

Семья и деньги

- Финансовая иерархия в семье
- Деньги для детей и ради детей
- Как обеспечить финансовую защиту семьи

Принято считать, что семья — это неделимое целое, безусловная общность интересов всех «чад и домочадцев». Предполагается, что в финансовом отношении интересы родителей и детей, супруга и супруги, братьев и сестер едины. Однако фактически, юридически и особенно финансово — это не совсем так. И с этими раскладами нужно разобраться. Любые романтические иллюзии и денежные заблуждения могут привести и регулярно приводят к очень большим неприятностям.

Прежде всего у разных членов семьи разные доходы, активы, социальные и профессиональные возможности. У кого-то их больше, у кого-то меньше, у кого-то совсем нет. Некоторые члены семьи являются основными добытчиками материальных ресурсов. Некоторые могут находиться на полном иждивении у других родственников. Кто-то выполняет важную функцию для поддержания общего семейного благополучия, а кто-то, напротив, своими действиями «раскачивает лодку» и причиняет вред.

Ожидания (в том числе и финансовые) близких людей по отношению друг к другу внутри семейного клана порой сильно

разнятся. Социальная норма семейного финансового поведения может совершенно не совпадать с нормой юридической.

Возьмем самый элементарный вопрос. Большинство жителей нашей страны вполне разделяет традиционный взгляд, что на мужчину в семье возлагается основная деньгозарабатывательная функция, а от женщины ожидается меньше финансовых вложений в общий бюджет, но больше усилий по «поддержанию домашнего очага».

Ситуация: мужчина содержит жену и детей, а жена работает «в удовольствие», не надрываясь, или вообще не работает, — представляется многим весьма гармоничной.

• Социальная норма
• семейного финансового
• поведения часто
• не совпадает с нормой
• юридической.

Однако нет такого закона, который бы ОБЯЗЫВАЛ мужчину содержать семью. Тем более если речь идет о дееспособной супруге. А ведь многие девушки на это рассчитывают, как на само собой разумеющуюся практику.

Считается, что братья и сестры — это «родная кровь», они дружат с детства и во взрослом возрасте всегда друг друга поддерживают. Однако количество внутрисемейных конфликтов между взрослыми братьями и сестрами по поводу имущества родителей очень велико.

Само собой разумеется, что родители вкладывают максимум ресурсов, в том числе и материальных, в своих детей, а дети во взрослом возрасте становятся опорой и поддержкой для родителей. Однако взрослые дети далеко не всегда успевают отдать долг даже очень пожилым родителям. Да и родители не всегда отдают все свои ресурсы детям. Причем закономерности во вложениях и отдаче такого внутрисемейного долга не так уж очевидны. Довольно часто дети неблагополучных родителей, пренебрегавших своими обязанностями, как раз хорошо о них заботятся в старости, а те, кому выпало благополучное детство, никак не участвуют в обустройстве «пенсионного рая» для своих отца и матери.

Если «поверить алгеброй гармонию», то есть посчитать, кто на кого и сколько тратит внутри семьи, нас ждут неожиданные открытия. Давайте на некоторое время отставим чувства и займемся финансовыми расчетами.

Мы глубоко убеждены в том, что полная прозрачность и предсказуемость финансового взаимодействия в семье только улучшает отношения. А вот любая недосказанность в денежных вопросах может принести вред и чувствам, и общему благополучию.

Финансовая иерархия в семье

Тут все очень просто. Если семья хочет быть устойчивой и благополучной, ей необходим финансовый фундамент. Невозможно получить любовь за деньги, зато потерять любовь без денег — очень легко. Неустроенный быт, стресс из-за безденежья, некомфортное жилье, недостаток развлечений, отдыха — и все, «любовная лодка разбилась о быт». Гораздо чаще это означает не быт как таковой, а финансовый дефолт семьи.

Для того чтобы финансовый фундамент у семьи наращивался и укреплялся, важно понимать, кто какой денежный вклад вносит. К счастью, деньги сосчитать очень легко. Это не мистика, это математика.

