



VSI SI ŽELIMO VIŠJE PLAČE ... PA BI S TEM RES VEČ PRIHRANILI?

Nedavna raziskava, ki smo jo opravili v okviru Izračuna finančne starosti, je pokazala, da je kar 51 % Slovencev in Slovenk v obdobju otroka in mladostnika. Kaj to pomeni? Da več kot polovica Slovencev in Slovenk ne zna ravnati z denarjem, živi od plače do plače in komaj kaj privarčuje, ali celo nič. Presenečeni? Mi glede na svoje izkušnje nismo ... In upali bi si celo trditi, da se bo odstotek z novo izpolnjenimi izračuni še nekoliko poslabšal. Zakaj je tako? Ker preprosto področju ravnanja z denarjem posvečamo premalo pozornosti.

ANA VEZOVIŠEK

51 % FINANČNIH OTROK IN MLADOSTNIKOV, 46 % RAZRED ODRASEL

Kot je pokazala raziskava, ki jo je do zdaj izpolnilo že več kot 1096 Slovencev (številka se vsak dan posodablja, saj je izračun še vedno na voljo tukaj: www.financnastarost.si), imamo v Sloveniji skoraj 51 % finančnih otrok in mladostnikov, dobrih 46 % se jih finančno uvršča v razred odrasel, slaba 2 % pa je zrelih. V zadnjih dveh obdobjih, kjer so finančni starostniki

in modreci, pa je manj kot 2 % Slovencev in Slovenk.

KAKŠNI SO NAJPOGOSTEJŠI IZZIVI PO POSAMEZNIH OBDOBJIH?

Ljudje se soočamo z različnimi izzivi glede na to, v katerem finančnem obdobju smo. Kar je gotovo vsem obdobjem skupno, je to, da povsod čutimo finančni stres. Vprašanje je samo, kako močno je prisoten v naših življenjih. Pa si v nadaljevanju poglej-

mo, kateri izzivi so značilni za posamezna obdobja in za kakšne vrste stresa gre.

Finančno obdobje otroka in mladostnika:

- živimo od plače do plače,
 - smo nelikvidni (uporabljamo kreditne kartice),
 - smo v izrednem limitu,
 - nimamo likvidnostne vreče,
 - nam le redko uspe kaj privarčevati ...
- Če bi želeli vse skupaj spraviti na isti

ovalec, bi lahko rekli, da preprosto nimamo več, kot zaslužimo.

Prvo obdobje odrasel in zrel:
 nimamo ciljev, nimamo nekaj sredstev na voljo in nimamo dobrega produkta, ki nam preprosto pride pod roko (običajno kombinacija zavarovanja in varčevanja), nimamo likvidnostne vreče, nimamo prepozni - običajno imamo več izgovorov, zakaj s tem nismo mogli prejeti. V tem obdobju pogosto mislimo, da smo vse sami, pa čeprav brez načrta in strategije.

Drugo obdobje starostnik in modrec:
 mislimo, da vse vemo, nimamo več visoke donose, a ne bi nič naredili, nimamo naložbeno vrečo, a nimamo dobrega portfelja, pridemo do korekcije na trgu, se ne odločimo čustveno ... V tem obdobju, ko pa imamo dovolj denarja in denarja lahko le še uživamo življenje, nimamo načrta in strokovnjaki bi nam pri tem pomagal.

PREMOŽENJA IMAMO MODREC?
 Tava je med drugim razkrila tudi, da imamo premoženja imamo Slovenci »v vrečah«. Tudi tukaj so bili precej skladni s pričakovanji, saj je povprečna višina privarčevanih sredstev v najvišja v obdobju finančne nezrelosti. Starostnik in Modrec, kjer imamo povprečno privarčevano 82.804 evrov v finančnem obdobju Zrel je ta povprečna višina 62.478 evrov, odrasli imajo 38.415 evrov, otroci in mladostniki pa povprečno 1.293 evrov.

