

LBRIS

We know
books



EDIȚIE COMPLETĂ, ACTUALIZATĂ ȘI EXTINSĂ

TRANSFORMAREA FINANCIARĂ TOTALĂ

**UN PROGRAM
REVOLUȚIONAR
P E N T R U
BUNĂSTAREA TA
M A T E R I A L Ă**

DAVE RAMSEY

BUSINESSTECH INTERNATIONAL, București, România, 2025

(Fundamentele educației financiare) –
 pentru școală, facultate și homeschooling

Financial Peace (Liniște financiară) –
 ediție în limba spaniolă (*Tranquilidad Financiera*)

More Than Enough
 (Mai mult decât suficient)

The Legacy Journey
 (Călătoria moștenirii)

Junior's Adventures
 (Junior în lumea banilor – serie pentru copii)

Baby Steps Millionaires
 (Milionarii pașilor mici)

Cuprins

Introducere	15
Să lămurim ce NU este această carte	21
Această carte NU este sofisticată sau complicată	22
Această carte NU conține ceva ce n-a mai fost spus niciodată	23
Această carte NU îți oferă informații false privind beneficiile investițiilor	24
Această carte NU este doar despre matematică, statistici, date și procente	27
Această carte NU este scrisă de cineva fără studii de specialitate	27
Această carte NU tratează problemele „politically correct”	29
Această carte NU greșește	30
Această carte NU este la fel ca celelalte cărți ale mele	30
Această carte NU poate genera plângeri sau reclamații... de la cei care o aplică	31
Curcunii zburători și scăldatul în pielea goală	33
Vești bune și vești proaste despre furtunile economice	34
Curcunii zburători	36
Scăldatul în pielea goală	38
CAPITOLUL I	
Provocarea transformării financiare totale	43
Familia „obișnuită”	44
Am făcut-o în felul meu, și felul meu nu a funcționat	45
Marea provocare: găsește o oglindă	47
Oamenii obișnuiți	48
Mottoul Transformării financiare totale	49
O poveste reală: Mărturie – Kari & Mark Stolorow	50
Promisiunea mea pentru tine	52
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	53

CAPITOLUL 2	
Negarea: Nu sunt într-o formă chiar atât de proastă	55
○ poveste reală: Mărturie – Kelley & Mark Reep	56
Nu aștepta ca viața să te trezească la realitate	57
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	59
Mmm... Picioare de broască	60
○ poveste reală: Mărturie – Tony E. Newman	61
Durerea schimbării	62
CAPITOLUL 3	
Mituri despre datorii: Îndatorarea (NU) este o unealtă	65
Complici la minciună	66
Nu lăsa maimuțele să te tragă în jos!	67
Mit vs. Adevăr	69
MIT vs. ADEVĂR #1	69
○ poveste reală: Mărturie – Alison & Mike Wessner	71
MIT vs. ADEVĂR #2	74
MIT vs. ADEVĂR #3	76
MIT vs. ADEVĂR #4	80
MIT vs. ADEVĂR #5	83
MIT vs. ADEVĂR #6	86
MIT vs. ADEVĂR #7	89
MIT vs. ADEVĂR #8	93
MIT vs. ADEVĂR #9	95
MIT vs. ADEVĂR #10	97
MIT vs. ADEVĂR #11	98
MIT vs. ADEVĂR #12	99
○ poveste reală: Mărturie – Lonnie & Alan Cluff	101
MIT vs. ADEVĂR #13	102
○ poveste reală: Mărturie – Taylor & David Jarrett	104
Copiii – de la jucării, direct la datorii	106
MIT vs. ADEVĂR #14	108
MIT vs. ADEVĂR #15	109
MIT vs. ADEVĂR #16	110
Îndatorarea nu este un instrument	112
CAPITOLUL 4	
Mituri despre bani: Adevărul din spatele „secretelor” celor prosperi	113
Negarea riscului	114
Bani rapizi și ușori	114
Mit vs. adevăr	115
MIT vs. ADEVĂR #17	115
MIT vs. ADEVĂR #18	116

