

Να είστε ειλικρινείς όσον αφορά τις αποτυχίες

Ως ανθρώπινα όντα έχουμε την κακή συνήθεια να αγνοούμε τα μαθήματα του παρελθόντος και συχνά δεν μαθαίνουμε από τα λάθη μας. Αυτό που συχνά αναφέρεται ως «προαισθήμα» μπορεί μερικές φορές να μας λέει για τις πραγματικές μας ανάγκες, αλλά μπορεί επίσης να μας στέλνει ξανά και ξανά προς την ίδια μη παραγωγική κατεύθυνση. Δοκιμάστε να επιβεβαιώσετε τα «προαισθήματά» σας με πραγματικές εμπειρίες. Θυμηθείτε τις στιγμές που ακολουθούσατε το ένστικτό σας. Ήταν καλή ιδέα τελικά; Εάν το ένστικτό σας σας οδηγεί προς μια κατεύθυνση, μήπως την ακολουθήσατε στο παρελθόν και μετά το μετανιώσατε;

Σε κανέναν δεν αρέσει να θυμάται τις αποτυχίες του, αλλά αν είμαστε ειλικρινείς τη δεδομένη στιγμή μπορεί να οδηγηθούμε σε επιτυχίες στο μέλλον. Όλοι αποτυγχάνουν κάπου κάπου. Ανεξάρτητα από το αν καταφέρατε να καλύψετε την κακή σας κρίση, τα ανόητα λάθη και την άγνοιά σας ή εάν τα σφάλμα-

τά σας χρησιμοποιήθηκαν εναντίον σας από δυσαρεστημένους εργοδότες, η αποτυχία έφερε την ταπεινώση και μείωσε την αυτοπεποίθησή σας. Υπάρχουν μερικά πράγματα που, όσο σκληρά κι αν προσπαθείτε, δεν θα μπορέσετε ποτέ να τα κάνετε καλά. Εάν ερευνήσετε το παρελθόν σας, θα παρατηρήσετε μοτίβα και θα δείτε τον εαυτό σας να επαναλαμβάνει τα ίδια λάθη ξανά και ξανά.

Εάν κοιτάζοντας πίσω βλέπετε πολλές αποτυχίες, μάλλον η δουλειά που κάνατε δεν σας ταίριαζε. Τα ταλέντα σας δεν συνδυάζονται καλά με τις εργασίες που επιλέγете. Εάν βλέπετε έτσι τον εαυτό σας, ήρθε η ώρα να είστε ειλικρινείς και να απομακρυνθείτε από αυτό το περιβάλλον. Οι ιδιότητες που σας κάνουν να αποτυγχάνετε σε μια κατάσταση μπορούν να σας βοηθήσουν να επιτύχετε σε μιαν άλλη. Ακόμη και αν είναι οδυνηρό να θυμάστε τα βάσανα του παρελθόντος, προσπαθήστε να τα αναλύσετε. Τι ήταν αυτό που έφερε στην επιφάνεια τις αδυναμίες σας στις συγκεκριμένες δουλειές και πώς θα μπορούσαν να ήταν διαφορετικά τα πράγματα; Δεν χρειάζεται να ξαναβιώσετε το παρελθόν. Έχετε φτάσει σε ένα υπέροχο σημείο στη ζωή σας όπου μπορείτε, επιτέλους, να είστε ο εαυτός σας, επομένως, μην χάσετε την ευκαιρία.

Υπολογίστε τον κίνδυνο και τη δέσμευση

Ενώ εξετάζετε καθεμία από τις επιλογές σας, προσπαθήστε να υπολογίσετε πόση δέσμευση απαιτείται. Για παράδειγμα, εάν επιλέξετε την πρόωγη συνταξιοδότηση, αυτό μπορεί να σημαίνει μικρότερη σύνταξη και λιγότερα επιδόματα, επομένως καλό είναι να είστε απολύτως βέβαιοι ότι αυτό πραγματικά θέλετε να κάνετε. Μια τέτοια επιλογή απαιτεί αρκετή δέσμευση, επειδή πιθανότατα δεν θα μπορείτε να πάρετε πίσω τη δουλειά σας, εάν αποφασίσετε ότι η συνταξιοδότηση δεν είναι τελικά η κατάλληλη επιλογή για εσάς. Εάν επενδύσετε τις οικονομίες μιας ζωής σε μια μικρή επιχείρηση, έχετε επίσης αναλάβει μεγάλη δέσμευση. Μια εκποίηση θα μπορούσε να αποβεί καταστροφική, επομένως ολόκληρο το μέλλον σας εξαρτάται από αυτή την επιλογή. Από την άλλη μεριά, εάν μια εργασία μερικής απασχόλησης δεν σας ικανοποιεί, πιθανότατα μπορείτε να βρείτε άλλη.

