

Magazin življenja

Vita

**Trenutek
odločitve
je pomemben**

Intervju: **Mirella Miškič**

**Vsak je svoje
pokojnine
kovač**

5 IZGOVOROV,
zakaj ne varčujemo
za pokojnino

**In kam
gre potem
denar?**

NLB  Vita
Življenjska zavarovalnica



Čas je za akcijo!

Po ugotovitvah Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani* bo zaposleni, ki se bo upokojil leta 2025, prejemal pokojnino v višini samo 50 % svoje neto plače. Zato ukrepaj zdaj in skleni naložbeno življenjsko zavarovanje NLB Vita Izbrana za pokojnino.

NLB Vita
Življenjska zavarovalnica

UVODNIK

ZA našo prihodnost!

Sem Simona. Stara sem 40 let in imam enega otroka. Tako kot vi si ne želim, da bi morala svoje starše prositi za finančno pomoč, prav tako ne želim na stara leta biti v breme svojemu otroku, temveč si želim biti babica, ki na polno razvaja svoje vnuke. Zato varčujem za pokojnino in se pri nas o financah ter predvsem o pokojnini tudi s sinom pogovarjamo že zdaj. A ko sem bila jaz šolarka in študentka, o tem doma nismo govorili. Ni bilo treba. Tudi varčevalo se ni za pokojnino, temveč za dopust, avto in hišo. Za pokojnino, šolanje otrok in zdravstvene storitve ni bilo treba. Starša sta vedela, da ju na koncu poklicne poti čaka zagotovljena, precej dobra pokojnina, ki jima bo omogočala dostojno starost brez večje spremembe življenjskega sloga. Mene in vas žal ne. To vemo vsi, a ničesar ne naredimo, čeprav bi lahko.

Ko se pogovarjam s prijatelji, pa tudi s strankami v banki, eni menijo, da je za varčevanje za pokojnino že prepozno, drugi pa pravijo, da so za razmišljanje o pokojnini še premladi. Eni so že poskusili z varčevanjem in bili razočarani, drugi od varčevanja pričakujejo preveč, tretji tarnajo, da se med različnimi ponudbami, izračuni, skladi, donosi in pogoji enostavno ne znajdejo, da je vse skupaj preveč zakomplicirano.

Ker delam v banki, o tem precej vem. Rekli boste: »Lahko tebi, vse informacije imaš na voljo, jih razumeš in veš, kaj z njimi početi, da boš dosegla dober finančni rezultat.« To je res. Zato želim to znanje deliti z vami. Dve najpomembnejši, med seboj povezani stvari, ki jih morate vedeti, sta:

1. Za približno 30 % svoje pokojnine moramo do konca delovne dobe privarčevati sami.
2. Za razmislek o varčevanju za pokojnino nismo nikoli premladi – prej ko začnemo, manjši znesek bomo morali mesečno temu nameniti. Če začnemo s prvim mesecem prve zaposlitve, bo ta znesek tako majhen, da bomo to komaj opazili.

Vse ostale pomembne informacije najdete na naslednjih straneh. Čas je za akcijo, zato si vzemite 15 minut za svojo prihodnost in jih preberite. Lahko vam spremenijo življenje.

Prijetno branje,
Simona Polanc



KOLOFON

Vita Magazin življenja je oglasna priloga, namenjena osveščanju in informiranju o pomenu varčevanja za varno in aktivno starost. Izdajatelj in nosilec avtorskih pravic: NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana, Trg republike 3, Ljubljana, www.nlbvita.si

Glavna in odgovorna urednica: Mirella Miškič

Uredniški odbor: mag. Nataša Kozlevčar, Andreja Kandolf, Tine Pust, CFA, Blaž Klinar, Manja Gradišek

Oblikovanje in produkcija: Skupina Futura

Tisk: Za Delo, d.d., Leykem tiskarna, d.o.o.

Lektoriranje: Alkemist

Fotografije: Shutterstock, Barbara Zajc

Naklada: 39.000

Brezplačni izvod, september 2014

PRAVNO OBVESTILO: Tiskovina je informativne narave. Pridržujemo si pravico do sprememb. Za morebitne napake v tisku ne prevzemamo odgovornosti. Vsi uporabniki objavljeno vsebino uporabljajo na lastno odgovornost. NLB Vita Izbrana je naložbeno življenjsko zavarovanje, pri katerem je donos odvisen od gibanja vrednosti enot premoženja vzajemnih skladov. Tveganje, da bi bil lahko znesek izplačila naložbenega življenjskega zavarovanja nižji od zneska vplačil v naložbeno življenjsko zavarovanje, prevzema sklenitelj zavarovanja. Za izplačilo zavarovalne vsote in/ali odkupne vrednosti police jamči NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana. Zavarovalnica, ki trži in sklepa zavarovanje: NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana. Zavarovanje tržijo poslovne enote NLB d.d. in Banke Celje d.d. Banki pri tem nastopata kot zavarovalna posrednika ter za donose in izplačila glavnice ne jamčita. NLB Vita Izbrana ni depozit in ni vključena v sistem zajamčenih vlog. Druge osebe, ki gradivo uporabljajo za trženje: NLB d.d.

