



Če svetovalec potrka na vaša vrata le takrat, ko imate svež denar, je to alarm, da ga morate zamenjati.

Mitja Vezovišek, svetovalna skupina Individa

Alarmi

Mora imeti spletno stran



Ljubljana. Kateri so po mnenju Mitje Vezoviška iz svetovalne skupine Individa znaki, da osebnega finančnega svetovalca raje zamenjate:

- Če svetovalec potrka na vaša vrata le takrat, ko imate svež denar in ste pripravljeni investirati ali skleniti kakšen nov produkt, je to alarm.
- Če svetovalec večkrat zamenja podjetje, za katerega dela, ali če dela za le enega ponudnika (recimo zavarovalnico).
- Če vam obljublja visoke donose, ki so nad 12 odstotki na leto (ne na mesec), ga raje hitro odslovite.
- Če svetovalec oziroma svetovalna hiša, za katero dela, nima lastne spletne strani, prav tako ni pravi naslov. Če spletni brskalnik o njem oziroma o produktih, ki vam jih ponuja, najde več spletnih strani ali forumov, na katerih ga grajajo, potem je čas za zamenjavo.

“Lahko pa pri tem nalletite na težavo, saj pravih, neodvisnih in etičnih osebnih finančnih svetovalcev v Sloveniji ni veliko. Jih je pa mogoče najti, zato le vložite nekaj truda v raziskavo in postopek izbire. To je najpomembnejši del, preostalo bosta z izbranim svetovalcem hitro uredila,” je sklenil Vezovišek. K. Š.

Plačajte, da boste p

Finančno svetovanje.

Posvet s strokovnjakom lahko občutno zmanjša dolgoročne stroške.

»

SANJA ČAKARUN

Denar. “Finančna pismenost Slovencev je zelo slaba, čeprav moram priznati, da se že izboljšuje,” pravi finančna svetovalka Štefka Prelc. “Pri nas ni tako kot v tujini; takoj ko se zaposliš, že obiščeš neodvisnega finančnega svetovalca in ta ti svetuje, kateri so tisti prvi koraki k pravilni poti in nakupu oziroma odločitvi na finančnem in zavarovalniškem področju,” pojasnjuje.

Pri nas na posvet le redki

Po njenih izkušnjah se za posvet odloča vse več mladih uspešnih ljudi, velikokrat pa pomoč poiščejo tudi tisti v zrelih letih. “Žal pa ta generacija včasih zabrede v tako hude finančne izgube, da jih tudi mi kot strokovnjaki ne moremo povrniti,” pravi Prelčeva. Prav zato je po njenem mnenju čas



za obisk svetovalca vedno, ko nameravate svoj del sredstev razpršiti na različne finančne produkte ter tako poskrbeti za socialno varnost sebe in družine ter miren spanec ali pa zgolj plemeniti svoje prihranke. Ne čakajte, da se pojavijo težave, saj bo takrat morda že prepozno in vam niti strokovnjak ne bo mogel pomagati.

24dejstva

Razkrijte jim vse

Dokumentacija. Finančni svetovalec mora poznati vso dokumentacijo vseh prejšnjih let oziroma kolikor podatkov imate. Le tako bo lahko dobro razumel dogajanje na vašem bančnem računu.

Proces. Da boste našli pravega osebnega finančnega svetovalca, si pripravite načrt. Raziščite trg, naredite

Svetovalca izberite osebno, ne le sveto

Iskanje. Najti pravega osebnega finančnega svetovalca ni preprosto. “Poiškati morate usposobljenega, strokovnega in k etiki zavezanega svetovalca s strokovnimi znanji na področju osebnih financ in izdelave kompleksnih načrtov,” pravi Mitja Vezovišek iz svetovalne skupine Individa. Da boste v teh razmerah izbrali ustreznega svetovalca, morate poznati

njegov status, način dela in plačila ter pomen pridobljenih licenc, izkušenj, ugleda in osebnostne integritete.

Vezovišek za iskanje pravega svetuje pomoč s tristo-pennjskim procesom.

1. Naredite ožji izbor

Najprej pregledajte čim več predstavitev in spletnih strani ponudnikov finančnega svetovanja (v iskalnik vpi-

”

Osebnostne finančne svetovalce ločimo po statusu, načinu plačila in izkušnjah in znanju.

Mitja Vezovišek, Individa

šite “finančno svetovanje”) ter naredite ožji izbor. Če je mogoče, izberite svetovalca osebno in ne le ponudnika (torej svetovalne hiše).

