文/景小悦

FIRE是一种不工作，靠被动收入利息之类的可以生活的一种状态。几年前接触这个概念，内心蠢蠢欲动，向往着FIRE生活，与躺平不同却又类似的生活状态。在网上看过一些已经FIRE的案例，也规划着自己的FIRE生活节奏。

FIRE是“Financial Independence，Retire Early（财务独立，提前退休）”的缩写，与真正意义上的财务自由并不一样，FIRE可以是一种靠被动收入过极简生活的体现，而不是财务自由后肆意挥霍的象征。

那么，如何实现FIRE目标呢，第一，财力，第二，心理。

第一，从财力来讲。网上有4%理论（财务自由最少需要的资产量=家庭年开销/4%），我们可以按自己的生活标准简单估算一下，用

倒推的方式看看需要有多少固定资金
，才能FIRE。如果每月开销5000元，一年6万，按照现在银行利率3%来测算（并非网上的4%理论
，因为按照银行定期存款来看
，3%比4%更贴近定存利率
，目前一般银行一年定期1.95%，两年定期2.52%，三年定期3.5%左右），200万存款可以实现每月只存定期，靠利息每月可以5000元被动收入支撑生活的一个状态。

那么问题来了，5000元/月的支出，是否可以覆盖日常生活开销。极简生活来讲，一个人在非一线城市无负债的情况下一般来说是可以的，但是，一旦涉及到家庭开销，主要是子女教育方面，那么这就
不是一个可持续发展
的被动收入支出金额。所以，一个有200万存款的无负债的普通家庭来讲，FIRE最多在同一个时间段，有且只能有一名家庭成员体验。

假使以上都成立，我们开始盘算200万的积累过程，以35岁为例吧，35岁固定存款50万，这个数据相对比较好实现。如果45岁要实现提前退休，还有150万原始资本需要积累，平均到每年15万需要积累。按照每月工资部分积累5000来核算，一年工资部分积累6万，差额9万如何解决？1、投资理财，2、副业收入。如果没有副业收入，50万资本年化18%可以实现收入9万，也就是一分五的月利息，这个利率直逼法律上限。计算到这里，如果不是高收入人群，工资年收入20万以内的普通人来讲，FIRE还是比较有难度的，毕竟花销一直在那里。也就是说，作为一名普通人，要承担较大的风险去投资理财，以及承担更多的辛勤劳动去创造更多的收入，才能够在十年内实现FIRE的生活。

第二，从心理来讲。45岁，FIRE生活了，游历祖国大好河山，吃遍各地美味，或者安静的宅家读书写字，闲看云卷云舒，这些理想中自由自在的生活，一年，两年，三年，之后还会喜欢么？没有经历过，不会妄加评论，但我们经历过孕期哺乳期的亲们，有绝大多数人会想尽快重新回到社会的怀抱，工作可以让人有事做有逃离，有事做也是一种存在感，社会存在感，有逃离则是对固有生活状态的一种改变的能力，逃离孤独，逃离喧嚣，或逃离不愿面对的人和事等等。也就是说，需要更强大的心理建设，和更完美的独行生活规划，才能够支撑漫长的悠悠岁月。

综上所述，无需去羡慕已经FIRE生活的人们，因为FIRE不是所有人都向往或者说值得向往的生活状态，尤其不适合喜欢喧嚣的人们。当然，喜欢安静独处的人们，相对来说更适合FIER生活状态，一个人也可以很嗨皮的生活，或者说一个人可以给自己创造更多的不同的欢乐体验也是可以度过未来云淡风轻的岁月的。

我呢，应该会向着FIRE生活努力，因为这个努力的过程一定是快乐的，目标明确，动力十足。真正有机会FIRE还是期待体验一下的，哪怕是短暂的欢愉。体验之后如果倍感乏味，那么，相信在FIRE期间，我一定会对重新拥抱社会做好充足的准备，虽然那时年纪已没什么优势，但岁月的洗礼一定会赋予我们更多其他方面的擅长。

无论FIRE与否，开心快乐的度过每一天才是最重要的，活在当下，享受当下的点滴美好，一顿美味或者一句暖心的话语，足以感受人间值得。

我是景小悦，希望我的文字悦人悦己阅天下。