



## KAKO INFLACIJA IN ZVIŠANJE OBRETNIH MER VPLIVATA NA MOJ DENAR?

Inflacija je splošno zvišanje ravni cen blaga in storitev v določenem časovnem obdobju. Preprosto povedano, z enako količino denarja lahko danes kupite manj kot ste lahko včeraj.

Za obvladovanje inflacije centralne banke zvišujejo obrestne mere, ki jih zaračunavajo poslovnim bankam za posojila. Poslovne banke nato te višje obrestne mere prenesejo na svoje stranke.

To pomeni, da inflacija lahko vpliva na:

- vaša posojila;
- vaše prihranke;
- vaše finančne naložbe;
- vaše pokojnine\*;
- vaše zavarovanje;
- vse druge finančne produkte, ki jih imate.

\* V tem informativnem listu izraz „pokojnine“ ne zajema državnih pokojninskih sistemov.



### Kako vplivajo inflacija in naraščajoče obrestne mere na moja sedanja in prihodnja posojila ter prihranke?

Ko se obrestne mere zvišajo, so stroški denarja, ki si ga izposodite, višji: za nova posojila lahko plačate višje obrestne mere in si morda lahko izposodite manj kot prej. Učinek na vaša obstoječa posojila se lahko razlikuje tudi glede na to, ali imate posojilo s fiksno ali spremenljivo obrestno mero. Pričakujete lahko, da bodo vaši prihranki rasli zaradi obresti, ki jih bo vaša banka plačala na vaše varčevalne račune. Vendar boste s temi prihranki lahko kupili več kot prej le, če bo realna obrestna mera pozitivna. [Več podrobnosti je na voljo v sektorskem informativnem listu.](#)



### Kako vpliva inflacija na moje sedanje in prihodnje finančne naložbe?

V svoji naložbeni strategiji bi morali upoštevati inflacijo. Inflacija znižuje realne donose finančnih naložb in zmanjšuje vašo kupno moč. Z drugimi besedami, vaše naložbe bodo lahko vredne manj, ko jih boste morali uporabiti. Inflacija lahko različno vpliva na različne vrste finančnih instrumentov. [Več podrobnosti je na voljo v sektorskem informativnem listu.](#)



### Kako vpliva inflacija na moje pokojnine in zavarovanja?

Inflacija lahko vpliva na vaše stroške zavarovanja (vašo premijo), kritje in izplačila. Inflacijsko tveganje bo prisotno ves čas upokojitve. Ne glede na to, koliko časa ste vplačevali prispevke, vaši pokojninski prihranki morda ne bodo prilagojeni stopnji inflacije. [Več podrobnosti je na voljo v sektorskem informativnem listu.](#)



# Pet ključnih ukrepov, ki jih morate upoštevati pri upravljanju svojih financ v razmerah inflacije in rastočih obrestnih mer



## 1

### Vedeti morate, koliko denarja porabite in za kaj

Inflacija zvišuje življenjske stroške, zato je pametno preveriti, ali morate prilagoditi svojo porabo. To storite pred sprejemanjem kakršnih koli finančnih odločitev. To vam bo pomagalo bolje razumeti in načrtovati svoje finance ter učinkovito uporabljati svoje prihodke. Tukaj je nekaj nasvetov za pripravo preprostega proračuna:

- navedite vse svoje mesečne/letne prihodke in stroške ter preverite svoje bančne izpiske in izpiske debetne/kreditne kartice iz preteklih mesecev. Številna spletna mesta in aplikacije ponujajo proračunska orodja, s katerimi si lahko ustvarite svoj proračun. Oglejte si na primer spletni kalkulator, ki je na voljo v vaši državi. Za pomoč se lahko obrnete tudi na svojo banko ali finančnega svetovalca.
- Ne pozabite vključiti občasnih stroškov (npr. za morebitno popravilo avtomobila) in si zagotoviti finančno varnostno rezervo za nepredvidljive stroške (npr. za nadomestitev pokvarjenega gospodinjanskega aparata).



## 2

### Prednostno razvrstite svojo porabo in načrtujte svoj proračun

Ko poznate vse svoje prihodke in stroške, lahko izračunate svoje stanje in ocenite, ali vam bo po plačilu vseh stroškov ostalo dovolj za prihranke. Nato pri načrtovanju svojega proračuna najprej določite svoje finančne prioritete: hipotekarno posojilo/najemnina, plin/elektrika, hrana, računi itd. Nato preverite, kako lahko plačate preostale stroške (npr. z uporabo cenovno dostopnejših alternativ) in kako jih lahko zmanjšate, če je to potrebno in če je mogoče. Vedno najprej namenite finančna sredstva za svoje prioritete, nato pa načrtujte preostanek svojih prihodkov. Če je mogoče, za fiksne stroške uporabljajte samodejna plačila. Vedno si prizadevajte, da porabite manj, kot zaslužite.



