

بازنشستگی بیانگر سن و سال نیست، بلکه یک عدد مالی است

بازنشستگی مطلوب

نویسنده: کریس هوگان

پیش گفتار: دیو رمزی

مترجم: محمد حسن فکری

www.ketab.ir

سرشناسه : هوگان، کریس (Hogan, Chris)، ۱۹۵۲ م.
 عنوان و نام پدیدآور : بازنشستگی مطلوب: بازنشستگی بیانگر سن و سال نیست، بلکه یک
 عدد مالی است / نویسنده کریس هوگان؛ مترجم محمدحسن فکری.
 مشخصات نشر : تهران: تغییر نگرش، ۱۳۹۸.
 مشخصات فهرست : ۳۲ ص.
 شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۹۶۱۷۸-۵-۲
 وضعیت فهرست نویسی : وضعیت فهرست نویسی
 عنوان اصلی : Retired Inspired, (91)
 موضوع : موضوع : بازنشستگی -- درآمد (Retirement -- Income).
 موضوع : بازنشستگی -- نامهریزی (Retirement -- Planning).
 موضوع : امور مالی شخصی (Finance, Personal).
 شناسه افزوده : رمزی، ریموند (Ramsey, Raymond).
 شناسه افزوده : فکری، محمدحسن؛ مترجم، ۱۳۹۳.
 رده بندی کنگره : ۱۳۹۵ ب۲ ۹۰۹ (۶۲۱۱۱)
 رده بندی دیویی : ۶۳۶/۷۹
 شماره کتاب شناسی ملی : ۴۶۳۱۳۵۲

بازنشستگی بیانگر سن و سال نیست، بلکه یک عدد مالی است

بازنشستگی مطلوب

نویسنده: کریس هوگان

پیش گفتار: دیو رمزی

مترجم: محمد حسن فکری

ویراستار ادبی: نسیم محمدی

مدیر هنری: سعید زاشکانی

ناشر: انتشارات تغییر نگرش

صفحه آرای: تغییر نگرش

شمارگان: ۱۰۰۰ جلد

نوبت چاپ: اول - ۱۳۹۸

قیمت: ۴۵۰۰۰ تومان

چاپ و صحافی: اسکویی

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۹۶۱۷۸-۵-۲

خیابان انقلاب، روبه روی درب اصلی دانشگاه تهران، خیابان فخرروزی

کوچه شهید فاطمی داریان، پلاک ۲، طبقه اول، واحد ۱۳

تلفن: ۶۰-۶۶۹۵۴۴۵۹، فکس: ۶۶۴۹۳۰۳۴

همراه: ۵۰۸۰۲۵۵-۰۹۱۲

Email: tagheernegaresh@gmail.com

فهرست

۲۱	تقدیر و تشکر
۲۳	سخن ناشر
۲۵	پیشگفتار
۲۶	آیا برای سرمایه‌گذاری آماده‌اید؟
۲۷	گام مقدماتی ۱: ۱۰۰۰ دلار بودجه اولیه برای مواقع اضطراری
	گام مقدماتی ۲: با استفاده از گلوله برف از شر قرض‌های خود
۲۷	خلاص شوید
	گام مقدماتی ۳: پس‌انداز مبلغ هزینه‌های ضروری به میزان
۲۸	هزینه‌های سه تا شش ماه خواهد بود
	گام مقدماتی ۴: ۱۵ درصد از درآمد خود را برای بازنشست
۲۹	پس‌انداز کنید
	گام مقدماتی ۵: برای هزینه‌های دانشگاهی فرزندان‌تان پس‌انداز
۲۹	کنید
۳۰	گام مقدماتی ۶: بدهی منزل خود را پرداخت کنید
۳۰	گام مقدماتی ۷: پولدار شوید و بخشش کنید
۳۱	این کتاب دستورالعمل کار است

۳۲.....مقدمه

۳۲.....«خوب حالا هر کاری را بخواهم انجام می‌دهم»

۳۳.....بیایید یک انقلاب را در بازنشستگی شروع کنیم

۳۵.....آموزش دادن، تشویق کردن و توانمند ساختن

۳۸.....بهر از آرزو و حرکت به سوی یک رؤیا

۳۹.....برنامه ریزی برای یک رؤیا

۴۰.....آنچه من در مورد رؤیاها از راس آموختم

۴۲.....شما می‌توانید

۴۳.....بازنشستگی مطلوب

۴۵.....فصل نخست: بار بار به بازنشستگی

۴۵.....گذشته، حال و وضعیت

۴۷.....تاریخچه مختصری از بازنشستگی

۴۷.....مستمری اضطراری

۴۸.....تأمین اجتماعی

۴۹.....ظهور طرح ۴۰۱

۵۰.....درس تاریخ

۵۰.....شما خودتان مسئول بازنشستگی خود هستید

۵۰.....موانع بازنشستگی

۵۰.....مانع شماره ۱: درک نادرست از بازنشستگی

۵۲.....مانع شماره ۲: بستگی به تأمین اجتماعی دارد

۵۱.....مانع شماره ۳: رفتار گوسفندوار

۵۴.....مانع شماره ۴: نداشتن برنامه

۵۸.....برای انجام تغییر انگیزه بگیرید

۶۱.....روبه‌رو شدن با احساس بازنشستگی (و برنامه‌ریزی برای بازنشستگی)

