

Za namen svoje pokojnine odvajajte vsaj 10 % prihodkov

mag. Karmen Darvaš Šega, direktorica Finančne hiše d.o.o.

Z direktorico podjetja Finančna hiša, mag. Karmen Darvaš Šega, smo se pogovarjali o tem, zakaj je smotrno varčevati za pokojnino, kako sploh varčevati in kdaj je najprimernejši trenutek. Podala nam je svoje poglede na pokojninske rešitve in razkrila največje zmote varčevalcev pri reševanju lastne pokojninske problematike.

Start up KAPITAL: Že ptički čivkajo, da bomo morali sami poskrbeti za svoje dostojno življenje na stara leta in da se ne zanašajmo na državne pokojnine, saj so te že dandanes prenizke in polovica upokojencev je na pragu revščine. Kje vidite vi največji problem mladih generacij in generacij srednje starosti? Ali varčujejo dovolj, in ali sploh varčujejo, kakšen odnos imajo do svoje prihodnosti in jeseni svojega življenja?

Mag. K. Darvaš Šega: »Ni potrebno biti finančni strokovnjak, da se zaveš, da bo tvoja starost v pretežni meri odvisna od tvojih prihrankov in drugih virov, ki si jih boš zagotovil v aktivnem življenjskem obdobju, in sicer od svojega 25. leta starosti do 65. leta starosti. Moj nasvet mladim je, da takoj, ko se zaposliš in prejmeš prvo plačilno listo, se discipliniraj in varčuj del plače za svojo starost. Sploh ni toliko pomembno kako, pomembno je, da takoj. Nasvet starejšim: poiščite usposobljene svetovalce in naj vam izdelajo pokojninski načrt in rešite kar se rešiti še da. Morda boste lahko še ujeli zadnji vlak in si delno pokrili svojo pokojninsko vrzel. Pri večini starejših je tako ali tako že prepozno, da si v celoti zagotovijo polno dodatno rento, ki bi jim omogočala isti življenjski standard kot ga živijo danes. Skoraj nemogoče, saj bi morali mesečno

odvajati velik del svojih prihodkov na rentne račune ali naložbene račune, če hočete. Ta delež lahko znaša celo 50% plače, če gre za posameznika, starega 55 let. Ta generacija, ki so danes naši starši, bi nam morali biti

»Priporočam, da pričnemo s pokojninskim varčevanjem že pri 25. letih, saj si lahko s 100 EUR na mesec pri 4 % obresti privarčujete 435 EUR dosmrtno mesečne rente.«

v poduk in vzgled, da moramo takoj poskrbeti za rentno varčevanje oz. naložbo. Samo če se ozremo okrog, vidimo, koliko današnjih upokojencev, ki so se upokojili lani in letos, je prisiljenih poiskati dodatno delo, da zaslužijo nekaj denarja, da preživijo. Pokojnine so že danes veliko nižje kot so pričakovali. Ali želimo to tudi zase? Verjamem, da ne. Še vedno mi ostaja velika uganka, če se zavedamo in če vidimo dejstva, kako to, da posamezniki še vedno nič ne postorijo za reševanje svoje pokojninske problematike?! Po moje bi psiholog dejal, da je ta naša težava še preveč časovno oddaljena, da bi se nam zdela vredna, da jo že danes rešujemo in se tolažimo, da je še čas. Sama trdim, da naj mladi unovčijo svojo mladost, saj si prav na varčevalnem področju zaradi

čudežev obrestno obrestnega računa lahko zagotovijo tako rekoč z mesečnim drobižem visoko dodatno rento. Ne maram izgovorov, da ni denarja, da jim nič ne ostane. Vsakodnevno srečujem veliko ljudi s pretiranim potrošniškim vedenjem, ki zapravljajo za nepomembne stvari, ki jih dejansko sploh ne potrebujejo. Vidim veliko finančnih rezerv za pokojninska varčevanja, če bi le znali posamezniki kvalitetno upravljati s svojim premoženjem oz. denarjem.«

Start up KAPITAL: Kakšna razlika nastane, če pričneš varčevati, ko si mlajši ali pa če odlašaj in pričneš z varčevanjem šele kasneje, ko postaneš odgovornejši in te verjetno resnično prične skrbeti za svojo prihodnost?

Mag. K. Darvaš Šega: »Na naši spletni strani www.financnahisa.si imamo opisan zelo zanimiv primer Janka in Metke, ki nazorno prikazuje, kakšne izgube boste deležni, če pričnete z varčevanjem 10 let kasneje kot bi lahko sicer. V našem primeru Janko privarčuje 40.000 EUR manj kot pridna Metka, ki je pričela z varčevanjem 100 EUR na mesec samo 10 let pred Jankom. Moj nasvet bi bil: čim prej tem bolje. Naj ne bo tudi vaš izgovor: Varčeval bom za pokojnino, ampak jutri. Ta jutri vam bo prinesel