Intervju z Mirello Miškič, direktorico Sektorja sklepanja zavarovanj NLB Vita d.d. Ljubljana

NI VEČ ČASA ZA IZGOVORE: VSAK JE SVOJE POKOJNINE KOVAČ

Problematika pokojnine je že nekaj let tema, ki vsake toliko vznikne v medijih, za seboj pa običajno pusti kup neodgovorjenih vprašanj in nejasnosti. Veliko je še takih, ki upajo, da so sporočila o nizkih pokojninah in svrila o čedalje manj aktivni vlogi države na tem področju zgolj medijski pomp, a žal ni tako. Slovenci postajamo svoje pokojnine kovači, a se tega večinoma še ne zavedamo dobro. Kdaj je pravi trenutek, da začnemo o tem razmišljati, in zakaj to pravzaprav ni težava, če se ji posvetiš pravočasno in pristopiš na pravi način, smo se pogovarjali z Mirello Miškič, direktorico Sektorja sklepanja zavarovanj v življenjski zavarovalnici NLB Vita.

Če pobrskam po spominu, se ne spomnim, da bi se moji starši kdaj pogovarjali o tem, da varčujejo za svojo pokojnino. Nikoli nas tudi niso učili, da nas na stara leta čaka velika finančna težava, če za svojo pokojnino ne bomo poskrbeli sami. Kaj torej svetovati vsem nam, nepoučenim oziroma kako lahko torej že danes poskrbimo za finančno varno starost?

Zelo enostavno – začnemo varčevati. Ta odgovor je sicer preprost, a za marsikoga odločitev za varčevanje ni preprosta. Iz izkušenj ocenjujem, da v Sloveniji nimamo razvite kulture tovrstnega varčevanja, še manj pa je zrela zavedanje o aktivni vlogi posameznika pri zagotavljanju lastne pokojnine. Družba, v kateri živimo, je v mnogih pogledih drugačna od tiste, v kateri so živeli naši starši in stari starši. Sooblikovanje lastne pokojnine je ena od pomembnejših sprememb. No, če lahko po eni strani nove tehnologije ter nove življenjske trende osvojimo precej hitro, je tematika pokojnine nekaj, kar zahteva osveženost in uveljavljeno kulturno prakso. Tu imamo Slovenci še precej dela, zavedanje o aktivni vlogi pri oblikovanju lastne pokojnine moramo na novo osvojiti prek izobraževanja, socializacije in vzgoje v krogu družine. Ni več časa za izgovore, dejstvo je, da bo vsak svoje pokojnine kovač.

Ampak Slovenci smo le precej varčen narod, kajne?

Ja, če gledamo odstotke od dohodka, smo med najbolj varčnimi v Evropi, tudi v času krize veliko varčujemo. Vendar so ta varčevanja običajno namenjena, po domače, »namenskemu šparanju« za avto, stanovanje ter ostale materialne dobrine. Res je tudi, da ljudje varčujejo zelo različno. In tudi prav je tako, saj je pomembno, da izberejo zase optimalno kombinacijo varčevanj. Nekdo je nekaj podedoval, pa mu morda celo ni treba varčevati, nekdo varčuje v nepremičninah, večina pa nas varčuje s

pomočjo različnih finančnih instrumentov. Eden izmed teh je tudi naložbeno življenjsko zavarovanje, ki je bilo s strani večine zavarovalnic zasnovano prav za ta namen, torej za rešitev pokojninske problematike.

Dejstvo je, da marsikdo na prvo redno službo čaka dolgo, medtem delamo pogodbeno, honorarno ipd. Si lahko ob pogodbi ali ob nerednih honorarjih sploh privoščiš pokojninsko zavarovanje?

Prav te skupine (samo)zaposlenih so najboljčutljivejše in bi morale biti za to tudi najdovzетnejše. Zakaj? Njihov del tistega, kar bo zagotovila država, je še toliko manjši,

Če začnete varčevati prej, mesečno vplačujete manjšo premijo, do konca delovne dobe pa privarčujete več.

saj si pokojninske prispevke večinoma plačujejo v minimalnih zneskih, če sploh. Zato je del pokojnine, za katerega že danes vemo, da si ga bodo morali zagotoviti sami, večji. Na enega upokojenca pride vsako leto manj zaposlenih, standard pada, dela se čedalje dlje, del fiksne pokojnine pa je zelo vprašljiv in vse ekonomske projekcije kažejo na to, da bo veliko nižji, kot velja za generacije, ki se upokojujejo danes. Tako stanje kar kriči po tem, da je treba z varčevanjem začeti čim prej. Druga stvar, na katero je treba biti pozoren, pa je enostavna finančna logika obrestno obrestnega računa: če začneš varčevati prej, mesečno vplačuješ manjšo premijo, do konca delovne dobe pa privarčuješ več.

Zakaj je ravno naložbeno življenjsko zavarovanje najboljše za varčevanje za pokojnino?

Večina finančnih instrumentov je lahko primernih za varčevanje za pokojnino. Vsak finančnik oziroma bančnik vam bo znal povedati, da je optimalno varčevati razpršeno; v banki, v obliki delnic in obveznic, v vzajemnih skladih in v obliki naložbenih zavarovanj, pa še kaj bi lahko naštel. A za tiste, ki želijo ubiti dve muhi na en mah, je naložbeno življenjsko zavarovanje zagotovo tista prava odločitev. Z njim namreč poskrbiš za pokojnino na dolgi rok in hkrati za zavarovanje svojega življenja.