2. Pripravite vprašalnik

V naslednjem koraku pripravite vprašalnik in strategijo za osebni intervju z izbranimi ponudniki. Pomembne točke so recimo način plačila, strokovnost v

Pri reviziji polic do 300 evrov prihranka

Investicija. Po izkušnjah finančne svetovalke Štefke Prelc stranke z revizijo polic v povprečju prihranijo od 150 do 300 evrov, to pa je že znesek, za katerega se izplača obiskati neodvisnega finančnega svetovalca. Ta za en obisk v povprečju zaračuna okrog sto evrov.



lačevali manj



Na prvem obisku diagnoza

“Prvo srečanje s svetovalcem je spoznavanje s svojo bodočo stranko. Po navadi je videti kot pravo zasliševanje. Ampak drugače ne gre,” še pravi Prelčeva in dodaja: “S stranko se temeljito pogovori o zastavljenih ciljih, kaj želi z njimi doseči ter kdaj in zakaj.” Svetovalec tudi oceni, koliko je stranka

pripravljena tvegati. Po prvem obisku sledi priprava finančne in premoženjske možne poti za dosego zastavljenih ciljev, nato pa njena izvedba.

Pogosto preveč zavarovanj

Če ste se odločili za revizijo vseh finančnih in premoženjskih ter zavarovalniških produktov, si je za to treba vze-

Za finančno svetovanje si vzemite čas, saj gre za pomembne odločitve, ki zahtevajo natančnost.

ti čas, prav tako za pripravo dokumentacije, ki jo prinese svetovalcu. “Pri pregledu finančnih produktov se na podlagi temeljitega pogovora lahko ugotovi, ali so obstoječi produkti še vedno potrebni za stranko. Ugotovljamo, da imajo stranke po tri ali celo več podobnih produktov in tako plačujejo prevelike stroške zavarovanja,” pojasnjuje Prelčeva.

Obiščite ga vsaj trikrat

Da je stranki razumljivo, kaj kupuje in zakaj, ter da se seznani z vsemi plusi in minusi določenega produkta, je po izkušnjah Prelčeve treba svetovalca obiskati vsaj trikrat, čeprav je po njenem mnenju to dobro storiti pogosteje, poleg tega priporoča, da tako kot zobozdravnika neodvisnega finančnega svetovalca obiščete enkrat na leto. Finančni trgi se namreč hitro razvijajo in se jim je treba enako hitro prilagajati. “Potrošnik, ki ni doma v finančni industriji, se na trgu pri iskanju produktov za svoje potrebe zelo hitro izgubi ali naleti na prodajalca, ki mu proda tisto, kar njemu ustreza, ne pa tisto, kar sam zares potrebuje,” poudarja svetovalka.

✉ sanja.cakarun@zurnal24.si

UPOKOJENKA ANICA SVETUJE



Finančni pregled

Varčevanje. Ravno sem se vrnila z dopusta na Hrvaškem, bilo je prekrasno. Poleg morske klime, ki odlično deluje na moje počutje, mi je dneve lepšala uporaba spletne banke **Abanet**. Smešno, ne? Ampak kaj je lepšega kot imeti pregled nad porabo denarja in si s tem prihraniti slabo voljo ter spraševanje, kam je šel ves denar, ki sem ga tako pridno varčevala. No ja, še bolje od tega je, da mi je od denarja, namenjenega dopustu, še nekaj ostalo. Ker še ne vem, kdaj bom ta denar porabila, sem pri **Abanki** sklenila **vezani depozit**. 250 evrov, ki so mi ostali od dopusta, sem vezala za obdobje 91 dni. Ker uporabljam **Aračun senior** je bila obrestna mera za depozit za 0,10 odstotkov višja od redne ponudbe.

Da bi si končno lahko privoščila potovanje v tople dežele, o katerem sanjam že nekaj let, pa sem se odločila še za **namensko varčevanje**. Odločila sem se za 30 evrov mesečnega pologa za obdobje šestih mesecev, vse dodatne mesečne prihranke pa bom prav tako polagala v namensko varčevanje, saj mi to omogoča vplačevanje tudi večkrat na mesec. Pred odločitvijo za kakršnokoli varčevanje sem vse preverila na spletnem mestu **Abanke**, kjer sem izračunala, koliko časa bom potrebovala, da bom privarčevala želeni znesek. In sanjarjenje o naslednjem dopustu se lahko začne.

www.abanka.si

OGLAS



Preden kontaktirate vse po vrsti, naredite ožji izbor.

ožji izbor in osebni intervju.

valne hiše

objavljenih člankih oziroma knjigah ter javno objavljena priporočila strank.

3. Osebni intervju

Zadnji korak pri izbiri so osebni intervjuji z izbranimi ponudniki, v sklopu katerih vsem postavite identična vprašanja in jih ocenite. Če iščete svetovalca za družinske finance, bodita na razgovoru oba s partnerjem.