

# Kako do 300 evrov pokojninskega priboljška

Seveda ni junaka, ki si po upokojitvi ne bi želel kakšnega priboljška k svoji redni pokojnini; mi smo si zaželeli 300 evrov na mesec; kdaj začeti varčevati in kako, da se nam bodo sanje uresničile?

**Ž**e nekaj let varčujem, saj so me starši že pri 23 letih vključili v rentno zavarovanje. To se mi zdi pametno, ne verjamem namreč, da bom sploh imel pokojnino, kot jo imajo današnji upokojenci. V najboljšem primeru bomo od države dobili nekaj sto evrov, kar še vedno ni nič glede na to, da nimam tako nizke plače. Sploh si ne predstavljam, kako bi preživel sebe in družino brez dodatka. Na žalost pa večina mojih vrstnikov ne razmišlja tako in živijo z danes na jutri. Sem pa, resnici na ljubo, tudi sam nekoliko zadržan do dolgoročnih naložb, ki trajajo po 40 let in več, saj nikoli ne veš, kaj vse se lahko v tem času zgodi, pravi Marko, ki redno vplačuje 200 evrov na mesec in upa na najboljši iztržek.

## Zakaj začeti čim prej

S pomočjo strokovnjakov smo naredili prikaz, koliko moramo vlagati skozi leta, da bi dobili 300 evrov dodatka k pokojnini. Seveda so razlike v varčevalnih zneskih izjemno velike glede na to, ali začnemo že zgodaj, na primer pri 35 letih, ali pozneje, šele pri 55 letih. Poleg zgodnjega začetka varčevanja pa je pomembno tudi, kako oziroma v katerih naložbah varčujemo. »Če predvidevamo, da bo varčevalec črpal dodatek 300 evrov vsaj 15 let in več, za to potrebuje vsaj 54 tisoč evrov, pri čemer ne upoštevamo inflacije,« pravi osebni finančni svetovalec Andrej Barle iz Donosa in pojasni: »Če bi začeli varčevati pri 35 letih, bi morali ob triodstotni obrestni meri vplačevati dobrih 92 evrov na mesec. Do 65. leta bi tako zbrali dobrih 54 tisočakov, črpali pa bi jih lahko 19 let in pet mesecev, če bi se seveda naložba plemenitila še sproti.« Kaj pa, če bi se odločili za bolj tvegane naložbe, ki bi nam z malce sreče prinašale recimo šestodstotno povprečno letno donosnost? »To pomeni, da bi morali mesečno vplačevati le dobrih 53 evrov, 300 evrov pa bi zaradi večjega donosa potem lahko črpali še več kot 32 let,« odgovarja Barle.



**Če boste odlašali z varčevanjem za pokojnino, vas bo povozil čas, kot je žal že marsikoga, pravi Karmen Darvaš Šega.**

In če začnemo varčevati pozneje, recimo pri 55 letih? »Če bi začeli pri teh letih, kar pomeni samo deset let varčevanja, bi pri triodstotni donosnosti morali mesečno vplačevati dobrih 385 evrov za isti znesek in isto dobo črpanja kot v prejšnjem primeru. Pri šestodstotni donosnosti pa bi to dosegli s slabimi 328 evri na mesec,« je izračunal Barle.

Osebna finančna svetovalka Karmen Darvaš Šega iz Finančne hiše predstavi svoj izračun: »Če začne nekdo ustvarjati lastni sklad za dodatno pokojnino razmeroma zgodaj, recimo pri svojih 35 letih, in varčuje 133 evrov na mesec z zajamčenim obrestovanjem 3,25 odstotka na leto v okviru rentnega zavarovanja vse do 65. leta starosti, to je 30 let, bo zbral 71.950 evrov kapitala, s čimer si bo omogočil 300 evrov mesečne dodatne pokojnine, ki jo bo prejemal do konca življenja. Izbere lahko bolj dinamične naložbe ali kombinacijo, kjer se mesečni zneski nalagajo po zajamčenem obrestovanju, obresti pa plemenitijo na delniških trgih.«

Darvaš Šegova prav tako opozarja na pravočasni začetek varčevanja: »Če boste odlašali z varčevanjem za pokojnino, vas bo povozil čas, kot je žal že marsikoga. Če boste začeli varčeva-

ti pri 55 letih in boste želeli dodatno dosmrtno pokojnino 300 evrov, boste morali mesečno odvajati kar 528 evrov. V teh primerih se posamezniki sicer raje odločajo za časovno omejeno izplačevanje rente, na primer za obdobje deset let. Za desetletno izplačevanje rente v vrednosti 300 evrov bodo 55-letniki morali dati na stran 244 evrov na mesec. Velika slabost je v tem, da se bo pokojnina izplačevala le deset let.«

Izračun smo opravili tudi sami, le da smo preverjali, kako z varčevanjem po sto evrov na mesec doseči želeni cilj, torej okoli 300 evrov dodatne pokojnine na mesec, pri čemer smo rento omejili na 20 let. Cilj bi dosegli le, če bi začeli varčevati pri 35 letih, in to že s triodstotno povprečno donosnostjo v času varčevanja in petodstotno donosnostjo v času izplačevanja rente. Če bi začeli pozneje, recimo pri 45 ali 55 letih, nam to ne bi uspelo, pa tudi če bi bila donosnost precej višja. Toda današnjih 300 evrov ni enakih tistim čez 30 let, zato bi ob upoštevanju realnih vrednosti današnjih 300 evrov ob triodstotni letni inflaciji dejansko dosegli in tudi lepo presegli le s 30-letnim varčevanjem



**Tako rentna kot naložbena zavarovanja niso najprimernejša kot varčevanje za dodatek k pokojnini, meni Andrej Barle.**

po sto evrov, pa še to le ob pogoju, da bi letno dosegali najmanj devetodstotno donosnost, kar pa je precejšen zalogaj (glej tabelo).

### **Pozor, inflacija!**

Pri dolgoročnem varčevanju je torej pomembno upoštevati tudi inflacijo, saj ta marsikaj obrne na glavo, a jo številni prodajalci finančnih produktov pogosto zamolčijo. »Če govorimo o 300 evrih današnje kupne moči, to ni enako, kot bo kupna moč čez deset, kaj šele čez 30 let, zato moramo upoštevati inflacijo,« opozarja osebni finančni svetovalac iz Finančnega centra Samo Lubej in pojasni: »Kupni moči današnjih 300 evrov bodo ob triodstotni letni inflaciji čez deset let ustrezali 403 evri, čez 30 let pa 728 evrov.« Ob tem poudarja, da kar 80 odstotkov varčevalnih načrtov, ki jih je videl pri strankah, ne vsebuje komponente povišanja prihodnje rente za prihodnjo inflacijo. »Eden izmed možnih razlogov je nestrokovnost prodajalcev, a verjetno je glavni razlog, da bi s takšnimi zneski preveč zmešali stranko in ji še tega, kar so ji, ne bi prodali. Tako pa pravzaprav zbujajo utopijo varne starosti,« meni Lubej.