۶۲.....احساس گناه، شرمندگی و بدبینی

۶۳.....تترسید ... مگر در موارد ضروری

۶۵.....	افسوس و نگاهی به عقب.....
۶۶.....	حرکت به سوی یک دیدگاه تازه.....
۶۷.....	هرگز کلمه «ای کاش» را استفاده نکن.....
۶۷.....	بازنشستگی ارتباطی با سن ندارد.....
۶۹.....	پنج اصل اساسی بازنشستگی مطلوب.....
۶۹.....	اصل اول: رویاپردازی.....
۷۰.....	اصل دوم: برنامه‌ریزی.....
۷۰.....	اصل سوم: اجرا.....
۷۰.....	اصل چهارم: تعهد.....
۷۱.....	اصل پنجم: به‌شیری.....
۷۱.....	تعریف دیگری از بازنشستگی.....
۷۳.....	فصل دوم: رویاپردازی با تعریفی شفاف.....
۷۳.....	هوش و توان خود را رای بازنشستگی درک کنید.....
۷۵.....	بازنشستگی مربوط به امری مسن نیست.....
۷۵.....	شما باید دستورالعمل کار را دسته‌بندی کنید.....
۷۷.....	شکست در اجرای برنامه یا برنامه‌ریزی برای شکست.....
۷۸.....	ماجرای جویی «بازنشستگی خود را خدای انتخاب کنید».....
۷۸.....	گزینه اول: بازنشستگی کابوس‌وار.....
۷۹.....	گزینه دوم: بازنشستگی در حالت سربار دیگران.....
۸۰.....	گزینه سوم: بازنشستگی معمولی.....
۸۲.....	گزینه چهارم: بازنشستگی رؤیایی.....
۸۳.....	هوش مطلوب برای بازنشستگی؛ نقشه راه شما برای این دوران.....
۸۴.....	واضح‌بودن رؤیا.....
	سه واکنش احساسی نسبت به ابزار ضریب هوش مطلوب برای
۸۶.....	بازنشستگی.....
۸۶.....	«وای چه مزخرف!».....

- ۸۶..... «وای پسر!»
- ۸۷..... «اوه، بله»
- ۸۷..... روش جدید تفکر.....
- ۸۸..... حرکت درست به سمت هدف برای رسیدن به رؤیای تان.....
- ۹۰..... تکلیف شما برای ضریب هوشی مطلوب برای بازنشستگی.....
- ۹۱..... زندگی برای اکنون و آینده.....
- ۹۱..... پس انداز کردن به معنی متوقف کردن زندگی نیست.....
- ۹۲..... تفهیم کردن خط به پول بستگی ندارد.....
- ۹۳..... شما هم می‌توانید این کار را انجام دهید.....
- ۹۵..... هرگز نباید زود را خیلی دیر نیست.....
- ۹۸..... فصل سوم: بودجه‌بندی.....
- ۹۸..... ارباب پول خود باشید.....
- ۱۰۰..... اصول بودجه.....
- ۱۰۰..... پول را پیدا کنید و روی آن اسم بگذارید.....
- ۱۰۲..... سه گام اساسی در بودجه‌بندی.....
- ۱۰۲..... (۱) با درآمد خود شروع کنید.....
- ۱۰۲..... (۲) نیازهای تان را از خواسته‌هایتان جدا کنید.....
- ۱۰۲..... (۳) برای پول خود برنامه‌ریزی کنید.....
- ۱۰۲..... بودجه‌بندی می‌تواند از رؤیای شما حفاظت کند.....
- ۱۰۳..... به وجود آوردن عادات بودجه‌بندی.....
- ۱۰۵..... جلسات کمیته بودجه‌بندی.....
- ۱۰۶..... در قایق با هم پارو بزنید.....
- ۱۰۸..... شروع کار با بودجه‌بندی.....
- ۱۰۹..... بودجه‌بندی عزم حرکت ایجاد می‌کند.....
- ۱۱۰..... اصول چ.ا.پ.س.....
- ۱۱۰..... چ: چهار دیوار (F: Four Walls).....