MIT vs. ADEVĂR #19	118
MIT vs. ADEVĂR #20.	121
MIT vs. ADEVĂR #21	123
MIT vs. ADEVĂR #22	124
MIT vs. ADEVĂR #23	126
MIT vs. ADEVĂR #24	127
MIT vs. ADEVĂR #25	129
MIT vs. ADEVĂR #26	131
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	133
MIT vs. ADEVĂR #27	133
MIT vs. ADEVĂR #28	135
MIT vs. ADEVĂR #29	136
○ poveste reală: Mărturie – Susan & Larry Hickman	139
MIT vs. ADEVĂR #30	142
MIT vs. ADEVĂR #31	142
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	143
○ poveste reală: Mărturie – Merry & Travis Skinner	144
○ poveste reală: Mărturie – Cheryl & Ken Rhoads	149
MIT vs. ADEVĂR #32	150
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	151
CAPITOLUL 5	
Încă două obstacole: ignoranța și dorința de a ține pasul cu vecinii	153
Obstacolul nr. 1: Ignoranța – Nimeni nu se naște priceput la bani	154
○ poveste reală: Mărturie – Stephanie & Walter Frick	157
Obstacolul nr. 2: Dorința de a ține pasul cu vecinii – vecinii nu știu matematică	159
○ poveste reală: Mărturie – Kristin Darrin Schmidt	162
Complet falit, dar cu Jaguar!	165
○ poveste reală: Mărturie – Tammy & Brian McKinley	166
Cursa cu obstacole a trecut. Urmează escaladarea muntelui	168
CAPITOLUL 6	
Economisește rapid 1.000 de dolari! Mergi întâi la pas și abia apoi aleargă	171
Să mănânci un elefant îți dă energie	172
TU S.R.L.	174
○ poveste reală: Mărturie – Tara & Tony Kiger	175
○ poveste reală: Mărturie – Sarada & John Marsh	176
○ poveste reală: Mărturie – Jaime Morgan	179
Puneți-vă de acord	180
Adriaaaaan!	181
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	181

Pasul #1: Economisește 1.000 de dolari în numerar pentru fondul tău de urgență inițial	183
O poveste reală: Mărturie – Stacie & André Bledsoe	184
Ascunde banii	188
Păstrează-i în numerar	188
CAPITOLUL 7	
„Bulgărele de zăpadă” pentru plata datoriilor: Scapă rapid de „greutatea” financiară	193
Identifică dușmanul	194
Pasul #2: Achită toate datoriile – cu excepția casei – folosind metoda „bulgăreului de zăpadă” pentru plata datoriilor	196
O poveste reală: Mărturie – Amanda & Steven Farrar	198
O poveste reală: Mărturie – Amy & Josh Hopkins	201
Elemente esențiale pentru ca „bulgărele de zăpadă” pentru plata datoriilor să funcționeze	203
O poveste reală: Mărturie – DeLisa Dangerfield	205
Cum să spargi blocajul și să pui în mișcare „bulgărele de zăpadă” pentru plata datoriilor	207
O poveste reală: Mărturie – Teresa & Jeff Eller	209
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	212
Ce zici de economisirea pentru pensie în timp ce „bulgărele de zăpadă” pentru plata datoriilor se rostogolește?	214
Ce faci când trebuie să folosești fondul de urgență	215
Al doilea credit ipotecar pe aceeași casă, datoriile de afaceri și credite ipotecare pentru achiziții de proprietăți pe care le închiriezi	216
CAPITOLUL 8	
Finalizează fondul de urgență: Scapă de Murphy	221
Pasul #3: Economisește echivalentul a trei până la șase luni de cheltuieli într-un fond de urgență acoperit integral	222
O poveste reală: Mărturie – Rebecca Gonzalez	223
Fondul de urgență trebuie să fie ușor accesibil	226
Cât de mare trebuie să fie fondul de urgență?	228
O poveste reală: Mărturie – Tabitha & James Atwood	229
Folosește tot cash-ul disponibil	231
Ai nevoie ca toată familia să fie complet implicată	232
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	234
Diferențele dintre bărbați și femei când vine vorba de urgențe	235
Un fond de urgență poate transforma crizele în simple neplăceri	236
Clarificări esențiale pentru Pasul #3	239
Dacă nu deții o locuință	240
Următoarea oprire: Construirea unei averi serioase	241