## 3

### Bodite pozorni na različna nadomestila

Pri številnih finančnih produktih, kot so kreditne kartice, bančni računi in produkti življenjskega zavarovanja, se zaračunavajo nadomestila. Čeprav se nekaterim ni mogoče izogniti, preverite, ali jih je mogoče zmanjšati ali se jim izogniti.

Na primer, v banki vedno vprašajte, katera nadomestila so na voljo in točno katera nadomestila se uporabljajo za vaš bančni račun.

Podobno, če imate finančne naložbe, kot so investicijski skladi (npr. kolektivni naložbeni podjemi za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP)), vedno primerjajte stroške, da ugotovite, ali so na voljo cenejše alternative.



## 4

### Poiščite nasvet za prilagoditev finančnega načrta

Morda vas zanima, kako je treba upravljati svoje finance v času visoke inflacije. Lahko se obrnete na pooblaščenega finančnega svetovalca, ki vam lahko pomaga sprejeti bolj informirane odločitve. Na primer, da ocenite potrebo po posodobitvi svojega profila in ponovni oceni ustreznosti svojih naložb, ali da se pri morebitni predčasni prekinitvi življenjskega zavarovanja prepričate, da ne boste plačali previsokih kazenskih provizij.

Če imate težave z odplačevanjem posojila, se čim prej obrnite na svojo banko ali posojilodajalca, da poiščete rešitev in da bi morda lahko imeli korist od svetovanja v zvezi z dolgom. Tako bi se lahko izognili plačilu kazni za zapoznela plačila ter preprečili zaostala plačila in izvršitev hipoteke. S tem bi lahko tudi preprečili soočenje z omejitvami pri morebitnem novem posojilu.



## 5

### Zavedajte se, da na vas lahko vplivajo obrestne mere centralne banke

Centralne banke v boju proti visoki inflaciji pogosto zvišujejo obrestne mere. Če imate posojilo s spremenljivo obrestno mero, boste morali plačati višje obresti. Spremljajte napovedi centralnih bank. Tako boste pripravljeni na morebitne spremembe pri odplačevanju svojega posojila.



## Kaj visoka inflacija in rastoče obrestne mere pomenijo za nova posojila?

**Zaradi visoke inflacije in rastočih obrestnih mer bodo lahko vaša nova posojila dražja in manj dostopna.**

Pri visoki inflaciji se cene blaga in storitev znatno povečajo. Centralne banke za obvladovanje inflacije običajno zvišajo obrestne mere, kar vpliva na obrestne mere, ki jih komercialne banke zaračunavajo za vaša posojila.

To pomeni, da morate skrbneje ravnati s svojim denarjem in se izogniti najemanju posojil, ki bi lahko obremenila vaš proračun. Poskrbite, da boste vedno imeli dovolj denarja za plačilo obrokov posojila.

Na primer, če želite kupiti nekaj večjega, kot je avtomobil, vas bo to stalo več, saj bodo cene avtomobilov višje. In če potrebujete posojilo za financiranje avtomobila, boste morali najeti višje posojilo in zanj plačati več obresti. Poleg tega boste lahko težje dobili posojilo pri banki in ga odplačali.



## Kako visoka inflacija in rastoče obrestne mere vplivajo na posojila s fiksno ali spremenljivo obrestno mero?

**Zaradi visoke inflacije in rastočih obrestnih mer se bodo vaša posojila s spremenljivo obrestno mero podražila.**

Vpliv visoke inflacije in rastočih obrestnih mer na kredite z obročnim odplačevanjem, kot so hipotekarni krediti, posojila za nakup avtomobilov in osebna posojila, se lahko razlikuje glede na vrsto obrestne mere: fiksna ali spremenljiva obrestna mera.

Če imate posojilo s fiksno obrestno mero, to pomeni, da ste se z banko dogovorili za obrestno mero, ki bo ostala stabilna v določenem časovnem obdobju. Ko se bodo obrestne mere na trgu zvišale, bo obrestna mera za vaše posojilo ostala enaka, vaši obroki pa se ne bodo zvišali.

