

# Kako najbolje uštedjeti

Povodom  
Svjetskog  
dana štednje  
približit ćemo  
vam koji su  
faktori od  
presudne  
važnosti za  
ostvarivanje  
životnih  
ciljeva i  
kvalitete  
života putem  
štednje.



Ismar Zembo



Sigurno ste pomislili da je najbitniji stupanj edukacije ili iznos imovine koji posjeduje vaša obitelj ili visina iznosa koji godišnje zarađujete? Koji vremenski period uzimate kada donosite svoje finansijske odluke?

Stručnjaci su proveli istraživanja što to ima najveći utjecaj na uspjeh pojedinca, obitelji ili određene skupine ljudi. Nakon opsežnog ispitivanja zaključili su i dokazali da je **najbitniji utjecaj vremenske perspektive** prilikom donošenja finansijskih odluka.

## DUGOROČNI PLAN

Da bismo istinski uspjeli u našim osobnim ciljevima potrebno nam je nešto više od **kratkoročnog plana** (špekulacije) na tržištu kapitala. Potreban nam je dugoročni plan. Vrijeme je jedan od nezamjenjivih elemenata za uspješan život. Kako bismo razvili vremensku perspektivu potrebno je uzeti u obzir dugoročni utjecaj finansijskih odluka koje donosimo danas.

Tim stručnjaka sa Harvarda je proveo opsežno dugogodišnje istraživanje kako bi otkrio koji je to faktor koji najviše utječe na to da jedna osoba ili obitelj napreduje u svome životu prema višoj srednjoj klasi iz generacije u generaciju. Htjeli su otkriti koji su to faktori koji određuju i mogu

predvidjeti uspjeh. Edukacija, inteligencija, rasa, zanimanje, itd. Otkrili su da nije dan od ovih faktora nije učinkovit preduvjet za uspjeh. Mnogi od njih koji su imali izvrsne predispozicije su nazadovli u vrijednosti imovine i posjeduju manje nego njihove obitelji prije. Na kraju su zaključili da je samo jedan faktor koji određuje hoćemo li napredovati ili nazadovati u našem životu. Taj je faktor **vremenska perspektiva** - vrijeme koje uzimamo u obzir kada donosimo današnje odluke.

## PRIMJER USPJEŠNIH LJUDI

Uspješni ljudi uzimaju u obzir kako će današnje odluke utjecati na njih za 5, 10, 20 godina. U obiteljima koje imaju tradiciju obrazovanja svoje djece na visokim školama, već kada se dijete rodi naprave se pripreme za njihovo školovanje. Tako da jedna obitelj koja želi da njihovo dijete pohađa određenu visoko školu i prilikom njegovog rođenja odvoji 15.000 eura nakon 20 godina posjedovat će 137.400 eura, s kojima može osigurati djetetovo školovanje i prosperitet u budućem životu (dobit 12%, 15.000 uplata, 137.400 ostvareni kapital, 122.400 ukupna dobit).

Što nam je standard viši, to ćemo u obzir uzimati dužu vremensku perspektivu. Netko tko ne polaže mnogo u sebe razmišlja u okviru jednog tjedna, mjeseca ili godine. Malo viša klasa razmišlja u okviru 5 godina. I kako se penjemo po ljestvici, tako dolazimo do ljudi koji gledaju dugoročnije kao npr. obitelji doktora. Oni ulažu 18 do 25 godina učenja u svoju karijeru kako bi mogli obavljati svoje poslove. Da biste se počeli penjati po ljestvici, jednostavno možete početi investirati 10% svojih prihoda.

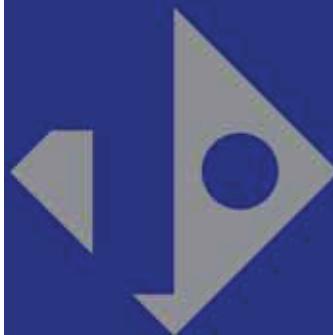
Dvije obitelji koje žive u istoj ulici koje zarađuju isti iznos mjesечно, a imaju različitu vremensku perspektivu, imat će kasnije različitu rezultate. Naime, obitelj koja mjesечно zajedničkim snagama investira 200 eura tokom 25 godina, posjedovat će 472.700 eura koji im mogu osigurati dostaone prihode i sigurnu budućnost (**Tablica 1.**)

**Tablica 1. Primjer obiteljske štednje**

200	euru mjeseca uplata
472.700	euru ostvareni kapital
60.000	euru ukupne uplate
412.700	euru ukupna dobit

**Zapamtite da će odluka da ćete štedjeti i investirati na adekvatno mjesto 10% vaših prihoda u dobi od 21. do 60. godine napraviti od vas milijunaša.**

# Vaš jedini pr(a)vi faktor



## PRVI FAKTOR faktoring društvo

*Potraživanja  
pretvaramo  
u novac*

[www.prvifaktor.hr](http://www.prvifaktor.hr)

**PRVI FAKTOR d.o.o.**  
Hektorovićeva 2  
10 000 Zagreb  
Telefon: 01/617 78 05  
Telefaks: 01/617 66 29  
[info@prvifaktor.hr](mailto:info@prvifaktor.hr)

## Dva najbitnija faktora za uspjeh u vašim financijama su: lokacija štednih investicija, i vremenska perspektiva prilikom donošenja finansijskih odluka.