O poveste reală: Mărturie – Autumn Key	242
CAPITOLUL 9	
Maximizează-ți investițiile pentru pensie! Asigură-ți sănătatea financiară pe viață	245
Ce NU este pensionarea	246
O poveste reală: Mărturie – Kay & Jim Robinson	248
Pasul #4: Investește 15% din venit pentru pensie	250
Instrumentul tău: fondurile mutuale	252
De cât ai nevoie pentru a ieși la pensie	255
O poveste reală: Mărturie – Kristi & Adam Ivey	260
CAPITOLUL 10	
Facultatea – Asigură-te că și copilul tău este pregătit pentru ea, nu doar fondul tău pentru taxele de școlarizare!	263
Înțelege rostul studiilor universitare înainte să le finanțezi	264
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	266
Regulile lui Dave Ramsey pentru facultate	267
Pasul #5: Economisește pentru facultatea copiilor tăi	269
O poveste reală: Mărturie – Karen & Craig Seymour	270
O poveste reală: Mărturie – Vaneesa & Jared Smith	271
Dacă nu mai ai prea mult timp la dispoziție, fii creativ	272
O poveste reală: Mărturie – Shelley Hogenhout	273
CAPITOLUL 11	
Scapă de creditul ipotecar: atinge forma financiară maximă	279
Luptă pentru premiul cel mare	280
O poveste reală: Mărturie – Carla & Joe Schubeck	281
Pasul #6: Achită-ți anticipat creditul ipotecar	282
Ține minte: ferește-te de mituri	284
Motivul principal numărul unu	284
MIT vs. ADEVĂR #32	284
ADEVĂRUL GOL-GOLUȚ MARCA DAVE RAMSEY	284
Al doilea motiv important	285
MIT vs. ADEVĂR #33	285
MIT vs. ADEVĂR #34	288
MIT vs. ADEVĂR #35	290
MIT vs. ADEVĂR #36	293
MIT vs. ADEVĂR #37	295
O poveste reală: Mărturie – Sabrina & Doug Howerton	296
O imagine a libertății	298

CAPITOLUL 12

Devino campion absolut al banilor	301
Pasul #7: Construiește-ți o avere care schimbă vieți	302
Da, și distracția face parte din plan	303
Investițiile sunt modul în care continuăm să câștigăm	305
○ poveste reală: Mărturie – Karen & Keith McGinty	308
A dăruii este cea mai mare răsplată din tot antrenamentul.	312
○ poveste reală: Mărturie – Teresa & Ron Brewer	313
Lecția sticlei cu nuci	314
Secret Santa	315
Trei lucruri care dau sens banilor. Fă-le pe toate!	318
○ poveste reală: Mărturie – Laura & Luke Lokietek	319

CAPITOLUL 13

Trăiește așa cum ceilalți nu vor putea niciodată	321
Un fals sentiment de siguranță	322
IUBIREA banilor, nu banii în sine, este rădăcina tuturor relelor	324
Vreau să îți ofer speranță	325
Începe-ți transformarea financiară totală aici	327
Despre autor	331
Fișe de lucru pentru o transformare financiară totală	335
PLANIFICAREA FLUXULUI DE NUMERAR LUNAR	337
Fișă de lucru – PLANIFICAREA FLUXULUI DE NUMERAR LUNAR	338
PLANIFICAREA CHELTUIELILOR ALOCATE	340
Fișă de lucru – PLANIFICAREA CHELTUIELILOR ALOCATE	341
PLANIFICAREA VENITURILOR OCAZIONALE	345
Fișă de lucru – PLANIFICAREA VENITURILOR OCAZIONALE	346
PLANIFICAREA RAMBURSĂRII DATORIILOR PRIN METODA „BULGĂRELUI DE ZĂPADĂ”	347
Fișă de lucru – PLANIFICAREA RAMBURSĂRII DATORIILOR PRIN METODA „BULGĂRELUI DE ZĂPADĂ”	348
Fișă de lucru – DETALIEREA ECONOMIILOR	349
Fișă de lucru – VALOAREA NETĂ A BUNURILOR TALE	350
Fișă de lucru – PLĂȚI UNICE PLANIFICATE	351
Fișă de lucru – COMPONENTELE ESENȚIALE ALE PLANULUI TĂU FINANCIAR	352
Fișă de lucru – PROCENTE RECOMANDATE	353
Fișă de lucru – SURSE DE VENIT	354
LISTA DATORIILOR PROPORȚIONALE	355
Fișă de lucru – LISTA DATORIILOR PROPORȚIONALE	356
Index	357
Gânduri de luat cu tine	365