Če imate posojilo s spremenljivo obrestno mero, se bo obrestna mera za vaše posojilo zviševala ali zniževala v skladu z obrestnimi merami na trgu. Kadar je inflacija visoka, se lahko zvišajo bančne obrestne mere. Posledično se bo zvišala tudi obrestna mera za vaše posojilo, vi pa boste plačevali višje obroke.



## Kaj pomenijo inflacija in rastoče obrestne mere za moje prihranke?

**Inflacija bi lahko ugodno vplivala na vaše prihranke, vendar bodite pozorni na realno obrestno mero.**

Če hranite denar v obliki gotovine, se njegov znesek ne bo niti povečal niti zmanjšal. Toda v času visoke inflacije se bo vaša kupna moč zmanjšala. To pomeni, da s svojim denarjem ne boste mogli kupiti toliko kot prej, saj blago postaja dražje.

Nasprotno pa lahko pri varčevanju na varčevalnem računu načeloma pričakujete, da bodo vaši prihranki rasli, saj naj bi vam banka na varčevalni račun izplačevala višje obresti. Vendar pa koristi morebitnega zvišanja obrestnih mer v razmerah visoke inflacije ne pomenijo nujno, da bodo obresti, ki jih bo banka plačala na vaše prihranke, visoke. Upoštevajte, da je znesek nadomestila pogosto nižji od stopnje inflacije, zato realna obrestna mera lahko ni vedno pozitivna.





# Štirje ukrepi, ki jih lahko sprejmete za obvladovanje vpliva inflacije in rastočih obrestnih mer na vaša posojila in prihranke



## 1

### Vedno primerjajte obrestne mere

Posojila primerjajte na podlagi letne obrestne mere (APRC). To je letna obrestna mera, ki se zaračuna za posojilo. Upošteva vsa nadomestila in druge dodatne stroške.

Spremljajte obrestne mere, ki veljajo za vaše prihranke, in za proaktivno upravljanje svojih prihrankov primerjajte več možnosti.



## 2

### Preverite zaščito vlagateljev

Preverite, ali se vaši prihranki hranijo pri banki, ki je pridobila dovoljenje za opravljanje bančnih storitev v EU, saj vam to omogoča, da izkoristite zaščito vlagateljev v višini do 100 000 EUR na osebo v primeru propada vaše banke.



## 3

### Ocenite prednosti in slabosti posojil s fiksno obrestno mero v primerjavi s spremenljivo obrestno mero in se ob najemu novega posojila odločite za možnost, ki je za vas najboljša

#### **POSOJILA S FIKSNO OBRESTNO MERO**

- Posojilo s fiksno obrestno mero bo najverjetneje dražje in lahko boste dolgo časa vezani na to obrestno mero. Če pa se bodo obrestne mere zvišale, bodo vaši mesečni obroki posojila ostali nespremenjeni.
- Dobro je, da imate v primeru znižanja tržnih obrestnih mer možnost, da se ponovno pogajate o svojem posojilu ali da ga prenesete na drugo banko ali k drugemu ponudniku kredita in tako dobite ugodnejše pogoje izposoje in odplačila. Vendar upoštevajte, da potrebujete soglasje svoje banke za ponovna pogajanja o posojilu, poleg drugih stroškov pa boste morda morali plačati tudi nadomestilo.

#### **POSOJILA S SPREMENLJIVO OBRESTNO MERO**

- Če nameravate najeti posojilo s spremenljivo obrestno mero, skrbno preučite, kako bi lahko morebitno zvišanje obrestnih mer v prihodnosti vplivalo na vaše mesečne obroke.
- Banko ali ponudnika kredita vprašajte, kako bi se spremenili vaši mesečni obroki, če bi se zvišale obrestne mere (npr. obrestna mera se zviša z 2 % na 3 %). Ali bi zmogli ta plačila?



## 4

### Posebej pozorno preverite tveganja prezadolženosti

V razmerah visoke inflacije pred najemom posojila razmislite o vplivu odplačila dolga na vaš mesečni/letni proračun in ali je treba zmanjšati druge stroške (kjer je to mogoče). Preverite, ali ste sposobni odplačati dolg, ne sposodite si preveč in najemite le posojila, ki jih lahko odplačate.

Če menite, da boste imeli težave z odplačevanjem posojil, se čim prej obrnite na svojo banko ali kreditodajalca, da poiščete rešitve. S tem se lahko izognete plačilu kazni zaradi zamude pri plačilu in prihodnjim omejitvam pri pridobivanju novega posojila.

