

Kako dober je moj portfelj

Starejša samska ženska ima sklenjena tri življenjska zavarovanja, za katera vsak mesec odšteje več kot šestino plače. Skrbi jo, da po upokojitvi tega ne bo zmogla odplačevati, saj pričakuje, da bo pokojnina precej nižja od plače. Kakšne so možne rešitve, ji ob tem svetujeta finančna svetovalca Igor Mujdrica iz i-svetovanja in Mojca Prešeren iz Individe?



Opis portfelja

Stara sem 59 let in tik pred upokojitvijo. Moja plača je zdaj 1.100 evrov. Mož je umrl pred sedmimi leti, zato živim sama v dvosobnem stanovanju. Imam hčerko, ki z družino živi v hiši v drugem kraju in je preskrbljena. Sama večjih prihrankov, razen sedmih tisočakov, ki jih imam na banki za rezervo za nujne primere, nimam, a po drugi strani tudi nimam nobenih obveznosti oziroma posojil. Zadnja leta se mi dogaja,

da me pogosto kličejo iz katere od zavarovalnic in mi ponujajo različna zavarovanja. Tako sem v zadnjih treh letih sklenila tri življenjska zavarovanja. To se mi je zdelo smiselno, saj bo, ko umrem, denar dobila hčerka. Toda zdaj me skrbi, ker za vsa zavarovanja skupaj na mesec plačujem po 190 evrov. Ne vem, kako bom to zmogla plačevati po upokojitvi, saj bo pokojnina precej nižja od plače. Kaj mi svetujete? Kakšno življenjsko zavarovanje je zame sploh najbolj smiselno?

Življenjskega zavarovanja ne potrebujete

Z vsem spoštovanjem bom brutalno neposreden – ujeti ste v nehvaležno in skrajno škodljivo kolesje nepoštenega in neetičnega ravnanja v trženju finančnih produktov. Žalostno je, da so vaše razumevanje, torej tisto, kar se je vam zdelo smiselno, drugi izkoristili. Poglejva si vaš primer podrobneje. Glavni namen življenjskega zavarovanja je finančna zaščita oziroma zagotovitev finančne blaginje vzdrževanim osebam v primeru vaše smrti. Glede na vaš življenjski položaj – vdova s solidnimi prihodki, pred upokojitvijo, brez finančnih obveznosti, bivanjsko vprašanje rešeno – in življenjski položaj vaših najbližjih (finančno preskrbljena odrasla hči), je odgovor jasen kot beli dan. Kar lep del vaših mesečnih obveznosti odpade za stroške za plačilo storitve oziroma za stroške zavarovalnega kritja, ki ga nikakor ne potrebujete. Vaše razmišljanje, da bi hčeri ob smrti zapustili določeno vsoto denarja, je sicer spoštovanja vredno, a žal popolnoma zgrešeno. Hčerka bo namreč po vas podedovala dvosobno stanovanje in tudi vaše prihranke na bančnem računu.

Možne rešitve

Sklenjene imate celo tri police življenjskega zavarovanja, ki so vam jih neusmiljeni prodajalci

Neustrezni deleži naložb

Nekaj pomembnih podatkov manjka, zato ocena portfelja ni popolna, nasveti pa bolj splošni. Manjkajo predvsem podrobnejši podatki o zavarovanjih ter natančna opredelitev vašega naložbenega profila in finančnih ciljev. Ljudje si v aktivni dobi ustvarjamo različne oblike premoženj, ki nam bodo služile kot dodaten vir lastnega financiranja v pokoju. V grobem ste premoženje naložili po »zlato« židovskem pravilu, ki pravi: tretjino v nepremičnine (stabilna naložba), tretjino v denarna sredstva (likvidnostna naložba) in tretjino v zlato (varna naložba), le da imate namesto zlatih palic sklenjena osebna življenjska zavarovanja in da deleži posameznih naložbenih razredov niso ustrezni.

Pravilna se mi zdi vaša ugotovitev, da boste v pokoju težje plačevali vsa tri zavarovanja. Če je 1.100 evrov vaš skupni mesečni prihodek in če od tega odštejemo povprečne dodatke k neto plači v višini 180 evrov (malica, prevoz), lahko predvidimo vašo pokojnino. Izračun pokojnine, ki smo ga pripravili, pokaže, da lahko pričakujete pokojnino približno