Pentru frumoasa mea soție, Sharon, care m-a însoțit
pas cu pas în *transformarea mea financiară totală*.
Te iubesc, draga mea.

Pentru toți oamenii extraordinari care au avut curajul
să se confrunte cu propria imagine din oglindă,
cu valorile societății din jur, cu colegii de muncă
și chiar cu familia, alegând „să trăiască acum altfel decât
toți ceilalți, ca mai târziu să poată trăi așa cum ceilalți nu vor
putea niciodată”. Voi, cei care ați avut curajul să faceți
o *transformare financiară totală* – a convingerilor și a
portofelului – sunteți adevărații eroi.

Pentru echipa Ramsey Solutions și echipa Thomas Nelson,
pentru orele nesfârșite de muncă depuse pentru ca acest
material să ajungă la cât mai mulți oameni
din această lume minunată.

Să lămurim ce NU este această carte

Știu că poate îți vine greu să crezi, dar primesc și comentarii răutăcioase sau critici. Această carte, împreună cu lucrurile pe care le-am spus (sau nu le-am spus), a stârnit destulă negativitate și apelative deloc măgulitoare. Și totuși, asta mă face să zâmbesc. Nu pentru că mi-aș dori să jignesc sau pentru că aș savura atacurile urâte, ci pentru că această reacție spune două lucruri importante. Unu – în cazul unora, atingem un punct sensibil care nu poate fi ignorat pentru că ei să își schimbe viața și, în al doilea rând, prefer să deranjez spunând adevărul decât să mulțumesc spunând minciuni. Aristotel zicea: „Pentru a evita criticile, nu spune nimic, nu face nimic și nu fi nimic”. Ei bine, eu nu pot ajuta milioane de oameni să-și transforme viața dacă aleg să nu spun nimic, să nu fac nimic și să rămân indiferent. Așa că accept furia, criticile și chiar mesajele acide ca pe niște semne de încurajare.

Editorul meu mi-a sugerat să „răspund criticilor”. Nu voi face acest lucru. Bunica mea obișnuia să spună: „Cei convingși cu forța rămân, de fapt, la aceeași părere”. Cu toate acestea, nu vreau ca tu, cititorule, să fii indus în eroare. Așa că, este potrivit să îți spun ce NU este această carte. În

felul acesta poți decide dacă merită sau nu să îți investești banii în ea.

Această carte NU este sofisticată sau complicată

Dacă ești în căutarea unui ghid detaliat și aprofundat despre investiții financiare, nu l-ai găsit. Dacă vrei o prelegere academică plictisitoare, menită doar să adoarmă cititorul și să hrănească egoul autorului, nici asta nu vei găsi aici. Ceea ce am descoperit este că unele dintre cele mai profunde și mai transformatoare adevăruri pe care le vei afla vreodată... sunt de fapt foarte simple.

În cultura populară, complicatul și sofisticatul sunt ridicate la rang de virtute. Dacă știi ce fac toate butoanele de pe telecomanda ta, este foarte posibil să nu fie o telecomandă bună. În lumea financiară am fost învățați să fim snobi aroganți. Unii cred că ideile simple nu sunt profunde, că simplitatea este pentru „cei mici”. Aceasta este o concepție falsă și arogantă.

Am vorbit cu mii de persoane care au atins independența financiară și au ajuns la statutul de milionar, iar aproape fără excepție, filozofia lor despre bani și investiții este simplă și clară. Chiar săptămâna aceasta discutam despre investiții și structura afacerilor cu un prieten al meu al cărui patrimoniu depășește 20 de milioane de dolari, iar cuvintele lui au fost: „Întotdeauna păstrez lucrurile simple și clare”. Doar „guruleții” financiari simt nevoia să complice totul, ca să-și justifice existența sau prețul plătit pentru diploma lor. Așa că, te rog, nu căuta în această carte un ghid complex despre planificarea succesiunii sau o analiză aprofundată despre investiții financiare. Nu asta fac eu.