Μελετήστε καλά την οικονομική σας κατάσταση

Έως τώρα επικεντρώνασθε σε αυτά που θέλετε από τη ζωή επειδή είναι πολύ εύκολο να απομακρυνθείτε από τους στόχους σας όταν αντιμετωπίζετε τις πιέσεις του πραγματικού κόσμου. Παρ' όλα αυτά, θα χρειαστεί να καταρτίσετε ένα πρακτικό σχέδιο που θα σας δίνει τη δυνατότητα να πληρώνετε τους λογαριασμούς και να ανταποκρίνεστε στις άλλες υποχρεώσεις σας. Πόσα χρήματα θα χρειαστείτε; Αυτή είναι μια ερώτηση που ενδεχομένως θα δυσκολευτείτε να απαντήσετε. Μερικές φορές υποθέτετε ότι τα χρήματα που χρειάζεστε είναι τα χρήματα που κερδίζετε αυτή τη στιγμή. Άλλες φορές, όταν η δουλειά σας μοιάζει ιδιαίτερα εκνευριστική, φαντάζεστε ότι μπορείτε να τα καταφέρετε και με ένα μικρό μέρος από το τρέχον εισόδημά σας. Η αλήθεια βρίσκεται κάπου ανάμεσα σε αυτά τα δύο άκρα. Κάποιοι ειδικοί υποστηρίζουν ότι θα πρέπει να μπορείτε να τα βγάλετε πέρα με το 70% από το τρέχον ακαθάριστο εισόδημά σας. Ο μόνος τρόπος για να το μάθετε είναι να καταρτίσετε έναν αληθινό προϋπολογισμό για τον εαυτό σας και να καταγράψετε τα τρέχοντα έξοδά σας. Ορισμένα έξοδα, όπως τα έξοδα για ρούχα, μπορούν να μειωθούν σημαντικά όταν δεν θα χρειάζεται πια να έχετε την γκαρνταρόμπα που απαιτεί τη θέση σας. Άλλα, όπως τα έξοδα για φαγητό και στέγη, θα είναι λίγο πολύ τα ίδια.

Αναβάλετε τη συνταξιοδότηση

Κατά κανόνα, όσο περισσότερο περιμένετε πριν αρχίσετε να αντλείτε αποθέματα από τις διάφορες πηγές σύνταξης, τόσο περισσότερα χρήματα θα έχετε. Με άλλα λόγια, οι λογαριασμοί συνταξιοδότησης θα συνεχίσουν να τοκίζονται και τα συνταξιοδοτικά σας προγράμματα θα έχουν υψηλότερες αποδόσεις. Οι boomer που γεννήθηκαν το 1943 ή αργότερα μπορούν να ενισχύσουν τη σύνταξη που θα λάβουν από το φορέα κοινωνικής ασφάλισης κατά 8% για κάθε χρόνο που αναβάλλουν τη συνταξιοδότησή τους, έως την ηλικία των 70. Από την άλλη πλευρά, υπάρχει ποινή εάν αποφασίσουν να εισπράξουν τη σύνταξη πριν συμπληρώσουν την ηλικία συνταξιοδότησης. Η έρευνα υποδεικνύει ότι λίγοι boomer έχουν αποταμιεύσει αρκετά χρήματα για τη συνταξιοδότησή τους, επομένως αυτό είναι ένα ισχυρό κίνητρο για να συνεχίσουν να εργάζονται επικερδώς.

Θυμηθείτε ότι θα χρειαστεί να προγραμματίσετε μια μακρόχρονη και δραστήρια ζωή. Είναι δύσκολο για τους νέους ανθρώπους να φανταστούν τα γηρατειά τους και, επομένως, όταν ήσαστε στα 20 είναι πιθανό να φανταζόσαστε ότι θα έχετε πεθάνει πριν από τα 60. Παρ' όλο που αυτό σας φαίνεται τώρα γελοίο, ίσως πάλι να μην βλέπετε αρκετά μακριά. Αν και ενδεχομένως έχετε φτάσει στην ώριμη ηλικία των 60 και περιμένετε ότι θα συνεχίσετε δυναμικά για τα επόμενα χρόνια, ίσως δεν έχετε σκεφτεί ακριβώς πόσα χρόνια. Υπάρχει μια καλή πιθανότητα να φτάσετε την ηλικία των 95. Παρ' όλο που αυτό ξεπερνά κατά πολύ το μέσο προσδόκιμο επιβίωσης, πολλοί από εσάς που διαβάζετε αυτό το βιβλίο θα τα έχετε καταφέρει.

