

Vlaganje za boljšo prihodnost

5 namigov za
oplemenitenje
prihrankov



01

02

03

04

05



A hand is shown dropping a coin into a piggy bank. The piggy bank is white and has a smiling face. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

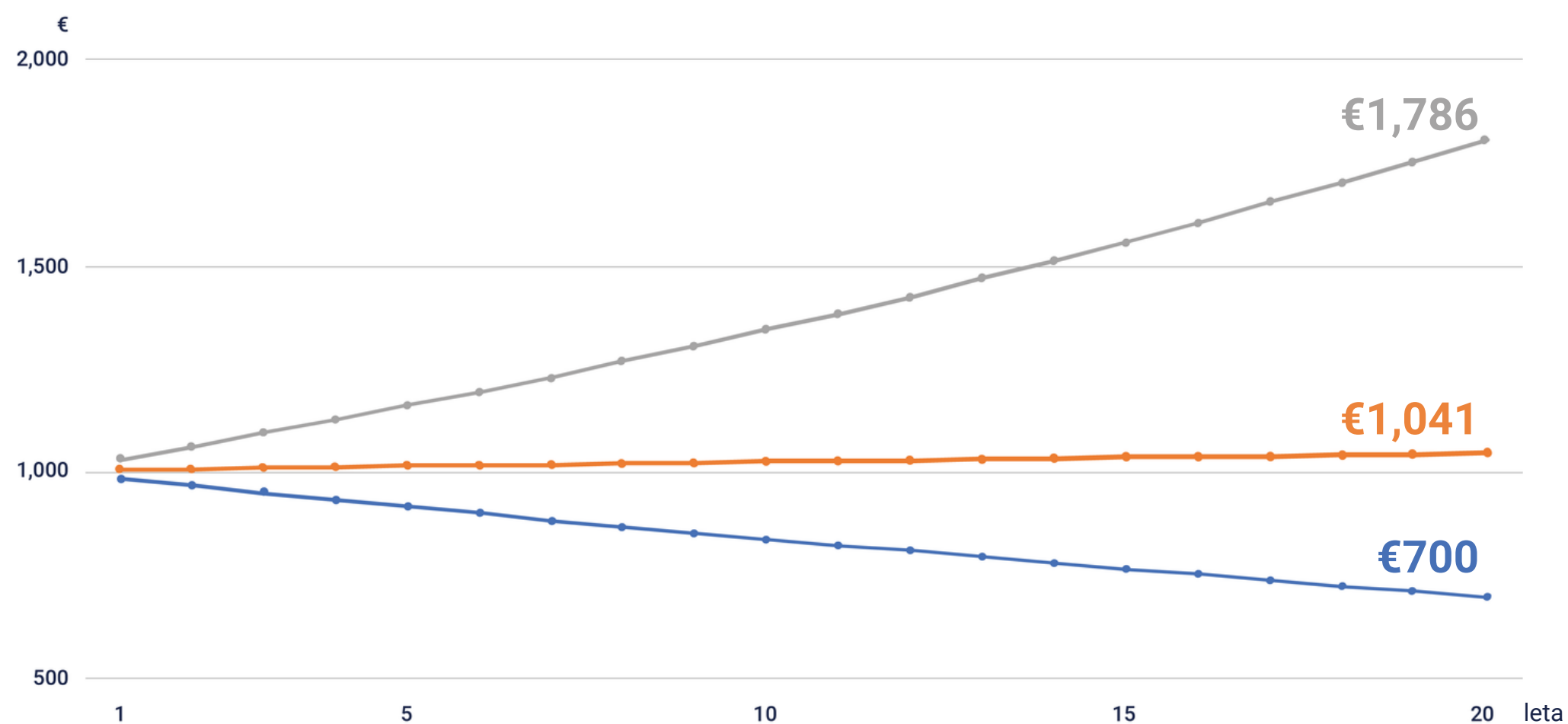
Varčevanje pomeni ...
dati denar na stran

A glass jar filled with coins has a small plant growing out of the top. The jar is on a surface with other stacks of coins and plants. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

Vlaganje pomeni ...
poskrbeti, da se denar
plemeniti

Prihranki, ki ležijo na bančnem računu, izgubljajo vrednost

Če nekaj prihrankov vložite v investicijske produkte, lahko presežete inflacijo.