# FINANČNE NALOŽBE.



## Kaj pomeni inflacija zame kot vlagatelja?

V svoji naložbeni strategiji bi morali upoštevati inflacijo.

Inflacija zmanjšuje realne donose finančnih naložb in zmanjšuje vašo kupno moč.

Inflacija in zvišanje obrestnih mer imata lahko različne učinke na različne vrste finančnih instrumentov:

Na primer: Finančni instrument X ima pred inflacijo 3 % nominalni donos. Pri 5 % inflaciji: realni donos je negativen (-2 %) in kupna moč vloženega kapitala se zmanjša za 2 %.



### DELNICE

Vpliv inflacije in zvišanja obrestnih mer na delniški trg ni neposreden.

Splošno zvišanje cen blaga in storitev lahko vpliva na dobiček podjetij in s tem pozitivno ali negativno vpliva na ceno njihovih delnic na trgu. Mali vlagatelji tega ne morejo zlahka predvideti, saj inflacija ne bo enako vplivala na cene delnic vseh podjetij.

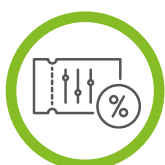


### FINANČNI INSTRUMENTI S FIKSNIMI KUPONSKIMI OBRESTNIMI MERAMI

Morda imate finančne instrumente s fiksnimi kuponskimi obrestnimi merami. Številne državne ali podjetniške obveznice imajo to obliko. Prejeli boste:

- periodično določeno fiksno plačilo do datuma zapadlosti instrumenta (kupon); in
- izplačilo začetne naložbe (v nominalni vrednosti) ob zapadlosti.

Na primer: Recimo, da se za triletno obveznico vsako leto izplača 1 000 EUR. Inflacija pomeni, da bo mogoče v tretjem letu za 1 000 EUR kupiti manj kot v prvem in drugem.



### FINANČNI INSTRUMENTI S SPREMENLJIVIMI KUPONSKIMI OBRESTNIMI MERAMI

Morda imate finančne instrumente s spremenljivimi kuponskimi obrestnimi merami, kot so obveznice s spremenljivo obrestno mero. Prejeli boste:

- periodično spremenljivo plačilo do datuma zapadlosti instrumenta (kupon); in
- izplačilo začetne naložbe (v nominalni vrednosti) ob zapadlosti.

Vrednost periodičnega kupona je spremenljiva, odvisno od različnih dejavnikov (lahko je na primer povezana z obrestnimi merami, inflacijo itd.).

Inflacija vpliva na izplačilo, prejeto ob zapadlosti, ki bo med inflacijskimi cikli enako, vendar se kupna moč tega zneska zmanjša. Periodični kupon se bo spreminjal in bi lahko v celoti (ali delno) izravnal učinek inflacije. Kljub temu ne velja vedno, da bodo spremembe kuponske obrestne mere odražale trenutno raven obrestnih mer ali kompenzirale stopnjo inflacije.



### INVESTICIJSKI SKLADI

Naložbe v investicijske sklade omogočajo dostop do portfelja, sestavljenega iz več finančnih instrumentov. Vpliv inflacije in zvišanja obrestnih mer na investicijske sklade je odvisen od vrste sklada in sestave njegovega naložbenega portfelja: vrste naložb, sektor dejavnosti itd.



# Trije ukrepi, ki jih lahko sprejmete za obvladovanje vpliva inflacije in rastočih obrestnih mer na vaše finančne naložbe

## 1

### Bodite pozorni na realni donos vaših finančnih naložb



Pri primerjavi naložbenih priložnosti ali analizi morebitnih tveganj in koristi finančnega instrumenta:

- vedno upoštevajte inflacijsko tveganje in njegov morebitni učinek na **realno vrednost in realni donos naložbe**;
- upoštevajte, da inflacijsko tveganje zvišuje **običajne stroške vlaganja v finančne produkte**, kot so: vstopni in izstopni stroški, transakcijski stroški itd. Primerjajte stroške svojih finančnih naložb in preverite, ali so na voljo cenejše alternative.

Preverite stroške in neto realne donose (po skupnih stroških + inflaciji) ali se za informacije o tem obrnite na svojega finančnega svetovalca.

## 2

### Razmislite o razpršitvi svojih naložb



Vedno upoštevajte temeljni načeli investiranja:

- vzdrževanje dobro razpršenega portfelja;
- zagotavljanje nadaljnje usklajenosti naložb z vašimi cilji.