Ceea ce fac este să ajut oamenii să înțeleagă și să aplice principii eterne și clare despre bani, care pot schimba, cu adevărat, întreaga lor viață.

Această carte NU conține ceva ce n-a mai fost spus niciodată

Există mulți autori valoroși care scriu despre bani în prezent; și au existat și mai mulți în trecut. Adevărul este că foarte puține lucruri din această carte vor fi complet noi sau nemaiauzite. Spun adesea în emisiunea de la radio că ofer aceleași sfaturi financiare pe care ți le-ar fi dat bunica ta – doar că eu încă mai am toți dinții în gură. Îți recomand să citești mai multe cărți scrise de autori diferiți, așa cum fac și eu. Nu am inventat mare lucru în domeniul finanțelor personale. Ceea ce am făcut a fost să împachetez informațiile clasice, de bun-simț, într-un proces simplu, aplicabil, care a inspirat milioane de oameni să treacă la acțiune. Majoritatea dintre noi *știm* ce avem de făcut. Problema este că avem dificultăți în a *face* ceea ce știm. Cum slăbești? Faci mai multă mișcare și mănânci mai puțin. Știam și eu asta, și totuși mi-am cumpărat și am citit câteva cărți despre slăbit ca să trec la acțiune și am dat jos 15 kilograme. Autorii acelor cărți mi-au oferit idei revoluționare? Nu. Mi-au dat pur și simplu un plan concret de acțiune și câteva detalii utile despre lucrurile pe care le știam deja că trebuie făcute. Bine ai venit în lumea mea.

Această carte NU îți oferă informații false privind beneficiile investițiilor

Există, din păcate, destui oameni care nu sunt conștienți de beneficiile aduse de investițiile bine gândite. Ignoranța nu înseamnă lipsă de inteligență, ci pur și simplu necunoaștere. Trist este că mulți oameni inteligenți, dar ignoranți, par să creadă că obținerea unui randament* de 12% pe termen lung este imposibilă. Și că, dacă eu afirm că un asemenea randament este realizabil, înseamnă că i-am mințit sau i-am dezinformat. (Randament* – procentul care indică profitul obținut dintr-o investiție, raportat la suma investită. Se exprimă de obicei în procente și arată cât de profitabilă este o investiție. Cu cât randamentul este mai mare, cu atât investiția a adus mai mult câștig. De exemplu, dacă ai investit 1.000 de dolari și ai câștigat 100, randamentul este de 10% – *n. red.*)

În această carte recomand, ca investiție pe termen lung, fondurile mutuale*. (Fondurile mutuale* – sunt instrumente de investiții care adună banii mai multor persoane și îi investesc în mod colectiv în acțiuni, obligațiuni sau alte active. Sunt administrate de profesioniști și oferă o modalitate accesibilă pentru investitori de a obține expunere diversificată fără a cumpăra acțiuni individuale. – *n. red.*) Consider că, dintre toate, fondurile mutuale axate pe acțiuni de creștere oferă cel mai bun potențial de randament pe termen lung. Am curajul să afirm că, în timp, ar trebui să obții un randament de 12% pentru banii tăi. Vezi mai multe detalii la capitolul 9 (Maximizează-ți investițiile pentru pensie! Asigură-ți sănătatea financiară pe viață), subcapitolul Instrumentul tău: Fondurile mutuale. Iar vestea bună este că accesul la aceste oportunități nu este rezervat doar americanilor. Astăzi, din orice colț al lumii

te-ai afla, poți investi pe piața americană printr-un broker internațional autorizat. Procesul este simplu: îți deschizi un cont de investiții online, depui banii, și de acolo poți cumpăra unități de fond sau chiar acțiuni listate pe bursele din Statele Unite. Practic, nu contează în ce loc din lumea asta locuiești – tehnologia și globalizarea financiară îți dau posibilitatea să fii parte din cea mai puternică piață de capital din lume. Asta înseamnă că principiile despre care vorbim aici nu sunt doar teorie, ci pot fi aplicate de oricine, oriunde. Dacă eu am reușit să obțin un randament de 12% pentru banii mei, poți și tu, indiferent unde te afli!