Логика здоровых отношений — и личных, и финансовых — предполагает, что семейная иерархия должна распределяться согласно величине вклада каждого в общий бюджет. Если основной кормилец — мужчина, он однозначно — глава семьи. Если молодые живут за счет родителей, им пока рано претендовать на автономию и уважение по отношению к себе. Если супруги вносят одинаковый вклад в общий бюджет, то их финансовый паритет должен подкрепляться и равенством внутри семейной иерархии.

Насколько необходима иерархия? По природе человек существо иерархичное. Семья как одна из ключевых социальных групп,

безусловно, предполагает иерархию по умолчанию. Да, члены одной семьи, как и люди вообще, не равны друг другу. У всех разные данные, разные способности, разные возможности, разные заслуги. Разный вклад в общий бюджет и разные финансовые перспективы. И конструкция семейной иерархии будет разной.

Однозначно лишь одно — тому, кто больше зарабатывает и больше вкладывает денег в семью, должно доставаться больше внимания, уважения и ресурсов.

Если это правило нарушается, семейная жизнь быстро теряет необходимую ей гармонию и устойчивость.

- Полная прозрачность
- и предсказуемость
- финансового
- взаимодействия в семье
- только улучшает
- отношения.

Просто проанализируйте цифры и факты. Обратите внимание, имеет значение не только размер заработка каждого члена семьи, но и его реальный вклад в семейный бюджет. Не всегда самый большой доход означает самый большой вклад, и, наоборот, не всегда самый маленький доход означает самый маленький вклад. Мы сейчас строго о денежных суммах и материальных ресурсах.

Главное денежное правило семьи

У каждого взрослого члена семьи должен быть самостоятельный доход и собственные средства. Даже если ваши родственники — очень обеспеченные люди и готовы вас содержать и подстраховывать, нельзя отказываться от собственного заработка. В любой момент вы должны быть готовы полностью содержать себя. Это касается и мужчин, и женщин, и взрослых детей.

Личные средства каждого члена семьи и общесемейные средства — это не одно и то же. Хорошо, когда четко прояснено, какие ресурсы являются общесемейными, а какие личными.

Если у вас нет самостоятельного дохода и сбережений, вы должны понимать, что ваше положение в семье — иждивенческое, то есть по умолчанию очень зависимое и уязвимое.

Любой человек, который живет за чужой счет, даже если его содержит близкий родственник или супруга/супруга, обязан компенсировать это своим нематериальным вкладом.

Однажды мы наблюдали интересную дискуссию в фейсбуке. Обсуждался вопрос, должна ли женщина-домохозяйка, которую полностью содержит муж, а она лишь занимается домом и детьми, что-либо своему супругу? Автор поста спрашивал, предполагается ли в таком случае какой-либо внятно очерченный вклад со сторо-

Тому, кто больше
зарабатывает и больше
вкладывает денег
в семью, должно
доставаться больше
внимания, уважения
и ресурсов.

• бытовой и психологический комфорт
• мужу. Под «полностью содержит»
• подразумевалось реально «полно-
• стью содержит», то есть обеспечи-
• вает «прожиточный оптимум» всей
• семье — жене и детям. Причем обя-
• зательства по отношению супруга-до-
• бытчика имелись в виду субъективные.

То есть не муж требует от жены следования семейному «райдеру» (ужин на столе, квартира благоухает, дети-отличники и т. п.), а сама женщина считает своей обязанностью выполнять некий комплекс работы по дому и вообще организации семейной жизни.

Разгорелся яростный спор. Большинство женщин, которых, судя по всему, никто и никогда ни полностью, ни частично не содержал (содержать взрослого человека в режиме «комфортный оптимум» — это довольно большие суммы, особенно в мегаполисе), делились своим возмущением. Мол, как он смел подумать, что мы ему что-то должны! Как вообще кому-то могло прийти в голову, что я что-то должна человеку, который меня обеспечивает!