- ۱۱۱ آگاهی (A: Awareness)
- ۱۱۱ پ: پایبندی (C: Connected)
- ۱۱۱ س: سربه راه بودن (T: Tamed)
- ۱۱۱ بودجه بندی بر مبنای صفر
- ۱۱۳ بازنشستگی شما به خودتان و بودجه شما بستگی دارد.
- ۱۱۳ روی آنچه ندارید حساب باز نکنید.
- ۱۱۴ تنظیم بودجه برای پول های بادآورده.
- ۱۱۷ تنظیم بودجه در زمان بازنشستگی
- ۱۱۸ صورت حساب ها در زمان بازنشستگی متوقف نمی شوند.
- ۱۲۰ بخشی ملاقات برای بازنشستگی زودتر از موعد
- ۱۲۱ فراموش نکردن که از نظر متخصصان استفاده کنید.
- ۱۲۲ تنظیم بودجه را عنوان یک مهارت برای تمام عمر یاد بگیرید.
- ۱۲۴ فصل چهارم: بدهی
- ۱۲۴ به تعویق انداختن رویاهای شما
- ۱۲۵ مسأله اساسی در مورد بدهی چیست؟
- ۱۲۶ حماقت فقط به یک ساعت زمان نیاز دارد
- ۱۲۷ هزینه های فرصت و ریسک
- ۱۲۹ بدهی مثل باتلاق شن است
- ۱۳۰ اشتباهاتی که با قرض و بدهی مرتکب می شویم
- ۱۳۱ تبلیغات بازاریابی به شما دروغ می گویند
- ۱۳۲ گول خوردن (مثل یک گوسفند خوب!)
- ۱۳۴ رهن، کاهش مالیات و ریسک اساسی
- ۱۳۷ با وام مسکن خود قمار نکنید
- ۱۳۸ عقب نماندن از حاتم طایی (افراد پول دار دیگر)
- ۱۳۹ هزینه های تحصیلی
- ۱۴۰ وقتی حماقت از نظر اجتماعی مورد قبول قرار می گیرد

- حفاظت از بازنشتگی خود در برابر بدهی..... ۱۴۲
- به طور جدی از وام مسکن و بدهی اتومبیل پرهیز کنید..... ۱۴۳
- با قرار گرفتن در وضعیت حمله از پس انداز خود حفاظت کنید..... ۱۴۶
- فصل پنجم: دو سرمایه گذاری همدمند..... ۱۴۹**
- یک بازنشتگی خوب تصادفی اتفاق نخواهد افتاد..... ۱۴۹
- فرم و درک بازار..... ۱۵۰
- مراقب خط آب (مرز آب) باشید..... ۱۵۱
- بازارهای ر بازار..... ۱۵۲
- برای سرمایه سپردن سوپرمارکت ها..... ۱۵۳
- سوار شدن به ن هراج بازار..... ۱۵۴
- پیاده شدن در زمان سستی..... ۱۵۵
- فرمول موفقیت..... ۱۵۶
- قسمت اول فرمول: ران..... ۱۵۷
- قسمت دوم فرمول: بهره سرب..... ۱۵۷
- بهره مرکب و درخت بامبو چینی..... ۱۵۹
- مدیریت کردن ریسک برای بازده بهتر..... ۱۶۱
- ریسک شماره ۱ سرمایه گذاری: می توانید آن را از دست بدهید..... ۱۶۲
- ریسک شماره ۲ سرمایه گذاری: صدمه دیدن از تورم..... ۱۶۳
- ریسک شماره ۳ سرمایه گذاری: قراردادن تمام تخم مرغ ها در یک سبد..... ۱۶۴
- سرشکن کردن قدرت خرید یا ارزش دلار برای کاهش ریسک..... ۱۶۶
- سرمایه گذاری برای رویای بازنشتگی به روش خودتان..... ۱۶۹
- فصل ششم: فهرست سرمایه گذاری..... ۱۷۱**
- درک صحیح از انتخاب های شما..... ۱۷۱
- حالا در مورد دارایی ها صحبت کنیم..... ۱۷۳

