

Kako dober je moj portfelj



Opis portfelja:

Stara sem 60 let. Do upokojitve po veljavni zakonodaji imam še štiri leta. Po dveh letih na zavodu za zaposlovanje sem dobila zaposlitev za določen čas in računam na podaljšanje po poteku pogodbe. Živim sama v lastniškem stanovanju. Leta 2007 sem podedovala počitniško hišico, ki mi je po prodaji prinesla 45 tisoč evrov. Po nasvetu znanca sem 10 tisoč evrov razpršila v vzajemne sklade KBM Infond: Bric, Delniški, Frontier in Alfa; 25 tisoč evrov imam v depozitih pri treh bankah: NKBM, Abanka, Hypo; šest tisoč evrov imam že dobro leto v »nogavici«. Pred mano so negotova leta do upokojitve in negotova starost, še posebno ker mi je pred tremi leti informativni izračun Zpiza dosodil 620 evrov pokojnine. Na borze se ne spoznam, bankam »zaupam« zgolj prisilno, vrednost denarja pa ves čas upada. Prijateljica mi svetuje nakup manjše garsonjere za oddajo; sama imam pomisleke, ker me skrbi plačevanje stroškov, če garsonjera ne bo ves čas oddana. Iskreno povedano, najbolj me skrbi, da bom zaradi razmer v Sloveniji lepega dne brez vsega. Kaj mi svetujete?

Dobra razporeditev

K zdajšnji razporeditvi portfelja nimam resnih pripomb, razen ene. Predvidevam, da je največji del vašega premoženja stanovanje, v katerem živite. To stanovanje vidim tudi kot vašo zadnjo zlato rezervo, če bi se razmere res poslabšale. Kar zadeva vzajemne sklade, k izbiri nimam pripomb. Nimam sicer podatka, koliko je v katerem skladu, a če je razporejeno približno po četrtinah, je v redu. Sicer z vidika tveganj ni ravno najboljše, da je vse pri enem upravljavcu, a je logistično udobneje. Infond je lani končno v svoj nabor skladov dodal sklad denarnega trga, tako se boste lahko umaknili na varno ob morebitni novi krizi. Depoziti so v redu, upam, da so bili sklenjeni dolgoročno, preden so obresti upadle. Vendar denar, naložen v nogavico, žal ne sodi v dovoljene naložbene kategorije! Razumem, da imate doma za mesec, največ dva sprotnih stroškov gotovine spravljene v varnem sefu. Preostalo pa pošljite na delo! Čeprav so »plače« za kratkoročno delo denarja danes skromne, pa je vseeno vre-

Tri banke. Zakaj?

G lede na minulo dogajanje se ne čudim vašemu nezaupanju v finančno-bančni sistem, a brez zaupanja ne moremo pričakovati razcveta. Zato naj vas najprej spodbudim: zaupajte, saj je to temelj za brezskrbno naložbo lastnega premoženja. Glede na vaše kratko obdobje do zakonske upokojitve je v redu, da ste svoja sredstva od prodaje počitniške hišice razporedili v tem razmerju; dobra je odločitev, da manjši del naložite prek vzajemnih skladov na delniške trge, večji del sredstev glede na vašo starost in negotovo prihodnost pa v bančne depozite. Zanima me, zakaj ste 25 tisoč evrov razporedili med tri različne banke. Če je vzrok v strahu pred izgubo sredstev ob morebitnem stečaju ali likvidaciji katere izmed izbranih bank, naj vas potolažim, da ta hip država jamči za vezavo sredstev naših državljanov do sto tisoč evrov pri vseh bankah s sedežem v Sloveniji, ki so dobile dovoljenje za opravljanje bančnih storitev. Torej vam svetujem, da se po poteku depozita odločite za eno izmed bank s sedežem v Sloveniji, ki vam bo ponudila tudi najvišjo fiksno obrestno mero. In tudi tistih šest tisoč evrov iz »nogavice« namenite v bančno vezavo, saj doma denar izgublja

dno truda: denarni vzajemni skladi vam ob tako rekoč nekajdnevni likvidnosti še vedno ponujajo od odstotka do odstotka in pol na leto. Na voljo so tudi elektronski bančni varčevalni računi, kot sta Diba in E-obresti, ki ta hip na letni ravni ponujata do 0,75-odstotne obresti. Če je navedeno za vas preveč tuje in zapleteno, predlagam vsaj kakšen depozit na krajši rok ali na 30-dnevni odpoklic.

Kličete težave?

