

Vabim vas na potovanje v prihodnost

Predstavljajte si, da se danes piše leto 2035 in se ta mesec upokojimo. 15. v mesecu ni več nakazila na našem bančnem računu v višini 2.000 EUR ali pa 1.500 EUR, kot smo ga pač vajeni zadnjih 40 let, ampak je ta dohodek ljudsko kar za polovico nižji. Si predstavljate? 15. ne bo več izplačila plače, kot je bila izplačana prejšnji mesec. Ampak bo polovico nižja.

Kaj vam povedati? Da je to prihodnost vseh nas. Od nas samih je odvisno, kaj bomo danes storili za svojo prihodnost. Jo bomo prepustili negotovo-

mo dovolj prihrankov, je treba nekaj narediti. Po izračunih potrebujemo najmanj 100.000 evrov kapitala za 378 EUR mesečne rente. To pa lahko postopno ustvarite, če ste danes stari 30 ali 35 let. 10 let pred upokojitvijo bo prepozno.

Vsem mladim priporočam izdelavo pokojninskega načrta. To je prvi korak k lepši prihodnosti. K načrtovanju lastne pokojnine je treba pristopiti načrtovano in sistematično. Pri tem vam pomagajo izkušeni finančni strokovnjaki s področja pokojninske problematike in vam izdelajo strateški pokoj-



Mag. Karmen Darvaš Šega, www.financnahisa.si

sti? Jo bomo načrtovali? Z dobrim načrtom svoje pokojnine ne bomo životali na stara leta. Predlagam, da se najprej ozremo po svojem premoženju, pogledamo, koliko imamo prihrankov, denarja in naložb, s pomočjo katerih bomo oprali mesečne prihodke na svoja stara leta. Kaj smo doslej ustvarili za boljši jutri? Če nima-

ninski načrt. Ne pozabimo, da popravne izpita za načrtovanje pokojnine ne bomo imeli in je zato še toliko pomembnejše, da se ustrezno lotimo lastnega pokojninskega problema. Zavedati se moramo, da vlada na trgu poplavlja raznoraznih pokojninskih in naložbenih produktov, ki pa niso vsi primerni za namen zagotavljanja varne



pokojnine. Pokojninski načrt je individualno zasnovan za vsakega posameznika posebej in vam bo razkril:

- koliko bo znašala vaša pokojninska vrzel,
- koliko potrebujete sredstev, da si financirate svojo starost,
- kateri način varčevanja je najprimernejši za vas glede na vaše letne dohodke in glede na časovno oddaljenost od vaše upokojitve,
- koliko mesečno naj bi varčevali, da si zapolnite pokojninsko vrzel,
- koliko lahko sploh prilakujete dodatne pokojnine iz vaših že obstoječih varčevanj.

Potem pa so tu še naši milenijci ...

Vsi, ki ste rojeni med letoma 1980 in 2000 ...

Pravijo, da ste generacija socialnih omrežij, Starbucks kave, iPhona in spletnih nakupov.

Zase želite prestižne izdelke. In prav je tako.

A kot generacija imate velik problem. Ne mislite na svoj jutrišnji dan. Kar pa je isto pomembno kot lepo živeti danes. Da si boste lahko tudi jutri privoščili lepe in dragocene stvari, si je priporočljivo zagotoviti pasivne vire dohodkov.

Kako do njih? Najprej razvijte navado varčevanja. Vsak mesec odvedite 10 % prihodkov na varčevalni račun, osvojite osnove investiranja in investirajte. Tako boste ustvarili likvidno premoženje, ki vam bo omogočilo, da boste oprali mesečne prihodke, ko bodo leti upadli. Recimo v času izgube zaposlitve, morda ob rojstvu otroka ali pa pri 65. letu, ko se

boste upokojili.

Zakaj pa se ne bi upokojili predčasno, če pri petdesetih? In živeli svobodno in delali le to, kar vas resnično veseli in izpolnjuje? To je omogočeno ljudem, ki so nekaj naredili zase, da so finančno neodvisni. Do finančne neodvisnosti pa vodi disciplina in cilji. Razvijte navado, da ne boste vsega, kar zaslužite, tudi v isti sapi zapravili, ampak del plače dajate na stran ... Naše babice bi rekle – »za hude lase«. Jaz pa pravim – za našo finančno svobodo! Vsak bogat človek je uspel najprej zadržati del svojega prihodka. In to je šele prvi korak k finančni svobodi.

mag. Karmen Darvaš Šega, **FINANČNA HIŠA**

ZPS: Prekinitev zavarovanja?

Gotovo ste tudi vi doživeli, da vas je po telefonu poklical kateri od zavarovalnih zastopnikov ali drugih predstavnikov te ali one zavarovalnice in vam ponujal brezplačen pregled vaših obstoječih zavarovalnih pogodb in svetovanje, kako lahko sebe in svoje premoženje zavarujete bolje.

Je zamenjava zavarovalnice pred iztekom zavarovalne pogodbe res tako smiselna ali nujna, kot vas poskušajo prepričati posamezni zastopniki? Očitno pa je boj za nove stranke tako obseden, da celo nekatere zavarovalnice obveščajo svoje zavarovance, naj bodo previdni pri tovrstnih klicih ali obiskih zavarovalnih zastopnikov. Ti se včasih (neupravičeno) predstavljajo tudi kot neodvisni finančni svetovalci.

Lahko bi rekli, da vedno obstaja možnost, da bi se lahko zavarovali bolje, a ko je pogodba sklenjena, jo lahko le redko predčasno prekinemo brez kakršnihkoli (predvsem finančnih) posledic, opozarjajo na ZPS. Zato svetujejo, da preden se brezglavo odločite za menjavo zavarovalnice, podrobno preverite, ali in pod kakšnimi pogoji lahko obstoječo pogodbo prekinete, predvsem pa, kakšne so posledice takšne odločitve.

Nasvet ZPS: Če se odločate za spremembe v zvezi z vašimi zavarovanji, si za to vzemite dovolj časa. Ničesar vam ni potrebno podpisovati takoj ob prvem obisku zastopnika. Najprej pridobite pisne ponudbe in jih podrobno preglejte. V primeru nejasnosti pridobite pojasnila od zavarovalnice v pisni obliki. Več o tem, na kaj biti pozoren pred sklenitvijo zavarovanja, preverite v reviji ZPStest 3/2017 in na www.zps.si Zveza potrošnikov Slovenije

FINANČNA HIŠA®



Z nami do pravega
**POKOJNINSKEGA
NAČRTA!**

info@financnahisa.si