



От Veronika Lapkovska
финансового консультанта в Германии

*Прочитайте
до конца!*

ДОКУМЕНТ О ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЕ

Свободу не откладывают. Её выращивают.

Как заставить ваши деньги работать, сколько к ним доплатят государство и работодатель — и почему «начну потом» стоит дороже, чем кажется.

Дорогой друг,

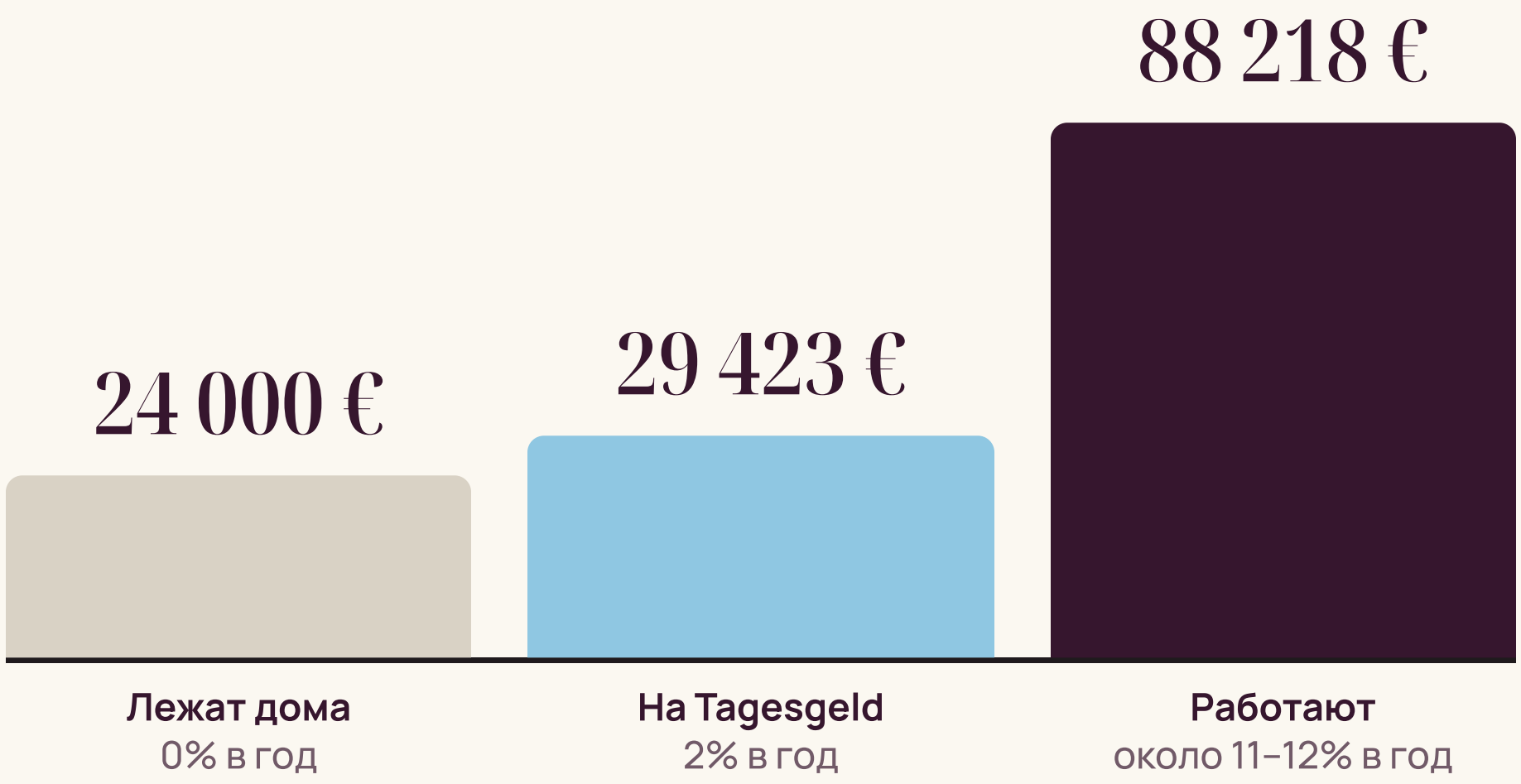
большинство думает, что финансовая свобода — это много откладывать. Немцы в этом чемпионы: они откладывают больше всех в Европе.

Почему же тогда финансово свободных людей так мало?
Потому что деньги лежат. А свобода приходит к тем, у кого деньги работают.

