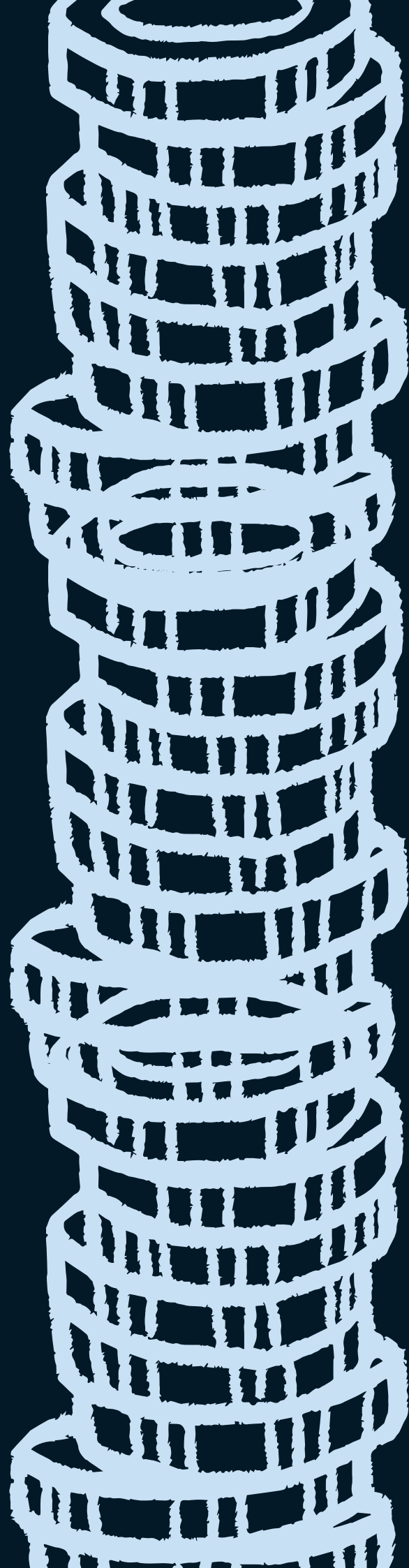


LEPĂDATU RĂZVAN

5K SAVINGS PLAN

EDUCAȚIA
FINANCIARĂ
FĂRĂ
#BULLSHIT

+40 754 296 887
ROMANIA



Cuprins

1. O viață fără griji începe cu siguranța financiară

2. Până să începi să investești, trebuie să-ți construiești trei tipuri de bugete

- 💰 De ce să investești abia după ce ai aceste bugete?
- 💰 Diferența dintre nevoi și dorințe: cum să îți organizezi bugetul inteligent
- 💰 Cum procedăm cu nevoile și dorințele?
 - Nevoile
 - Dorințele

3. Metoda rapidă și metoda lentă de a consolida bugetele

- 💰 Metoda Rapidă
- 💰 Metoda Lentă
- 💰 Mixul dintre Metoda Rapidă și Metoda Lentă

4. Ce faci dacă veniturile tale sunt mici și simți că nu poți economisi?

- 💰 Veniturile tale sunt prea mici
- 💰 Nivelul datoriilor este prea mare

5. Importanța unui buget tampon

6. Ce faci după ce ți-ai consolidat toate cele 3 bugete?

- 💰 Protejarea economiilor împotriva inflației
- 💰 Consolidarea unui buget de investiții

7. Organizarea cheltuielilor în cuplu

8. Tips & Tricks pentru economisire eficientă

O viață fără griji începe cu siguranța financiară.

O viață sigură și fără stres este despre progres constant, lună de lună. Iar primul pas pentru a ajunge acolo este să înveți să pui bani deoparte. Ai nevoie de acești bani pentru a avea mai multă încredere în tine, pentru a putea să negociezi ofertele salariale dintr-o poziție de putere, pentru a nu mai te lăsa pradă emoțiilor atunci când circulă zvonuri de demisie. Ai nevoie de FUCK YOU MONEY pentru a putea să te alegi lucrurile care contează cu adevărat pentru tine.

Acest curs nu te va învăța despre cum să îți investești banii ci despre cum trebuie să îți gestionezi veniturile și cheltuielile ca să poți economisi bani, lună de lună. Nu ai nevoie de toate metodele de pe internet, de tool-uri inteligente și de strategii financiare care mai de care mai nebunești. Tot ce trebuie să cunoști se află în rândurile de mai jos.