Z diverzifikacijo vrst instrumentov v portfelju bi se lahko ustvaril donos, ki bi zadostoval za izravnavo učinka inflacije.

Uravnoteženi portfelji, ki vključujejo investicijske sklade, delnice in obveznice, lahko pomagajo pri zaščiti pred inflacijskim tveganjem:

- delnice so izpostavljene večjim tveganjem in variabilnosti kot obveznice, vendar običajno zagotavljajo višje pričakovane donose, učinki inflacije pa niso neposredno jasni, kot je bilo že pojasnjeno;
- inflacija in nadaljnja zvišanja obrestnih mer lahko vplivajo na obveznice bolj neposredno, vendar je njihova cena manj nestanovitna kot cena delnic;
- vlaganje v investicijske sklade, kot so kolektivni naložbeni podjemi za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), lahko pripomore k razpršitvi vašega portfelja. Ti instrumenti odpravljajo potrebo po izbiri posameznih delnic ali obveznic, poleg tega pa tudi omogočajo izpostavljenost različnim pomembnim razredom sredstev in gospodarskim sektorjem, odvisno od sestave njihovega naložbenega portfelja.

## 3

### Poiščite nasvet za prilagoditev svojih naložb



Finančni svetovalci vam lahko pomagajo sprejeti bolj informirane odločitve.

Če imate kot vlagatelj pomisleke v zvezi z morebitnim vplivom inflacije na vašo finančno naložbo, se posvetujte s **pooblaščenim finančnim svetovalcem**. V obdobjih inflacije se lahko obrnete na finančnega svetovalca, ki bo ocenil potrebo po posodobitvi vašega profila in ponovno ocenil ustreznost vaših naložb.

# ZAVAROVANJE/POKOJNINE



## Kaj pomeni inflacija za moje zavarovanje in zasebno pokojnino\*?

**Inflacija lahko vpliva na vaš finančni položaj in zmanjša vašo sedanjo in dolgoročno kupno moč.**



Vzemite si čas in preučite svoje možnosti, preden sprejmete pomembne odločitve o svojih zavarovalnih in zasebnih pokojninskih produktih (npr. da začasno prenehate plačevati prispevke za pokojnino ali redne premije za življenjsko zavarovanje, da ne obnovite zavarovalnega produkta ali da predčasno prekinete svoj zavarovalni naložbeni produkt), ker tudi te odločitve lahko vplivajo na vaš sedanji in prihodnji finančni položaj.

Pomembno je, da pred sprejetjem odločitev o tem pregledate svoje zavarovalne police in kaj krijejo. Upoštevajte, da cena zavarovalnega produkta ni nujno najpomembnejši dejavnik.

Razmislite, ali potrebujete pomoč/nasvet. Poiščite nasvet v zvezi s svojim zavarovalnim produktom, s katerim si boste dejansko lahko pomagali pri preučitvi svojih sedanjih in prihodnjih potreb ter morebitnih posledic odločitve (npr. kazni za predčasno prekinitvev naložbe, ostali boste brez ustreznega zavarovanja vašega doma/avtomobila).



## Kako bi lahko inflacija vplivala na moj produkt življenjskega zavarovanja ali zasebno pokojnino?

**Inflacija lahko pomeni, da so vaše naložbe za vas manj donosne.**



Lahko povzroči, da imate ali da boste imeli manj razpoložljivega prihodka, ki temelji na donosih iz vaših naložb in zasebni pokojnini.

Na primer, ko boste prenehali vplačevati ali se boste upokojili, znesek, ki ste ga privarčevali v pokojninski blagajni, ne glede na to, koliko časa ste vplačevali, morda ne bo prilagojen stopnji inflacije: vaša kupna moč bi se zato lahko zmanjšala.

Če se odločite za predčasno prekinitvev življenjskega zavarovanja ali začasno prenehanje plačevanja v produkt z redno premijo ali varčevalni produkt zaradi nujnih finančnih potreb, boste morda morali plačati kazni, ob upokojitvi ali pozneje v življenju pa boste morda imeli manj prihodkov ali prihrankov.



## Če imam produkte neživljenjskega zavarovanja, kot sta stanovanjsko ali avtomobilsko zavarovanje, kako bi lahko inflacija vplivala na te produkte?