- Nominalna vrednost 1.000 EUR, ki se 20 let hrani na bančnem računu, ob predpostavki, da je letni nominalni donos 0,20%
- Realna vrednost (kupna moč) 1.000 EUR, ki se hrani na bančnem računu 20 let, ob predpostavki, da je letni nominalni donos 0,20% in 2% stopnja inflacije
- Realna vrednost (kupna moč) 1.000 EUR, vložena 20 let, ob predpostavki letnega nominalnega donosa 5% in 2% stopnja inflacije

- Danes 1.000 € na bančnem računu prinese le 2 € (0.2%) obresti na leto.
- Po 20 letih bi 1.000 € še vedno lahko dvignili z bančnega računa, vendar pa bi bil zaradi inflacije ta znesek vreden zgolj 700 € glede na sedanjo vrednost denarja.
- Zaradi inflacije se vrednost denarja iz leta v leto zmanjšuje.
- Po drugi strani pa lahko naložba v višini 1.000 € v investicijski produkt po realni 3-odstotni stopnji ustvari 1.786 € glede na sedanjo vrednost denarja. Poglejte, kako!

**Vlaganje se zdi velik izziv,
vendar ni tako zahtevno
ali tvegano, kot morda
mislite.**

Vsakdo, ki ima prihranke, lahko postane vlagatelj, če upošteva preproste smernice.

**Poglejte,
kako!** →



Namig #

01

Določite proračun

Namig #

02

Začnite vlagati takoj, ko lahko, tudi majhne zneske

Namig #

03

Naučite se, kako ovrednotiti tveganje

Namig #

04

Ne nosite vseh jajc v isti košari

Namig #

05

Začnite zdaj

Namig #

01

Določite proračun

Začnite tako, da preračunate, koliko denarja lahko privarčujete, po možnosti vsak mesec.



Namig

01

Določite
proračun

Izračunajte:

- **Prihodek:** plača
- **Nujni odhodki,** kot so najemnina/stanovanjsko posojilo, stroški za plin in elektriko, hrano, zavarovanje, otroško varstvo, davki in ostala plačila, ki jih morate plačati
- **Nenujni odhodki,** kot so stroški za prosti čas, letovanje, obleke in zabavo, ki jih lahko brez večjih težav zmanjšate

PRIHODKI – ODHODKI = POTENCIALNI PRIHRANKI

Da bi določili proračun za vlaganje, je dobro, da najprej premislite o **treh vrstah prihrankov**:

#1
Prihranki za
težke čase



Zagotovite si prihranke z enostavnim dostopom za obvladovanje nepredvidenih dogodkov, kot je izguba službe ali nujna domača popravila (približno 3 do 6 mesečnih plač)

#2
Ciljno usmerjeni
prihranki



Za financiranje osebnih finančnih ciljev, kot so nakup hiše, izobraževanje otrok, nakup avtomobila, sanjske počitnice

#3
Prihranki za
pokojnino



Za dopolnitev državne pokojnine, ki bo nižja, kot je danes

Ciljno usmerjeni prihranki so tisti, ki jih lahko vlagate, da oplemenitite denar.

