

S katerimi urepi povečati varnost pokojninskih prihrankov

Zaupanje je najpomembnejše za pokojninsko varčevanje, gradi se z dobrimi informacijami

Lojze Javornik
lojze.javornik@finance.si

Skupna vrednost premoženja v pokojninskih skladih po vsem svetu je bila lani 30 tisoč milijard. S tem podatkom je začel Boris Cizelj Okroglo mizo Oživitev kapitalskih trgov EU preko pokojninskih in drugih reform v okviru Tedna investitorjev, ki ga je organiziral VZMD.

Pokojnina je posameznikova največja naložba, vendar se tega sploh ne zavedamo. Pomembno pri pokojninskem zavarovanju pa je tudi, da ne smemo dovoliti, da ta sredstva propadejo, je tudi opozoril Boris Cizelj, zato je vprašanje uspešne zaščite pomembno za vlade, politike, družbo, mednarodne organizacije.

Član Evropskega organa za zavarovanja in poklicne

pokojnine (EIOPA) Klaus Struwe je opozoril na težave zaradi naraščanja števila upokojencev in upadanja delovno aktivnega prebivalstva. Da bi ljudje poskrbeli za brezskrbna stara leta, bodo morali delati dlje in tudi več privarčevati. Pri pokojninskem varčevanju v drugem ali tretjem stebru pa je veliko tveganj, ki nastajajo zaradi inflacije, davkov in tudi dejstva, da povprečen človek težko pride do neodvisnega svetovanja.

Izvajalec skriva podatke

To je nazorno ilustriral Guillaume Prache, izvršni direktor belgijske organizacije EuroFinuse – povedal je, da je imel sredstva v nekem pokojninskem skladu in v desetih letih izgubil 15 odstotkov vrednosti, toda kar tri mesece se je moral truditi, da mu je izvajalec dal zahtevane podatke.

Ljudje brez zaupanja in

prihrankov

Glavni težavi pri pokojninskem varčevanju med krizo sta, da so ljudje izgubili zaupanje, dohodki so jim upadli in nimajo denarja za varčevanje, je dejal predsednik nevladne organizacije Age Platform Europe Marjan Sedmak. Po njegovem prepričanju preveč razmišljajo o zdravljenju bank, premalo pa o obnovi socialne države. Za sanacijo bank so po vsem svetu dajali devet tisoč milijard dolarjev – si lahko zamislite, kaj bi pomenilo, če bi pol te vsote namenili za spodbujanje gospodarstva, je dejal Boris Cizelj.

Tim Shakesby iz generalnega direktorata za notranji trg in storitve pri evropski komisiji pa je pojasnil ukrepe za večjo preglednost in varnost pokojninskih naložb. Njegova izhodiščna misel je bila: če posamezniku

nalagamo več odgovornosti za njegovo lastno pokojnino, moramo izboljšati njegovo informiranost in mu tudi ponuditi ustrezne produkte za pokojninsko varčevanje. V direktoratu so pripravili predlog uredbe o ključnih podatkih vseh naložbenih produktov. Jasen prikaz tveganja in donosnosti bo hkrati zaostрил konkurenco med ponudniki različnih instrumentov.

F DVE EVROPI

Pokojninska ločnica

► V odnosu do pokojnin in upokojitve bi lahko govorili o dveh Evropah: v severni Evropi dve tretjini prebivalcev, starejših od 60 let, še delata, v južni pa se dve tretjini prebivalcev upokojujeta pred 60. letom.



► Kako kljub krizi spodbuditi pokojninsko varčevanje so razpravljali (od leve): Marjan Sedmak (Age Platform), Guillaume Prache (EuroFinuse), Tim Shakesby iz evropske komisije, lobist Boris Cizelj, Klaus Struwe (EIOPA) in Andrej Šketa (Ljubljanska borza).