Nu uita, omul trebuie să fie rațional, chibzuit și echilibrat.

Până să începi să investești, trebuie să-ți construiești trei tipuri de bugete:



Bugetul de siguranță

Acesta ar trebui să acopere cheltuielile tale de bază pentru 3-6 luni, astfel încât să poți face față oricărei situații fără să-ți schimbi radical stilul de viață.



Bugetul pentru cheltuieli neprevăzute

O rezervă dedicată situațiilor neplanificate – cum ar fi reparații urgente, cheltuieli medicale sau alte evenimente care te pot lua prin surprindere.



Bugetul pentru zile negre

Acesta este ultima linie de apărare. Te atingi de el doar când celelalte două bugete sunt complet epuizate.

Până să începi să investești, trebuie să-ți construiești trei tipuri de bugete:

Pentru că astfel nu vei fi nevoit să-ți lichidezi investițiile pentru a acoperi problemele neprevăzute. Acest pas îți oferă liniștea necesară pentru a investi inteligent și cu răbdare.

Diferența dintre nevoi și dorințe: cum să îți organizezi bugetul inteligent

Nevoile sunt acele lucruri esențiale, fără de care viața noastră ar fi semnificativ mai dificilă sau chiar imposibilă. Ele sunt dictate de importanța lor practică și de faptul că nu pot fi evitate.

Exemple de nevoi:

- Electrocasnice indispensabile (aragaz, frigider, mașină de spălat etc.)
- Un laptop performant pentru eficiența muncii
- O asigurare de sănătate privată

Dorințele, pe de altă parte, sunt lucruri care ne oferă satisfacție emoțională, dar nu adaugă valoare concretă vieții noastre. De multe ori, acestea pot afecta negativ bugetul personal.

Exemple de dorințe:

- Un telefon de ultimă generație care nu îți aduce un beneficiu semnificativ
- Haine de lux sau accesorii de brand scump
- Gadgeturi și produse impulsiv cumpărate de pe platforme online

Cum procedăm cu nevoile și dorințele?

Strategia este simplă: nevoile primează întotdeauna, iar dorințele se planifică responsabil.

Nevoile:

Acestea trebuie acoperite cu prioritate. În bugetul lunar, ar trebui să dedici resurse suficiente pentru a acoperi cel puțin 70% din costurile unei nevoi din salariul tău. Diferența poate fi completată din bugetul pentru cheltuieli neprevăzute, cu condiția să reconsolidezi acest buget în lunile următoare.

Dacă o nevoie este prea costisitoare pentru bugetul lunar, aceasta trebuie finanțată integral din bugetul pentru neprevăzut. În acest caz, prioritatea ta devine reconstruirea bugetului afectat.

Dorințele:

Dorințele vin întotdeauna pe ultimul loc. Le poți satisface doar dacă, după achitarea cheltuielilor lunare, economisirea sumelor stabilite și acoperirea nevoilor, îți rămân bani neprevăzuți.

Regula de aur: Este interzis să folosești oricare dintre cele 3 bugete (siguranță, neprevăzut sau zile negre) pentru dorințe. Prioritatea ta este siguranța financiară și atingerea obiectivelor pe termen lung, nu satisfacția emoțională de moment.

Planificarea inteligentă a cheltuielilor în funcție de nevoi și dorințe te ajută să construiești o viață stabilă și sigură din punct de vedere financiar. Nu elimina dorințele din viața ta, dar acordă-le locul pe care îl merită: o recompensă bine meritată, atunci când îți permiți cu adevărat.

Metoda rapidă si metoda lentă de a-ți consolida bugetele

Metoda Rapidă

Pentru a putea întregi bugetele de mai sus, există doar metode care pot fi aplicate în funcție de tine și de:

💰 Dorința ta de a ajunge la o siguranță financiară

💰 Nivelul cheltuielilor tale lunare în comparație cu veniturile tale

După cum spun și în titlu, există o metodă care te ajută să îți îndeplinești obiectivele mult mai repede. O vom numi **METODA RAPIDĂ** care îți va afecta calitatea vieții pe termen scurt dar care te va ajuta să treci la următorul punct al vieții tale, și anume cel de investiții.