Namig #

02

Začnite vlagati takoj, ko lahko, tudi manjše zneske

»Danes posedamo v senci drevesa, ki ga je nekdo posadil že dolgo tega.«

-Warren Buffet-



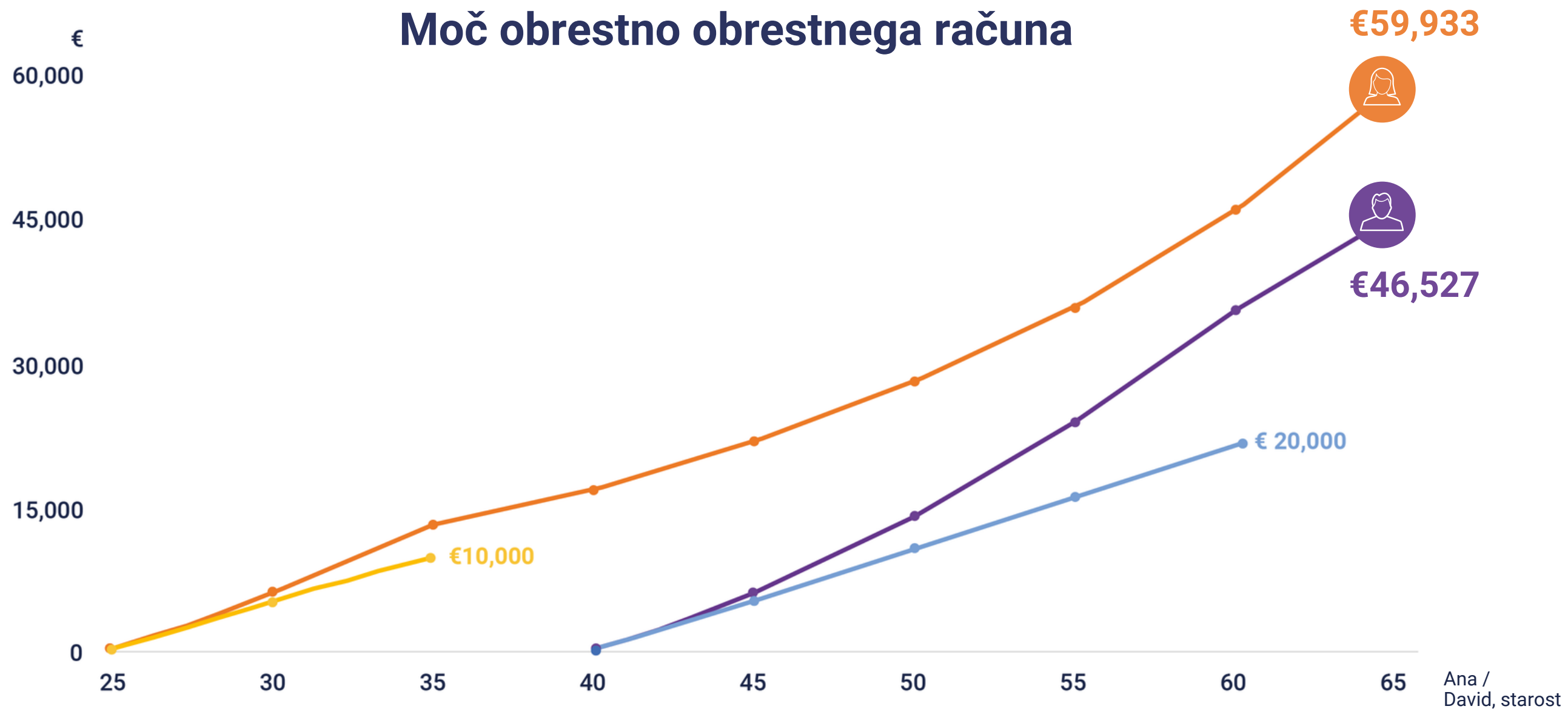
Namig # 02

Začnite vlagati
tako, ko lahko,
tudi manjše
zneske

Ključno za to, da pripomorete k temu, da denar raste in se plemeniti na dolgi rok, je, da začnete vlagati zgodaj in da vlagate redno.