Часть 1

100 € в месяц: 24 000 € — или 88 000 €

Одни и те же 100 € в месяц, 20 лет. Разница только в том, что с ними происходит.



СРОК	ВНЕСЛИ	TAGESGELD	РАБОТАЮТ
10 лет	12 000 €	13 260 €	21 881 €
15 лет	18 000 €	20 942 €	46 081 €
20 лет	24 000 €	29 423 €	88 218 €

64 218 € из 88 218 € вы не заработали. Их заработали ваши деньги.

Часть 2

СКОЛЬКО СТОИТ «НАЧНУ ПОТОМ»

Те же 100 € в месяц. Начали сегодня — через 20 лет у вас **88 218 €**. Начали через пять лет — к той же дате только 46 081 €.

— 42 137 €

Столько стоят пять лет ожидания. А «сэкономили» вы всего 6 000 € взносов.

И пока вы ждёте, деньги на счёте тихо дешевеют. При инфляции 2% в год 10 000 € через 10 лет купят столько же, сколько сегодня 8 200 €. Вы не потратили ни евро — а 1 800 € исчезли.

Самый дорогой финансовый продукт — «потом».

Часть 3

Деньги, которые вам доплачивают. Если вы их забираете.

- 1 Работодатель: VL.** Многие платят до 40 € в месяц сверх к зарплате. Но только на специальный договор: нет договора — нет денег.
- 2 Государство к VL:** ещё 20% сверх, до 80 € в год, если облагаемый доход до 40 000 € (у пары — до 80 000 €).
- 3 Работодатель к пенсии: bAV.** Взносы идут из брутто, без налога и соцвзносов в пределах лимита, и работодатель обычно добавляет минимум 15%.
- 4 Государство с 1 января 2027:** откладываете на свою пенсию 150 € в месяц — государство добавляет до 540 € в год. Есть дети — ещё до 300 € за каждого, в тот же ваш договор.

150 € в месяц, 20 лет — без доплат

132 327 €

То же + 540 € в год от государства

172 025 €

Почти 40 000 € сверх — за те же ваши взносы.

Часть 4

Сначала — подушка. Но меньше, чем вы думаете.

Работающие деньги нельзя трогать в плохой месяц. Поэтому сначала — запас на чёрный день. Три правила:

**Считайте
обязательное**

Не зарплату, а аренду, свет, страховки, еду и транспорт. Без ресторанов и покупок.

**Германия
подстрахует**

Arbeitslosengeld — около 60% нетто, с детьми 67%. Krankengeld после 6 недель — 70–80%. Подушка нужна только на разницу.

3 или 6 месяцев

3 месяца обязательного, если вы работаете по найму. 6 — если фриланс, мини-джоб или вы один кормилец. На отдельном Tagesgeld.

Всё, что сверх подушки, — должно работать. 10 500 € через 10 лет: на Tagesgeld — 12 799 €, работая — около 31 834 €.

Почти 19 000 € разницы — просто за то, что деньги не лежали.

Мой план свободы

Обязательные расходы в месяц

аренда, свет, страховки, еда, транспорт

€

Моя подушка

3 или 6 × обязательные расходы

€

Сейчас лежит сверх подушки

это может начать работать

€

Сколько могу вкладывать в месяц

честно, без героизма

€

Доплаты, которые я уже забираю

VL · bAV · государство

*А во что это вырастет через 10 и 20 лет –
посчитаю для вас я. Напишите мне.*

Вот что я предлагаю

- ШАГ 1** Напишите мне в Direct, что прочитали документ и хотите свой онлайн-расчёт.
- ШАГ 2** Я задам вам несколько вопросов, чтобы подготовить расчёт именно для вас.
- ШАГ 3** На онлайн-встрече я расскажу:
- ✓ какие варианты накопления будут выгоднее всего именно в вашей ситуации;
 - ✓ какие налоговые льготы и государственные бонусы вы можете забрать — и как это сделать;
 - ✓ что важно знать и понимать ещё до оформления чего-либо;
 - ✓ и отвечу на все ваши вопросы.

Консультации и расчёты — полностью бесплатные.

А мои клиенты получают ещё и это:

- ★ закрытое сообщество клиентов
- ★ свою горячую линию на случай форс-мажора
- ★ внутреннюю базу знаний
- ★ материалы о жизни в Германии — в одном месте

Напишите в Direct [@veronikalapkovska](#): «Прочитал(а) документ, хочу свой расчёт».

Veronika

P.S. До старта новой государственной программы меньше трёх месяцев. Давайте заранее посчитаем, сколько государство добавит именно вам, — чтобы в январе вы уже забирали доплаты, а не читали о них.