, чтобы вашего пенсионного дохода хватило до конца жизни

Как контракты страхования жизни с максимальными налоговыми льготами оплачивают ваши пенсионные потребности 331

ГЛАВА 13

«Планирование на пенсии» должно отличаться от «планирования для пенсии»

Как подойти к пенсии, имея на 50% больше сбережений, и создать поток дохода, который не иссякнет до конца вашей жизни 365

ГЛАВА 14

Перенастройте себя на изобильное будущее

Оптимизируйте все ваши активы: финансы, сущность, опыт, вклад 385

Об авторе..... 395

ПРЕДИСЛОВИЕ

В ближайшие двадцать лет около восьмидесяти миллионов беби-бумеров (людей, рожденных в период между 1946 и 1964 годами) достигнут пенсионного возраста. Почему это меня тревожит? Потому что большинство беби-бумеров ко времени выхода на пенсию не сумеют накопить достаточно средств, чтобы удовлетворить свои потребности, не говоря уже об их желаниях.

В чем же состоит проблема? В том, что средний беби-бумер накопит к своей пенсии менее \$50 000 (слово «средний» означает, что у многих из них денег будет намного меньше). Главная причина этого кроется во вредных привычках. Если они не перестанут так много потреблять, то многие из них окажутся разорившимися беби-бумерами. Мой опыт показывает, что большинству людей нужно всего лишь подсказать, как начать сохранять ресурсы и заставить их работать. В чем решение? На государственную систему социальной защиты «Social Security»* надежды мало. Решение в том, чтобы самим стать хозяевами своего финансового будущего. Эта книга вооружит вас знаниями, позволяющими достичь большей степени финансовой независимости, пока у вас еще есть для этого время. Еще не поздно! Вы

* Система «Social Security» — одна из основных государственных программ социального страхования США, в рамках которой осуществляются выплаты пособий по социальному обеспечению, например пенсий по старости, инвалидности, потере кормильца и т. д. Фонды социальной защиты формируются за счет социального налога с работников и их работодателей. — *Прим. перев.*

сможете создать солидное состояние, добиться финансовой независимости и стать процветающими беби-бумерами!

Если вас действительно волнует тема подготовки к пенсии, значит, эта книга для вас. Она раскроет вам ошибочность десяти распространенных финансовых заблуждений (я называю их ошибками беби-бумеров), которые играют или могут сыграть решающую роль в судьбе большинства представителей этого поколения. Те из вас, кто сейчас трудится, руководствуясь этими заблуждениями, освоят динамические стратегии, позволяющие не допустить ошибок или исправить их. Те, кто думает, что находится на безопасном пути к обеспеченной старости, получают бесценные указания, которые помогут предотвратить неверные шаги или избежать их. Эта книга поможет вам понять, что человек, который уже перешел в разряд пенсионеров, должен планировать свои финансы совсем не так, как во время подготовки к выходу на пенсию. У тех, кто считает, что уже слишком поздно закладывать основу обеспеченной жизни на склоне лет, появится надежда. Те, кто уверен в своей финансовой независимости, смогут значительно повысить ее уровень, когда познакомятся с возможностями, о существовании которых раньше не знали.

Тридцать с лишним лет работы экспертом по финансовому планированию, лектором и консультантом приносят свои плоды. Мои стратегии оптимизации активов, управления капиталом и содействия росту богатства помогают клиентам во всей стране существенно укреплять их финансовую независимость. Читателю полезно будет познакомиться с результатами моих многолетних исследований и новыми налоговыми стратегиями. Мой обширный опыт финансового планирования и неординарный подход становятся бесценным активом для тысяч людей. Как показывает практика, мои необычные, но проверенные стратегии, часть которых описана в моих первых двух книгах «Потерянное состояние» («Missed Fortune») и «Потерянное состояние 101» («Missed Fortune 101»), предоставили людям по всей Америке воз-

возможность существенно увеличить размер собственного капитала. Тысячи профессиональных специалистов в сфере финансовых услуг теперь используют данные книги, чтобы помочь своим клиентам освоить эти динамические концепции и стратегии, позволяющие достичь финансовой независимости. Стать богатым никогда не поздно!

В отличие от других книг, написанных для беби-бумеров, где предлагаются в основном старые, традиционные стратегии пенсионного планирования, которые почти ничего не дают людям, данная книга предлагает новые идеи, основанные на разумных принципах. От моих предыдущих работ она отличается тем, что принципы, исследованные в серии «Потерянное состояние», выводятся в ней на новый уровень. Надеюсь, книга послужит вам настольным руководством по приумножению богатства, так как в ней указаны конкретные, применимые на практике шаги, которые вы можете предпринять прямо сейчас.