Вот интересно, работодателю за его зарплату, которой хватает, а может, и не хватает на жизнь, мы всегда должны — наше время,

нашу работу, нашу энергию, выполнение корпоративных правил. А супругу, который покрывает все наши расходы на жизнь, — ничего не должны. Было высказано много слов про безусловную любовь, правильное отношение к женщине и тому подобное.

Ольга Стрелкова:

Запомнив ту фейсбучную дискуссию про обязанности супруга-иждивенца по отношению к супругу-добытчику, однажды я задала тот же вопрос в тайм-менеджерском клубе Лиги «Время» на Новой Риге.

Новая Рига — это элитный район Подмосковья, такая «Рублевка Light». Но живут здесь не олигархи, а классический upper middle class. Успешные предприниматели, профессионалы высокого класса, корпоративные топ-менеджеры. Тут очень много гармоничных, устойчивых, благополучных семей, в которых «папа сильный, а мама красивая». То есть мужчина-добытчик, на очень хорошем уровне обеспечивающий жизнь семьи в большом загородном доме, и женщина — хранительница домашнего очага.

Когда я спросила новорижских девушек, должна ли что-нибудь жена мужу, который ее полностью содержит, у них сразу загорелись глаза и они с большим энтузиазмом стали перечислять: полный бытовой комфорт, все управление домашним хозяйством (сад, гараж, ремонт и пр.), вся логистика путешествий, детское образование «под ключ», решение медицинских проблем для всех родственников и т. д.

Возможно, именно потому, что эти женщины ощущают и понимают свои обязанности, они имеют такую красивую, благополучную жизнь и любящих, заботливых мужей.

Деньги для детей и ради детей

Последние десятилетия, с распространением идей либерального родительства (теория привязанности, сверхзначимость ранних психологических травм, отрицание важности дисциплины и тому подобное), дети стали практически семейными идолами. Лозунг

«все лучшее детям» достиг абсурдно гипертрофированного звучания. Взрослые превратились в рабов своих детей, причем рабов добровольных.

Очень многие родители искренне, страстно, безоглядно вбухивают в детей все ресурсы семьи, зачастую пренебрегая собственными интересами. Особенно «бogoугодными» считаются расходы на детское образование. Часто базовым стандартом становится завышенное потребление: iPhone для дошкольника, навороченный ноутбук для старшеклассника и т. п. Одежда, поездки, развлечения

Практически никто из родителей в нашей стране не ставит дедлайнов по возрасту, когда ребенок должен перейти на самообеспечение.

— просто «гонка вооружений» с огромными затратами, а не ответственное родительство.

У родителей есть сильное стремление обустроить жизнь своих детей по лучшему из возможных стандартов. У детей практически нет никаких обязанностей по отношению к родителям.

В случае, если ребенок хорошо учится, особенно в старших классах школы и в вузе, он автоматически становится «царем вселенной», при этом ничего не должен своим родителям, которые всю эту учебу и сопутствующие расходы оплачивают. Это «заговор социума» влияет абсолютно на всех людей, вне зависимости от того, как расставляются акценты внутри семьи.

То, что учиться в хорошем вузе, жить в большом городе, иметь возможность модно одеваться, забегать в кафе в перерыве между лекциями, покупать книги, путешествовать за рубеж, отдыхать летом на море для старших школьников и тем более студентов — это роскошь, на которую родители заработали очень серьезными усилиями, почему-то никто не думает. Ни дети, ни родители, ни общество.

Практически никто из родителей в нашей стране не ставит дедлайнов по возрасту, когда ребенок должен перейти на самообеспе-

чение. Теоретически предполагается, что где-то после окончания вуза, то есть в 21—22 года, это произойдет само собой, потому что уже вполне совершеннолетний ребенок «сам захочет». На практике родители готовы и содержать, и крупно вкладываться в своих детей чуть ли не до старости (прим. — старости детей).

Было бы очень здорово исправить этот финансовый перекос и наделить подрастающих и взрослых детей некоторыми материальными обязанностями. Четким функционалом в быту, обязательным в подростковом и студенческом возрасте. Снизить разгон потребления. А еще — договориться о переходе на полное самообеспечение сразу после окончания вуза или не позднее одного года после его окончания.