۱۷۳	دارایی‌های نقدی.....
۱۷۴	ضمانت‌نامه‌ها یا اوراق قرضه.....
۱۷۶	دارایی‌های سهام.....
۱۷۹	دارایی‌های املاک.....
۱۸۱	صندوق مشترک چیست؟.....
۱۸۱	اقدام‌زدایی از صندوق‌های مشترک سرمایه‌گذاری.....
۱۸۲	انواع صندوق‌های مشترک رایج.....
۱۸۳	درک سرمایه‌های بازار.....
۱۸۴	پول خود را: برابر مالیات ایمن کنید؛ طرح‌هایی با مزایای مالیاتی.....
۱۸۴	سرمایه‌گذاری: شرایط مالیات.....
۱۸۵	برنامه‌ریزی بر رویه‌گذاری با پشتیبانی کارفرما.....
۱۸۷	تبصره ۱ چیست؟.....
۱۸۸	تبصره راث ۱-۴: انتخاب شرکت شما برای طرح بدون مالیات.....
۱۸۹	بازنشسته‌شدن تان ا به اصل وودرها نکتید.....
۱۹۰	پول مفت و مجانی: سرمایه‌برداری شرکت.....
۱۹۱	برنامه بازنشستگی شخصی: برنامه ۴۰۱ از جانب خودتان.....
۱۹۳	سرمایه‌گذاری ۱۵ درصد از درآمدها.....
	در زمان نزدیک‌شدن به خط پایان: استفاده علاقه‌مندان از مستمری
۱۹۴	تأمین اجتماعی.....
۱۹۵	تأمین اجتماعی و ملاحظات زمان بازپس‌گیری.....
۱۹۶	استفاده از تأمین اجتماعی و مراقبت‌های درمانی و پزشکی.....
۱۹۷	قراردادن قطعات در کنار یکدیگر.....
۱۹۹	فصل هفتم: رفتار شما.....
۱۹۹	بهترین دوست و بدترین دشمن بازنشستگی شما.....
۲۰۱	در این مسافت طولانی باید هوشیار بمانید.....
۲۰۲	سرمایه‌گذاری نیاز به تمرکز دارد.....

- بهبانهای وجود ندارد..... ۲۰۳
- چرا بعضی‌ها در بدبختی بازنشته می‌شوند..... ۲۰۵
- دلیل ۱: آنها سرمایه‌گذاری نمی‌کنند..... ۲۰۶
- دلیل ۲: زود کار را رها می‌کنند..... ۲۰۷
- دلیل ۳: تصمیمات احمقانه می‌گیرند..... ۲۰۹
- آهستگی و پایداری رمز موفقیت در مسابقه است..... ۲۱۰
- سما به کمک افراد حرفه‌ای نیاز دارید..... ۲۱۲
- چرا چیز باغ می‌شود به سراغ مشاور نروید..... ۲۱۲
- بهانه ۱: حساس، تقصیر و شرمساری..... ۲۱۳
- بهانه ۲: زور..... ۲۱۴
- بهانه ۳: احساس می‌کنید که برای یادگرفتن دیر شده..... ۲۱۴
- بهانه ۴: چهل و بدینی..... ۲۱۴
- راهنمایی سرمایه‌گذاری..... ۲۱۵
- مشاوران سرمایه‌گذاری چگونه به شما کمک می‌کنند..... ۲۱۶
- سؤال‌هایی را که باید از یک مشاور سرمایه‌گذاری بپرسید..... ۲۱۸
- رفتارهای سرمایه‌گذاری: افکار نهایی..... ۲۲۰
- سه اصل سرمایه‌گذاری..... ۲۲۰
- رؤیابردازی..... ۲۲۰
- مشخص کردن..... ۲۲۰
- نظم..... ۲۲۱
- زبان خطرناک..... ۲۲۱
- نسخه سرمایه‌گذاری..... ۲۲۲

فصل هشتم: از زمانی که در اختیار دارید، استفاده کنید..... ۲۲۴

بازنشتگی در طول هر دهه از عمر..... ۲۲۴

شما نقش «بازیکن - مربی» را دارید..... ۲۲۴

از گام‌های اساسی تا بازی بیس‌بال..... ۲۲۵

۲۲۶	برنامه‌ریزی بازنشستگی برای هر دهه از عمر.....
	برنامه‌ریزی بازنشستگی در دهه بیست زندگی شما (دور اول و دوم).....
۲۲۶	
۲۲۷	شروع بازی.....
۲۲۷	از بهره مرکب استفاده کنید.....
۲۲۹	نیلی زود رؤیایپردازی کنید.....
۲۲۹	برنامه‌ریزی در دهه سی زندگی (دور سوم و چهارم بازی).....
۲۳۰	وارد شدن به بازی.....
۲۳۰	مزایای آن میزان مشارکت.....
۲۳۱	بازنشستگی در مقابل پس انداز تحصیلی.....
۲۳۲	پرهیز از حماقت.....
۲۳۳	میراث خود را آماده کنید.....
۲۳۴	اگر هنوز شروع نکرده‌اید؟.....
	برنامه‌ریزی برای بازنشستگی در دهه چهل زندگی (دور پنجم و ششم بازی).....
۲۳۴	
۲۳۵	فشار ادامه دارد.....
۲۳۶	مشارکت خود را در سرمایه‌گذاری افزایش دهید.....
۲۳۷	دیر وارد بازی شدن.....
۲۳۸	حفاظت از رفتار خودتان.....
	برنامه‌ریزی بازنشستگی در دهه پنجاه زندگی (دور هفتم و هشتم بازی).....
۲۳۹	
۲۴۰	دیوانه شو اما کار را انجام بده.....
۲۴۱	لحظه «آه».....
۲۴۲	توان بازی در دور هفتم.....
۲۴۲	به حرکت خود ادامه دهید.....
۲۴۳	شروع از صفر در دوران پنجاه سالگی.....