Cum faci asta?

Trebuie să economisești minim 40% din veniturile tale. Recomand un maxim de 60%.

Ce va însemna acest lucru pentru tine? Hai să facem matematica din spate.

La un venit de 5000 de lei pe lună, va trebui să economisești în fiecare lună o sumă cuprinsă între 2.000 și 3.000 lei. Dacă faci asta, îți va lua între 8 și 13 luni ca să ajungi la siguranța financiară.

Totuși, acest lucru va însemna pentru tine o menținere a cheltuielilor la minim iar calitatea vieții îți va fi afectată.

Nu vei mai putea să:

- 🔒 Mergi în vacanțe
- 🔒 Să îți cumperi gadget-uri
- 🔒 Să ieși în oraș
- 🔒 Să fumezi
- 🔒 Să îți cumperi haine de firmă
- 🔒 Etc

Din proprie experiență nu îți recomand această măsură drastică de economisire decât dacă ești obișnuit să pui bani deoparte, ai un venit mai mare de 5000 de lei sau cheltuielile tale lunare sunt foarte mici. În caz contrar, vei renunța după 1-2 luni. 8-13 luni trec greu atunci când muncești dar nu poți să te bucuri de bani.

Metoda Lentă

După cum îi spune și numele, această este o metodă de lungă durată dar care îți va permite să îți păstrezi calitatea vieții.

Dacă vrei să aplici această metodă va trebui să pui deoparte **10%-20%** din veniturile tale. Uite așa va arăta matematica din spate:

La un venit de 5000 de lei pe lună, va trebui să îți pui deoparte între 500 și 1000 de lei în fiecare lună. Îți va lua între 2 și 4 ani până când îți vei atinge obiectivul principal.

Deși îți vei păstra calitatea vieții, această metodă este mult prea înceată pentru lumea în care trăim. Inflația îți va mânca investițiile mult mai repede decât vei pune tu deoparte. Tocmai de aceea, îți recomand varianta de mijloc, cea pe care am folosit-o și eu.

Mixul dintre Metoda Rapidă și Metoda Lentă

Cheltuielile pe care noi le avem în decursul unui an suferă fluctuații și ne va fi foarte greu să punem în contul de economii aceași sumă de bani aferentă metodei rapide iar dacă economisim doar 10-20% din veniturile noastre, procesul va fi extrem de lent și te va ține în loc.

Ce trebuie să faci?

Vezi spreadsheet-ul " Flux de numerar" și adaugă toate cheltuielile mari (peste 1000 de lei) pe care le ai în decursul unui an și ți se va calcula automat suma de bani din care va trebui să te descurci în fiecare lună.

Vei vedea că în unele luni, suma disponibilă va fi mai mică decât în celelalte. În acele luni este mult mai practic să folosești metoda lentă. În lunile în care bugetul tău nu este atins de cheltuieli mari, folosește metoda rapidă.

În așa fel, îți vei consolida bugetul mult mai rapid dar vei experimenta doar luni în care calitatea vieții îți este afectată.

Eu am reușit să îmi consolidez bugetul în aproximativ 16 luni.

Ce faci dacă veniturile tale sunt mici și simți că nu poți economisi?

Poate că te afli la început de carieră sau cheltuielile tale sunt mult prea mari iar acest lucru te împiedică să economisești. Da, ești într-o situație dificilă dar chiar și acum ai ce să faci. **O vom lua pe scenarii, da?**

Veniturile tale sunt prea mici

În cazul de față, trebuie să îți vezi următorii 5 ani ca pe un proiect personal, cu obiective și standarde. Un proiect din care începi de jos și îți propui să ajungi cât mai sus. Trebuie să faci ceva ca să îți crești veniturile pentru că poți strânge cureaua doar până la un anumit punct și oricât de mult mergi peste acel "punct" îți va afecta calitatea vieții drastic.