verjetno prodali pod pretvezo, da jih vsekakor potrebujete, da z njimi varčujete še za dodatno pokojnino, obenem pa pritrdili vašemu razmišljanju, da boste z njimi poskrbeli za finančno varnost hčerke. Kaj narediti? Prezemite polno odgovornost, saj ste kupili finančne produkte, ki jih niti ne potrebujete, niti ne poznate, niti ne razumete dovolj dobro, podpisali pa ste, da jih. Zavedajte se, da ste z zavarovalnico ali z različnimi zavarovalnicami sklenili dolgoročne pogodbe, ki vas zavezujejo k plačevanju premij vsaj do izteka obvezne dobe vplačevanja, ki navadno traja nekaj let (odvisno od zavarovalne dobe oziroma trajanja zavarovanja). Ob pretrganju oziroma odstopu od pogodbe v tem času praviloma izgubite vse, kar ste do takrat vplačali v tovrstno zavarovalniško obliko. Spet sicer samo predvidevam, čeprav se je pri tovrstnih primerih izredno težko ušteti. Po vsej verjetnosti imate sklenjene hibridne zavarovalno-varčevalne (tako imenovana klasična življenjska zavarovanja) ali zavarovalno-investicijske (tako imenovana naložbena zavarovanja) produkte, iz napisanega pa ni jasno, ali so na njih dodatno priključene tudi druge oblike zavarovanj, kar je v vsakdanji praksi sicer precej pogosto.

Upravičeno vas skrbi, ali boste po upokojitvi sploh zmogli plačevati mesečno finančno obveznost 190 evrov. Skrajni čas je, da se seznanite z možnostmi

Igor Mujdrica, i-svetovanje



posegov in sprememb na pogodbah oziroma zavarovalnih policah življenjskega zavarovanja, pa boste videli, da vse le ni tako grozljivo. Sicer to ni mogoče drugače, kot da si natančno preberete splošne pogoje, ki so sestavni del zavarovalniških pogodb. Pri tovrstnih zavarovanjih lahko namreč po določenem obdobju zaprosite za kapitalizacijo polic. To pomeni, da premij ne vplačujete več, še vedno pa imate kritje za primer smrti. Tako bi se načeloma rešili kakršnihkoli obveznosti do zavarovalnice, torej tudi znižali oziroma izničili mesečne obveznosti, ki jih imate s tovrstnimi zavarovanji zdaj. To bi bilo tudi edino smiselno, saj življenjskega zavarovanja, kot rečeno, ne potrebujete, po potrebi pa bi tudi med upokojitvijo tako lahko varčevali v drugih varčevalnih oblikah, kakor bi vam najbolj ustrezalo in kolikor bi si pač lahko privoščili. Obstajajo pa tudi drugi posegi v police življenjskega zavarovanja – znižanje zavarovalne vsote, znižanje mesečne premije varčevalnega dela premije in podobno –, seveda pa se ob tem postavlja vprašanje smiselnosti tovrstnih sprememb.

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.

700 evrov (ob predpostavki, da ste podobno plačo prejeli vsaj 18 let).

Klasična življenjska zavarovanja so med življenjskimi zavarovanji najdražja in prinašajo povprečno letno donosnost v višini inflacije, najboljša med njimi kakšen odstotek več. Torej niso optimalna izbira za dolgoročno varčevanje, saj si podobno donosnost lahko zagotovimo z varčevanjem na banki. Naložbena življenjska zavarovanja vsebujejo zavarovalno in varčevalno komponento – navadno gre za vlaganje v vzajemne sklade. Ta so primerna za tiste, ki potrebujejo tako imenovano paketno rešitev, osnovno zaščito v primeru smrti, lahko tudi nezgode ali kritičnih bolezni na eni in dolgoročno mesečno varčevanje na drugi strani. Investicijska zavarovanja kot najnovejša oblika življenjskih zavarovanj na slovenskem trgu pa so namenjena predvsem varčevanju. Praviloma so najcenejša in ponujajo možen največji, neobdavčen donos.

V vašem primeru bi bila izbira investicijskih zavarovanj optimalna (pozor pri izbiri, ker niso kar vsa primerna), saj zavarovanja za smrt ne potrebujete, ker niste izpostavljeni nikakršnim bremenom.

Moja Prešeren, Individa



Smotrnost zavarovanja za smrt vidim le, če bi bil kdo od vas finančno odvisen ali bi imeli večje posojilo, a ga, pravite, nimate. Seveda obstajajo tudi druge možnosti varčevanja – recimo varčevalni načrt v vzajemnih skladih, ki so prav tako primerne za vas.

Glede na posredovane podatke življenjskih zavarovanj sploh ne potrebujete. Zato bi vam svetovala, da s pomočjo izkušenega in predvsem neodvisnega osebnega finančnega svetovalca opravite pregled svojih zavarovanj in jih poskušate optimizirati. V prihodnjih letih se bo prej ali slej zgodilo, da boste morali izkoristiti privarčevana sredstva, in ne varčevati, da si boste izboljšali življenjsko raven. Zavedati se morate, da vstopate v obdobje, ko boste morali razmišljati o zdravstvenih stroških, zato je treba prihraniti nekaj sredstev za zaščito »rizika dolgega življenja«. Jasno je, da se bodo v prihodnosti stroški zdravljenja, domov in oskrbe skokovito povišali, in lahko se zgodi, da bo zdravje privilegij bogatih. Danes obstajajo rešitve, ki vam omogočajo tovrstno zaščito. Klasična in naložbena življenjska zavarovanja pa ne sodijo med njih.