- مراقب باشید..... ۲۴۴
- در مورد رؤیاهای خود واقع‌گرا باشید..... ۲۴۴
- پولی را که دارید پیدا کنید..... ۲۴۵
- برنامه‌ریزی برای بازنشستگی در دهه شصت زندگی به بعد (دور
نهم بازی)..... ۲۴۶
- نزدیک‌شدن به پایان بازی..... ۲۴۷
- هنوز هم خیلی دیر نیست..... ۲۴۷
- مربی در آن احساس غرور کنید..... ۲۴۸
- حرفی در مورد مسگر..... ۲۴۹
- فصل نهم: به چه کسی اعتماد می‌کنید؟..... ۲۵۰
- گروه رؤیایی خود را تشکیل دهید..... ۲۵۰
- یاد بگیرید در هر دو پست بازی کنید..... ۲۵۲
- بازی در خط حمله..... ۲۵۳
- بازی در خط دفاع..... ۲۵۴
- بیمه: قهرمان ناشناخته بازنشستگی شما..... ۲۵۵
- بیمه؛ هم خوب هم بد..... ۲۵۶
- بیمه مالکان، مستأجران و اتومبیل..... ۲۵۸
- بیمه سلامت و درمان..... ۲۶۰
- بیمه عمر: اخطار..... ۲۶۱
- بیمه عمر؛ چه نوع و چه مقدار..... ۲۶۳
- بیمه از کارافتادگی..... ۲۶۱
- بیمه مراقبت‌های طولانی..... ۲۶۵
- بیمه حفاظت از سرقت هویت..... ۲۶۶
- برنامه‌ریزی برای مایملک: وقتی هنوز توانایی آن را دارید به جزئیات
بپردازید..... ۲۶۶
- شما نیاز به وصیت‌نامه دارید..... ۲۶۷

۲۶۸	وکالت‌نامه
۲۶۹	ایجاد تکفل یا سرپرستی
۲۷۰	برنامه‌ریزی مالیاتی: دور نگه‌داشتن دولت از پول‌تان
۲۷۱	مالیات مایملک (ماترک)
۲۷۱	مالیات هدیه
۲۷۲	کمک‌های خیرخواهانه
۲۷۳	حساب‌های بازنشستگی
	مستغلات و املاک: یک سرمایه‌گذاری که می‌توانید با آن زندگی
۲۷۴	کنید
۲۷۵	سایه‌ساز ام مسکن یا رهن خانه
۲۷۶	خانه را با قفلهیم یا کم‌چک‌تر کنیم؟
۲۷۷	انتقال منزل مسکونی
۲۷۸	دامی به‌نام وام معکوس
۲۸۰	تشکیل تیم رؤیایی
۲۸۲	بازیکنان خود را از روی تخته بکشید
۲۸۴	فصل دهم: شما مدیر ارشد اجرایی هستید
۲۸۴	مدیریت خانواده و کسب و کار تجاری
۲۸۵	روابط: خوب، بد و ناکارآمد
۲۸۵	روابط خوب
۲۸۷	روابط بد و زشت
	بازنشستگی رؤیایی با شما شروع می‌شود ... روی هم بگذار
۲۸۸	سرمایه‌گذاری کنید
۲۸۹	روابط سالم نیازمند حد و مرز است
۲۸۹	دور حیاط خود را حصار بکشید
۲۹۱	ارتباط روشن و شفاف کلید اصلی است
۲۹۱	تعیین حد و مرز از ارزش‌ها حفاظت می‌نماید

- ۲۹۲ مسائل خانوادگی در بازنشستگی
- ۲۹۲ فرزندی عاقل پرورش دهید
- ۲۹۳ احساس گناه و افسوس
- ۲۹۴ توانمندسازی
- ۲۹۶ کنار آمدن با انتظارات خانواده‌تان
- ۲۹۸ نکاتی در مورد والدین مسن
- ۲۹۹ تعریف مجدد ارثیه
- ۳۰۰ وقتی نتوانید پولی را از خود باقی بگذارید
- ۳۰۲ آیا باید در خد میراثی به جا بگذاریم؟
- کاری که مرااث شما موهبت به همراه داشته باشد نه لعن
- ۳۰۳ و نفرین
- ۳۰۴ چه زمانی و چرا سرس و قیم استفاده کنیم
- ۳۰۶ دریافت میراث
- ۳۰۷ امور خیریه
- ۳۰۹ توافق نامه اجرای بازنشستگی شما
- ۳۱۱ سخن آخر
- ۳۱۲ وقتی زندگی به صورت شما مشیت می‌زند
- ۳۱۵ تصویر رؤیای بازنشستگی من
- ۳۱۷ برای رسیدن به تصویر رؤیایی خود تلاش کنید

