【学方法】送给你一套价值连城的财务自由方案！有了他就可以退休了【20191121】

说实话，老齐每天看着很多朋友的问题，真的挺替大家着急的，我已经反复说过很多次了，做好你该做的事情就好，不要天天关注市场，有那时间，还不如多看看书。市场是你看的越多，收益就会越差，你若充分相信，他便涌泉相报，你如半信半疑，他必坑你没商量。今天我们就给大家一个一劳永逸，不折腾的方案。

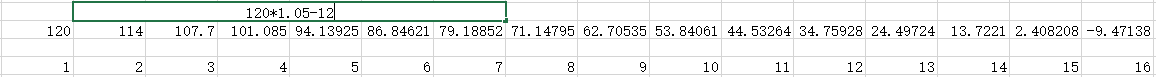
之前有人问我，多少钱可以财务自由，其实这个没有绝对的标注，完全跟个人的消费能力有关，如果你想买私人飞机，那么20亿也未必自由，如果你只想过普通人的生活，其实用不了几百万就自由了，今天我们就给大家一个方法。跟把大象放进冰箱一样简单，只有三个步骤。

第一步，把你每月要花的钱，准备出12个月。放在账户1里面，这个账户只投资货币基金，哪个收益高就投哪个，货币基金绝对安全。假设你每月觉得1万块钱就够了，那你就准备12万。明年开始，每个月从这个账户里面领取，一个月1万元。

第二步，再准备一个账户2，从第二年开始，你的钱都要从这个账户里拿了，这个账户需要准备10年的月开销，还是假设你一个月1万开销，那么一年就是12万，10年就是120万，准备120万放在这个账户里，只投我们的3331组合。



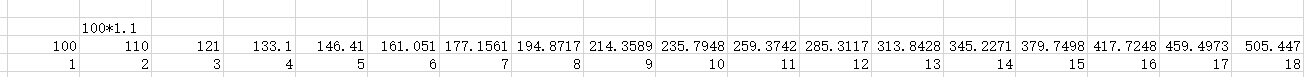
这个组合年化回报其实并不低，大概能有6-8%左右，我们就按照保守的5%计算，每年也会有几万的回报，第一年取货币基金，第二年开始是120万X1.05=126万，被拿走12万，还有114万，第三年就是114万X1.05=119.7万，取走12万，还剩107.7万，以此类推到第16年的时候，这个账户就取干净了。



第三步，把剩余的钱，放到第3个账户里，这个账户以均衡资产为主。投资两个偏债基金，两个指数基金，一个股债均配的。如果以10年以上为周期，大家只要不看不动，这个组合应该可以获得10%以上的年化回报。而且会非常稳定。



我们就把剩下的钱全部投入到这个里面就好，大概是16年翻4倍，而我们把之前两个账户花完的时候，应该就是第16年了，假设你还有100万资金，那么到时候这个账户里保守估计应该有400万资金，到时候你就把他取出来，按照上面的分配方法，再重新分配一遍就好。

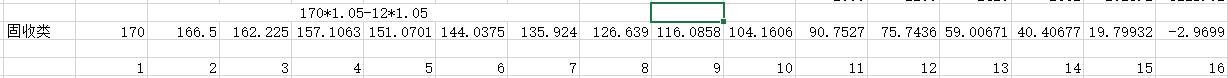


另外，这个账户你要每年看一下，在年化10%以下的回报，你不用理他，而如果年化回报超过15%了，你就要止盈。然后等到他跌下来再回去。举个例子，你买进去后可能5年不涨，这都不要理他。如果第6年开始暴涨，3年翻了4倍。总收益9年4倍，年化回报超过了16%，这时候你就需要出来休息一下。即便你出来等5年，没有收益，你的总回报都依旧超过10%。而这5年中，有很大可能会出现价值回归。

所以我们算一下，12万+120万+100万=232万，你只需要这么多钱，就可以实现一个月入万元的自由生活。当然你说我月入一万不够花，那么你月入2万，3万，5万都可以，方法是不变的。你要月开销达到5万，第一个账户就要存入60万，第二个账户要存入600万，第三个账户至少要有500万，也就说你有1160万，就可以实现一个月开销5万，年开销60万的自由生活了。这么算下来，你是不是发现，其实自由，不一定需要太多的金钱。

当然这里面我们打出了富裕，16年后，你的账户3里有4倍的资金，足够你再做一次资金分配，而且生活费支出可以提高50%，这个足以应对通胀的影响。

但是如果你更小心谨慎，那么在账户2的时候就要考虑，每年都要比上一年多支出5%，用于应对通胀，那么账户2的消耗速度也就更快，那么此时你就得在账户2准备170万资金。公式是170万X1.05-12X1.05，把这个公式套入电子表格中就能算到16年后的结果。



那么也就是说，按照最保守的，考虑通胀的算法，月开销1万的生活，你只需要准备282万就足够了。月开销5万的生活，准备1410万。也并不是特别多。在北上深，如果有一套多余的房子，基本就已经实现这个标准了。

很多人唯一不踏实就是账户3，能否保持年化10%的增长，万一遇到极端，股市16年都没涨怎么办，这种情况，你每月该取多少钱，就继续取多少钱，从这个账户里往外拿。不用再分配。这里面够你再取上7-8年的，20年都没有一个大牛市的股市，历史上从没有发生过。这是一个极小极小的概率，而且即便真是这样，那么债券价格也早就涨上天了。第二个账户你都未必用的完。