Эта книга поможет вам осознать, что, если вы хотите начать копить деньги на пенсию, вам не нужно начинать с нуля. Вместо этого вы можете использовать три чудесных изобретения человечества: 1) сложные проценты, 2) налоговые льготы на накопление и 3) безопасный, положительный леверидж, или кредитное финансирование. Чтобы комфортно жить на пенсии и минимизировать ненужные налоги на индивидуальные схемы пенсионного обеспечения IRA (*Individual Retirement Arrangements*) и пенсионные планы 401(k) (названные по номеру раздела *Кодекса внутренних доходов США*, где изложена их налоговая схема), большинству людей необходимо подготовить свой самый лучший актив, который находится у них прямо под крышей, а именно ленивый, бездействующий собственный капитал домовладельца!* Эта книга научит вас, как стать своим собственным

* Собственный капитал домовладельца (*англ. home equity*) — текущая рыночная стоимость дома за вычетом непогашенных остатков ипотечных кредитов и других долгов, обеспеченных залогом дома. — *Прим. перев.*

банкиром и полновластным хозяином своего будущего, и покажет, как достичь финансовой независимости и достойно уйти на заслуженный отдых. С ее помощью вы сможете придать мощное ускорение росту богатства, чтобы подготовить комфортную жизнь на пенсии с максимальными результатами и минимальным риском.

Большинство моих клиентов составляют беби-бумеры и пенсионеры. Сам я тоже беби-бумер (1952 года рождения). Я понимаю, почему люди этого поколения часто чувствуют себя загнанными в тупик, потерянными и бессильными. Моя цель — помочь вам преодолеть самые трудные барьеры, которые встречаются на вашем пути, и направить все ваши способности на применение наиболее эффективных стратегий. Я обнаружил, что тремя самыми большими барьерами на пути прогресса являются: 1) нехватка знаний, 2) нехватка уверенности и 3) нехватка денег. Новые знания, которые вы получите, придадут вам уверенность. А я помогу вам найти способы делать деньги.

Мне выпала честь в течение нескольких последних лет работать рука об руку с Ли Брауэром, президентом и основателем консультационной фирмы «Empowered Wealth, LC». Я вхожу в состав исполнительного комитета этой компании и являюсь одним из разработчиков системы «Brower Quadrant Living Experience™» («Опыт жизни по Квадранту Брауэра»). В этой системе все ваши активы разделяются на четыре категории: человеческие, интеллектуальные, финансовые и гражданские. Человеческие активы определяют вашу *сущность*. Интеллектуальные активы приобретаются с *опытом*. Финансовыми называются активы, которые измеряются деньгами. Гражданские, или социальные, активы — это наш *вклад* в процветание общества. Я предпочитаю называть эту стратегию холистическим подходом к оптимизации всех активов в вашем личном и семейном балансовом отчете.

Работу с клиентами мы обычно начинаем с рассказа о четырех важных ментальных изменениях, которые им нужно

произвести, чтобы избавиться от нерешительности и реализовать свои мечты. Они должны развить в себе ясность, сбалансированность, сосредоточенность и уверенность.

Ясность видения придает вам силу и энергию. Когда человек точно знает, что ему предстоит и куда он направляется, у него исчезают многие ментальные блокировки, мешающие ему действовать. Наблюдая за тем, как люди слушают наши описания четырех категорий активов, которые находятся в их распоряжении (человеческих, интеллектуальных, финансовых и гражданских), я почти слышу, как они говорят себе: «Господи, я никогда еще так ясно не понимал, какие потрясающие варианты у меня есть». Их язык тела однозначно указывает на то, что они насыщаются энергией.

Когда вам удастся достичь *сбалансированности*, вы избавитесь от ненужных шатаний и суеты. Если машина не отрегулирована или у нее не сбалансированы колеса, она будет вилять на дороге из стороны в сторону. Отрегулируйте двигатель, проведите балансировку колес — и виляние сразу исчезнет. Ход машины станет ровным, и она быстро наберет скорость. Точно так же неустойчиво могут вести себя ваши финансы. Научитесь как следует балансировать свои финансы (и приоритеты в других аспектах вашей жизни) — и скорость вашего продвижения к финансовой независимости и душевному спокойствию резко возрастет. Вы забудете о том, что поздно начали, потому что мгновенно обгоните всех тех, кто все еще виляет туда-сюда и почти не продвигается вперед.

С развитием *сосредоточенности* у вас появятся точность и аккуратность. Я помогу вам сфокусироваться на важных возможностях и действиях, которые принесут вам больше всего пользы на этом этапе жизни.

Ясность, сбалансированность и сосредоточенность генерируют *уверенность* в том, что вы сумеете достичь всего, что вам хочется иметь самому и дать вашей семье. Кроме того, твердая уверенность притягивает новые возможности.

Я искренне надеюсь, что по прочтении этой книги у вас появится достаточно ясности, сбалансированности и сосредоточенности, чтобы придать вам уверенность, необходимую для творческого применения моих стратегий успешного управления вашими деньгами. Перед вами откроется новый путь, который приведет вас к богатству и комфорту. Да, ваш последний шанс может в самом деле оказаться самым лучшим шансом стать миллионером!

ДУГЛАС Р. ЭНДРЮ
Осень 2006 года