Pa spregovoriva torej o produktu NLB Vita Izbrana. Gre za naložbeno življenjsko zavarovanje. Vsi poznamo ta izraz, vprašanje pa je, ali ga res razumemo? Nam lahko razložite, kaj natančno pomeni »naložbeni« in kaj »zavarovalni« del?

Ta dvojnost produkta res največkrat bega zavarovance, dejansko pa je zelo preprosto. Premija oziroma mesečni znesek, ki ga zavarovanec plačuje, je vedno sestavljena iz varčevalnega dela in dela, ki ga plačam zavarovalnici, da je moje življenje zavarovano. Ta drugi del predstavljajo nepovratna sredstva, nekako tako kot pri kasko zavarovanju. Kakšno razmerje med naložbenim in zavarovalnim delom znotraj ene premije želite, se odločite sami. Višja kot je zavarovalna vsota, višji bo ta del zneska v mesečni premiji. Nižja kot je zavarovalna vsota, manjši del premije bo namenjen življenjskemu zavarovanju. Kar torej pomeni sledeče: če doživiš zavarovalno polico, se izplačuje naložbeni del, če ne, pa se izplača bodisi celotna zavarovalna vsota bodisi vrednost police – odvisno od tega, kaj ima v tistem trenutku višjo vrednost.

Mnoge skrbi tudi, da se bo njihov standard skozi leta spreminjal in da v nekem trenutku premije ne bodo mogli več plačevati, zato se za varčevanje raje sploh ne odločijo. Kakšna je rešitev v takih primerih?

Bojazen je vsekakor odveč, saj je NLB Vita Izbrana zelo prilagodljiva. Prva možnost je znižanje premije na minimalno 50 evrov. Kasneje, ko vam osebne finančne raz-

Za tiste, ki želite ubiti dve muhi na en mah, je naložbeno življenjsko zavarovanje zagotovo prava odločitev.

mere to dovolijo, lahko premijo ponovno povišate. Možnosti sta tudi mirovanje police in kapitalizacija police. V zadnjih dveh primerih lahko polico kasneje ponovno aktiviraš. Naš cilj je delovati v vašem interesu in vam ponuditi rešitev, da police ne prekinete, če res ne potrebujete teh sredstev za nekaj življenjsko nujnega. Prvi vzgib marsikoga, ko ne more plačevati premije, je namreč ravno ta – prekiniti in vzeti sredstva, četudi pri tem veliko izgubi in čeprav sredstev nujno ne potrebuje za karkoli drugega.

Reciva, da sem se po posvetovanjih in krajši analizi na spletu odločila, da sklenem tako naložbeno življenjsko zavarovanje. Kaj me kot novopečeno zavarovanko čaka?

Odgovor je odvisen od tega, kako aktivno vlogo želite imeti pri svojem naložbenem življenjskem zavarovanju. NLB Vita Izbrana vam omogoča, da upravljanje z vašim varčevanjem popolnoma prepustite zavarovalnici, ki bo s pomočjo naložbene pokojninske strategije poskrbela za optimalno naložbo glede na dolgoročnost produkta. To pomeni, da v prvih letih, ko si mlajši, začneš z bolj tveganimi, dinamičnimi skladi, nato preideš v uravnoteženo kombinacijo, na koncu pa večinoma v varne obvezniške

NLB Vita Izbrana za pokojnino vam omogoča, da upravljanje z vašimi privarčevanimi sredstvi popolnoma prepustite zavarovalnici.

sklade. Ta struktura skladov je postavljena in se ne spreminja. Lahko pa se seveda odločite – in to je druga možnost – pri tem sodelovati aktivneje in sami izberete sklade, v katere se bodo vaša sredstva vlagala, ter jih kasneje po potrebi tudi spreminjate. Naj dodam še to, da se kot komitent NLB-ja pri nas srečate še z eno veliko prednostjo, to je bančni komercialist, ki ima z vami razvit odnos od trenutka, ko v banki odprete račun. Ta odnos temelji na dolgoročnem zaupanju in poznavanju strankinega osebnega finančnega portfelja, tako aktivnega kot pasivnega. Zato vam lahko bančni komercialist objektivno svetuje ter ponudi kombinacijo višine premije in zavarovalne vsote, ki je za vas prava. To je tisto, kar je naša prednost.



Koliko moram varčevati?

Vsak od nas bi moral do upokojitve pri 65 letih privarčevati 6 zdajšnjih letnih neto plač za tako imenovano pokojninsko rezervo, iz katere bomo lahko 30 let črpali mesečno finančno rento. Za varno starost in ohranitev življenjskega sloga je priporočljivo, da renta znaša približno 30 % naše neto mesečne plače. Koliko moramo torej na mesec vložiti v naložbeno življenjsko zavarovanje NLB Vita Izbrana za pokojnino, da bi ta cilj dosegli? Vse je odvisno od naše starosti v trenutku, ko se odločimo za pokojninsko varčevanje. Poglejmo:

Začetek varčevanja pri starosti	Varčevati moram najmanj (v % od neto plače)
30 let	6,5 %
35 let	8,8 %
40 let	12,3 %
45 let	17,7 %
50 let	27,2 %
55 let	46,6 %
60 let	106,2 %

Izračunajte si svojo višino mesečne premije!
Formula za izračun je enostavna:

$$\frac{\text{MESEČNA NETO PLAČA} \times \text{ODSTOTEK VARČEVANJA IZ ZGORNJE TABELICE}}{100}$$

Kar dobite, je znesek mesečne premije oz. vplačila v varčevanje za pokojnino. Saj to bi pa šlo, kajne?

