YOUR VISION YOUR LIFE · YVY.LIFE

Równowaga i wolność

Dlaczego wielkich celów życiowych nie da się osiągnąć przez oszczędzanie



Publikacja o oszczędnościach, dochodach i miesiącach wolności

Równowaga i wolność
Dlaczego wielkich celów życiowych nie da się osiągnąć oszczędzaniem

Wydaje Your Vision Your Life
yvy.life

Publikacja do swobodnego rozpowszechniania w niezmienionej formie.
Podane kwoty to przykłady modelowe służące do zilustrowania obliczeń.
Tekst nie jest poradą inwestycyjną ani rekomendacją konkretnego produktu.

Wydanie pierwsze · format A5

Spis treści

PRZEDMOWA
Dwie ścieżki, jedno życie 4

ROZDZIAŁ 1
Dwie szalki wagi 5

ROZDZIAŁ 2
Pułapka wiecznego oszczędzania 8

ROZDZIAŁ 3
Ścieżka wartości i dochodu 10

ROZDZIAŁ 4
Matematyka rzeczywistości 12

ROZDZIAŁ 5
Architektura wolności 14

ROZDZIAŁ 6
Ile miesięcy wolności posiadasz 16

ROZDZIAŁ 7
Od kalkulatora do decyzji 18

ZAKOŃCZENIE
Cel główny 20

PRZEDMOWA

Dwie ścieżki, jedno życie

◆ ◆ ◆

Jeśli ktoś odkryje, że obecne pieniądze nie wystarczają mu na życie, które chce prowadzić, ma w zasadzie dwie główne możliwości: **zmniejszyć wydatki** albo **zwiększyć dochody**. Obie drogi mogą pomóc. Ich długoterminowy wpływ jest jednak bardzo różny.

> **Oszczędności operują na tym, co już mam.**
> **Wyższy dochód powiększa to,**
> **z czym mogę pracować.**

Ta książka nie jest o dyscyplinie ani o motywacji. Jest o prostej matematyce, której większość ludzi nigdy nie liczy do końca. O tym, gdzie kończy się sensowne oszczędzanie, a gdzie zaczyna się ciche obniżanie własnego standardu życia. I o tym, dlaczego osiągnięcie tego samego celu życiowego może jednej osobie zająć trzy lata, a drugiej prawie trzydzieści.

Na końcu znajdziesz dokładnie to, co w YVYL obliczamy dla każdego użytkownika: ile miesięcy wolności aktualnie posiada, ile brakuje mu do celu i jak na tę liczbę wpłynie każda z dwóch dróg.

ROZDZIAŁ 1

Dwie szalki wagi

◆ ◆ ◆

Wyobraź sobie wagę stojącą na skalistym szczycie. Na jednej szali leży to, co dziś wkładasz w życie: upływający czas, godziny przy komputerze, zębatki obowiązków, rozładowana bateria i wielki znak zapytania, czy to ostatecznie wystarczy.



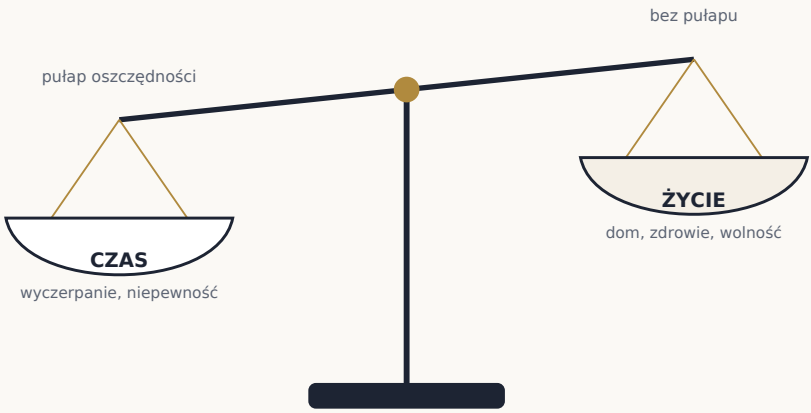
Wagi życia. Na lewej szali czas, wyczerpanie i niepewność. Na prawej dom, zdrowie, rodzina, podróże i spokojna rezerwa.

Na drugiej szali leży życie, którym chcesz żyć: bezpieczny dom, samochód, który zawiezie Cię tam, gdzie potrzebujesz, zdrowie i witalność, uśmiech, czas dla rodziny, podróże i rezerwa, dzięki której śpisz spokojnie.