INTERVJU

samo to, da boste morali za dosego istega cilja z leti mesečno več dati na stran. Če pogledamo po starostnih skupinah, priporočam, da pričnemo s pokojninskim varčevanjem že pri 25. letih, saj si lahko s 100 EUR na mesec pri 4 % obresti privarčujete 435 EUR dosmrtno mesečne rente. Če boste pričeli z varčevanjem 10 let kasneje pri 35. letu boste za isti znesek prejeli 261 EUR dosmrtno mesečne rente, pri 45. letu pa samo še 141 EUR, pri 55. letu pa neverjetnih 57,90 EUR. Si predstavljate, da pričnete z mesečnim varčevanjem 100 EUR pri 55. letu in čez 10 let iz tega prejimate le 57,90 EUR pokojnine? Pri 55. letu starosti je žal prepozno za mesečno varčevanje, ampak pride v poštev le plemenite nje že prihranjene večje vsote za namen pokojnine. Pri odločanju za pokojninsko naložbo se držite osnovnega načela, da od-

»Finančna pismenost Slovencev ni slaba. Je katastrofalna. Vse se že zaustavi pri samem začetku pristopa. Še pokojninskega načrta si ne izdelajo.«

vajajte za namen svoje pokojnine vsaj 10 % vseh svojih prihodkov.«

Start up KAPITAL: Kakšno pa bi bilo po vašem mnenju ustrezno pokojninsko varčevanje?

Mag. K. Darvaš Šega: »Razpršeno med različne finančne produkte, ki prinašajo v naš osebni portfelj donosnost, varnost in likvidnost. Nikoli ni bilo dobro staviti na enega konja. Zato tudi pri reševanju naše pokojninske problematike nikoli ne stavimo na eno vrsto naložbe. Osebnost sem bolj zagovornica varnih zajamčenih oblik, ki nam bodo v vsakem primeru ne glede na razmere na finančnih trgih predstavljali zagotovljen pasivni vir pokojnine. Na tak način si kupimo finančno svobodo na stara leta. Kot finančna strokovnjakinja seveda svetujem, da si mlajši lahko privoščijo nekoliko bolj tvegane naložbe, da sledijo potencialno višjim donosom, ampak nikakor s tem ne želimo povedati, da vlagajo vse prihranke v naložbeno tvegane produkte. Kaj hitro se lahko



zgodí, da se znajdemo v 10-letnem ničelnem obdobju ali celo v minusu. Držite se enostavnega finančnega pravila: kolikor si star, toliko odstotkov vlagaj v varne oblike naložb. V tem primeru so vse skrbi odveč.«

Start up KAPITAL: Vaše podjetje je znano po tem, da ste eksperti za reševanje pokojninske problematike za posameznike. Že več kot desetletje se ukvarjate s pokojninskim svetovanjem. Ali opazate kakšne napake, težave, zmore, ko se varčevalci odločajo za reševanje svojih bodočih pokojnin?

Mag. K. Darvaš Šega: »Finančna pismenost Slovencev ni slaba. Je katastrofalna. Vse se že zaustavi pri samem začetku pristopa. Še pokojninskega načrta si ne izdelajo. Ne poznam niti ene stranke, varčevalca, ki bi strateško pristopil k svojemu pokojninskemu problemu. Vsi pričnejo z varčevanjem na repu. Tipično razmišljanje je takšno: na mesec si lahko privoščim 100 EUR za mesečno varčevanje. Morda še koga zanima, koliko si lahko obeta pokojnine iz tega naslova. In to je to. Žal. Ljudje ne vedo niti, koliko bo približno njihova pokojnina nižja od dosedanjih prilivov, torej za koliko se jim bo življenjski standard znižal. Še manj

se zavedajo, koliko bi morali mesečno varčevati, da bi si zapolnili to pokojninsko vrzel. Zato v našem podjetju naši svetovalci najprej izdelajo temeljiti pokojninski načrt, s pomočjo katerega posameznik izve, koliko mora v svoji aktivni dobi privarčevati sredstev. Nato izve, koliko bo znašala ta investicija na mesečni ravni. S pomočjo pravnikar izberemo najustreznejšo obliko produkta za posameznika glede na finančne zmožljivosti in življenjskega cikla, v katerem se posameznik trenutno nahaja.«

Start up KAPITAL: Koliko bi morali varčevati, če bi želeli prejemati na stara leta 400 EUR pokojnine?

Mag. K. Darvaš Šega: »Privarčevanega moramo imeti 100.000 EUR kapitala. Kako doseči ta znesek je odvisno predvsem od naše današnje starosti. Ste mladi? Potem manj. Ste že stari? Potem pa zajeten mesečni znesek. Torej, če ima današnji 65. letnik 100.000 EUR kapitala, si bo s tem denarjem lahko kupil 420,55 EUR mesečne dosmrtno pokojnine.«

Start up KAPITAL: Kam se lahko naši bralci obrnejo za izdelavo pokojninskega načrta?

Mag. K. Darvaš Šega: »Lahko nas kontaktirajo na info@financnahisa.si, lahko izpolnijo obrazec na naši spletni strani www.financnahisa.si za brezplačni informativni izračun, lahko pa nas kar pokličejo in se dogovorijo za individualni pristop: 031 799 747.« ■