- Prej ko začnete, večja je možnost, da boste zaslužili.
- **Za rast in plemenitenje denarja je zaradi moči** obrestno obrestnega računa čas pomembnejši kot znesek, **ki ga investirate.**
- Obrestno obrestni račun pomeni, da lahko dvakrat zaslužite: z denarjem, ki ga investirate, pa tudi z donosi, ki jih ta znesek ustvarja.
- To, da zgodaj začnete vlagati, omogoča, da razvijate svoje znanje o finančnih trgih in naložbenih produktih.
- Lahko izbirate naložbene produkte, ki imajo pozitiven učinek na družbo in/ali okolje.
- Če še niste začeli vlagati, naj vas ne skrbi, saj nikoli ni prepozno!

Moč obrestno obrestnega računa



Ob predpostavki, da je povprečni nominalni donos naložbe 5 % letno



— Rast Aninega premoženja
— Rast Anine skupne naložbe



— Rast Davidovega premoženja
— Rast Davidove skupne naložbe

Na podlagi izsledkov raziskave, ki jo je v sodelovanju s poslovno šolo London Business School, objavil raziskovalni inštitut Credit Suisse Research Institute, je »babyboom generacija« na mešani portfelj investicijskih produktov (70 % delnic, 30 % obveznic) ustvarila donos v višini 6.4 % na letni ravni. Pričakuje se, da se bo pričakovana stopnja donosa na takšen portfelj v naslednjih desetletjih zmanjšala na okrog 3 % ali nominalno na približno 5 %.



ANA

- Vložek v višini 1.000 € vsako leto v 10-letnem obdobju,
- ki ga Ana investira pri 25 letih,
- pri 65 letih prinese 59.933 €.



DAVID

- Vložek v višini 1.000 € vsako leto v 20-letnem obdobju,
- ki ga David investira pri 40 letih,
- pri 65 letih prinese 46.527 €.

Ana je začela vlagati prej, skupno je vložila manj sredstev, vendar je zaslužila več kot David.

Namig #

03

Naučite se, kako ovrednotiti tveganje

»Največje tveganje je, da sploh ne tvegamo.«

-Mark Zuckerberg-



Namig #

03

Naučite se,
kako
ovrednotiti
tveganje

Nekaj pomembnih načel, ki jih morate upoštevati ...

- **Daljše kot je naložbeno obdobje, več lahko tvegate.** Če ste mladi in vlagate za pokojnino, lahko tvegate več.
- **Uravnotežite naložbe in sredstva porazdelite med tvegane naložbe (z visokimi donosi) in varne naložbe (z nižjimi donosi),** če želite v kratkoročnem obdobju, na primer v naslednjih petih letih, kupiti hišo ali stanovanje.
- **Ohranite mirno kri, ko borzni tečaji padajo.** Izkušnje kažejo, da se splača ohraniti mirno kri in obdržati naložbe ter počakati, da trgi ponovno zrastejo.
- **NE POSKUŠAJTE** predvideti dogajanja na borzних trgih.
- Raje **se osredotočite na dolgoročne naložbene strategije.**