A teraz to, co najważniejsze. Gdy szale wagi nie są w równowadze, większość ludzi wykonuje intuicyjny krok: **zaczyna odejmować z prawej szalki**. Odkłada wakacje, rezygnuje z zajęć dodatkowych dla dzieci, zamienia wysokiej jakości jedzenie na tańsze, przestaje chodzić na kawę z przyjaciółmi. Waga faktycznie się wyrównuje — ale tylko dlatego, że prawa strona się zmniejszyła.

> **Marzeń nie spełnia się, zmniejszając je.**

Prawidłowa odpowiedź jest inna: zmienić to, co leży na lewej szali. Nie dokładać kolejnych godzin sprzedanego czasu, ale dodać coś, co ma dźwignię — umiejętność, wartość, własne źródło dochodu.



Schemat całej książki: oszczędności napotykają swój sufit, dochód nie ma sufitu.

ROZDZIAŁ 2

Pułapka wiecznego oszczędzania

◆ ◆ ◆

Oszczędności mają jedną wielką zaletę: można zacząć je gromadzić praktycznie od razu. Przeglądasz swoje wydatki, rezygnujesz z niepotrzebnych usług, zaczynasz porównywać ceny, ograniczasz impulsywne zakupy i eliminujesz marnotrawstwo finansowe. To rozsądne, a często nawet konieczne.

Problem pojawia się w momencie, gdy oszczędzanie staje się **główną strategią osiągania większych celów życiowych**.

Gdzie jest granica

Wyobraźmy sobie osobę, która zarabia 6 800 zł miesięcznie, a jej codzienne życie kosztuje 5 900 zł. Zostaje jej 850 zł. Jeśli zacznie znacznie oszczędzać, być może zejdzie z wydatkami do 5 100 zł. Nagle ma do dyspozycji 1 700 zł. To znacząca poprawa.

Istnieje jednak naturalny limit. Nie można zredukować swoich wydatków do zera. Trzeba gdzieś mieszkać, jeść, ubierać się, podróżować i funkcjonować.

Oszczędności mają dolną granicę.
Dochody teoretycznie nie mają stałej górnej granicy.

Kiedy już nie oszczędzasz pieniędzy

Istnieje duża różnica między **eliminacją zbędnych wydatków** a **ograniczaniem poziomu życia**. Jeśli przestaniesz płacić za trzy usługi, z których nie korzystasz, jakość Twojego życia praktycznie się nie zmieni. Ale kolejny etap oszczędzania oznacza już:

— tańsza żywność zamiast tej lepszej jakości,
— gorsze warunki mieszkaniowe lub mniejsze mieszkanie,
— starszy samochód,
— mniej podróży,
— mniej restauracji i wydarzeń kulturalnych,
— ograniczenie hobby,
— ograniczenie edukacji,
— odkładanie opieki zdrowotnej,
— mniej czasu z rodziną, jeśli wszystko robi się samemu lub podróżuje w poszukiwaniu tańszych usług.

W pewnym momencie człowiek
już nie oszczędza pieniędzy,
lecz obniża swój standard życia.
A to jest zasadnicza różnica.

ROZDZIAŁ 3

Ścieżka wartości i dochodu

◆ ◆ ◆

Druga możliwość to, zamiast dalszego ograniczania wydatków, zadać inne pytanie:

> *„Co mogę zrobić, aby moja praca, wiedza, biznes lub kapitał miały większą wartość?”*

Może to być na przykład zmiana pracy, podniesienie kwalifikacji, własna działalność gospodarcza, dodatkowy dochód, prowizje, inwestycje, sprzedaż usług, stworzenie produktu lub połączenie kilku źródeł dochodu.

Wadą jest to, że zwiększenie dochodów zwykle nie następuje natychmiast. Wymaga czasu, nauki, pracy, zmiany nawyków, początkowej inwestycji lub zaakceptowania pewnego stopnia niepewności. Zaletą jest jednak to, że **potencjał nie jest ograniczony obecnym poziomem życia danej osoby**.

Dwa pytania, dwa style życia

OSZCZĘDNOŚCI PYTAJĄ	DOCHÓD PYTA
„Z czego w swoim życiu jestem gotów zrezygnować, aby mieć więcej pieniędzy?”	*„Jak mogę tworzyć większą wartość, aby stać mnie było na życie, jakiego pragnę?”*

Żadne z tych pytań nie jest samo w sobie złe. Prowadzą jednak do zupełnie innego stylu życia — i do zupełnie innej prędkości, z jaką dociera się tam, dokąd się chce.

Cele, których nie da się osiągnąć oszczędzaniem

Wyobraźmy sobie osobę z dochodem 5 900 zł, która marzy o stylu życia wymagającym 16 950 zł miesięcznie. Może być niezwykle zdyscyplinowana i świetnie zarządzać finansami. Ale samym oszczędzaniem nie jest w stanie długoterminowo finansować życia za 16 950 zł przy dochodzie 5 900 zł.
Matematycznie jest to niemożliwe.