پیشگفتار

من خوش شانس و متادتمند بودم که در طول چند دهه در سراسر کشور روش‌های مدیریت مالی و حسابداری و هزینه را طبق دستورات خداوند و آنچه مادر بزرگم به من آموخته بود، به مردم آموزش دادم. در طول سال‌های اولیه از عملکرد افرادی نظیر لاری بردت، هاوارد دیتون^۱ و ران بلو^۲ پیروی می‌کردم که هموارکننده راه بودند و روش‌های مدیریت مالی را طبق اصول دینی تبیین کردند. برای من باعث افتخار بود که در کنار آنها پیام آرامش مالی را به نسل جدید ارائه کنم. اما در تمام مدت این سال‌ها آن زمانی که برای نخستین بار درباره پول صحبت کرده‌ام تاکنون، احساس می‌کنم که چیزی که بی‌کسی یا چیزی را گم کرده‌ام. فکر می‌کنم خداوند با صدای رسا در مورد امور مالی شخصی به هر نسلی پیامی می‌فرستد؛ صدای رسایی که همه چیز را در دهه‌های صدایی که توجه مردم به آن جلب شود تا برای امور مالی خود برنامه‌ریزی کنند. در جهانی که راهبردهای مالی گیج‌کننده و پندهای گمراه‌کننده وجود دارد و برای تولید محصولات بی‌معنی سرمایه‌گذاری می‌شود، این صدا هدایت‌کننده است. من

-
1. Larry Burkett
 2. Howard Dayton
 3. Ron Blue

خوشحالم که بگویم پس از سال‌ها انتظار، این صدای گمشده را پیدا کرده‌ام. فکر می‌کنم کریس هوگان، صدای امروز بازنشستگی در ایالات متحده است.

کریس به موضوعی پی‌برده است که دیگر متخصصان امور مالی آن را گم کرده‌اند: بازنشستگی ربطی به ریاضیات و نرخ بهره ندارد بلکه مربوط به رؤیای شماست. مطمئناً حساب و کتاب موضوع مهمی است اما اگر رؤیاهای تان شما را به حراج سوق ندهد شما هرگز انگیزه‌ای نخواهید داشت تا سخت کار کنید و در طول سال‌ها به‌الایت پس‌انداز و سرمایه‌گذاری کنید. شما حتماً به یک برنامه روش‌مند نیاز دارید و این کتاب آن را در اختیار تان قرار خواهد داد اما چنانچه در مورد چگونگی زندگی زندگی خود، در آینده رؤیاپردازی نکرده باشید مطمئن باشید که موفق نخواهید شد. من کمتر شنیده‌ام که متخصصان امر از رؤیاپردازی به‌عنوان بخشی از برنامه بازنشستگی به شما صحبت کرده باشند. شاید به همین علت است که وقتی اغلب مردم با واژه بازنشستگی روبه‌رو می‌شوند به آنها احساس یأس و ناامیدی دست می‌دهد. من در برنامه‌های رادیویی خود هر روز تلفن‌های زیادی دریافت می‌کنم. بسیاری از افرادی که با آنها صحبت می‌کنم برای خود رؤیایی ندارند بلکه درمورد بازنشستگی با کابوس روبه‌رو هستند! اما با پیروی از برنامه‌ای که کریس در این کتاب ارائه داده است نه تنها شما رؤیاپردازی خواهید کرد بلکه برای زندگی آینده رؤیای واضح و روشنی را به تصویر خواهید کشید.

آیا برای سرمایه‌گذاری آماده‌اید؟

اما قبل از اینکه شما وارد برنامه مهیج کریس در این کتاب شوید می‌خواهم مطمئن شوم که شما آماده سرمایه‌گذاری هستید. اگر هر کدام از کتاب‌های مرا خوانده یا به برنامه‌های رادیویی من گوش کرده یا در کلاس‌های آرامش مالی که من و کریس برگزار می‌کنیم شرکت کرده باشید، حتماً در مورد گام‌های مقدماتی آشنایی دارید. اگر هم جواب منفی است، با هم نگاه کوتاهی به آنها

می‌اندازیم. این هفت گام دقیقاً به شما نشان می‌دهد که چه کار کنید و به چه ترتیبی این کارها را انجام دهید. کتاب «بازنشستگی مطلوب» - در مورد پس‌انداز برای زمان بازنشستگی - شما را هیجان‌زده خواهد کرد؛ اما انجام یک کار خوب در یک زمان نامناسب مشکل‌آفرین خواهد بود. من به شما کمک می‌کنم تا از آن اجتناب کنید.