Namig #

04

**Ne nosite vseh jajc v
eni košari**



Namig

04

Ne nosite vseh jajc v eni košari

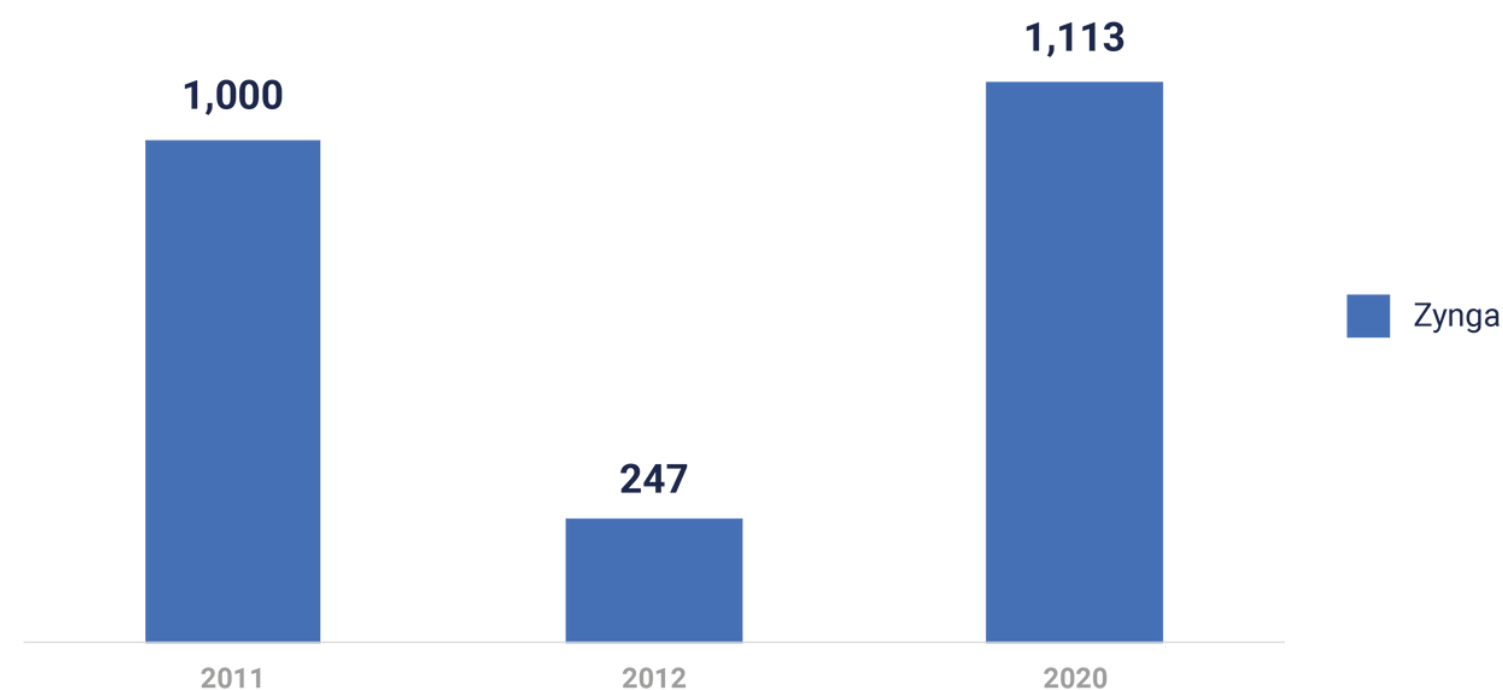
- **Razpršite tveganje** tako, da kupite več kot eno vrsto naložbe.
- **Razpršite naložbe** med različne produkte, podjetja, panoge, države ...
- **Premislite o vlaganju v vzajemni sklad**, tudi z majhnimi zneski.
- **Vzajemni skladi** zbirajo in združujejo denarna sredstva na tisoče varčevalcev in jih vlagajo v produkte, s čimer razpršijo tveganje posameznika. Vse **upravljajo specializirani upravljalci naložb**, katerih naloga je zagotoviti, da denar vztrajno raste.