**Inflacija lahko vpliva na vaše stroške zavarovanja (premije), kritje in izplačilo, ki ga prejmete v primeru uspešnega zahtevka.**



Na primer, vaša premija za avtomobilsko zavarovanje se lahko iz enega leta v drugo znatno poveča, predvsem zaradi višjih stroškov popravil avtomobila.

V nekaterih primerih bi lahko inflacija neposredno vplivala na to, ali odškodnina za morebitne škode, ki jih krije vaša polica, zadostuje vašim potrebam. Vzemimo za primer stanovanjsko zavarovanje. Po zahtevku izplačilo iz vaše police lahko ne bo zadostovalo za kritje stroškov materiala za popravila ali obnovo vašega stanovanja v celoti ali delno.

\* Opomba: V tem informativnem listu niso zajete državne pokojnine. Zasebna pokojnina se nanaša na poklicno in zasebno pokojnino.





# Trije koraki, ki jih lahko sprejmete za obvladovanje vpliva inflacije in rastočih obrestnih mer na vaše zavarovalne produkte in zasebne pokojnine

## 1

### Pri vseh vrstah zavarovalnih produktov in zasebnih pokojnin se izogibajte pre nagljenim odločitvam



Ne dovolite, da bi obdobje naraščajočih cen vplivalo na vaše odločitve o sklenitvi bistvenih zavarovalnih produktov, kot je stanovanjsko zavarovanje. Neupoštevanje tega nasveta vam lahko prinese večja tveganja, kot ste morda predvidevali.

Zato ne primerjajte le cene, temveč tudi kritje. Poiščite pravo polico za svoje potrebe.

Ne pozabite, da lahko pred sprejetjem pomembne odločitve o svojih zavarovalnih produktih zaprosite za nasvet svojega finančnega svetovalca.

Zasebne pokojnine imajo dolgoročno perspektivo. Upoštevajte, da manjše sedanje varčevanje zaradi večjih takojšnjih prihodkov pomeni manjšo prihodnjo pokojnino, ki morda ne bo ustrezala vašim pokojninskim potrebam.

## 2

### Za produkte življenjskega zavarovanja in zasebne pokojnine sprejmite dolgoročno perspektivo



Ne smete gledati le na kratkoročne učinke visoke inflacije, upoštevajte, da se bodo razmere dolgoročno spremenile.

Pomembno je upoštevati, da se polica življenjskega zavarovanja, ki je naložbeni zavarovalni produkt, običajno kupi za srednje- do dolgoročno vlaganje.

- Ne sprejemajte hitrih odločitev, ki temeljijo le na trenutni stopnji inflacije.
- Vrednost nekaterih naložb lahko v daljšem časovnem obdobju niha zaradi pogostih sprememb na finančnih trgih.
- Upoštevajte, da današnja vrednost ni jutrišnja vrednost.

Če se obrnete na finančnega svetovalca za svetovanje, upoštevajte naslednje:

- Finančni svetovalec mora po zakonu vedno ravnati pošteno in strokovno ter v vašo največjo korist.
- Finančni svetovalec bi vam moral pomagati sprejeti informirano odločitev pri nakupu police življenjskega zavarovanja ali vložiti več denarja v obstoječo polico.
- Če se že približujete upokojitvi in razmišljate o nakupu doživljenjske rente, bi lahko razmislili tudi o renti, vezani na inflacijo, ki bo vašo rento zaščitila pred inflacijo. Ta produkt se začne s precej nižjo obrestno mero, vendar vam bo pomagal, da se boste v prihodnosti izognili inflacijskemu tveganju.
- Če vam finančni svetovalec svetuje naložbe v različne vrste sredstev, da bi dosegli višje donose in premagali visoko inflacijo, ga vprašajte, katere pristojbine morate plačati in o tveganjih.

## 3

### Prilagodite kritje produktov, ki niso življenjsko zavarovanje



Če morate prihraniti denar, se ne odločite za obnovo obstoječe police, temveč razmislite:

- o odločitvi le za najosnovnejše kritje;
- o zvišanju stopnje odbitne franšize (to je denarni znesek, za katerega se strinjate, da ga boste prispevali k plačilu celotnih stroškov vsakega zahtevka);
- preverite, ali ste za isto tveganje zavarovani že na podlagi druge police (vključno s kreditnimi karticami).

Preverite trg in primerjajte ponudbe različnih ponudnikov zavarovanj, vendar bodite previdni, da se ne odločite le na podlagi cene; preverite vrste zagotovljenega kritja.