Kaj lahko pričakujem?

Še nekaj tipičnih informativnih izračunov za varčevanje v naložbenem življenjskem zavarovanju NLB Vita Izbrana za pokojninsko strategijo:



Informativni izračun je narejen na dan 1.10. 2014.

Informativni izračuni za naložbeno življenjsko zavarovanje NLB Vita Izbrana so narejeni ob upoštevanju pokojninske strategije, pri kateri se sredstva glede na starost zavarovanca vplačajo v ustrezno naložbeno politiko in se prilagajajo skladno s splošnimi pogoji. Trenutne košarice skladov glede na posamezno naložbeno politiko in nevtralne donose posamezne naložbene politike glede na starost zavarovanca, ki so upoštevani v informativnem izračunu, so objavljeni na spletnih straneh zavarovalnice. V informativnem izračunu se upošteva nevtralni donos – kombinacija pričakovanega pesimističnega in optimističnega donosa, ki ga določa upravljavec sklada.

Donosi investicijskih skladov, ki so upoštevani v informativnem izračunu, so zgolj predpostavka in niso zajamčeni.

Informativni izračun mesečne rente je narejen za izplačilo finančne rente za izbrano dobo izplačevanja. Pri izračunu finančne mesečne rente je upoštevan rentni faktor, ki ga zavarovalnica določa po vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice. V rentnem faktorju je trenutno upoštevana obrestna mera 2 % in stroški izplačila 1 % rente.

Informativni izračun je narejen za izbrano obdobje in je zgolj informativne narave ter ne upošteva učinka inflacije na realno vrednost prihrankov. Morebitne davčne obremenitve (dohodnina, davek od prometa zavarovalnih poslov itd.) v njem niso upoštevane.

V informativnem izračunu je upoštevana zavarovalna vsota za primer smrti v višini 1.200 EUR. Informativni izračun velja za popolnoma zdrave osebe. Ob upoštevanju zdravstvenega stanja zavarovanca se lahko za zavarovalno kritje uporabijo tudi povišane premijske stopnje.

NLB Vita Izbrana za pokojnino

Realna pot do realnih ciljev



Naložbeno življenjsko zavarovanje NLB Vita Izbrana za pokojnino ne obljublja gradov v oblakih, temveč predstavlja realno pot do realnih ciljev. Realni cilj pomeni prihraniti dovolj, da bomo lahko pokrili 30 % razlike med plačo, ki jo prejemo kot zaposleni, in državno pokojnino, ki jo bomo prejeli po upokojitvi. Realna pot pa je dolgoročno naložbeno zavarovanje, ki nam ob mesečnih vplačilih tudi manjših zneskov omogoča, da to razliko pokrijemo.

NLB Vita Izbrana za pokojnino je zato posebej primerna za mlade, saj boste lahko brez opaznega odrekanja vsem radostim, ki jih ponuja mladost, poskrbeli, da se vam v prihodnje ne bo treba odreči življenjskim radostim, ki jih nudi starost. A za varčevanje ni nikoli prepozno, zato je naložbeno življenjsko zavarovanje NLB Vita Izbrana za pokojnino primerna prav za vse, ki imate za varčevanje na voljo vsaj 50 evrov mesečno, kolikor znaša minimalna mesečna premija.

Dve potrebi, ena skupna rešitev

NLB Vita Izbrana za pokojnino vam lahko omogoča donosno varčevanje za pokojnino. Vaš denar strokovnjaki vlagajo v vzajemne sklade družbe NLB Skladi, kar vam omogoča potencialno višje donose, pri čemer se tveganost investicij lahko zmanjšuje z vašo starostjo. Tako je namreč naravnana naložbeno politika za vaš privarčevani denar oz. pokojninska strategija in jo za vas oblikujemo brezplačno. Z NLB Vita Izbrano za pokojnino pa ste tudi življenjsko zavarovani in tako ne le varčujete, temveč hkrati že od prvega dne zavarovanja poskrbite tudi za finančno varnost svojih bližnjih v primeru vaše smrti. V primeru vaše smrti se bližnjim izplača bodisi celotna zavarovalna vsota bodisi vrednost police – odvisno od tega, kaj ima v tistem trenutku višjo vrednost.

Ukrojena po vaši meri

NLB Vita Izbrana za pokojnino je v vseh svojih fazah izjemno prilagodljiva. Ob sklenitvi se lahko odločite, da boste plačevali mesečno zavarovalno premijo ali pa izberete možnost enkratnega vplačila premije, ki mora znašati najmanj 1.000 evrov. Če se vaša finančna situacija med varčevanjem spremeni, lahko zvišate ali znižate (do najmanj 50 evrov) znesek, ki ga mesečno vplačujete, lah-

ko pa tudi brez razloga kadarkoli uveljavljate mirovanje plačevanja premije za določen čas ali pa ga predčasno prekinete z odkupom. Odkup brez razloga je pomembna prednost NLB Vite izbrane, saj drugi podobni finančni produkti od vas zahtevajo določeno minimalno dobo varčevanja in/ali izpolnjene razloge za predčasno prekinitve, ki jih morate tudi dokazati.