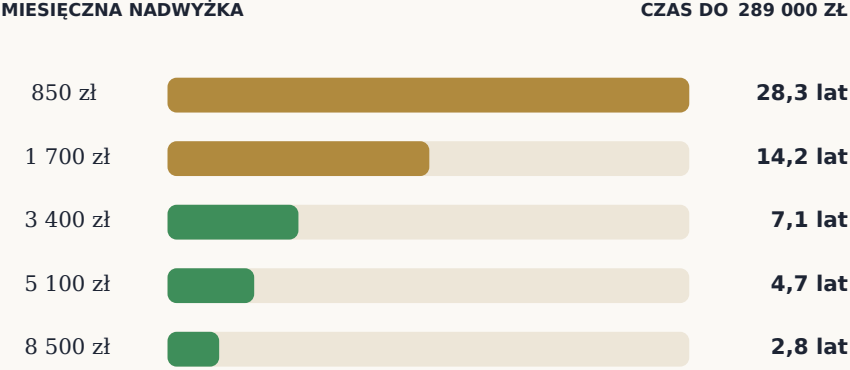
Jeśli więc niektóre cele znacznie przewyższają poziom obecnych dochodów, optymalizacja wydatków nie wystarczy. Trzeba również zmienić **stronę dochodową równania**.

ROZDZIAŁ 4

Matematyka rzeczywistości

Największa różnica między obiema drogami uwidacznia się przy konkretnych celach życiowych. Wyobraźmy sobie, że ktoś chce w ciągu kilku lat osiągnąć:

Samochód	**84 750 zł**
Środki własne na mieszkanie	**169 500 zł**
Dalsze cele i rezerwa	**33 900 zł**
Łącznie do stworzenia	**289 000 zł**



Czas do osiągnięcia celu 289 000 zł w zależności od kwoty generowanej miesięcznie. Bez uwzględnienia zysków, inflacji i zmian cen.

I właśnie tutaj widać istotę problemu. Można mieć **ten sam cel**, ale droga do niego może trwać trzy lata, siedem lat lub prawie

trzydzieści lat — w zależności od tego, jak dużą nadwyżkę uda się generować każdego miesiąca.

> **Między oszczędzeniem 850 zł a dodatkowym dochodem 3 400 zł jest różnica 21 lat Twojego życia.**

Dwadzieścia jeden lat to nie jest dana księgowa. To wiek dzieci, gdy osiągniesz cel. To zdrowie, które w tym czasie wciąż będziesz mieć. To liczba lat, przez które albo będziesz żyć tak, jak chcesz, albo będziesz się do tego przygotowywać.

Dlatego warto pytać nie tylko „ile zaoszczędzę”, ale przede wszystkim „o ile lat skrócę sobie w ten sposób drogę”. Każdy tysiąc koron miesięcznie ma w powyższej tabeli swoją cenę wyrażoną w czasie, a nie w koronach.

ROZDZIAŁ 5

Architektura wolności

Zanim zaczniesz cokolwiek zmieniać, musisz wiedzieć, w jakim miejscu się znajdujesz. Dlatego YVYL najpierw mierzy jedną, jedyną liczbę: ile miesięcy przetrwałbyś, gdyby dziś ustały wszystkie Twoje aktywne dochody.



Pięć poziomów wolności finansowej. Decyduje liczba miesięcy, które przetrwasz bez dochodu.

Poziom nie jest oceną człowieka. To punkt wyjścia. Ktoś na poziomie Przetrwania ma inny pierwszy krok niż ten, kto ma już rezerwę na rok.

Siedem wskaźników, które decydują

Sama rezerwa nie wystarczy. Dlatego dla każdego użytkownika śledzimy co najmniej siedem oddzielnych wskaźników.

OBSZAR	CO MIERZY YVYL
Koszty życia	Ile kosztuje moje obecne życie
Rezerwa	Ile miesięcy przetrwam bez dochodu
Cash flow	Ile mi tak naprawdę zostaje miesięcznie
Dług	Jak bardzo ogranicza moją wolność
Majątek netto	Majątek minus zobowiązania
Emerytura	Czy będę mieć środki także po zakończeniu pracy
Niezależny dochód	Jaką część życia finansuje majątek

Dopiero razem te liczby powiedzą, czy dana osoba jest naprawdę w drodze do celu, czy tylko utrzymuje stan, w którym się obecnie znajduje. Dług może zniwelować całą nadwyżkę. Wysokie koszty życia potrafią wyczerpać nawet sporą rezerwę. A niezależny dochód jest jedynym wskaźnikiem, który ostatecznie decyduje o wolności.

