

Kako dober je moj portfelj



Opis portfelja

Sem 22-letni podiplomski študent. Med vikendom živim v hiši pri starših, med tednom pa v najemniškem stanovanju v Ljubljani. V prihodnjih treh letih bom še študiral. Po končanem študiju nameravam bivati doma pri starših, kjer že imam urejen in opremljen svoj del hiše. Kje bom v službi, še ne vem. Gradbeništvo, ki ga študiram, je v krizi in lahko se zgodi, da me pot zanese tudi tujino.

Dve leti imam sklenjeno življenjsko zavarovanje za doživetje, predčasno smrt ter za primer nekaterih hudih bolezni, in sicer z udeležbo pri dobičku in možnostjo rentnega izplačevanja. Za to zavarovanje plačujem 16 evrov na mesec (25 let), zavarovalna vsota je 5.927 evrov in enaka za nezgodno smrt. Poleg tega imam dve leti sklenjeno življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem in možnostjo nalaganja tekoče naložbene premije med štiri sklade,

za katero mesečno plačujem 45 evrov (30 let), zavarovalna vsota pa je 8.100 evrov in enaka za nezgodno smrt. Imam pa tudi nezgodno zavarovanje, za katero plačujem 7,5 evra na mesec. Odškodnina za invalidnost je sto tisoč evrov, za nezgodno smrt sedem tisoč evrov, nezgodna renta pa je 80 evrov. Dodatnih večjih prihrankov nimam. Mesečno prejemam štipendijo 270 evrov, poleg tega pa na mesec prek študentskega servisa zaslužim še približno 250 evrov. Ker si vse stroške (stanovanje, zavarovanja, telefon, avto, klub ...) plačujem sam, več kot dodatnih 40 do 50 evrov na mesec ne morem privarčevati. Zanima me, ali imam dobro sklenjena zavarovanja ali bi bile potrebne kakšne spremembe? Kam naj vlagam dodatnih 40 do 50 evrov, da jih bom v približno petih letih čim bolj oplemenitil?

Življenjskih zavarovanj ne potrebujete

Menim, da ste pri zavarovanjih naredili napako. Predvidevam namreč, da še nimate otrok oziroma ni oseb, ki bi jih preživljali, zato sklepanje življenjskega zavarovanja ni smiselno. Poleg tega je zavarovalna vsota slabih šest tisoč evrov v vsakem primeru prenizka, sploh ko govorimo o hudih boleznih. Najpogostejša zavarovanja vam ob ugotovitvi oziroma odkritju hude bolezni večinoma izplačajo polovico zavarovalne vsote, s čimer naj bi si pomagali pri kritju stroškov zdravljenja. Slabih tri tisoč evrov pa vam zagotovo ne bi veliko pomagalo pri zdravljenju hude bolezni, recimo raka, saj dodatni stroški zdravljenja dosegajo zelo visoke vrednosti. Omenim lahko primer iz prakse: po odstopu mrežnice operacija ni najbolje uspela, zato je oseba iskala samoplačniško zdravljenje oziroma operacijo v tujini. Tak po-

Zaščitite delovno sposobnost in zdravje

Kljub številnim podatkom nekaj pomembnih manjka, zato ocena portfelja ni popolna, nasveti pa so bolj splošni. Manjka predvsem opredelitev vašega naložbenega profila (koliko tveganja ste pripravljeni sprejeti ter naložbene strategije v povezavi s finančnimi cilji).

Stari ste 22 let, po podatkih sklepam, da nimate dolgov ter da od vas ni nihče finančno odvisen. Imate pa kar dve življenjski zavarovanji, čeprav ne potrebujete niti enega! Za nameček sta obe z majhno premijo in posledično zavarovalno vsoto, s pritiklino v obliki rizika nezgodne smrti, kar priča o tem, da vam jih je »svetoval« prodajalec življenjskih zavarovanj. Vprašajte se, zakaj ste sklenili ta dva produkta, kakšen je bil namen in ali vam je prodajalec pojasnil, kolikšen odstotek od vaše premije gre za stroške. Samo namig: pri 16 evrih na mesec so samo stroški nakazila, če plačujete prek trajnika, več kot dva odstotka. Pri pla-

