

BI PLAČALI 400 EVROV ZA 20 TISOČAKOV PRIHRANKA?



BESEDILO:

Matjaž Nidorfer
matjaz.nidorfer@finance.si

Ste pripravljeni za dober in pošten finančni nasvet plačati sto evrov? Če ste, potem ste eden redkih pri nas. Opažam namreč, da se večini to zdi nepotreben strošek. Zakaj bi plačevali nekaj, kar že tako in tako sami obvladamo? Kdo ne zna vezati denarja v banki? Tudi varčevanje v vzajemnih skladih ni nič posebnega. Zavarovanje nam prijazno kar doma uredijo zavarovalni zastopniki. Če najemamo stanovanjsko posojilo, so nam na voljo uglaseni bančniki. Sto evrov je torej boljje zapraviti za kaj bolj zabavnega.

Smo pa po drugi strani recimo za frizerja takoj pripravljeni plačati 30 evrov ali več. Ali pa za vodovodarja, ko nam pušča pipa - 20 evrov za pot in 30 evrov za popravilo, opravljeno v približno pol ure. To se nam zdi normalno. To počnemo že od nekdaj, finančni svetovalci pa so nekaj »novega«.

Poglejmo recimo primer, zakaj bi se morebiti to vendarle splačalo spremeniti. Pred kratkim sem na neki delavnici poslušal priznanega osebnega finančnega svetovalca. Pravi, da se je nanj obrnila stranka, da bi ji pripravil načrt za pokojninsko varčevanje. Priprava načrta bi jo stala slabih 400 evrov. To se je stranki zdelo predrago, zato se je obrnila na »finančnega svetovalca«, ki ji je to naredil brezplačno. Toda denar za pokojninsko varčevanje ji je vložil v produkt, ki ji bo v 30 letih prinesel bolj pičel donos, njemu pa visoko provizijo. Če bi v tistem obdobju, pred tremi leti, ko so bile bančne obresti za dolgoročno vezavo še tri odstotke, isti denar začela varčevati v banki, bi privarčevala 20 tisočakov več. Kaj šele, če bi denar razpršila v dolgoročno bolj donosne naložbe, kar bi ji svetoval plačljivi osebni finančni svetovalec, ki mu zaradi plačila storitve ni treba služiti s prodajo za stranke manj ugodnega finančnega produkta. In zakaj se stranka potem vseeno raje odloči za brezplač-

Prepričan sem, da lahko v štirih šolskih urah spremenimo vaše finančno stanje!

nega »svetovalca«? Zato, ker jo plačilo udari takoj, za izgubljeni zaslužek pa tako in tako ne bo izvedela nikoli.

Ali pa pogledjmo najemanje stanovanjskega posojila, ki je eden izmed največjih finančnih zalogajev v našem življenju. Recimo, da potrebujete sto tisoč evrov, posojilo pa bi odplačevali 20 let. Bančniki, ki živijo od posojanja denarja, vam bodo ponudili obrestno mero, ki bo le malo verjetno za vas najboljše na trgu; recimo fiksno obrestno mero 3,5 odstotka. Toda osebni finančni svetovalec, če mu je na prvem mestu zadovoljstvo stranke, vam utegne ta trenutek priskrbeti 2,9 odstotka. Prihranili boste okroglih sedem tisočakov! Toda takšen nasvet vas bo stal stotaka ali dva. Ste ga zdaj pripravljeni plačati?

Strinjam se s tem, da je pri nas trg osebnih finančnih svetovalcev povsem nepregleden in zato marsikdo ne ve, kako sploh najti tistega, ki bo delal v njegovem interesu, ne pa le za lasten zaslužek. Toda tudi za to obstaja rešitev, če le imamo nekaj finančnega znanja tudi sami.

Omenjeni primeri kažejo, koliko nas vsak dan stane pomanjkanje znanja oziroma slaba finančna pismenost. Številni se po nepotrebnem vseskozi spoprijemajo s finančnimi težavami, kar se kaže tudi na drugih področjih njihovega življenja. Toda to lahko kadarkoli spremenite. Ni težko, verjemite. Stvari so bolj preproste, kot si mislite, in lahko jih hitro usvojite. In prav to želimo zdaj tudi na Mojih financah. Po tem, ko smo uspešno zagnali projekt finančnega opismenjevanja mladih v projektu Mladi in denar, zdaj tovrstna preprosta in praktična znanja v sodelovanju s Finančno šolo za odrasle Vem, da ne vem ponujamo tudi odraslim. Želimo vam pokazati, da lahko z majhnimi spremembami svoje življenje obrnete na glavo. Še več - prepričani smo, da lahko v štirih šolskih urah spremenimo vaše finančno stanje!

INFO:

Matjaž Nidorfer je odgovorni urednik in poslovni vodja revije *Moje finance*.