Dok druga obitelj koja nema vremensku perspektivu i potroši sve što zaradi sa malo i nimalo razmišljanja o budućnosti, bit će bez izvora prihoda u svojoj 3. dobi.

### ULAŽITE PAMETNO!

Ipak, nakon što odredimo svoje dugoročne i kratkoročne ciljeve, kako je bitno da svoju štednju – investiciju lociramo na mjesto gdje će ona na siguran način ostaviti dobit koja će nam omogućiti životni stil kakav želimo. Naime, ako naša investicija ostvari dobit od 8%, a imamo inflaciju u visini od 4% i porast troškova života također od 4%, onda smo tek na početku.

U pravilu, dobar **balansirani obveznički fond** može nam ponuditi takve osmopostotne rezultate kako bi anulirali smanjenje vrijednosti novca. Iz toga razloga dobro je posavjetovati se sa svojim investicijskim savjetnikom i odrediti koji fond može zadovoljiti naše potrebe. Takav fond u kojem gradimo svoju finansijsku budućnost mora ostvarivati iznad 12% do 15% sa absolutnom sigurnošću.

Jedan od razloga zašto bismo trebali razmišljati o ovim činjenicama je i taj što starosna dob sve više raste i produžuje se. Ono što se događa u razvijenim državama, čiji model slijedimo, dolazi kod nas i postaje naša realnost, iz dana u dan sve više i više.

### POGLEDAJMO ŠTO NAS ČEKA

Stotinu godina unazad prosječna očekivana životna dob iznosila je 44 godine, a manje od 4% populacije bilo je iznad 65 godina starosti. U razvijenim zemljama danas, žena koja ne puši, a sada ima 65 godina može očekivati da doživi 87 godina, dok muškarac može očekivati 85 godina doživljene starosti. Također, u razvijenim zemljama postotak ljudi koji imaju iznad 65 godina, danas je iznad 20%, i u stalnom je porastu. Iz ovih razloga **štедnja na klasičan način** u banci postaje sve manje i manje zanimljiva. Kako tržište spoznajemo kao dobrobiti investicijskih fondova, sve veći broj pojedinaca odlučuje svoju štednju relocirati na što profitabilnije mjesto. To je sasvim prirodno jer u razvijenim zemljama postoje isti takvi trendovi. U EU je taj trend bio očit već početkom 2000. godine. Naime, tada je raspodjela imovine bila samo 29% u bankama, 27% u osiguranjima, u obveznicama 9%, dok je u dionicama i fondovima bilo već 35% ukupne imovine građana.

Jedna od najvećih predrasuda na našem putu prema dobiti i sigurnosti, je predrasuda da je investicijski fond nešto što može propasti i da je razina sigurnosti manja nego u banci, što naravno, nije istina. Naime, dokazano je da u 10-godišnjem razdoblju ni jedna investicija nije donijela bolje prosjeke dobiti od investicija u dioničke investicijske fondove. **PS**

Za sve informacije pogledajte na [www.imovinskosavjetovanje.hr](http://www.imovinskosavjetovanje.hr)

**Netko tko ne polaže mnogo u sebe razmišlja u okviru jednog tjedna, mjeseca ili godine. Malo viša klasa razmišlja u okviru 5 godina, a ljudi koji gledaju dugoročnije kao npr. obitelji doktora ulažu 18 do 25 godina učenja u svoju karijeru.**

### Štednja u banci

Populariziranjem tržišta vrijednosnih papira u RH, banke su povisile kamate na ugovorene štednje. Kamatne stope su na štednju u kunama su najveće. Samo tu treba uzeti u obzir postojanost valute. Razlike u kamataima su u prosjeku oko 1%.

Tako na štednju u kunama sa rokom od godine dana možemo dobiti do 5%, a na štednju sa rokom od godine do tri godine dana možemo dobiti do 6,5 %.

Od banke do banke imamo različite uvjete, tako da neke banke u slučaju prekida ugovorene štednje poništavaju svu dobit, dok druge pripisuju dobit koja je aktualna za postojeći vremenski period. Na to je potrebno обратити pozornost kada odabiramo banku i odradujemo uvjete štednje, jer u slučaju da odaberemo banku koja ne obračunava (poništava) kamatu prije isteka roka, onda gubimo svu dobit. Tada vrijednost našeg novca opada i smanjuje se ovisno o inflaciju.