Această afirmație – deși îndrăzneată – nu este doar entuziasm personal, ci este susținută de date istorice. Este suficient să te uiți la randamentele medii istorice ale indicelui bursier S&P 500*, considerat de majoritatea experților cel mai bun reper pentru piața de acțiuni din New York. Acest indice reflectă performanța celor mai mari cinci sute de companii listate la Bursa din New York, din industrii cheie ale economiei. Este considerat un instrument statistic excelent pentru performanța pieței de acțiuni din SUA pe termen lung. (S&P 500* – este denumirea abreviată a indicelui bursier Standard & Poor's 500, realizat de compania de servicii financiare care-i poartă numele și face parte din grupul McGraw-Hill. S&P 500 este un indice calculat în funcție de valoarea celor mai mari 500 de companii publice, majoritatea americane, listate la NYSE, New York Stock Exchange – Bursa din New York, și NASDAQ, bursă de valori din Statele Unite, cunoscută ca fiind cea mai mare bursă electronică și automatizată din lume și renumită pentru tranzacționarea companiilor din sectorul tehnologic. – *n. trad.*) Pe o perioadă de peste 90 de ani de când funcționează S&P 500 a avut o medie anuală de 11,59% – și asta incluzând perioade serioase de recesiune.

Asta înseamnă că te poți aștepta la o creștere de 11–12% în fiecare an? Desigur că nu. Nu așa funcționează lucrurile. Piața urcă și coboară în mod constant și, uneori, se comportă ca un *roller-coaster*. Dacă ne uităm doar la ultimii câțiva ani, putem vedea clar cât de volatilă este piața. În 2020, randamentul anual al pieței a fost de 18,02%. În 2021, a urcat chiar la 28,47%. În 2022, piața a închis anul cu –18,01%. Așadar, da – fluctuațiile sunt reale, dar pe termen lung, media istorică este solidă și susține planul propus. Dar adevărații investitori pe termen lung nu se lasă afectați de fluctuațiile de la un an la altul. Ei privesc în ansamblu, pe termen lung, știind că unii ani vor fi în creștere, iar în alții vor fi în scădere.

Majoritatea experților – și practic oricine a urmat măcar un curs de finanțe – sunt de acord că S&P 500 este un reper statistic excelent pentru a măsura randamentele pieței bursiere. Este un standard atât de bine stabilit, un veritabil *etalon*, încât aproape orice fond de acțiuni își va compara performanța cu cel al indicelui S&P 500. Și, din nou, media istorică pe termen lung a indicelui S&P 500 este puțin sub 12%. De aceea îl folosesc în exemplele mele. Nu este o cifră magică. Este doar o referință esențială în discuțiile despre investiții.

Am investit în urmă cu mulți ani într-un fond mutual axat pe acțiuni de creștere și venit, pe care încă îl păstrez și care, până la momentul redactării acestei ediții, a avut un randament mediu anual de 12,03% încă din 1934. Foarte recent am investit într-un alt fond, care are un randament mediu de peste 13,9% anual din 1973 încoace. Și încă într-unul, cu un randament mediu de 12,01% anual din 1984. Mai este unul – 12,39% pe an din 1973, și încă unul cu o medie de 11,72% anual din 1952. Orice broker decent, cu vocație de educator, îți poate recomanda și în

somn fonduri cu astfel de istorii solide, cu randamente medii anuale de peste 12%. Așa că nu lăsa pe nimeni să-ți spună că nu poți lua în calcul un randament de 12% atunci când analizezi investiții pe 10 ani sau mai mult.

Această carte NU este doar despre matematică, statistici, date și procente

Această carte este despre viață. Am spus deja că finanțele personale reprezintă doar 20% din cunoștințele teoretice. Restul de 80% – partea cu adevărat importantă – ține de comportament. Nu există o cifră magică ce îți va schimba viața peste noapte. Nu există o dobândă sau un câștig care, dintr-odată, să repare totul. De aceea nu ofer formule matematice, ci principii și concepte, pentru că cifrele economice, mediile statistice și procentele se pot schimba în timp. Dar principiile din această carte rămân valabile. Și asta face diferența.