NLB Vita Izbrana za pokojnino se vašim željam in potrebam prilagaja tudi ob upokojitvi. Tedaj boste lahko privarčevani in oplemeniteni denar dobili izplačan brez izstopnih stroškov v enkratnem znesku ali pa se boste lahko odločili za mesečno finančno rento, če bo vaše zavarovanje trajalo vsaj 10 let.

Brez nepredvidenih stroškov

Pri NLB Viti Izbrani zavarovanec skladno s splošnimi pogoji zavarovanja plača vstopne stroške, ki so vezani na višino premije in so ves čas plačevanja premije enaki, ter stroške upravljanja in vodenja zavarovalne pogodbe, ki se plačujejo mesečno. Ob prekinitvi zavarovanja pa ste lahko opravičeni plačila izstopnih stroškov in davka, če zavarovanje traja vsaj 10 let in ste hkrati upokojeni, v vsakem primeru pa po preteku 10 let trajanja zavarovanja ne plačate davka od prometa zavarovalnih poslov v višini 6,5 % ter dohodnine (če ste do izplačila upravičeni vi kot nosilec zavarovanja).



Za poglobljene informacije in možnosti izračunov obiščite www.nlbvita.si ali nas pokličite na 080 87 98.

Z veseljem vam bomo pomagali z nasvetom in za vas pripravili optimalno rešitev za vašo varno starost.

Ključne prednosti NLB Vita Izbrane za pokojnino:

- izjemno prilagodljiva, pregledna in preprosta,
- primerna za celotno dobo zaposlitve,
- brezplačna pokojninska strategija,
- vredna zaupanja,
- transparentnost vseh stroškov zavarovanja.

Trenutek odločitve je pomemben

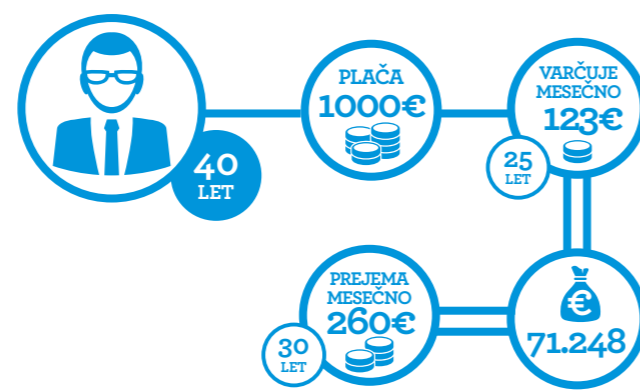
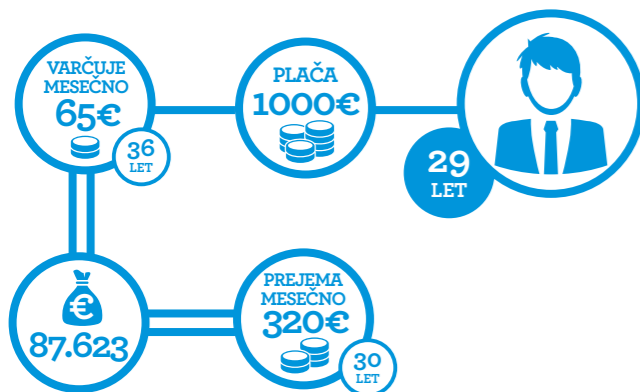
Anže Hitri in Jože Pozni sta realna izmišljena predstavnika dveh različnih generacij ter zelo različno živita. A kljub temu imata nekaj skupnega – enako neto plačo ter zavedanje, da morata za velik del svoje pokojnine poskrbeti sama. Anže se je tega zavedal ves čas in je ukrepal takoj, ko je imel možnost. Jože je na prvo mesto postavil

dom in avtomobile, kar je financiral s krediti, in se je za pokojninsko varčevanje odločil precej pozneje v življenju. Tudi njun cilj je enak – varna starost, zato morata do upokojitve oba privarčevati svojih šest letnih neto plač, le da imata za to na voljo različno količino časa: Anže 36 let, Jože pa le še 25. Pa ju spoznajmo nekoliko boljše.

Anže Hitri Vs Jože Pozni

Anže Hitri je diplomiranec, star 29 let. Po štirih letih honorarnega dela na področju IT je dobil prvo redno zaposlitev. Poleti rad obiše kakšen glasbeni festival v tujini, s punco pa skrbita za psičko Ajo in v prostem času brkljata po vrtičku na strehi bloka, v katerem imata v najemu manjše stanovanje. Ljubiteljsko se ukvarja s fotografijo, rad obiskuje boljše sejme in garažne razprodaje ter se povsod vozi s kolesom. Ko je dobil službo, se je odločil, da bo z naložbenim življenjskim zavarovanjem NLB Vita Izbrana začel varčevati za dodatek k pokojnini, in sicer 65 evrov na mesec naslednjih 36 let, torej do upokojitve pri 65 letih. To predstavlja 6,5 % njegove neto plače, ki znaša 1000 evrov. Da si to lahko privoščiti, se mora odpovedati enemu paru srednje dobrih kavbojk na mesec. S to malo mesečno odpovedjo bo lahko še 30 let po upokojitvi črpal mesečno finančno rento v višini približno 30 % svoje sedanje neto plače.