Moč razpršenega portfelja

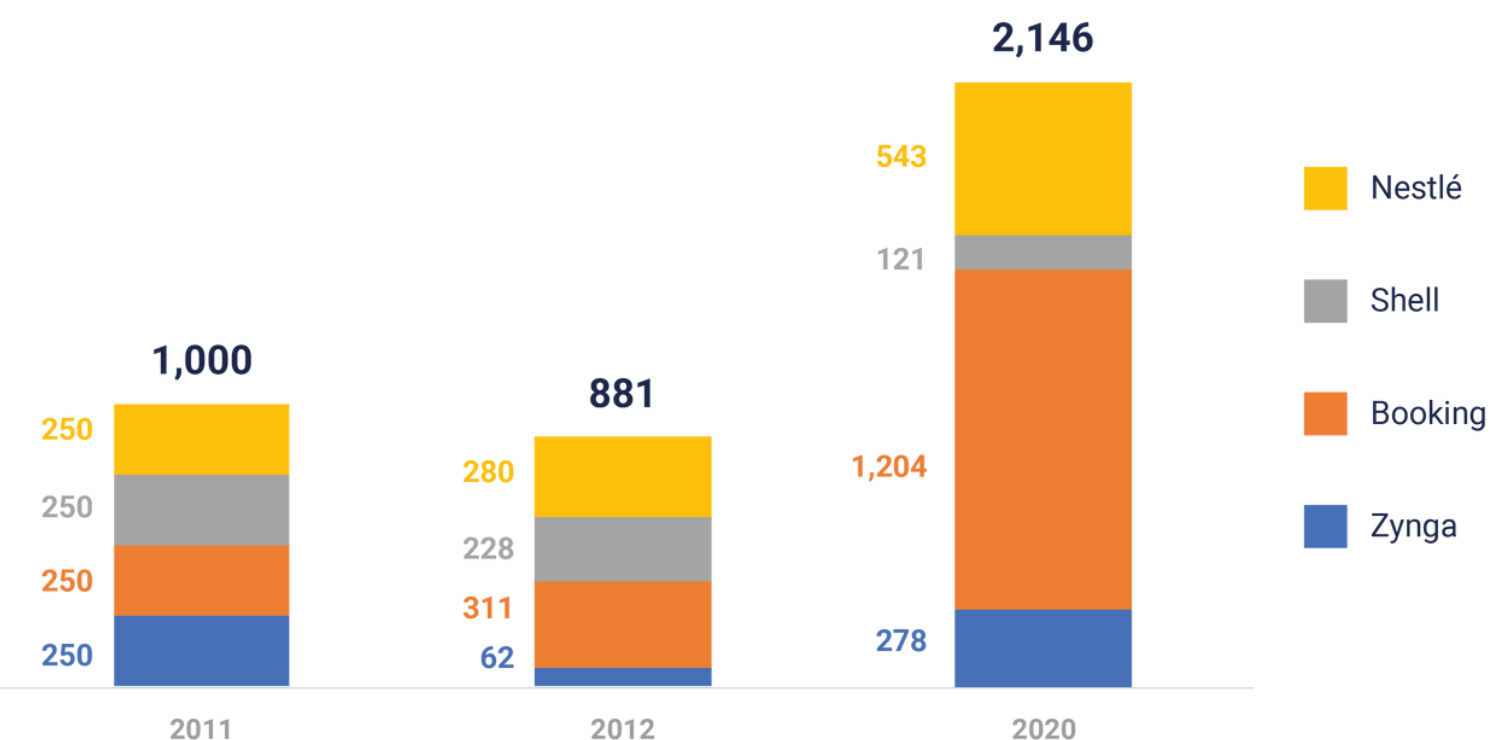
- Osebe, ki so na primer decembra 2011 vložile 1.000 € v delnice družbe Zynga so ob koncu leta 2012 imele 247 €, izgubile so torej 75 %.
- Tisti pa, ki so naložbe razpršili med štiri vrednostne papirje (na primer Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com), so izgubili zgolj 12 %.
- Ob koncu leta 2020 je bila vrednost delnice Zynga za 11 % višja kot leta 2011, vendar pa je razpršeni portfelj ustvaril donos v višini 115 %, navkljub velikemu padcu vrednosti delnice Shell.

Nerazpršeni portfelj
(EUR ob koncu leta)



VS

Razpršeni portfelj
(EUR ob koncu leta)



Namig #

05

Začnite zdaj

Namig

05

Začnite zdaj

Ko ste se odločili, **koliko sredstev** boste vložili in **koliko tveganja** ste pripravljeni sprejeti, imate na voljo različne možnosti.

