

KAKO V ČIM KRAJŠEM ČASU DOSEČI ČIM VEČ? ZAČNITE Z NAČRTOM.

Vsi si želimo, da bi v čim krajšem času opravili čim več dela. To od nas pričakuje direktor in to od sebe pričakujemo tudi sami. Strokovnjaki za produktivnost svetujejo, da se organiziramo. Enako velja za osebne finance, saj vsi vemo, da ni najbolj pomembno, koliko zaslužiš, temveč koliko zaslužka ti ostane. Če svojega denarja ne organiziramo, ga na koncu ne bo ostalo niti za malico v dneh pred plačo ... To je eden izmed devetih argumentov za pripravo osebnega finančnega načrta.

MITJA VEZOVIŠEK

Organizacija na delovnem mestu pomeni, da najprej nekaj časa in energije namenimo načrtovanju delovnika, šele nato se lotimo dela. Da je to smiselno, dokazuje dejstvo, da kljub začetni »izgubi« časa, vse naloge končamo prej, kot če delovnika ne bi načrtovali. A čeprav to vemo, in da nas na vsakem seminarju o učinkovitem upravljanju s časom tega učijo, večina še vedno dela brez načrta. Namesto da bi prevzeli nadzor nad svojim delovnikom, si dovolimo, da naše delo usmerjajo elektronska sporočila.

BREZ NAČRTOVANJA DELOVNIKA ŠE GRE, PRI DENARJU PA SO POSLEDICE VSAKO LETO VEČJE

Če lahko brez načrtovanja delovnika še shajamo, saj službo še vedno imamo in plača še vedno prihaja, pa se pri denarju odsotnost načrtovanja čez leta vse bolj pozna. Zato nas vsako odlašanje na koncu drago stane.

Vzemimo za primer zaposleno poslovno sekretarko, ki mesečno na svoj račun prejme 1.500 evrov. Žal je tako, da večina nima izdelanega osebnega finančnega načrta, a kljub

temu nekaj varčuje. Pogosto je preko delodajalca vključena v drugi pokojninski steber, kamor ta nekaj prispeva, sama pa 75 evrov mesečno varčuje v sklopu naložbenega zavarovanja.

Na tem mestu ne bomo komentirali vseh napak, kot so visoki stroški naložbenih zavarovanj ali neustrezna izbira skladov, v katerih naša poslovna sekretarka varčuje, temveč se bomo osredotočili zgolj na dejstvo, da bi se z izdelavo osebnega finančnega načrta njen lastno varčevanje podvojilo! To pomeni, da ne bi več varčevala samo 75 evrov, temveč celih 150 evrov mesečno. Zakaj? Preprosto zato, ker bi z načrtnim pristopom do osebnih finanč, kljub začetni »izgubi« časa in denarja za izdelavo, našla lukanje v osebnem proračunu in se znebila nepotrebnih stroškov, za katere niti ne ve, da jih plačuje.

REZULTAT? Z IZDELAVO NAČRTA BI PRIVARČEVALA DVAKRAT VEČ!

Če bi torej imela načrt, bi namesto 75 evrov varčevala 150 evrov mesečno. Če predpostavimo, da bi pri tem dosegala 7%-povprečni letni nominalni donos,



bi imela v 20 letih namesto 38.065, prihranjenih 76.130 evrov!

Pretekle izkušnje naših strank nas učijo, da če načrta nimamo, običajno ne moremo doseči tistega, kar si želimo, saj smo premalo pripravljeni (večinoma celo nepripravljeni) na nepredvidene življenske situacije. Osebni finančni načrt ali kot ga mi danes imenujemo Načrt skozi obdobja finančne starosti, nam zagotavlja, da smo dobro opremljeni za reševanje dinamično spremenljivih se okoliščin in hitreje ter z manj truda dosežemo svoje finančne cilje.

9 RAZLOGOV ZA NAČRT SKOZI OBDOBJA FINANČNE STAROSTI

Prihranili boste dvakrat več, je le eden izmed devetih razlogov, zaradi katerih nas finančno načrtovanje s pomočjo strokovnjaka za osebne finance, dokazano, hitreje pripelje do zastavljenih finančnih ciljev. Pa si jih poglejmo.

3. Živeli boste bolj sproščeno

Predstavljamte si življenje z manj stresa in več časa zase in tisto, kar vam je v življenju najpomembnejše. Finančni stres je namreč tisti, ki nas zelo ovira v življenju in zaradi katerega ne moremo iti naprej. Z načrtom in jasnimi usmeritvami se večjega dela bremena znebite. Za tisti manjši del pa je treba le še slediti usmeritvam.

4. Sčasoma boste napredovali po družbeni lestvici

Izgradili si boste premoženje, ki vam bo zagotavljalo osnovno finančno varnost in vas naredilo bolj samozavestne pri vseh življenjskih odločitvah.