Jože Pozni je aktiven človek, ki šteje 40 let. Končano ima strokovno šolo in že dvajset let dela kot specializiran tehnični strokovnjak v javnem sektorju, z družino pa živi v zgornjem nadstropju hiše svojih staršev. S sinovoma se rad odpravi na kolesarska potepanja, ob nedeljah s prijatelji iz otroštva igra nogomet, pozimi pa rad preživi kakšen dan na smučkah. Z ženo sta tudi strastna hribolazca in razen nekaj dni na morju dopust raje izkoristita za gorske ture. Tudi Jože ima 1000 evrov neto plače brez dodatkov, in ker sta z ženo pravkar odplačala kredite za opremo zgornjega nadstropja domače hiše ter avtomobile, se je odločil za varčevanje v naložbenem življenjskem zavarovanju NLB Vita Izbrana za pokojnino. Da bi dosegel enak cilj kot Anže, mora do 65. leta na mesec privarčevati 123 evrov, za kar se mora vsak mesec odpovedati štirim dnevnim smučarskim vozovnicam.



Informativni izračun je narejen na dan 1. 10. 2014. Informativni izračuni za naložbeno življenjsko zavarovanje NLB Vita Izbrana so narejeni ob upoštevanju pokojninske strategije, pri kateri se sredstva glede na starost zavarovanca vplačajo v ustrezno naložbeno politiko in se prilagajajo skladno s splošnimi pogoji. Trenutne košarice skladov glede na posamezno naložbeno politiko in nevtralni donosi posamezne naložbene politike glede na starost zavarovanca, ki so upoštevani v informativnem izračunu, so objavljeni na spletnih straneh zavarovalnice. V informativnem izračunu se upošteva nevtralni donos, ki je kombinacija pričakovanega pesimističnega in optimističnega donosa, ki ga določi upravljavec sklada. Donosi investicijskih skladov, ki so upoštevani v informativnem izračunu, so zgolj predpostavka in niso zagamčeni.

Informativni izračun mesečne rente je narejen za izplačilo finančne rente za izbrano dobo izplačevanja. Pri izračunu finančne mesečne rente je upoštevan rentni faktor, ki ga zavarovalnica določi po vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice. V rentnem faktorju je trenutno upoštevana obrestna mera 2 % in stroški izplačila 1 % rente. Informativni izračun je narejen za izbrano obdobje in je zgolj informativne narave ter ne upošteva učinka inflacije na realno vrednost prihrankov. Morebitne davčne obremenitve (dohodnina, davek od prometa zavarovalnih poslov itd.) v njem niso upoštewane. V informativnem izračunu je upoštevana zavarovalna vsota za primer smrti v višini 1200 EUR. Informativni izračun velja za popolnoma zdrave osebe. Ob upoštevanju zdravstvenega stanja zavarovanca se lahko za zavarovalno kritje uporabijo tudi povišane premijske stopnje.



In kam gre potem denar?

Tudi vam svet velikih, osupljivih finančnih izrazov, terminov in fraz izgleda kot bojišče, na katerem je vse odvisno od razumevanja zapletenih pravil, kratic, kod in podobne zmede? Odslej ne bo več tako, saj vas bomo v naslednjih vrsticah jasno in preprosto založili s kupom razumljivih in koristnih napotkov, ki vam bodo pomagali te bitke prepustiti bojevnikom naložbenega življenjskega zavarovanja NLB Vita Izbrane.

Recimo, da ste se odločili za naložbeno življenjsko zavarovanje ter na osnovi pogovora z bančnim komercialistom določili višino vaše mesečne premije in znotraj nje razmerje med naložbenim (varčevalnim) ter zavarovalnim (življenjskim zavarovanjem) delom. Sledi redno vplačevanje premij in vprašanja: Kaj se sedaj dogaja z mojim denarjem? Kdo z njim upravlja in kdo ima v rokah čudežno paličico, ki bo določila, koliko bom na koncu dejansko dobil ven? Odgovor je jasen: Z vašim naložbenim delom premije upravlja družba NLB Skladi, zavarovalnica pa pri tem igra vlogo finančnega posrednika, ki ta mesečna sredstva prejme in jih naprej investira v izbrane sklade.

Z naložbo v sklade lahko dobite dostop do delnic dobro stoječih globalno razpršenih podjetij, ki ga sicer kot posameznik z višino vaše mesečne premije ne bi imeli. Sklad omogoča, da posameznik z majhnim vložkom pride do razpršitve svojega vložka in hkrati do večjega nabora možnosti vlaganja. Poglejmo primer: »S 50 evri, ki jih imam za naložbo na voljo mesečno, sam ne morem kupiti delnice izbranega dobro stoječega podjetja oziroma se mi to zaradi prevelikih stroškov ne splača.



Če pa ta znesek vložim v sklad, ki obsega delnice stotih podjetij, lahko s temi 50 evri dobim izpostavljenost do vseh teh podjetij,« pravi Tine Pust, CFA, direktor Sektorja financ in računovodstva v NLB Viti. Ravno razpršenost naložb na globalni ravni je cilj, h kateremu moramo stremeti. S tem si namreč zagotovimo, da naše naložbe niso odvisne zgolj od dogajanja na enem izbranem trgu ali od uspešnosti enega podjetja, temveč so naložene tako, da se morebitni slabši donosi na enem trgu izravnavajo z nadpovprečnimi na drugih trgih. »Pri odločitvi, kam vlagati, velja enostavno pravilo: glejte čim širši vidik, v obzir vzemite celotno premoženje ter pri tem upoštevajte vse, vključno z nepremičninami. Če imate na primer nepremičnino v Sloveniji in ste tu tudi zaposleni, potem veste, da sta prvi in v veliki meri tudi drugi pokojninski steber odvisna od uspešnosti Slovenije, zato vlagajte ostalo premoženje v delnice in obveznice, ki so izpostavljene globalnemu tveganju. Poizkusite si zagotoviti čim širšo razpršenost,« svetuje Tine Pust. Tveganje na dolgi rok je s tem manjše, donosnost pa stabilnejša.