- **Odprite račun na spletni naložbeni platformi.** Te ponujajo orodja za nakup in prodajo delnic, obveznic, enot v vzajemnih skladih; številne med temi platformami imajo na voljo avtomatsko generirane nasvete.
- **Poiščite finančnega svetovalca** za osebni razgovor (o vaših osebnih okoliščinah, etičnih/drugih ciljih, o uspešnosti različnih investicijskih produktov ipd.).
- **Obiščite lokalno(-e) banko(-e) ali zavarovalniškega(-ke) posrednika(-e)** ali njihovo spletno mesto.
- Na družbenih omrežjih ali podkastih preverite nasvete **preverjenih finančnih strokovnjakov.**
- Na pogovor s **finančnim svetovalcem** se dobro pripravite in **postavite številna vprašanja.**

Pomembna vprašanja, ki jih morate zastaviti pred vlaganjem

Cilji: Ali se naložba sklada z mojimi finančnimi in trajnostnimi/etičnimi naložbenimi cilji?

Tveganje: Koliko lahko izgubim?

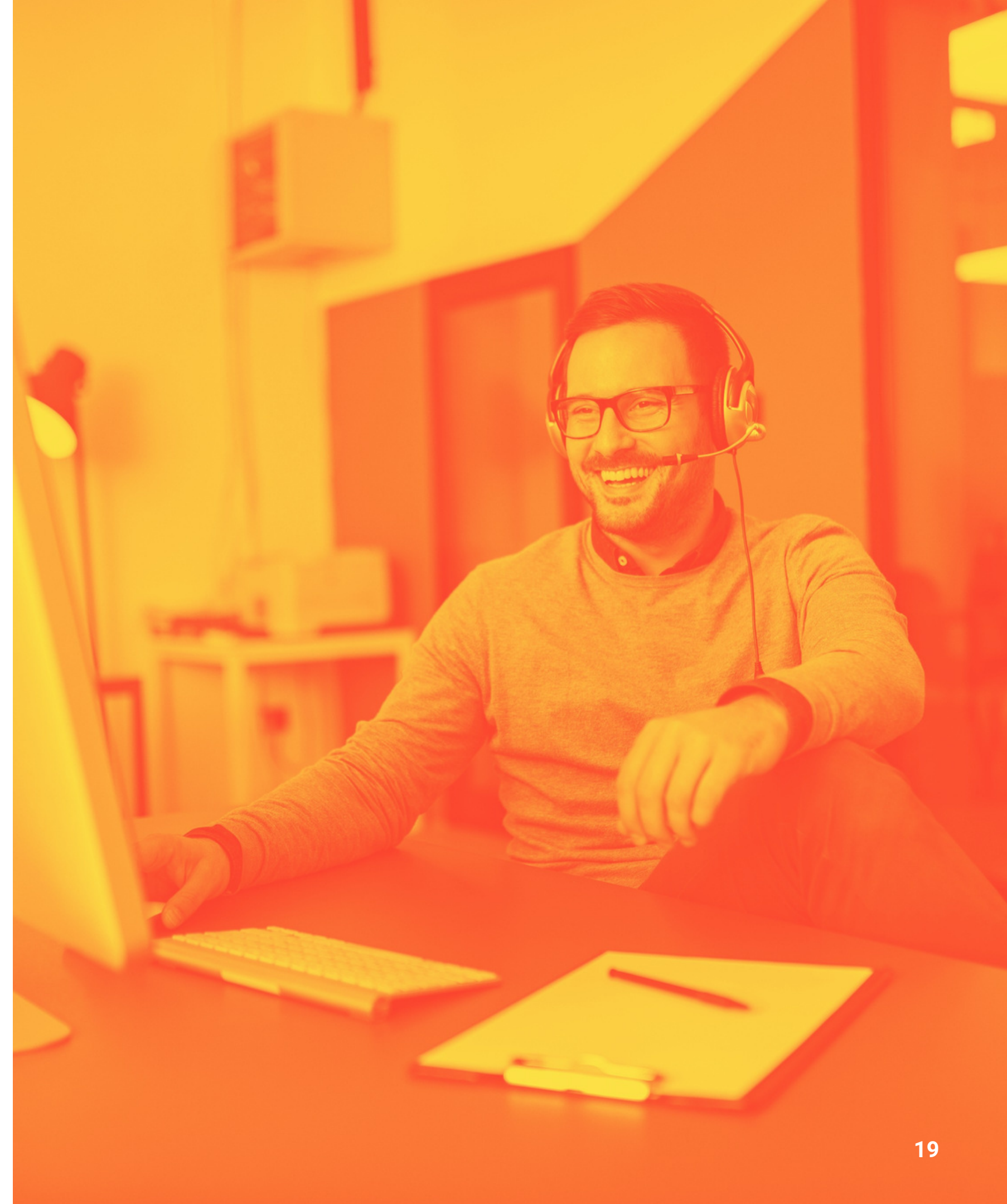
Donosnost: Kako donosen je bil produkt v določenem časovnem obdobju?