seg ni tako zahteven, kot je večina posegov pri hudih boleznih, pa je kljub temu cena od sedem do deset tisoč evrov, pri čemer pacient takoj po operaciji očesa odide v domačo oskrbo. V vednost – 24 ur ležanja na oddelku intenzivne nege v ljubljanskem kliničnem centru v grobem samoplačniško stane več kot tisoč evrov. Tudi renta iz tega zavarovanja bo žal zanemarljiva. Skoraj enaka težava je tudi druga polica – sicer varčujete, vendar za 30 let. Če bi ta denar naložili v iste vzajemne sklade, a mimo zavarovalnice, bi verjetno na koncu privarčevali več, saj bi se izognili strošku zavarovalnice in zavarovanja. Davek na kapitalski dobiček bi plačali samo, če bi po 30 letih dvignili večino zneska, če bi črpali rento, pa davka ne bi bilo.

Bolje se zavarujte za invalidnost

Potrebuje le nezgodno zavarovanje, ki pa po mojem mnenju tudi ni ustrezno. Ker ste mladi, se morate zavarovati za delovno nesposobnost, torej invalidnost. Nezgodne smrti vam namreč

Luka Bobnar, Donos



ni treba zavarovati za večjo vsoto, kot bi bil strošek pogreba. Za odškodnino v primeru invalidnosti lahko rečem, da je primerna, vendar ne dovolj visoka, saj ste še mladi in bi v primeru težje invalidnosti posledice nosili še dolgo časa. Iz prakse lahko povem, da kapital v primeru težje invalidnosti, torej nad 50 odstotki, ne bo dovolj za življenje še 40 do 60 let.

Če bi kapital iz obeh polic in dodatnih 40 do 50 evrov združili, bi lahko naredili lep portfelj skladov. Toplo priporočam, da najdete neodvisnega finančnega svetovalca, ki prodaja znanje in ima širok spekter ponudbe. Ne ustavite se samo pri enem svetovalcu, temveč ponudbo svetovanj poglobljeno raziščite.

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.

čevanju s položnico pa zrastejo na astronomskih pet ali še več odstotkov, pri čemer zavarovalnici še niste plačali niti centa.

Na drugi strani je prav, da ste zaščitili svojo delovno sposobnost z nezgodnim zavarovanjem v obliki samostojnega produkta. Treba je le še preveriti, ali zavarovalna vsota za primer invalidnosti ustreza vašim potrebam. Prav tako bi potrebovali zaščito zdravja v primeru hude bolezni, a žal v Sloveniji ustreznih produktov na tem področju primanjkuje. Zavarovalna vsota 5.927 evrov, ki jo imate pri prvem življenjskem zavarovanju, bi v primeru hude bolezni morda zadostovala le za prvo silo, zato potrebujete precej večjo zaščito. Ne življenja, temveč zdravja!

Varčujte za pokojnino

Na tem področju vas moram pohvaliti. Ni veliko 22-letnikov, ki tako pridno varčujejo, kar gre pripisati pravilni vzgoji. Svetujem vam, da najprej natančno opredelite svoje cilje in naložbe-

Mitja Vezovišek, Individida



no strategijo. V nadaljevanju pa ponujam nekaj smernic. Stanovanjsko vprašanje ste že uspešno rešili, zato vam predlagam, da se osredotočite na varčevanje za pokojnino. Čas je na vaši strani in je vaš največji kapital. Če boste ukrepali zdaj, izdelali pokojninski načrt in dosledno upoštevali navodila, lahko postanete finančno neodvisni, še preden izpolnite državne pogoje za upokojitev. Poleg pokojnine imate verjetno še kakšen kratkoročnejši cilj, saj sprašujete po nasvetu za petletno varčevanje. Produktov za petletno mesečno varčevanje, pri katerih bi po odbitku vseh stroškov in davkov lahko računali na donos, večji od inflacije, je na žalost zelo malo. Banka kot razmeroma varna, a slabo donosna izbira na eni ter varčevanje v vzajemnih skladih, ki ob pozitivnem gibanju kapitalskih trgov prinaša večje donose, na drugi strani sta najprimernejši izbiri. Naj vas ne zavede na primer kakšen prodajalec zlata, ki bi vas navdušil za varčevanje v zlatu, saj so stroški pri majhnih zneskih velikanski, donos pa negotov.