Je pa pri tem treba poudariti, da četudi so bili posamezniki v obdobju odrasel, ni nujno, da niso občutili stresa, kot je življenje od plače do plače. To pomeni, da kljub višjim prihodkom ljudje niso imeli vzpostavljenega sistema, ki bi jim omogočil bolj mirno plutje čez mesec. V takšnih primerih je treba hitro dopolniti posamezne temelje ali bolje vreče, da nas ne bi nepredvidena situacija pahnila v obdobje ali dve nazaj.

KAKO FINANČNO USPEŠNI SMO GLEDE NA SVOJO BIOLOŠKO STAROST?

Zelo konkretni pa so tudi podatki, ki prikazujejo, kakšna je finančna starost Slovencev, v primerjavi z biološko starostjo. V raziskavi smo tako ugotovili, da 45,6 % mladostnikov (starost od 15 do 30 let) zaostaja za svojo finančno starostjo. 49 % mladostnikov pa prehiteva svojo prihodnost, kar pomeni, da so finančno vsaj odrasli ali več.

Na drugi strani pa 55,2 % odraslih (starost od 30 do 45 let) zaostaja za svojo finančno starostjo, kar pomeni, da so finančno v obdobju mladostnika ali otroka. Samo 1,6 % odraslih pa prehiteva svojo prihodnost, kar pomeni, da so v finančnem obdobju zrel, starostnik ali modrec.

V obdobju osamosvajanja in ustvarjanja družine smo zelo ranljivi, kar je na neki način logično, pa vendar bi to lahko spremenili, če bi že prej poskrbeli za to, da so naše tri vreče denarja pravilno napolnjene.

KAKO PA JE S TISTIMI STARIMI MED 45 IN 65 LET?

Samo 4,7 % jih prehiteva svojo prihodnost, medtem ko kar 91,5 % Slovencev v tej starostni kategoriji zaostaja za

svojo prihodnostjo. To pomeni, da so finančno odrasli, mladostniki ali otroci. Vse to nakazuje, da bodo imele naslednje generacije ob upokojitvi velike finančne izzive, še posebej, ker s starostjo naraščajo tudi stroški zdravstvene oskrbe.

Glede na to, da velik del Slovencev zaostaja za svojo prihodnostjo, je vsekakor na mestu vprašanje, kaj to za posameznika pomeni dolgoročno. Dolgoročno zaostajanje za svojo prihodnostjo pomeni, da bomo slej kot prej zabredli v finančno krizo, najkasneje takrat, ko se bomo upokojili. Ne bomo namreč privarčevali dovolj, da bi lahko zapolnili pokojninsko vrzel (pokojnina običajno dosega le 50 % zadnje plače, če upoštevamo še malico in prevoz), kar spet pomeni zniževanje življenjskega standarda ob upokojitvi. To pa ni najhujše, kar nas lahko doleti. Nihče ne bi smel biti star, bolan in brez denarja. A rezultati raziskave kažejo, da to čaka večino Slovencev, če ne bodo ukrepali zdaj, takoj, dokler je še čas.

A ni vse izgubljeno, obstaja načrt, kako preiti iz enega finančnega obdobja v drugega. Nekaterim to lahko uspe celo zelo hitro, če se držijo ... Naše izkušnje kažejo, da finančna pismenost (znanje, veščine in motivacija), ki je pogoj za uspešno upravljanje z denarjem, prispeva le 20 % k naši finančni starosti, 80 % pa temelji na naših dejanjih (ravnanju z denarjem). Samo s cilji, znanjem in motivacijo, brez konkretnega načrta in ukrepov, ne moremo pričakovati sprememb. Upanje in nedejavnost je namreč slaba strategija. Za mirno pot skozi obdobja finančne starosti potrebuješ vse. Glede na to, da nam je danes vse to na voljo, res nimamo več izgovora, zakaj ne bi šli na pot vsaj do finančne zrelosti.

STOPITE V PRIHODNOST!



www.adma.si/kongres

KONGRES
adma '20