نام خدماتی ۱: ۱۰۰۰ دلار بودجه اولیه برای مواقع اضطراری

اولین گام برای دینار پول شما، قراردادن مقدار کمی از آن در جایی است تا شما را از افتادن در دست‌اندازهای زندگی که باعث می‌شود بدهکار شوید رها کند. مبلغ ۱۰۰۰ دلار بودجه اولیه برای موارد اضطراری را در بانک بگذارید و غیر از مواقع ضروری به آن دست نزنید. اگر برای مشکلات کوچک زندگی پولی کنار بگذارید هرگز برای هزینه پنچر، اتوبیل خود به استفاده از کارت‌های اعتباری روی نخواهید آورد. باور داشته باشید یا خیر، یک بازنشستگی سالم با همین پس‌انداز اضطراری امروز شروع می‌شود. راهی طولانی در پیش دارید و این فقط گام نخست است.

گام خدماتی ۲: با استفاده از گلوله برفی: شرح‌توضیحات خود خلاص شوید.

قرض نه تنها به زندگی شما استرس و پشیمانی را اضافه می‌کند بلکه به‌یای بازنشستگی شما را نیز از بین می‌برد. در این کتاب کریس به‌طور مفصل - در این مورد صحبت می‌کند، اما در اینجا من می‌خواهم شما را از مورد چگونگی نبرد با قرض‌های تان آگاه کنم. قرض‌های تان را از کم به زیاد فهرست و سپس به کمترین رقم حمله کنید (این فهرست شامل رقم بدهی و رهن منزل نمی‌شود) در کوتاه‌ترین زمان هر مقدار از پول خود را که می‌توانید، بدهید و از شر آن

خلاص شوید. وقتی این کار را انجام دادید به سراغ بدهی دوم و سوم و ... بروید. وقتی یک بدهی را پرداخت کردید ذهن خود را از دغدغه آن خلاص کنید و به بدهی بعدی بپردازید. به همین دلیل من آن را پرداخت بدهی به روش گلوله برفی می‌نامم؛ وقتی گلوله برفی شروع به چرخش می‌کند برف بیشتری را با خود برمی‌دارد؛ به عبارت دیگر پول بیشتری برای بدهی‌های شما جمع می‌شود.

در این مرحله پرداخت بدهی‌های شما در اولویت هستند و این یعنی شما هنوز برای زمان بازنگری سرمایه‌گذاری نکرده‌اید. ممکن است به نظر برسد که این کار نتایج معکوس خواهد داشت اما حتماً موثر است. مقدار زیادی از پرداخت‌های قشر متوسط در آمریکا برای قرض‌های مصرفی است. خلاص شدن از بدهی بزرگترین ابزار پس‌دادن یعنی درآمد شماست. وقتی بدهی خود را پرداختید و آماده سرمایه‌گذاری شدید پول وسیع بیشتری را برای بازنشستگی در اختیار خواهید داشت و دیگر به قرض‌دهندگان نیاز نخواهید داشت زیرا بدهی ندارید.

گام مقدماتی ۳: پس‌انداز مبلغ هزینه‌های ضروری، به میزان هزینه‌های سه تا شش ماه خواهد بود

وقتی به‌جز بدهی منزل دیگر بدهی نداشتید، هدف بدهی شما بکردن صندوق مواقع ضروری است که در گام مقدماتی اول شروع کردید. صندوق هزینه‌های ضروری دربرگیرنده سه تا شش ماه هزینه‌های شما خواهد بود. به‌این‌ترتیب می‌تواند قاعده بازی را عوض کند. فکر کنید که زندگی بدون بدهی و داشتن ۵۰۰ هزار دلار در صندوق هزینه‌های ضروری چه حسی به شما خواهد داد. این مرحله را نادیده نگیرید، چنانچه شما خودتان صندوق هزینه‌های مواقع ضروری نداشته باشید اما از طرح صندوق بازنشستگی استفاده می‌کنید حدس بزنید در مواقع اضطراری چه خواهد شد؟ صندوق بازنشستگی در موقع اضطرار به شما کمک می‌کند اما شما ۴۰ درصد پول آن را به‌خاطر مالیات و جراثیم از دست خواهید داد

(طرح صندوق بازنشتگی که در آمریکا از طرف شرکت‌ها اجرا می‌شود بر این مبنا قرار دارد که مبلغی از حقوق شما قبل از کسر مالیات هر ماه در این صندوق ذخیره می‌شود و در موقع برداشت مالیات آن تا ۴۰ درصد کسر و بقیه پرداخت می‌شود). این کار اصلاً خوب نیست. پس این مراحل را به ترتیب انجام دهید.

گام مقدماتی ۴: ۱۵ درصد از درآمد خود را برای بازنشتگی پس انداز کنید

در این مرحله شما آماده‌اید تا با علاقه به رویای بازنشتگی خود بپردازید. شما از طرح‌های پس انداز مالیات استفاده کرده و ۱۵ درصد پول خود را برای مراحل بعدی پس انداز می‌کنید. من گام چهارم را تا همین جا توضیح می‌دهم. کریس موارد لازم را در مورد چگونگی به کارگیری پول‌تان برای رویاپردازی در زمان بازنشتگی توضیح خواهد داد.