Αυτό σημαίνει ότι εάν σήμερα είστε 60 χρονών, οι πόροι σας θα πρέπει να διαρκέσουν 35 χρόνια. Εάν είστε όπως πολλοί άλλοι boomer, δεν ξεκινήσατε σοβαρά κάποιο πρόγραμμα αποταμίευσης μέχρι σχετικά πρόσφατα, επομένως είναι απίθανο να έχετε συγκεντρώσει περιουσιακά στοιχεία που επαρκούν για 35 χρόνια. Εάν, ωστόσο, αποφασίσετε να συνταξιοδοτηθείτε στην ηλικία των 70, θα μπορέσετε να μεγιστοποιήσετε τη σύνταξη από τον ασφαλιστικό σας φορέα, ενώ οι οικονομίες σας θα χρειαστεί να διαρκέσουν μόλις 25 χρόνια. Επιπλέον, έχετε 10 ακόμη χρόνια για να συγκεντρώσετε περισσότερους πόρους. Θα μπορούσατε επίσης και να αναβάλετε τη συνταξιοδότηση έως τα 75, εάν η υγεία σας είναι καλή και σας αρέσει πραγματικά η δουλειά σας.

Πόσο κίνδυνο μπορείτε να αναλάβετε;

Εκτός από την απόφαση να παραμείνετε στην τρέχουσα δουλειά σας, οι περισσότερες επιλογές ενέχουν κάποιον κίνδυνο. Γενικά, όσο περισσότερο εξασφαλισμένοι οικονομικά είστε, τόσο μεγαλύτερο κίνδυνο μπορείτε να αναλάβετε. Πόσο σημαντικά είναι τα χρήματα για εσάς; Θα νιώθατε άνετα, εάν ζούσατε πιο απλά; Πόση οικονομία μπορείτε να κάνετε χωρίς να αρχίσετε να λυπάστε τον εαυτό σας; Εάν πιστεύετε ότι μπορείτε να τα καταφέρετε με πολύ λιγότερα χρήματα, τώρα είναι η στιγμή για να ανακαλύψετε εάν έχετε δίκιο. Αρχίστε αμέσως να μειώνετε τα έξοδά σας και να παρακολουθείτε τις αποταμιεύσεις σας. Βέβαια, οι περισσότεροι άνθρωποι μπορούν να αναβάλουν κάποιες δαπά-

νες, αλλά θα μπορούσατε να συνεχίσετε να ζείτε με τόσο περιορισμένο εισόδημα για τα επόμενα 20 ή 30 χρόνια; Εάν αφήσετε τη δουλειά σας για μιαν άλλη, πώς θα επηρεάσει αυτό το τρέχον εισόδημά σας και τη μελλοντική οικονομική σας ασφάλεια; Εάν το σύνολο των πηγών εισοδήματός σας, επίδομα κοινωνικής ασφάλισης, σύνταξη και λογαριασμοί συνταξιοδότησης, θα αποφέρουν λιγότερο από τα δύο τρίτα του τρέχοντος εισοδήματός σας, πιθανότατα θα χρειαστούν μεγάλες αλλαγές στον τρόπο ζωής σας.

Πόσα χρήματα μπορείτε να υπολογίσετε ότι θα έχετε²;

Το επόμενο βήμα είναι να εξετάσετε με ειλικρίνεια την τρέχουσα οικονομική σας κατάσταση και το αναμενόμενο εισόδημα συνταξιοδότησης. Αρχίστε υπολογίζοντας ποιο θα ήταν το εισόδημά σας εάν αποφασίζατε να βγείτε αύριο στη σύνταξη. Τα παρακάτω είναι μερικές βασικές πηγές εισοδήματος:

Κοινωνική ασφάλιση. Κάθε χρόνο, περίπου τρεις μήνες πριν από την ημερομηνία γεννήσεώς σας, η υπηρεσία κοινωνικής ασφάλισης σας στέλνει μια έκθεση στην οποία καταγράφονται οι ετήσιες εισφορές σας και υπολογίζει τα επιδόματα που θα δικαιούστε σε διαφορετικές ηλικίες. Από αυτή την έκθεση θα πάρετε μια γενική ιδέα για το εισόδημα που μπορείτε να υπολογίζετε από αυτή την πηγή, αλλά είναι πιθανό να χρειαστείτε ακριβέστερες πληροφορίες.