Глеб Архангельский

Моя массажистка, за несколько лет заработавшая на трехкомнатную квартиру в Москве, любит поболтать во время сеанса.

— Вот сейчас чуть-чуть осталось выплатить рассрочку за квартиру, и буду делать «однушку» сыну и «однушку» дочери.

— Что? — удивляюсь. — С какого это перепугу? Сын и дочь здоровые, взрослые, почти самостоятельные люди, учатся и подрабатывают. Пусть зарабатывают себе на квартиры сами. Тебе нужно сейчас позаботиться о своем пенсионном плане. Ты ведь не на пенсию ипэшника собираешься жить.

Тут мы оба посмеялись.

— И что мне делать? — спрашивает.

— Подсчитать, сколько еще лет будешь работать и какой доход тебе хочется иметь для комфортной жизни на пенсии?

— Работать смогу, наверно, еще лет 10. Работа массажиста физически тяжелая, но на 10 лет я готова. На пенсии, с учетом что квартира своя, меня бы очень устроили 50 тысяч рублей в месяц.

— Прекрасно. 50 тысяч в месяц — это 600 тысяч в год. При вполне спокойной почти безрисковой рублевой доходности 6% годовых (облигации федерального займа столько дают), тебе через 10 лет нужен капитал 10 миллионов рублей.

Они как раз будут давать 50 тысяч в месяц пассивного дохода. Сможешь ты откладывать по 100 тысяч рублей в месяц, минус два летних несезонных месяца — это как раз 1 миллион в год, чтобы за 10 лет скопить 10 миллионов?

— Да, это реальный план, — кивает массажистка в задумчивости.

Как обеспечить финансовую защиту семьи

Финансовая безопасность — это далеко не только резерв денежных средств на 12 месяцев комфортной жизни. Это еще и система защиты вас и ваших близких в аварийных ситуациях. Если вы основной кормилец семьи, не важно, мужчина или женщина, вы *обязаны* проработать три крайне неприятных вопроса:

1. Что будут делать мои близкие в случае, если я буду находиться в бессознательном состоянии, без доступа к банк-клиентам и т. п.?
2. Что будут делать и на что будут жить мои близкие в случае моей смерти?
3. На что мы все будем жить в случае полной или существенной потери мной работоспособности (по результатам все той же аварии, травмы и прочего)?

К нашему огромному сожалению, абсолютное большинство вполне успешных и хорошо зарабатывающих людей в России даже не пытались задавать себе эти вопросы. Когда вы видите радостных отцов семейств, окруженных кучей детишек, где-нибудь в аэропорту Сочи или Милана, ждущих из багажа свое горнолыжное снаряжение... задайтесь вопросом: у многих ли из них застрахованы жизнь и здоровье? Многие ли оставили жене доверенность на доступ к банковской ячейке с «подушкой безопасности»? И что будут делать их семьи, когда любимый папа сломает себе шею? А ведь на горнолыжных склонах это происходит совсем не редко.

Женщины в нашей стране часто являются самым ответственным членом семьи и главной семейной опорой. Иногда — и основным кормильцем. Однако их жертвенность и искренняя альтруистичная забота о детях и других близких родственниках часто выливаются лишь в поддержание определенного уровня семейных расходов, а не в принятие прагматичных мер по обеспечению реальной финансовой и юридической безопасности семьи.

Глеб Архангельский:

Как члену правления общероссийской предпринимательской организации ОПОРА России мне однажды пришло письмо из исполнительной дирекции: «После долгой и продолжительной болезни ушел из жизни наш коллега... Он создавал (успешные бизнесы), возглавлял (отраслевые ассоциации)... К сожалению, его семья сильно стеснена в средствах, просим посильную помощь перечислить на карту Сбербанка...»

Да простится мне неследование принципу «о мертвых или хорошо, или ничего», но уважаемый коллега по ОПОРе, вы чем-то не тем всю жизнь занимались. Если вы создавали, возглавляли, меценатствовали, поддерживали детский спорт, а после вашей смерти ваша семья пошла по миру с протянутой рукой. Лучше бы вы меньше занимались общественной деятельностью на благо человечества и больше думали о безопасности своих близких.

