



**Kako varčuje za svojo prihodnost**  
**direktorica**  
**FINANČNE**  
**HIŠE, družbe,**  
**ki podjetnikom**  
**in direktorjem**  
**svetuje, kako**  
**naj si zagotovijo**  
**ustrezno**  
**pokojnino.**

Pravijo, da je po navadi kovačeva kobila vedno bosa. Velja to tudi za prvo osebo družbe, ki se lahko pohvali z uspešnim poslovanjem na področju specializiranih pokojninskih rešitev za svoje varčevalce?

Pa pogledjmo ...

Za svojo pokojnino sem začela varčevati takoj po diplomi, ko sem se zaposlila in sem prejela izplačano svojo prvo plačo, pri štiriindvajsetih letih. To je bilo pred osemnajstimi leti. Takrat sem se odločila za individualni drugi steber. Drugi steber mi je bil zanimiv tudi zaradi davčne spodbude. Znesek je bil seveda nizek, začela sem

z minimalnim zneskom, z dvajsetimi evri na mesec.

Ni minilo pol leta, ko sem sklenila še življenjsko zavarovanje za štirideset evrov. Namen sklenitve tega zavarovanja je bila dodatna pokojnina.

Čez dobro leto, v letu 2002, sem se opogumila za prvo naložbeno polico, prek katere sem začela varčevanje z dodatnimi 25 evri na mesec. Tako sem takrat mesečno varčevala že v skupnem znesku 85 evrov.

**Za mladega človeka velik korak, za ustrezno pokojnino daleč premalo glede na višino plače.**

Kot se spomnim, vsa takratna varčevanja in zavarovanja, ter tudi vsa današnja, so bila sklenjena z namenom, da si zagotovim dodatno pokojnino. Strah me je, kako bo, ko se bomo mi upokojevali. Nikomur ne bi smelo biti vseeno, kaj bo jutri. Nikoli ne veš, kaj se bo v prihodnosti pripetilo, kako se bo življenje obrnilo, kaj ti bo prineslo. Danes si lahko poslovno zelo uspešen podjetnik ali direktor in premožen, jutri pa se lahko vse obrne na glavo. Zato trdim, da je pametno varčevati tudi, če meniš, da to danes ni potrebno. Navsezadnje

pravim: od viška glava ne boli. Vsi si želimo brezskrbno prihodnost.

Po drugi strani pa si lahko naredimo zelo enostaven izračun: če želimo prejemati 1.000 EUR neto svoje mesečne pokojnine, moramo pri 65. letu imeti na svojem računu prihranjeno neto realno četrtno milijona evrov. Poudarjam, da realno vrednost, ne nominalno.

Moji stanovski kolegi bi mi očitali, da sem izbrala zelo »draga« varčevanja, jaz pa pravim, medtem ko se vi hudujete nad dragimi zavarovanji, sem jaz v teh letih prihranila več deset tisoč evrov prav v teh policah. Police sklenem iz razloga, da me prisilijo v varčevanje. Enostavna neposredna obremenitev bančnega računa dela kupček prihrankov na drugi strani. Na bančnem računu po osemnajstem v mesecu ostane še razlika, ki jo lahko porabim za uresničitev drugih želja.

Če se vrnem nazaj v preteklost, v leto 2004, ko sem ustanovila svoje podjetje za finančno svetovanje, in obudim spomin, sem takrat sklenila še drugo naložbeno polico pri drugi zavarovalnici v znesku 50 EUR in leto ali dve kasneje še rentno zavarovanje pri tretji zavarovalnici. To rentno zavarovanje sem vsako leto konec leta povišala za določen znesek, ki je bil sprejemljiv za višino plače, ki sem jo prejela.

Trdim namreč, da bi bilo treba vsako leto pregledati, za koliko so se nam mesečni prihodki povišali in za toliko odstotkov naj bi povišali tudi varčevanja. V nasprotnem primeru bi se zgodilo, da se nam standard zvišuje, za pokojnino pa varčujemo premalo.

Moram poudariti, da nikoli nisem prekinila niti enega varčevanja in zavarovanja, saj se zavedam, da je varčevalec tisti, ki nosi izgubo, če prekine polico. V svoj portfelj sem vedno dodajala nove proizvode ali pa poviševala zneske obstoječih. Danes se je zbralo v portfelju že kar nekaj različnih oblik varčevanj različnih družb.

Veliko kasneje, ko sem si to seveda lahko finančno privoščila, sem začela vlagati tudi v nakup nepremičnin. Najemnine iz oddajanja nepremičnin v najem pa dodatno plemenitim v delniških vzajemnih skladih. Poleg tega pa sem se odločila tudi za mesečno varčevanje v globalnih vzajemnih delniških skladih.

Prek podjetja sem izkoristila davčno olajšavo in dodatno varčujem za svojo pokojnino tudi v kolektivnem drugem stebru.

Ja, tudi opekla sem se z naložbami. Tudi kje kdaj kaj izgubila. A protiutež je razpršitev drugih naložb, ki prinesejo pluse.

Ja, tudi v kriptovalutah imam nekaj prihrankov. A naložbe v kriptovalute so nastale zgolj iz firbca in upanja, da morda pa res bo kaj iz tega nastalo. Kdo ve? A ne stavim preveč na to. In v primeru izgube me zagotovo glava ne bo bolela.

**Svet naložb in denarja je lahko zelo zabaven, če le veš, kako.**

Pri direktorjih opažam, da se velika večina sicer zaveda, da ne bodo mogli na stara leta živeti samo od javne pokojnine, a za dodatno pokojnino pa kaj bore malo naredijo. Izdelavo načrta, kako bodo reševali svoj pokojninski problem, nekako preveč odrivajo v prihodnost. Če jih vprašam, kako pa boste živeli v pokoju, je njihov odgovor običajno ta, da ne vedo in tudi načrta še nimajo izdelanega.

Prepričana pa sem, da že vsak direktor nekje nekaj malega varčuje za svojo pokojnino. Vsem pa bi predlagala, da si dajo izdelati pokojninski načrt, ki bo razkril, koliko bi bilo treba posamezniku dejansko varčevati in koliko si lahko obeta pokojnine iz svojih prihrankov. Navsezadnje popravnega izpita za pokojnino žal ne bomo imeli.