5. Zavedali se boste tveganj

Tveganja, na katera prej sploh pomisili niste; hkrati boste vzpostavili ustrezeno zaščito v primeru nesreče, nezgode, izgube službe, zloma na borzi ali pa pred situacijami, ki si jih danes niti ne predstavljamo (kot si nismo predstavljali krize, ki jo je povzročil covid-19).

6. Imeli boste pregled nad napredkom

Pri doseganju finančnih ciljev vam bo to, da veste, kje ste, dalo dodatno motivacijo za varčevanje. Ko enkrat vidimo, kako je mogoče doseči cilj, za katerega si niti v sanjah nismo predstavljali, da ga je mogoče doseči, dobimo poseben zagon in samozavest, ki nam omogoča napredovanje iz enega obdobja finančne starosti v drugega.

7. Z načrtom boste preverili, kako realni so vaši cilji

Vedeli pa boste tudi, kaj morate storiti, da jih boste dosegli.

8. Jasno boste določili svoje finančne cilje

Te boste tudi ovrednotili ter si postavili časovne roke. Cilji morajo biti v pisni obliki, sicer ne obstajajo. Prav tako mora biti definirana pot do teh ciljev. Vse skupaj pa mora biti usklajeno z vašo finančno sliko, saj bodo sicer cilji težko dosegljivi.

9. S konkretnimi predlogi naložbenih produktov boste svoja privarčevana sredstva spravili v pogon

In privarčevana sredstva bodo delala

namesto vas. Kot pravi znan pregovor: »Več denarja, ko dela za vas, manj boste vi morali delati za denar.«

KDO POTREBUJE NAČRT SKOZI ODOBBO FINANČNE STAROSTI?

V razvitedih gospodarstvih se odgovorni posamezniki ne sprašujejo več, ali potrebujejo načrt za varno finančno prihodnost ali ne. Dejstvo je, da ga potrebuje vsak!

Teorija in naša dolgoletna praksa potrjujeta, da je načrt kot navigacija, ki jo potrebujemo, da bi dosegli finančne cilje. Ni pomembno, kakšni so cilji, lahko gre za nakup nepremičnine, omogočiti otrokom najboljše šole, pokojnina pri 50. letih ali kaj drugega. Bistveno je, da jih načrtujemo. S tem se bo verjetnost, da jih bomo tudi dosegli, bistveno povečala.

Predstavljamte si, da Slovenca, ki ni bil še nikoli v ZDA, posedemo v avto sredi Miamija, nato pa mora brez navigacije najti znano ulico Ocean Drive. Pomislite ... Bi mu uspelo? No, če bi dovolj dolgo vztrajal, upošteval kažipote in še kakšnega domaćina vprašal za nasvet, bi nazadnje verjetno le prišel na cilj. Dejstvo pa je, da bi bil z navigacijo precej hitrejši, porabil bi manj goriva in na cilj prispel brez stresa.

Zdaj pa si zamislite enak primer, le da umaknemo še vse kažipote in mu prepovemo kakršno koli sporazumevanje z drugimi! Bi mu tudi zdaj uspelo? Hmm, verjetnost je skorajda nična, reši ga lahko le čudež. Podobno velja za vsakega Slovenca brez načrta ali z njim. Odločitev je vsekakor samo vaša, prav tako pa tudi posledice.

In tako kot vsako bolj strokovno odločitev zaupamo strokovnjaku na določenem področju, tudi področje financ ni nikakršna izjema. Verjetno svojega avtomobila, za kompleksnejša popravila, ne peljete na popravilo k svojemu zobozdravniku, prav tako pa gradnje ali obnove hiše ne prepustite ekonomistu, ampak za to najamete gradbenika. Prav zato se za pomoč pri načrtovanju delovnika obrnite na strokovnjaka za učinkovito upravljanje s časom, za pomoč pri načrtovanju svoje finančne prihodnosti pa poiščite neodvisnega osebnega finančnega svetovalca. Bistveno je, da skupaj najdete način, kako v čim krajšem času opraviti čim več dela na eni strani in kar najhitreje uresničiti svoje finančne cilje na drugi strani.

• Znali boste ravnavi z denarjem

Če ne veste, kam gre vaš denar, in mesečno vam ne uspe kaj dosti prihraniti, potem se vam na dolgi rok ne piše nič kaj dobro. Impulzivni nakupi, pomanjkanje denarja, vse to dolgoročno vodi v finančni stres. Da se temu izognete, morate najprej vedeti, katere so tiste najpogosteje napake, ki jih delate pri ravnanju z denarjem in potem prevzeti nadzor nad njim.

• Prihranili boste dvakrat več

Dvakrat večji bo vaš prihranek v primerjavi s tistem, ki bi ga (morda) imeli, če načrta ne boste izdelali. Takšen skok vam bo dolgoročno odpril čisto nove možnosti, dosegli boste cilje, o katerih si prej niste upali niti sanjati. Zakaj takšna razlika? Ker imate pred seboj jasne cilje in tudi realno pot, kako priti do njih.