A kot je razumeti iz vašega zapisa, vas predvsem skrbi prihodnost. Najprej vas pozivam, da se zavestno odpoveste razmišljanju v slogu »nekega dne bom ostala brez vsega«, ker je destruktivno in kar kliče težave. Tako pred vami gotovo ni srčne jeseni. Vzemite si čas, razmislite, kaj še želite početi in doseči v življenju, ter se potem odločite, kako in koliko bodo te želje finančno izvedljive in kako jih boste podprli. Za to zadnjo stopnjo vam toplo priporočam pomoč strokovnjaka, ki po možnosti ni vaš prijatelj, ker to pomeni vpletanje čustev, ki tukaj niso zaželeni! Če vam borzne naložbe pomenijo preveč stresa in skrbi, se jim raje izognite. Tudi v nepremičnine raje ne silite, če si tega sami ne želite, vaše skrbi in zadržki v zvezi s tem so upravičeni.

Samo Lubej, Finančni center:



Sicer imam kar nekaj idej, kaj narediti, vendar vam svetujem predvsem razumljiv in preprost produkt za zagotavljanje dodatne pokojnine po vaši upokojitvi – mesečno dosmrtno rento. Pri starosti 64 let bi po podatkih iz tabele ene od zavarovalnic v Sloveniji potrebovali 230 evrov vložka na enoto dosmrtno mesečne rente. Z vašimi 46 tisoč evri bi tako lahko dobili dosmrtno rento, ki bi na začetku obsegala 200 evrov na mesec, z leti pa bi se usklajevala z inflacijo. Skupaj s pokojnino bi torej na začetku prejeli 820 evrov na mesec. Boste lahko shajali s tem in se ob tem imeli lepo?!

O nakupu garsonjere pa menim, da se to ne splača, če se z oddajanjem ne želite ukvarjati. Ali drugače povedano: nekdo, ki bo to delal z veseljem in prepričanjem, da bo s tem lepo služil, tudi bo služil. Občutek pa imam, da vaš pogled ni takšen, zato vam odsvetujem, da bi se ukvarjali z nakupom, urejanjem, vzdrževanjem in oddajanjem nepremičnine.

Ocena portfelja

Če želite, da bi finančni svetovalci ocenili tudi vaš portfelj, nam lahko pišete na naslov: moje.finance@finance.si, v uredništvu bomo naredili izbor za objavo.

vrednost, pa še pred tatovi ni varen. Tako boste prejeli za ves svoj kapital najvišjo ponujeno obrestno mero in mirno spali. Sredstva vežite za čim daljše obdobje, saj boste z daljšo ročnostjo vezave za svoj denar dobili višje obresti. Ta denar na banki hranite do upokojitve, ko vam bo denar prišel še kako prav zaradi pokojninskega minusa, kot razlike med vašo plačo in državno mesečno pokojnino.

Garsonjero odsvetujem

Nakup garsonjere odsvetujem, saj ste že sami ugotovili, da izpad najemnine lahko pomeni izpad dohodka oziroma prevzem plačila mesečnih stroškov. Najemnina od garsonjere ne sme biti strateški in edini vir pokojninskega dodatka. Ob tem ne spreglejmo številnih drugih dejavnikov, ki vplivajo na to, da se vam lahko mesečni prilivi od najemnine zelo zmanjšajo: plačilo stavbnega zemljišča, popravila uničenega stanovanja, obnovitev stanovanja, prispevek za rezervni sklad, obdavčitev najemnine, plačilo stroškov v mesecih praznega stanovanja, ko ni oddano, in podobno.

Karmen Darvaš Šega, Finančna hiša:



Ker se ne spoznate na borzno dogajanje, naj vas potolažim: v redu je, da ste se odločili za en krovní sklad, saj lahko brez obdavčitve aktivno menjate podsklade do takrat, ko boste sredstva potrebovali. V skladih lahko pričakujete višjo donosnost; ta je seveda povezana z večjim prevzetim tveganjem, ki pa ga z ustrezno razpršitvijo premoženja močno zmanjšamo. Razpršenost premoženja je ena redkih zakonitosti, ki je preživela nedavno finančno krizo. Sicer niste povedali, kdaj ste naložili sredstva v Infondove sklade, predvidevam, da ob prodaji počitniške hišice leta 2007. Prav je, da vztrajate in da so izbrani skladi večinoma delniški, ker ste si svoj portfelj uravnotežili z varnimi bančnimi depoziti. Prav je tudi, da skladi niso ozko panožno usmerjeni, saj po vsem zapisanem sodite med previdne varčevalce, nenaklonjene tveganju. Z vsemi izbranimi skladi pa ste seveda zajeli trge, kot so obrobni trgi (Mehika, Indonezija ...), razvijajoči se trgi (Brazilija, Kitajska ...), razviti trgi sveta, večinoma tudi ameriško gospodarstvo v okviru delniškega sklada Infond Delniški in mešanega sklada Infond Alfa.