

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Управление пенсионным планом





Для достижения финансового успеха сделайте следующее:

1. Примите достаточно рисков в инвестировании, чтобы увеличить вероятность того, что у вас будет достаточно денег на пенсии.
2. Регулярно сохраняйте сбережения в рамках пенсионного плана, финансируемого работодателем.
3. Внесите больше средств на счет для выхода на пенсию, чтобы пополнить свой план, спонсируемый работодателем.
4. Держите руки подальше от пенсионных денег. Не снимайте их. При смене работодателя переведите средства в новый план работодателя.
5. Чтобы облегчить передачу вашего имущества после смерти, сделайте действительное завещание и узнайте, как использовать бенефициаров и контракты, чтобы избежать завещания по суду.

Выход на пенсию – это время в жизни, когда основные источники дохода переходят в такие источники, как пенсионные выплаты, основанные на работодателе, частных сбережениях и инвестициях. Сюда может входить доход от социального обеспечения и, возможно, доход от неполной занятости.

В США 60% процентов сотрудников хотят уйти на пенсию в другой город или штат, находящийся в более теплом климате. Четверо из десяти работников планируют продолжить работать на прежнем месте после выхода на пенсию, а трое из десяти человек в возрасте от 65 до 69 лет продолжают работать.

Половина работодателей предлагает добровольный пенсионный план, в который работники могут или не могут внести свой вклад. Другая половина работодателей вообще не предлагает пенсионного плана. И их число растет. Если ваш работодатель не предлагает пенсионный план, вы можете создать его самостоятельно.

Сегодня вы (и только вы) несете ответственность за удовлетворение ваших потребностей в пенсионном доходе. Кроме того, ответственность за инвестирование средств, сохраненных для выхода на пенсию, и риск неэффективного инвестирования в эти фонды также являются вашими обязанностями. Вы действительно отвечаете за свое будущее, поэтому не будьте инвестором-любителем вечно.

Самая большая ошибка, которую люди делают, думая о своем пенсионном доходе, заключается в том, что они тратят слишком много сегодня вместо того, чтобы копить на завтрашнюю пенсию. Так что экономьте. Ничего не делать – это не стратегия.

Чтобы обеспечить финансовую безопасность в течение 25 лет после выхода на пенсию, необходимо планирование и действия. Но многие взрослые не думают о будущем.

Кто-то может проснуться в 53 года и сказать: «Я хочу отличную пенсионную жизнь». С таким отсроченным началом будущей жизни «великой пенсии» определенно не произойдет. Для большинства пенсионеров, у которых нет пенсионного плана сбережений, наиболее распространенной проблемой является промедление. Одна треть взрослых не желает жертвовать качеством жизни, чтобы сэкономить на пенсию.

Такие люди должны научиться составлять бюджет, расплачиваться кредитными картами, экономить и инвестировать. Им также необходимо создать финансовый план. Потому что те, у кого есть план, экономят в три раза больше, чем те, у кого нет плана. Сбережения для выхода на пенсию должны быть заложены в бюджет, как и любой другой элемент, наравне с созданием чрезвычайного фонда и оплаты транспортных средств и жилья. Это означает, что вам нужно приспособить свой образ жизни к вашим сбережениям.

Одна из самых цитируемых фигур в спорте, легенда бейсбола Йоги Берра однажды сказала: «Если вы не знаете, куда идете, вы окажетесь где-то еще».

Ваша цель пенсионных сбережений – это общая сумма накопленных сбережений и инвестиций, необходимых для поддержания желаемого пенсионного образа жизни. Специалисты по финансовому планированию часто говорят, что людям необходимо от 80 до 90 процентов их валового дохода до выхода на пенсию, включая пособия по социальному обеспечению, чтобы покрыть свои расходы на пенсию и поддерживать прежний образ жизни. Другие эксперты говорят, что достаточно от 70 до 80 процентов. Эта сумма, известная как «коэффициент замещения», включает в себя то, что вы платите в подоходном налоге.

Некоторые люди жалуются, что не могут копить на пенсию. Представьте, что ваш начальник объявил: прибыль снижается, некоторые увольняются, и таким сотрудникам, как вы, предоставляется выбор – полностью потерять работу или сократить заработную плату на 10 процентов. Большинство из нас согласилось бы на сокращение зарплаты и продолжили бы работать. И у нас не было бы выбора, кроме как сократить 10 процентов в нашем текущем плане расходов. Логика практически одинакова для тех, кто не копит на пенсию. Найдите 10 процентов своих текущих расходов и сохраните их для выхода на пенсию!



Есть много способов найти деньги, чтобы сэкономить на пенсию:

- Сначала заплатите себе, сделав это первым расходом из каждой зарплаты.
- Напишите чек себе при оплате счетов и внесите его на счет.
- Организуйте автоматическое удержание суммы накопительных вычетов из заработной платы.
- Сохраните половину или более годового бонуса, возврата подоходного налога и всех полученных денежных подарков.
- После погашения кредитного договора продолжайте вносить те же «платежи» на свой пенсионный сберегательный счет.
- Сохранение половины ежегодного повышения заработной платы каждый год добавит \$ 200 000 + к балансу вашего пенсионного счета к 65 годам.
- Старайтесь не тратить деньги в течение одного месяца в год и вкладывать дополнительные деньги в сбережения.
- Пробуйте работать сверхурочно или работать неполный рабочий день, чтобы сохранить чистый доход.
- Улыбайтесь, зная, что вы добились хороших результатов в своей программе сбережений.