ROZDZIAŁ 6

Ile miesięcy wolności posiadasz

◆ ◆ ◆

To najciekawsza liczba w całym systemie. YVYL pokazuje ją w ten sposób — na modelowym przykładzie:

TWÓJ OBECNY ŻYCIE KOSZTUJE	DOSTĘPNA KRYZYSOWA REZERWA	TWOJE FINANSOWE AUTONOMIA
11 400 zł	**79 800 zł**	**7,0 miesięcy**

„Gdyby dziś ustały wszystkie Twoje aktywne dochody, jesteś w stanie utrzymać obecny standard życia przez około siedem miesięcy.”

Cel	**24 miesiące**
Niezbędny kapitał kryzysowy 11 400 zł × 24 11 400 zł × 24	**273 600 zł**
+ 15 % rezerwa bezpieczeństwa	**41 040 zł**
Cel całkowity	**314 640 zł**
Obecnie	**79 800 zł**
Brakuje	**234 840 zł**

Kwota, której „brakuje”, to najważniejsze zdanie w całej ekonomii osobistej. To nie jest wyrzut. To jest zadanie. I od tego momentu warto porozmawiać o tym, którą ścieżką chcesz je zrealizować.

Zwróć również uwagę, jak obliczany jest cel: miesięczne koszty razy liczba miesięcy, które chcesz mieć zabezpieczone, plus piętnastoprocentowa rezerwa bezpieczeństwa na nieoczekiwane wydatki i podwyżki cen. Kto ma wyższe koszty życia, automatycznie ma wyższy cel — dlatego obie ścieżki zawsze oblicza się razem.

Dopóki nie znasz swojej liczby,
nie masz planu, lecz życzenie.

ROZDZIAŁ 7

Od kalkulatora do decyzji

I właśnie w tym miejscu YVYL powinien przestać być tylko kalkulatorem. Dlatego oferuje dwie główne ścieżki i od razu pokazuje, co każdy wariant zrobi z **czasem potrzebnym do osiągnięcia celu**.

ŚCIEŻKA A	ŚCIEŻKA B
Zmniejszyć koszty	**Zwiększyć dochody**
Szybki start, natychmiastowy efekt. Napotyka jednak dolną granicę – a po jej przekroczeniu spada już poziom życia, a nie wydatki.	Wolniejszy start, wymaga nauki i czasu. Nie ma jednak sufitu i skraca drogę do celu o całe lata.

Jak postępować

W YVYL służy do tego **Biblioteka Możliwości**: przegląd sprawdzonych programów z jasnym modelem obliczeniowym, profilem ryzyka, wymaganym nakładem czasu i procedurą krok po kroku. Wybierasz w zależności od tego, ile czasu masz w tygodniu i co jesteś gotów robić.

— Najpierw zmierzysz, w jakim miejscu jesteś: koszty, rezerwa, dług, nadwyżka.

— Nazywasz konkretny cel i określasz jego kwotę.

— Wybierasz ścieżkę — redukcja kosztów, nowy dochód lub jedno i drugie.

— System i AI Coach obliczą, o ile miesięcy przybliży się cel.

— Postępujesz krok po kroku i raz w tygodniu sprawdzasz rezultat.

Rejestracja i planowanie są bezpłatne. Żadna z tych czynności nie wymaga rezygnacji z obecnego zabezpieczenia. Wręcz przeciwnie — nowy dochód najlepiej buduje się w momencie, gdy nie jest się jeszcze pod presją.

Co zrobić w pierwszej kolejności

Nie musisz od razu niczego zmieniać. Wystarczy raz usiąść i policzyć trzy liczby: ile kosztuje Twoje obecne życie, ile masz do dyspozycji i ile tak naprawdę zostaje Ci co miesiąc. Większość ludzi nigdy nie widziała tych trzech liczb razem.

> **Najpierw zmierzyć. Potem zdecydować.**
> **Nigdy na odwrót.**

ZAKOŃCZENIE

Cel główny

◆ ◆ ◆

> **Oddzielić poziom życia od konieczności sprzedawania swojego czasu.**

Oszczędzanie to narzędzie. Potrafi uporządkować budżet, zatrzymać marnotrawstwo i pomóc zgromadzić pierwszą rezerwę. Ale nigdy nie było i nie będzie motorem, który dowiezie człowieka do wielkiego życiowego celu.

Nie ograniczaj swojego życia. Powiększ to, z czym możesz pracować.

◆ ◆ ◆

YOUR VISION YOUR LIFE

Oblicz swoje miesiące wolności i wybierz swoją drogę.

yvy.life