گام مقدماتی ۵: برای هزینه‌های دانشگاهی فرزندان‌تان پس انداز کنید

چنانچه شما فرزندان دارید مرحله بعدی سریع به پس انداز کردن برای هزینه‌های دانشگاهی آنان از طریق حساب پس انداز تحصیلی خواهد بود. به ترتیب کار توجه کنید: شما ۱۵ درصد از درآمد خود را برای بازنشتگی کنار می‌گذارید سپس روی پس انداز هزینه‌های تحصیلی کار می‌کنید. بازنشتگی اولویت بالاتری دارد. فرزند شما شاید به دانشگاه برود یا نرود می‌تواند خودش در هزینه‌های مسیر زندگی نیز کمک کند. به هر حال شما قطعاً یک رور بازنشته می‌شوید و درآمد آن زمان کاملاً به عملکرد کنونی شما بستگی دارد. بازنشتگی خود را فدای دانشگاه فرزندان نکنید. طرح را قدم به قدم پیش ببرید.

گام مقدماتی ۶: بدهی منزل خود را پرداخت کنید

گام‌های ۴ و ۵ و ۶ می‌تواند هم‌زمان اتفاق بیفتد بنابراین هر مقدار پول، بعد از پس‌انداز بازنشستگی و دانشگاه فرزندان باقی بماند برای بدهی منزل به کار گرفته می‌شود. رهن یا بدهی منزل آخرین مانع در سفر مالی شماست. هنوز نباید اندکی خود را هدر دهید. از قله کوه بالا بروید و بدهی منزل را پرداخت کنید و پس از آن شما دیگر بدهی نخواهید داشت. آیا می‌دانید در این مرحله چه حسی خواهید داشت؟ این آن فرایندها را با هزاران خانواده پشت سر گذاشته‌ام و آنها به من گفته‌اند که قدم‌زدن در ملکی که مال خود آنهاست چه حسی دارد.

گام مقدماتی ۷: پول‌دار شوید و بخشش کنید

در این مرحله شما از منزل بی‌استاره هستید. شما به هیچ کس ریالی بدهکار نیستید. شما یک پس‌انداز واقع‌گرایانه در بانک دارید و در عین حال صندوق بازنشستگی و حساب‌های مربوط به آن‌ها دارید و پس‌انداز تحصیل دانشگاه بچه‌های‌تان نیز موجود است. حالا می‌توانید از پس‌انداز بازنشستگی خود بهره ببرید. حالا نه تنها به رؤیای بازنشستگی خود می‌رسد بلکه می‌توانید پولدار شوید و خانواده و جامعه خود را تغییر دهید و برای نسل بعدی سرمایه بگذارید.

اما این تمام کار نیست. حالا زمان آن است که کار سخاوتمندانه و بخشش خود را انجام دهید. وقتی بتوانید با درآمد خود هر کاری انجام دهید می‌توانید برد که بخشیدن از پول‌تان بسیار لذت‌بخش خواهد بود. توانایی ورود به زندگی کسی که با بحران روبه‌رو شده بهترین کار دنیاست. می‌خواهم فکر کنید در این مرحله، زندگی چگونه خواهد بود و به‌طور قطعی بخشش یک قسمت ضروری از رؤیای شماست. در این مورد به من اعتماد کنید. در این کتاب کریس گاهی به این گام‌های مقدماتی اشاره می‌کند پس اگر برای شما تازگی دارد این صفحات را علامت گذاشته تا در زمان مناسب دوباره به آنها مراجعه کنید.

این کتاب دستورالعمل کار است

من در مورد کریس هوگان و کتاب «بازنشستگی مطلوب» هیجان زده هستم. ما در مؤسسه خود (راه‌حل‌های رمزی) به داشتن کریس در کنارمان افتخار می‌کنیم. من مفتخرم که با او همراه بوده‌ام و او را دوست خود می‌دانم. شما هم اگر سخاوت او را بشنوید یا در کلاس‌هایش شرکت کنید یا پس از اتمام این کتاب، او را دوست خود خواهید دانست؛ چاره‌ای ندارید! من ظرف بیست و پنج سال گذشته به مردم کمک کرده‌ام تا پول خود را کنترل کنند اما هرگز برنامه‌ای برای بازنشستگی آنها نداشته‌ام ولی حالا دارم. وقتی شما بدون بدهی برای مواقع ضروری پس‌انداز داشته باشید وقت آن هم خواهد شد که برای بازنشستگی خود رویاپردازی کنید. این کتاب چگونگی کار را به شما نشان می‌دهد.

دیو رمزی