Μπορείτε να συνταξιοδοτηθείτε το νωρίτερο στην ηλικία των 62, αλλά εάν αποφασίσετε να εισπράξετε τα επιδόματα πριν συμπληρώσετε την ηλικία συνταξιοδότησης, είναι πιθανό ότι θα μειωθούν. Πόσο χρονών είστε σήμερα; Πόσος χρόνος απαιτείται μέχρι να δικαιούστε πλήρη επιδόματα και πόσα χρήματα θα χάσετε εάν αρχίσετε να εισπράττετε νωρίτερα; Εάν επρόκειτο να παραιτηθείτε από τη δουλειά σας αύριο, θα είχατε δικαίωμα να εισπράξετε το επίδομα κοινωνικής ασφάλισης; Η δουλειά που ονειρεύεστε είναι πολύ πιθανό ότι θα αποφέρει λιγότερα χρήματα από όσα κερδίζετε σήμερα. Θα μπορούσατε να τα βγάλετε πέρα με μικρότερο μισθό και να περιμένετε μέχρι να συμπληρώσετε την ηλικία συνταξιοδότησης για να αρχίσετε να εισπράττετε τα επιδόματα;

² Σ.τ.Μ.: Τα στοιχεία που ακολουθούν αφορούν κυρίως τις ΗΠΑ.

Θα άξιζε τον κόπο η αναμονή; Μια καλή ιδέα είναι να κλείσετε ένα ραντεβού στην τοπική υπηρεσία κοινωνικής ασφάλισης για να βεβαιωθείτε ότι έχετε τα σωστά στοιχεία στη διάθεσή σας και να μην κάνετε τους υπολογισμούς σας με βάση υποθέσεις που δεν ευσταθούν.

Συντάξεις. Τα τελευταία χρόνια πολλοί εργοδότες έχουν διακόψει τα προγράμματα συνταξιοδότησης. Ορισμένοι τα έχουν αντικαταστήσει με επενδυτικούς λογαριασμούς συνταξιοδότησης και άλλοι έχουν πάψει να παρέχουν οποιοδήποτε είδος σύνταξης.

Τα πρώτα χρόνια της καριέρας σας, ωστόσο, είναι πιθανό να είχατε κάλυψη από πολλά διαφορετικά συνταξιοδοτικά προγράμματα. Ας πούμε ότι είστε 60 χρονών και εργάζεστε εδώ και περίπου 40 χρόνια. Ίσως έχετε εργαστεί για καμιά δεκαριά διαφορετικούς εργοδότες και τουλάχιστον κάποιοι από αυτούς παρείχαν κάποιο είδος συνταξιοδοτικού προγράμματος. Ακόμη και αν εργαζόσαστε με ημιαπασχόληση όσο ήσαστε στο πανεπιστήμιο, είναι πιθανό ο εργοδότης σας να σας είχε συμπεριλάβει στο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα.

Πολλοί αμελούν να αποσύρουν τις συνταξιοδοτικές εισφορές τους όταν αλλάζουν δουλειά. Μέσα στον ενθουσιασμό της αλλαγής δουλειάς, της μετακόμισης και άλλων καταστάσεων που αναστάτωσαν τη ζωή σας, είναι πιθανό να ξεχάσατε εντελώς τα συνταξιοδοτικά σας επιδόματα. Ωστόσο, εάν η απασχόλησή σας διήρκεσε μια συγκεκριμένη περίοδο, οι συνταξιοδοτικές σας εισφορές είναι πιθανό να είναι εγγυημένες. Αυτό σημαίνει ότι δικαιούστε να εισπράξετε σύνταξη όταν θα φτάσετε σε ηλικία συνταξιοδότησης. Είναι πιθανό ότι δεν δικαιούστε μόνο τις δικές σας εισφορές, αλλά και εκείνες του εργοδότη σας, συν τον τόκο που θα έχουν συσσωρεύσει αυτά τα ποσά με τα χρόνια.

Οι αλλαγές της διεύθυνσής σας πιθανόν να μην έχουν δηλωθεί στη διοίκηση των συνταξιοδοτικών ταμείων και γρήγορα έχασαν τα ίχνη σας. Άξιζε τον κόπο να επικοινωνήσετε με όλους τους προηγούμενους εργοδότες σας για να ενημερωθείτε για τον τρόπο διαχείρισης των συντάξεων και εάν υπάρχουν συνταξιοδοτικά κεφάλαια στο όνομά σας. Το Διαδίκτυο θα σας βοηθήσει να εντοπίσετε τους πρώην εργοδότες σας και να βρείτε τις διευθύνσεις και τα τηλέφωνα τους. Ίσως χρειαστεί να ερευνήσετε αρκετά για τυχόν συγχωνεύσεις,

εξαγορές και αλλαγές επωνυμίας, αλλά συνήθως είναι εφικτό να εντοπίσετε το γραφείο που είναι αρμόδιο να απαντήσει στις ερωτήσεις σας.