Аварийная инструкция

Первый инструмент безопасности вашей семьи в ситуации форс-мажора — это *аварийная инструкция*. Напишите ее прямо сейчас. Она может выглядеть примерно так:

1. На случай моей неожиданной смерти. Первый год вы можете существовать на «подушку безопасности», которая находится в сейфовой ячейке там-то. В банке есть доверенность на (имя близкого человека). Доверенность включает право вскрытия ячейки — это на случай, если вы не сможете найти ключ.

2. Моя жизнь и здоровье застрахована на сумму... в компании...
Номер полиса такой-то, ФИО и мобильный страхового агента.
3. Ликвидные биржевые активы на сумму... находятся в страховой программе Investors Trust, номер полиса... Для доступа к ним не нужно ждать полгода вступления в наследство, достаточно сообщить в компанию о моей смерти. Родственники записаны бенефициарами программы в равных долях. ФИО и телефон моего агента по этой программе.
4. Вложения в российские облигации на брокерском счете в ВТБ, программа Прайм, персональный менеджер: ФИО, мобильный. Здесь потребуется вступление в наследство.
5. Арендная недвижимость: ...мобильный телефон арендатора, мобильный телефон агента.
6. С партнерами по бизнесу заключено акционерное соглашение, в соответствии с которым они готовы выкупить мою долю у моих наследников по определенной формуле, прописанной в соглашении. Имена и телефоны партнеров, имя и телефон юриста, представляющего мои интересы. Соглашение заверено нотариально, хранится у нотариуса (адрес, телефон).
7. Постарайтесь не тратить активы, перечисленные в п. п. 2—5, пользуйтесь только пассивными доходами. Сами активы продавайте только в случае крайней необходимости.

Аналогичную инструкцию полезно написать на случай бессознательного состояния после серьезной травмы, аварии и т. д. Также есть смысл оформить у нотариуса завещание — особенно в том случае, если вас чем-то не устраивает стандартный порядок наследования по Семейному кодексу.

Раз в год эти инструкции нужно освежать и проговаривать с близкими людьми. Верим, вам может быть неприятно об этом думать. Ваш близкий человек при обсуждении этих вопросов может побледнеть, расплакаться, попытаться избежать неприятного раз-

говора. Твердо настаивайте на своем. Умение анализировать неприятные сценарии — важная компетенция взрослого ответственного человека.

Вот что пишет историк Светоний о римском императоре Октавиане Августе, наследнике и преемнике Юлия Цезаря: «Из трех свитков в первом содержались распоряжения о погребении; во втором — список его деяний, который он завещал вырезать на медных досках у входа в мавзолей; в третьем — книга государственных дел: сколько где воинов под знаменами, сколько денег в государственном казначействе, в императорской казне и в податных недоимках; поименно были указаны все рабы и отпущенники, с которых можно было потребовать отчет». Так выдающиеся люди обустроивали свои дела, не боясь твердо смотреть в лицо неизбежному.

Страхование как инвестиционное нижнее белье

Очень грустно, что у большинства жителей нашей страны автомобиль застрахован на гораздо большую сумму, чем жизнь и здоровье. Что нам дороже, бездушная железяка, без которой можно в случае чего и обойтись, или мы сами и наши близкие?

Уоррен Баффет сравнивает страхование с нижним бельем. Мы сначала надеваем нижнее белье и потом уже одежду. Аналогично мы должны сначала застраховать ключевые жизненные риски и лишь затем инвестировать в недвижимость, ценные бумаги и пр.

В рамках книги невозможно рассмотреть все нюансы подбора страховых программ. В курсе «Время — деньги» онлайн-школы Глеба Архангельского страхованию посвящено отдельное занятие. При этом даже прошедшим курс рекомендуется подобрать себе консультанта по страхованию, который не продает услуги какой-то одной компании, но может помочь определиться с подбором правильной комбинации страховок.