Atunci când eram student, trăiam cu 825 de lei pe lună. Acesta era suma de bani pe care ai mei reușeau să mi-o ofere în timpul studenției. Din această sumă reușeam să pun 200 de lei deoparte în fiecare luna. După terminarea facultății, m-am angajat pe 1700 de lei și reușeam să pun deoparte tot 200 de lei. **(Aveam mașină iar datorită acestui lucru, uneori simțeam că muncesc doar ca să îmi permit să merg la lucru.)**

După 1 an și 6 luni, am plecat pe o altă poziție. Salarul mi-a crescut la 3800 de lei iar în următorii 3 ani, s-a dublat.

Din această poveste, vreau să reții că exercițiul de "a economisi" este un obicei iar în funcție de veniturile tale, doar suma se va schimba, obiceiul va rămâne la fel.

Dacă nu ai venituri ridicate, 50 de lei este o sumă minunată de a începe. Fă asta până când îți intră în mână să economisești, ba chiar să te simți și prost dacă nu o faci.

În paralel va trebui să înveți, să accepți oportunități de carieră, să te dezvolti și să faci orice ca să îți mărești veniturile.

Nivelul datoriilor sunt prea mari

Acest lucru te pune în pauză de la a-ți consolida cele 3 bugete. O datorie este ca o piatră care te trage în jos, la orice pas. O datorie nu este ceva ce îți dorești în această situație. Există și datorii bune dar abia când este vorba de alte sume.

Hai să o luăm în funcție de tipul de datorie:

💰 Datorii la prieteni sau la familie

Aceste datorii sunt datoriile care îți afectează mai mult imaginea decât bugetul. De ce trebuie să le dai banii înapoi? Ei bine, cât timp ești dator la prieteni sau la familie îți va fi greu să ieși în lume cu capul sus. Nu vei putea să îți cumperi nimic fără ca acele persoane să îți bată obrazul și să îți reamintească că le ești dator. Așa că plătește-ți datoriile și fii liber.

💰 Card de cumpărături

Dacă aceste datorii au un impact financiar prea mare pentru tine, îmi pare rău să aud asta. Cel mai inteligent lucru pentru tine ar fi să vezi dacă poți să economisești o sumă de bani pe lângă datoriile lunare aferente cardului de cumpărături. Dacă nu, continuă să îți plătești cardul de cumpărături și **NU MAI CUMPĂRA NIMIC FOLOSINDU-L.**

Acel card nu te sărăcește dar în fiecare lună, vei fi mai puțin bogat.

💰 Credit de nevoi personale

Ei bine, acesta este tipul de credit cu bătaie extrem de lungă. Sper că dobânda la care te-ai împrumutat este una bună și că fluctuațiile ROBOR-ului sunt blânde cu tine.

Plătește cât de mult poți din PRINCIPAL în avans.

NU refinanța.

Da, valoarea ratei va scădea dar vei relua ciclul de 30 de ani de la început. Nu uita, banca nu pierde niciodată bani. Orice serviciu oferit de ei este să te țină cât mai mult în sistem și să le dai cât mai mulți bani. Nu vrei asta.

Importanța unui buget tampon (Bugetul de cheltuieli neprevăzute) pentru cheltuielile trase în față

Mai ai 200 de lei și 7 zile până urmează să îți iei între salarul în cont și ți-ai dat seama că ai nevoie de câteva lucruri pentru casă care sunt nevoi, nu dorințe.

Cum procedezi corect în situația de față?

Ei bine, până acum, ar fi trebuit să ai deja consolidate cele 3 bugete (Siguranță, zile negre și cel de cheltuieli neprevăzute). Acum ne vom axa pe fondul de cheltuieli neprevăzute care reprezintă rezerva ta de bani, modalitatea ta de a NU îți distruge fondul de siguranță în astfel de situații.

Rezolvarea este simplă și se rezumă doar la 3 acțiuni de urmat:

- ⑤ Tranșezi la sânge situația și te gândești care sunt lucrurile fără de care chiar nu poți rezista la salar.
- ⑤ Cumperi strict acele lucruri și nimic altceva.
- ⑤ În ziua de salar, primul lucru pe care îl faci este să îți refaci acel fond. Va trebui să îți ajustezi cheltuielile în așa fel încât să nu se mai întâmple acest lucru.

Despre acest lucru, discutăm la sesiunea de consultanță.