Această carte NU este scrisă de cineva fără studii de specialitate

Rareori îmi menționez acreditările academice formale, pentru că, sincer să fiu, nu cred că sunt atât de importante. Am întâlnit atât de mulți oameni faliți cu diplome în finanțe, încât uneori mi se pare că mă discreditează faptul că am o pregătire academică. Da, am o diplomă în finanțe. Da, am avut – și încă am – licențe în imobiliare, asigurări și investiții. Da, am o grămadă din acele litere „inteligente” pe care le poți pune după nume, ca să arăți că ai certificarea unor foruri importante din domeniul tău de activitate. (Re-

ferire la titluri academice de tip „Dr”, pentru titlul academic de doctor sau „MBA”, pentru Master of Business Administration și la certificări profesionale care atestă că ai calificarea necesară pentru a îndeplini o anumită activitate, cum ar fi CEFA, în cazul unei persoane care deține Certificatul European pentru Analist Financiar sau ASF, pentru un broker autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară etc. – *n. red.*) Dar lucrul care mă califică cel mai bine să vorbesc despre bani este faptul că am făcut greșeli costisitoare – cu mai multe zerouri la coadă.

Am fost acolo! Știu cum este!

Am un doctorat în P-R-O-S-T-I-E. Știu cum este să fii speriat și rănit. Știu cum este să-ți vezi căsnicia atârând de un fir de ață din cauza stresului financiar. Știu cum este să-ți vezi visurile prăbușindu-se sub greutatea propriilor decizii proaste. Asta mă califică, în mod unic, să-i învăț și să-i ghidez pe oamenii care trec prin momente grele. Iar celălalt motiv esențial pentru care pot vorbi cu autoritate este faptul că am aplicat personal aceste principii și, împreună cu soția mea, am construit o viață asumată și disciplinată și am obținut în final independența financiară. Noi chiar am trăit această carte. Ceea ce transmit mai departe nu este teorie – este practică pură și funcționează.

Dar poate cel mai important „atestat” al meu sunt sutele de mii de povești ale oamenilor care și-au recăpătat stabilitatea și libertatea financiară datorită acestei cărți. Tot ce ai să găsești aici chiar funcționează, așa că nu-ți lua sfaturi financiare de la oameni care n-au reușit să aplice ceea ce predică. Caută-i pe cei care au trecut prin greșeli, au învățat din ele și au construit ceva ce părea imposibil de atins.

Această carte NU tratează problemele „politically correct”

Am spus mai devreme că finanțele personale sunt în proporție de 80% despre comportament. Iar ca să înțelegem cu adevărat comportamentul uman și cum îl putem schimba inteligent, trebuie să luăm în considerare mai mulți factori. O privire inteligentă asupra comportamentului înseamnă să ții cont de componenta emoțională, relațională, istoria familială, impactul mediului socio-economic și dimensiunea spirituală. Să ignori oricare dintre aceste aspecte într-o discuție despre schimbarea comportamentului legat de bani înseamnă să tratezi lucrurile superficial și, sincer, să te păcălești singur. De aceea, în această carte vorbesc deschis și despre componenta spirituală. Fiind creștin, am inclus câteva versete din Biblie, dar aceasta nu este o carte „creștină” – și, cu siguranță, nu este un studiu biblic despre bani. Este o carte despre *transformarea totală a finanțelor tale* care chiar funcționează în viața reală, indiferent de locul în care te afli, de vârsta pe care o ai sau de povara datoriilor tale – dacă ai curajul să începi. Această program de transformare financiară a fost validat de experiențele a milioane de oameni și a fost construit de echipa mea de-a lungul mai multor decenii. Și da, implică și o abordare spirituală a relației cu banii. Asta înseamnă că reușesc să supăr ambele tabere: pe cei care nu sunt de acord că introduc idei spirituale în învățăturile pe care le ofer și pe cei care cred că scrierile mele nu sunt suficient de spirituale. În orice caz, ai fost avertizat.