Brez stresa in skrbi



Ker je med nami le malo navdušencev, ki bi jim bilo upravljanje z naložbami izziv in morda celo adrenalinski izlet v neznano, je naložbeno življenjsko zavarovanje NLB Vita Izbrana zasnovano tudi na način, da zavarovancu v tem naložbenem smislu odvzame skrbi, časovne obremenitve, nenazadnje stres in strah pred nepoznavanjem. Naložbe potekajo po vnaprej začrtanem ključu pokojninske strategije, po jasno opredeljenem mehanizmu, ter s tem postanejo avtomatizirane. »Vaša premija je skladno z dogovori ob vplačilu vsak mesec avtomatično razporejena znotraj predvidenih skladov, kar je najustreznejša strategija za ustvarjanje pričakovanih donosov,« pojasnjuje Tine Pust.

Ta brezskrbnost in prepuščanje upravljanja zavarovalnici pa za vas seveda ne pomeni nepoznavanja tekočega dogajanja z vašimi naložbami. Zavarovalnica vas enkrat letno na izpisku obvesti o stanju ter skladih, v katere imate sredstva naložena, v okviru upravljanja z naložbami enkrat letno zavarovalnica tudi prevetri izbor skladov ter ga za vas po potrebi prilagodi. »Velika večina ljudi se odloči za tako, s strani zavarovalnice vodeno investiranje v sklade predvsem zato, ker temelji na zgodovinskih okvirih, ki so smiselni, ker gre za globalno razpršene sklade in ker zadeva teče avtomatsko,« dodaja Pust.

Pravi recept za pokojninsko varčevanje je torej: prepustite skrb za naložbe zavarovalnici, vsak večer pomirjeni ležite k počitku in sanjajte stabilne donose čez 30 let. Svoj boj proti delu na stara leta ste opravili.

Čas za investicije v razpršene sklade je vedno pravi!



Čeprav se v menjajočih se obdobjih borznih evforij in gospodarske krize občasno zdi, da so časi za investicije neprimerni, je strategija postopnega, predvsem pa avtomatskega vlaganja dolgoročno najkoristnejša. Tudi trenutni kazalniki donosnosti delnic kažejo, da je danes čas za naložbe razmeroma ugoden. »Ravni vrednotenja delnic oziroma relativni kazalniki, ki kažejo, kako »drage« ali »poceni« so delnice glede na ustvarjene dobičke, so danes na ravni povprečnih zgodovinskih vrednosti. Če varčujete za pokojnino, bodo prisotna obdobja, ko bodo trgi napihnjene z zelo visoko kotirajočimi delnicami podjetij, pa tudi obdobja, ko bodo trgi poceni, ampak dolgoročno se vse to izrazi v donosnosti, ki je blizu zgodovinskemu povprečju. Po zgodovinskih podatkih za delniške trge velja 7-8 % povprečna letna donosnost,« še pojasnjuje Pust.

In kaj pravzaprav je donosnost, ta bav bav, ki nam v negativnih, rdečih številkah povzroča sive lase in omaje prepričanje o pravi odločitvi nalaganja v sklade? Poenostavljeno povedano je to tisto, kar z našo naložbo dodatno »zaslužimo«. Koliko to bo in če sploh bo, je odvisno predvsem od rasti dobičkov podjetij, v katera vlagamo, in od ravni vrednotenja oziroma od že omenjenih kazalnikov vrednotenja, ki povejo, koliko so delnice v povprečju drage ali poceni. »So obdobja, ko beležimo negativne donosnosti, tudi do 20 ali 30 %, so pa tudi obdobja izredno visoke kratkoročne donosnosti. A pomembno je vedeti, da pri pokojninskih zavarovanjih pretekle kratkoročne donosnosti ne smejo biti merilo. Največja napaka, ki jo ljudje, ki so aktivno vpeti v upravljanje s svojimi naložbami, pri tem naredijo, je ta, da se za naložbe odločajo na osnovi preteklih donosov, torej pogledajo tečajnico skladov za preteklo leto in izberejo tiste najdonosnejše. Pri pokojninskem varčevanju se je treba temu strogo izogniti in vložiti v globalno razpršene sklade, postopno investirati na dolgi rok ter se s tem izogniti dramatičnim padcem na posameznih trgih oziroma velikim vložkom na vrhuncu borznih evforij,« še dodaja Pust.



5 izgovorov, zakaj ne varčujemo za pokojnino (in zakaj ne držijo)

1. Ah, kje je še penzija!

»Premlad sem, da bi razmišljal o pokojnini,« je izgovor, ki povzroči največ škode. Ste že slišali za obrestno obrestni račun? To je močna sila finančnega sveta, ki tudi iz majhnih zneskov na dolgi rok dela čudeže. Zavedajte se, da se na vsakih deset let zamujenega varčevanja varčevalni znesek za dosego cilja podvoji. Zato začnite ZDAJ!

