



За да подсите нормалните си старини, трябва да започнете да пестите възможно най-рано. И все пак въпроса остава – колко точно трябва да имате, за да живеете нормално след като спрете активно да работите?

Отговорът на този въпрос може да варира в различни граници за различните хора. И докато западните финансови експерти съветват да имате зад гърба си спестявания в размер на психологическата шестцифрена сума от 1 000 000 долара, тя като че ли изглежда нереалистична за родната действителност.

Предвид на далеч по-ниските доходи в страната ни и факта, че сме една от страните с най-нисък стандарт на живот в ЕС, ето ви няколко други подхода, за да определите колко трябва да сте спестили до пенсиониране.

Първият от тях се базира на основа на последната ви заплата. Според специалистите от Fidelity Investments, трябва да имате поне осем годишни заплати, когато се пенсионира.

Т.е. ако сте приключили с годишна заплата от да кажем 15 000 лева, е добре в спестовната си пенсионна сметка да имате 120 000 лева.

Друг подход е на база на заместването на годишния си доход от последната година, преди пенсиониране. Съветите тук са да заместите поне 80% от дохода си на година. Т.е., ако сте изкарвали 15 000 лева преди да се пенсионирате, то за да живеете нормално е добре да не падате под доход от 12 000 лева на година.

Или в пенсионната си сметка, трябва да имате спестени толкова, че да можете да генерирате тези 12 000 лева на фондовите пазари всяка година.

Ако търсите годишна норма на възвръщаемост от 10%, то трябва да имате спестени 120 000 лева. Ако обаче, нормата на възвръщаемост бъде понижена до 5%, то вече са необходими спестявания от 240 000 лева.

Още един подход, който можете да използвате за определяне на необходимата спестена сума, е правилото на четирите процента. То се отнася за това, колко кеш можете да теглите на година от пенсионните си спестявания, за да покривате разходите си, без да свършите спестяванията си приживе.

Корените на това правило откриваме в едно проучване от 1994 година на финансовия експерт Уилиам Бенген. След като тества различни схеми за тегления на средства от пенсионните сметки, на база на историческата доходност на пазарите, Бенген открива, че 4% е максимално допустимата норма на теглене, за да стигнат спестените средства за период от 30 години.

Или казано по друг начин, ако искате да изтеглите първа сума от 12 000 лева, то трябва да имате в сметката си сумата от 300 000 лева (предвид на първоначалното теглене от 4%). Всяко следващо годишно теглене се увеличава с размера на инфлацията, за да я наваксите. Т.е. при инфлация от 2%, следващата година ще изтеглите 12 240 лева.

Тези суми от 200 000 или 300 000 лева, могат да изглеждат плашещи и недостижими на пръв поглед, но определено това не е така. Особено, ако почнете да пестите по-рано.

Колко трябва да имате за нормален живот след пенсия?

Петък, 09 Ноември 2018 13:57

Например при доходност от 7% през следващите четиридесет години и начало на спестяването от 25 годишна възраст, ще трябва да заделяте едва по 121.38 лева на месец, за да достигнете спестена сума от 300 000 лева, когато станете на 65 години.

Ако целите сумата от 120 000 лева, пък необходимите средства на месец, които ще трябва да заделяте падат на едва 48.55 лева на месец.

Изчисленията сочат, че ако забавите момента в който започнете да спестявате с десет години – от 35 годишна възраст, ще трябва да заделяте далеч по-непосилните 256 лева през следващите тридесет години, за да достигнете целта от 300 000 лева, както и 102.6 лева на месец за сумата от 120 000 лева.

Така, че не се чудете, а започвайте от по-рано...