Ideea este că dacă ajungi în astfel de situații, înseamnă că ceva nu a decurs bine în procesul tău de previzionare a cheltuielilor lunare. **Aici ce să faci?**

Și acest lucru este simplu. Uite ce trebuie să faci la următarea bugetare a cheltuielilor:

- ⑤ Dai o fugă prin casă și îți dai seama ce îți lipsește și bugetezi totul. În așa fel, nu vor mai apărea surprize.
- ⑤ Te gândești care a fost problema din previzionarea lunii trecute și îi mărești bugetul. Asta înseamnă că ai fost mult prea optimist decât se putea și te-ai ars. În timp, acest lucru nu se va mai repeta.
- ⑤ Mărești fondul de cheltuieli neprevăzute în așa fel încât să incluzi orice.

Ce faci după ce ți-ai consolidat toate cele 3 bugete?

Pentru când vei ajunge în această etapă, vreau să îți transmit felicitările mele. Te asigur că se va simți extraordinar! Atunci vei avea **FUCK YOU MONEY**, nu vei mai fi constrâns de un loc de muncă cu șefi toxici iar dacă vei fi amenințat cu demisia, nu vei lua o decizie emoțională și vei putea să negociezi drasticul exit-ul tău.

Dar pentru că viața este un proces continuu, va trebui să treci în următoarea etapă.

Această etapă are doi pași principali:

- ⑤ Protejarea economiilor de inflație
- ⑤ Consolidarea unui buget de investiții

Protejarea economiilor împotriva inflație

Situația economică din România este una precară, haotică și cu un risc crescut împotriva inflației. Dacă doar vei păstra acei bani "la ciorap", la o inflație declarată de 7-10% îți vei pierde 21-30% din puterea de cumpărare. Adică acei 5000 de Euro (approx 25.000 de lei) din ziua de astăzi, vor mai valora doar 17.500- 19.750.

Totuși, nu poți să îți imobilizezi banii total sau să îți investești economiile în ceva ce s-ar putea să îi pierzi.

Uite ce poți să faci în schimb:

- ⑤ Păstrează-ți bani în valută
- ⑤ Cumpără obligațiuni de stat (Fidelis)
- ⑤ Caută un deposit bancar la termen de 3-6 luni.

Sunt mari șansele ca randamentul acestor măsuri să nu depășească inflația dar comparativ cu simpla păstrare a banilor la saltea, este mult mai bine. **Nu vei câștiga dar vei pierde mai puțin.**

De ce nu îți recomand să investești acești bani în AUR, Indexuri bursiere șamd.? Pentru că depinde de momentul în care investești. Se spune că S&P500 generează un randament mediu de 8-10%. În realitate? Este posibil să vezi o creștere de 8-10% după câțiva ani. (Uită-te pe grafice).

Important!

Acești bani reprezintă plasa ta de siguranță și nu bani de investiții. După ce ți-ai consolidat toate cele 3 bugete, urmează să începi să lucrezi la cel de investiții. Abia din acei bani vei putea să investești în orice vrei tu. Economii le vrei cât mai lichide.

De ce abia atunci?

Asta ține de Risk Management.

Care este primul lucru pe care îl vei face atunci când ai nevoie de bani urgent? Ei bine, îți vei lichida investițiile. Și mai mult ca sigur, nu le vei lichida într-un moment oportun pentru tine. Mai multe în capitolul următor.

Consolidarea unui buget de investiții

Fie că vrei să investești la bursă, crypto, afaceri sau lucruri personale, ai nevoie de bani. Deja, ai o plasă de siguranță care îți va permite să pierzi și să înveți din greșeli fără să mai dai cu curul de pământ deci tot ce îți rămâne de acum este să continui să economisești și să îți strângi bani pentru a investi.

Poți continua să economisești în aceeași măsură ca până acum sau poate vei vrea să te și bucuri de viață puțin. Bani nu mai sunt o problemă acum. Singura problemă este în ce să îi investești.

Deschide ochii spre oportunități, caută-le și pune-le în practică.

Întreabă-te în fiecare zi: **Cum pot face mai mulți bani folosindu-mă de banii pe care îi am?**

Organizarea cheltuielilor în cuplu

Viața de cuplu este un mare beneficiu pentru tot ce înseamnă bugete și economie. Dar asta doar când se îndeplinesc următoarele situații.