2. Ko bom star, bom imel nižje življenjske stroške.

Žal to ne drži, živimo pa vse dlje, ob čemer smo vse dlje tudi zdravi in pri močeh. Bi si res želeli leta in leta močnih nog in bistre glave ždeti pred televizorjem? Ali pa bi radi ŽIVELI tudi pri 82-ih? Kljub temu se v starosti poveča možnost bolezni in s tem povezanih stroškov, zato izgovor, da boste na stara leta potrebovali manj, le brž zradirajte s seznama.

3. Z varčevanjem sem že poskusil, a bil razočaran.

Poiščite prave razloge in sprejmite svoj delež odgovornosti – ste sklenili varčevanje za 25 let, pa ga prekinili po petih? Ste vsa pregovorna jajca vložili v eno, tvegano košaro? Ste denar vsakih nekaj let prestavili iz enega v drugi finančni produkt? Ni panike, storili ste nekaj napak in se iz njih nekaj naučili. Pokojninsko varčevanje je tek na dolge proge, zato se na progo vrnite čim prej.

4. Ne najdem se v množici finančnih produktov in jih ne razumem.

Tudi fizike prvi dan v šoli nihče ni razumel, pa smo se je vseeno naučili vsaj nekoliko. Danes so nam na voljo vse informacije, poiščimo jih! Ključno je, da vemo, kaj želimo z varčevanjem doseči, koliko smo za dosego cilja pripravljeni tvegati in komu svoj denar zaupati. Ne dopustite pa, da vas zavede pohlep, zato bežite, kolikor vas nesejo noge, od svetovalcev, ki vam obljublajo 20- ali 40-odstotne letne donose.

5. Od svoje plače bi lahko za varčevanje namenil tako malo, da nima smisla.

Tudi če lahko varčujete le nekaj deset evrov na mesec, je to boljše kot nič. Ker ste pametni in iznajdljivi, ni vrag, da v bližnji prihodnosti ne bi zaslužili več in boste lahko tudi za varčevanje namenili več. O obrestno obrestnem računu smo že govorili, a naj ga še ponazorimo: iz 50 evrov pri 7 odstotnem donosu, kar je dolgoročno moč doseči, v tridesetih letih nastane 380 evrov. Fajn, ne?

Anketa

Varčujem, ne varčujem, varčujem ...

Ksenija, 33, diplomirana medicinska sestra



Za pokojnino ne varčujem, imam pa življenjsko zavarovanje. Trenutno imamo preveč osnovnih stroškov in si dodatnega varčevanja v družini ne moremo privoščiti. Nasvet strokovnjaka: Če ob izteku vrednosti življenjskega zavarovanja namenite pokojnini, ste že naredili prvi korak. Izračunajte si, ali s tem zneskom dosežete pokojninsko rezervo. Navodila za izračun najdete na strani 6.

Milan, 54, šofer



Za pokojnino imam dodatno urejeno kar v službi, mi plačujejo mesečno. Zato še česa drugega ne potrebujem. Nasvet strokovnjaka: Pri delodajalcu oziroma zavarovalnici, pri kateri varčujete v tako imenovanem drugem stebru, se pozanimajte, kakšen je pričakovani končni znesek. Nato izračunajte, ali zadovolji vaša pričakovanja. Če ne, poskrbite za dodatne naložbe. Za dodatno varčevanje nikoli ni prepozno.

Špela, 39, inštruktorica zembe



Ker sem samozaposlena, sem za pokojnino poskrbela predvsem z naložbo v nepremičnine in sklade. Na državo res ne morem računati. Nasvet strokovnjaka: Razpršenost naložb je prava pot. Preverite še, ali so naložbe tudi globalno razpršene. Če ste komitent NLB banke, vam bomo na osnovi vaših aktivnih in pasivnih prihodkov z veseljem izračunali, ali potrebujete še kakšno dodatno varčevanje za dosego finančno varne starosti.

Mojca, 32, univerzitetna diplomirana sociologinja



Ja, varčujem v klasični obliki varčevanja. Za to sem se odločila, ker mi je to pred leti priporočila prijateljica in se mi je takrat zdela to pametna investicija v prihodnost. Če sem čisto iskrena, pa mi je celoten pokojninski sistem prezakompliciran in si tudi ne morem čisto predstavljati, kakšen znesek bi morala vlagati v varčevanje za pokojnino. Nasvet strokovnjaka: Preberite strani 6 in 7 te revije. Tam dobite navodila za natančen izračun vaše pokojninske rezerve. Ne odlašajte, povsem preprosto je.

Urša, 25, diplomirani organizator turizma



Ne, ne varčujem. Sem šele pred kratkim dobila zaposlitev, pred tem pa žal dohodki niso dopuščali kakšnega varčevanja. Nasvet strokovnjaka: Zdaj imate redne prihodke, zato nikar ne odlašajte. Ker ste še zelo mladi, boste lahko zaradi moči obrestno obrestnega računa do upokojitve že z majhnim mesečnim zneskom privarčevali dovolj za varno starost.

ZA
VARNO
STAROST



Čas je za akcijo!

Priporočena pokojninska rezerva pri 65 letih znaša 6 letnih neto prihodkov. Prej začneš dajati na stran, z manjšimi zneski lahko ta cilj dosežeš. Zato ukrepaj zdaj in skleni naložbeno življenjsko zavarovanje **NLB Vita Izbrana za pokojnino**.

NLB  **Vita**
Življenjska zavarovalnica