Stroški: Koliko znašajo stroški nakupa, posedovanja in prodaje investicijskega produkta?

Časovni okvir: Kako enostavna je prodaja naložbe, če bi denar potreboval(-a) takoj?

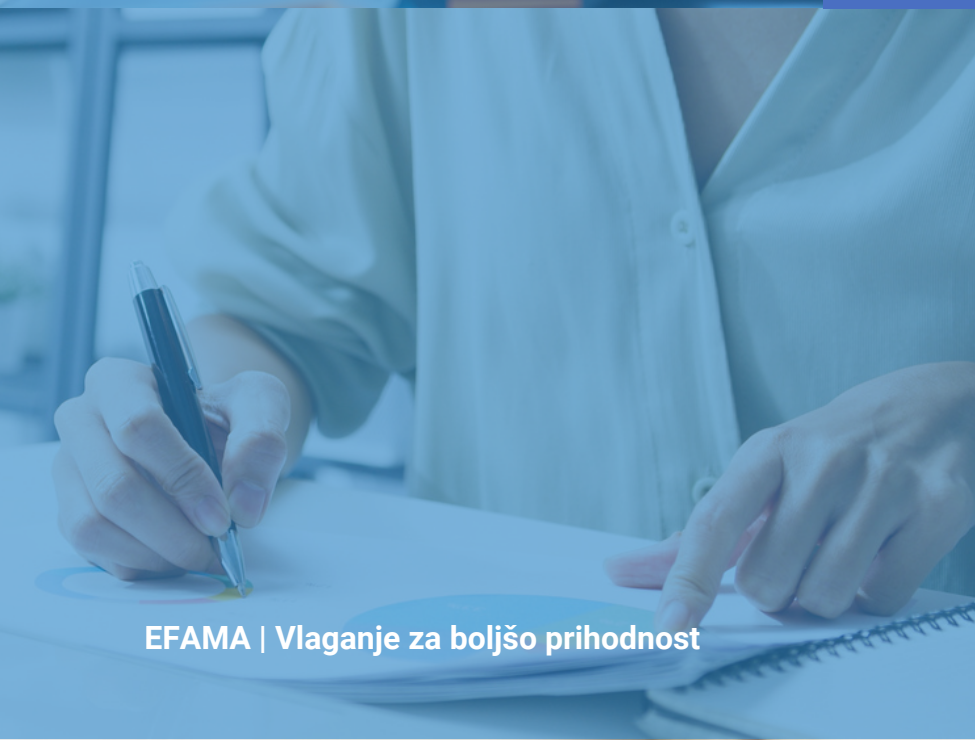
Informacije: Kje lahko pridobim več informacij o naložbi?

Alternative: Katere druge naložbe ponujate?





Zdaj ste na vrsti vi!
Mogoče boste presenečeni, ko boste ugotovili, da vlaganje navsezadnje ni tako strašno. In dober občutek je, ko ugotovite, da je vaš denar dejansko začel prinašati dobiček.



Uporabne povezave

- Inflacija
- Obrestno obrestni račun
- Diverzifikacija
- UCITS (European investment funds – Evropski vzajemni skladi)
- Investicijski klubi

Originalna različica:



Slovenski prevod:



KONTAKTNI PODATKI

info@efama.org - www.efama.org

Oktober 2021