



Finančne družbe so težko dober izobraževalec varčevalcev, pravijo predstavniki malih vlagateljev

Varčevalci, najprej ste sami odgovorni zase

Jure Ugovšek

jure.ugovsek@finance.si

Izobraženi varčevalci so v interesu države, saj to preprečuje morebitne težave posameznikov ob prehodu v jesen življenja, so se na včerajšnji okrogli mizi vlagateljskega sejma Investo Expo v soorganizaciji VZMD strinjali člani evropskih združenj malih delničarjev. Kljub vsemu pa se za to ne naredi dovolj.

Biti porabnik danes pomeni proučevanje številnih ponudb, kar v praksi zahteva toliko časa kot navaden delovnik, med drugim tudi zaradi zapletenosti ponudbe finančnih storitev, pojasnjuje Breda Kutin iz Združenja potrošnikov Slovenije. Veliko vlagateljev si ne more privoščiti dovolj časa za poučevanje o optimalni razpršitvi premoženja, zato je pomembno, da se hitro in preprosto izobrazijo o nevarnostih in prednostih varčevanja, so si bili edini sogovorniki.

Izobraževanje v osnovne šole

Predsednik Vseslovenskega združenja malih del-

ničarjev (VZMD) Kristjan Verbič pravi, da bi bilo treba izobraževanje o delničarstvu in vlaganju vpeljati že v osnovne šole. Leif Vindevag iz švedskega združenja malih delničarjev je predstavil uspešno metodo širjenja znanja med mladimi z nagradno igro za najboljši srednješolski portfelj naložb. Tako se mladi sami od sebe poglobijo v vlaganje in dobijo veselje do te pomembne teme. V današnjem svetu za posameznika ni več dovolj, da zna brati, pisati, računati, ampak tudi razpršiti svoje premoženje, meni Vindevag.

Zaupati finančni industriji?

Dobri izobraževalci pa ne morejo biti ponudniki finančnih storitev, opozarja Kutinova. »Ti so prodajalci, zato ne morejo biti objektivni svetovalci, saj sledijo dobičkonosnosti. Pri nekaterih ponudnikih smo sicer opazili dobra predavanja, a ko je prišlo do dejanskega svetovanja na štiri oči, je finančna industrija spet dajala prednost zanje najbolj dobičkonosnim, za varčevalca pa ne najprimernejšim varčevalnim produktom,« pojasnjuje

Kutinova. Z njo se ni povsem strinjal predstavnik evropskega organa za nadzor nad vrednostnimi papirji in trgi (ESMA) Patrick Armstrong, ki meni, da je finančni industriji jasno, da mora ponujati tisto, kar je najboljše za vlagatelja, če želi dolgoročno preživeti.

Vindevag opozarja, da zdajšnji nadzor nad finančnim svetovanjem marsikje, tudi na Švedskem, ni zadosten: »Ko se mi pokvari računalnik, ga nesem prodajalcu in zahtevam popravilo oziroma drugega. Nekaj podobnega moramo vpeljati pri finančnih produktih.« ●

► »Idealni varčevalec se sam poučuje o varčevalnih strategijah, bere analitska priporočila, sam analizira, išče primerne naložbe ... Predvsem se pa zaveda, da je za lastne donose odgovoren predvsem sam,« pojasnjuje prvi človek svetovnega združenja vlagateljev WFI Roger Ganser.