- ⑤ Amândoi aveți același obiectiv
- ⑤ Aveți banii la comun
- ⑤ Aveți o abordare a nevoilor și a dorințelor similară

Pentru că amândoi sunteți salariați, punerea banilor la comun vă propulsează de la un venit de 5000 de lei pe lună la unul de 10000 de lei pe lună iar în cazul de față, totul devine mai ușor pentru voi.

Traitul cu 5000 de lei pe lună este unul acceptabil. Iar cu 5000 de lei pe lună, vă veți atinge obiectivul în 5 luni. 5 luni de sacrificiu pentru o viață mai liniștită este o afacere bună. Și eu o practic și vă recomand cu toată căldura să o faceți și voi.

Uite încă câteva motive pentru care viața în doi este o bună decizie financiară:

- ⑤ Venitul combinat transformă impactul financiar a cheltuielilor drastic. O chirie de 1500 de lei are un impact financiar de 30% dintr-un venit de 5000 de lei dar de doar 15% dintr-un venit de 10.000 de lei.
- ⑤ Rareori mâncarea se poate pregăti pentru o singură persoană. Unde mănâncă unul pot la fel de bine să mănânce două persoane. În acest fel, nu mai aruncați bani la gunoi.
- ⑤ Ai un partener de încredere în această călătorie, un partener alături de care vei construi și clădi.

Totuși, dacă nu aveți aceeași viziune asupra banilor s-ar putea să apară scânteii sau să contruiți un castel din cărți de nisip. Înainte să porniți la drum, va trebui să aveți o discuție dificilă, să ajungeți la un numitor comun și să vă faceți planul ÎMPREUNĂ ca amândoi să vi-l asumați.

Tips & Tricks pentru economisire eficientă

- 💰 Aliniezi chiria după salariu și adaugi un buffer de 5 zile lucrătoare ca să eviți orice stres. **Cum faci asta?**

Ei bine, fie introduci o anexă la contractul de închiriere, în cazul în care l-ai semnat deja, fie, dacă nu vrei să te complici cu anexe la contract, discuți cu proprietarul și îi trimiți un email cu propunerea ta. Nu uita că trebuie să îți confirme, tot în scris, pe email, acceptarea propunerii tale.

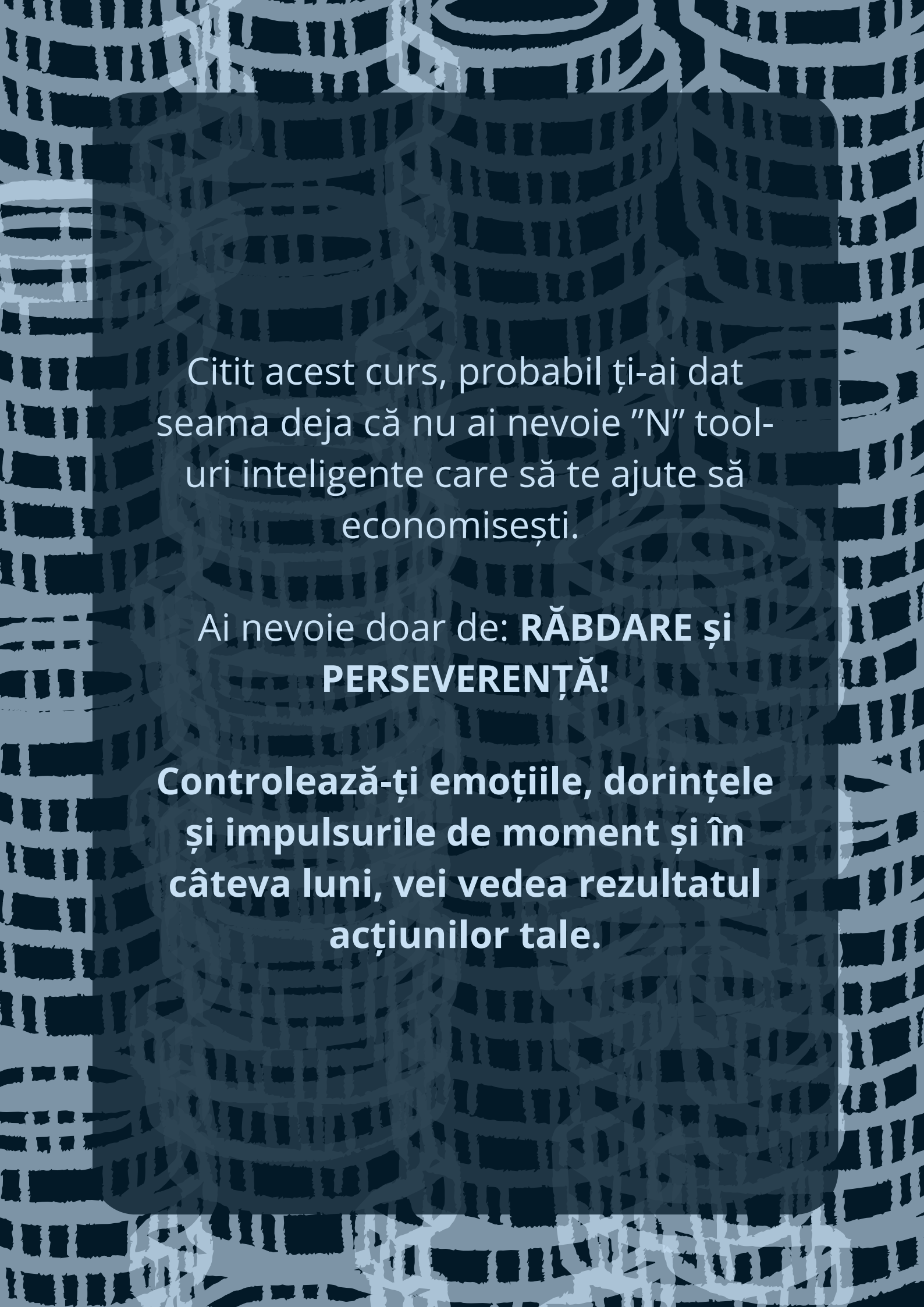
- 💰 Nu cumpăra mâncare pentru mai mult de 2 zile, altfel riști să o arunci și, practic, arunci bani la gunoi.
- 💰 Mergi la cumpărături cu burta plină și cu lista de cumpărături făcută; nu te abate de la ea.
- 💰 Dacă ai o mașină, aceasta te va costa cei mai mulți bani, dar poți să previzionezi din timp. Verifică când îți expiră ITP-ul, rovinieta și RCA-ul și împarte costul la 3 luni. Acea este suma pe care va trebui să o pui deoparte, începând cu 3 luni înainte de cheltuială, ca să îți fie totul mai ușor.
- 💰 Schimbă-ți banii în valută de fiecare dată când economisești. Pentru început, ține banii cash, pentru că:

- ⦿ Ai nevoie să vizualizezi „cantitatea” de bani care îți trece prin mână.

- ⦿ Îți va fi mai greu să îi cheltuiești, pentru că trebuie să mergi la casa de schimb valutar, să îi schimbi înapoi în RON, iar apoi să îi cheltuiești. Acest lucru îți va oferi timp de gândire, ajutându-te să îți dai seama dacă îți dorești sau nu acel lucru.

- 💰 Nu folosi carduri de cumpărături și nu cumpăra nimic în rate. Aparent, ele te ajută, dar în realitate, te bagă într-o groapă financiară, pentru că la fiecare început de lună vei fi mai puțin bogat decât ai fi putut să fii. Folosește-ți bugetele pentru a lua totul cash, dacă ai nevoie. Vei fi sărac o lună-două până când îți reconsolidezi bugetul, iar dacă vrei să tratezi asta ca pe o investiție, economisește o parte mică în fiecare lună până când poți să îl cumperi.

- 💰 **Economisește la început de lună. ACESTA ESTE CEL MAI IMPORTANT LUCRU.**



Citit acest curs, probabil ți-ai dat seama deja că nu ai nevoie "N" tool-uri inteligente care să te ajute să economisești.

Ai nevoie doar de: **RĂBDARE** și **PERSEVERENȚĂ!**

Controlează-ți emoțiile, dorințele și impulsurile de moment și în câteva luni, vei vedea rezultatul acțiunilor tale.

Pentru că vrei să îți construiești bugetele "F*CK YOU", eu vreau să îți vin în ajutor.

Scanează codul QR și hai să lucrăm împreună la viitorul tău.



#Fără BULLSHIT!