

Ne zaupajte finančnim svetovalcem ... Tako vsaj trdi Robert Rolih, naše gore list, roko na srce, tudi sam – finančni svetovalec. Češ, treba se je samo odločiti, da vas finančna industrija ne bo več »lupila«. No, seveda se je treba prej malo pozanimati, kaj finančna industrija počne z našimi težko prigaranimi vložki in donosi. In Robert se je pozanimal. Prebral veliko knjig o denarju in obiskal veliko seminarjev. Potem je napisal svojo. Danes ima nekaj podjetij. Uspešnih, pravi. In knjižno uspešnico na Amazonu, The Million Dollar Decision (Odločitev za milijon dolarjev).

Tekst: ALENKA SIVKA
Foto: ŠIMEN ZUPANČIČ

Vzajemni skladi, delnice ali štumpf?

Vzemite SVOJ DENAR v svoje roke!

Knjiga je izšla 15. marca pri ameriškem založniku Best Seller Publishing. Rolih se je odločil, da jo bodo prodajali samo na Amazonu. Zakaj? »Če knjigo prodajaš samo v Sloveniji ali na kakšnem drugem trgu, nisi na nobenem globalnem seznamu uspešnic. Nimaš dokazov, koliko izvodov knjige si prodal. Na Amazonu pa so dokazljive statistike o prodanih izvodih. In že prvi dan smo s knjigo dosegli status uspešnice in 'vroče novoizdane knjige'. Na dan izida je bilo prodanih natančno 1336 izvodov. Nekaj časa smo bili s knjigo celo pred Tonyjem Robbinsom, enim od vodilnih svetovnih avtorjev na področju denarja in najbolj uspešnim svetovnim predavateljem na tem področju. Tony je 'vreden' približno štiri milijarde dolarjev, uvrščajo ga med deset najvplivnejših ljudi na svetu.«

Če o vlaganju nimate pojma ... Robert ima danes tri pod-

jetja. Vsako leto ustvarja več kot šestmestno številko dobička, pravi. Dve sta v Sloveniji, eno pa v Angliji, zaradi tega, da lahko tam izvaja seminarje. Robert je dokaj mlad za finančnega »guruja«. Kako mu je to uspelo? »Moja prednost je v tem,« pojasnjuje, »da znam kompleksne teme razložiti zelo preprosto. Večina starejših 'gurujev' na področju osebnih financ je že tako dolgo v tem poslu, da govorijo v jeziku branže, ki ga običajni ljudje ne razumejo. Sam pa sem podjetnik s področja marketinga, vodenja in prodaje. Ko sem pri vlaganjih izgubil veliko denarja, sem se šele začel ukvarjati z investicijami. Zato na vse to gledam kot običajen človek. Vem, kako razmišljajo ljudje, ki o vlaganjih nimajo pojma, tako kot ga sam nisem imel pred slabim desetletjem.«

Kje je izgubil denar? Po letu 2005 je začel Robert resno vlagati, saj je njegovo podjetje Uspeh d. o. o.

začelo ustvarjati dobičke. Izdelovali so spletne strani in izvajali izobraževanja za podjetja. Ker ni imel pojma o vlaganju, je zaupal finančnim svetovalcem. »Sovražil sem številke,« pravi. Svetovalci so denar nalagali v različne vzajemne sklade, delnice, podjetja, kratkoročne in dolgoročne naložbe, v Forex. Skoraj vse kratkoročne naložbe so šle v nič, večino denarja je izgubil. »Trgovanje s Forexom (valutami) in kratkoročne naložbe so izjemno tvegani, sem spoznal. Zelo redkim profesionalcem uspe. Običajno skorajda vsi ljudje izgubijo denar. Kakšne firme kar izginejo, vse polno je prevar. Imel sem srečo, da sicer nisem izgubil denarja pri prevarah, izgubil sem ga na čisto legalen način. (smeh) Zaradi visokih provizij, stroškov, napačnih odločitev.«

industrija pa si vzame zelo malo. Ti skladi obstajajo tudi pri nas, a nikomur ni v interesu, da bi jih prodajal, ker nima dosti od njih. Kupite jih lahko v kateri koli borzni hiši. Finančna industrija (svetovalci) vas bo želela odvrniti, a ne smete popustiti, trdi. Dobiček za finančno industrijo je pri njih zelo majhen. Rolih pravi, da je treba vlagati za dalj časa, za najmanj deset, dvajset let, saj so krajša obdobja podvržena kratkoročnim nihanjem in so lahko tvegana.

Ne v slovenske ali balkanske delnice. Robert vraga v indeksne sklade, ki imajo veliko maso delnic, a te niso slovenske ali balkanske, saj so ta gospodarstva premajhna. Torej vraga v maso delnic večjih svetovnih gospodarstev, ki so stabilnejša in donosnejša. V daljšem obdobju so delnice veliko donosnejše kot kar koli drugega, a ne individualne, ampak delnice večjega števila podjetij. Vsako podjetje namreč lahko propade ali pa zaide v težave, tudi Google ali Apple, tako kot se je leta 2015 zgodilo Volkswagnu zaradi prevare z izpušnimi plini. Za maso delnic (ki je

v indeksnih skladih!) pa smo lahko prepričani, da bo v daljšem obdobju bolj donosna kakor npr. obveznice ali žlahtne kovine, saj je v naravi podjetij, da se razvijajo, inovirajo, prilagajajo tržišču in prinašajo na trg novo vrednost.

Obrestno obrestni račun za petletnega Ruperta. Leta 2013 je Robert ugotovil, da je slovenski trg zanj preveč omejen, in na nekem seminarju je ugotovil, da priznani tuji predavatelji niso supermeni. Edina ovira, da on ni med njimi, je edinole v njegovi glavi. Kljub ne ravno popolni angleščini je vložil čas in denar v izobraževanje o javnem nastopanju v Angliji in od takrat nastopa v Londonu, pa tudi v Španiji, Italiji, Romuniji, Bolgariji. Predava, kako vlagati in delati z denarjem. »Ekonomski fakulteta mi ni dala skoraj nobenega znanja na področju vlaganja denarja,« je kritičen Rolih. »To je čudno, saj je denar ena najpomembnejših stvari v življenju. Če imaš denarne težave, to vpliva na zdravje, na tvoje odnose, ne moreš spati ... Škoda, da otrok ne naučimo tega! Jaz svojega petletnega Ruperta učim obrestno obrestni račun z zajčki v svoji knjigi. Bil sem uspešen podjetnik, a sem bil dolga leta finančno nepismen.«

Slabe naložbe. »Slabe imenujem vse naložbe, ki imajo visoke provizije,« pojasnjuje Rolih. »S temi si ne oplenitiš premoženja. Večina najbolje prodajanih finančnih izdelkov pri nas in po svetu je takšnih. Če npr. vlagamo v vzajemni sklad – to je v košarico večjega števila delnic – in če vrednost teh podjetij zraste za deset odstotkov v enem letu, ti dobiš realno samo 7,2 odstotka donosa. 2,8 odstotka pa vzamejo upravljalci s pomočjo provizij. Če pa vrednost podjetij pade, si upravljalci vzajemnih skladov prav tako vzamejo enako provizijo. V daljšem obdobju se te provizije zaradi vpliva obrestno obrestnega računa zelo nakopičijo. Čez čas ti vzamejo več kot polovico premoženja, tako da če z vlaganjem za pokojnino misliš, da boš dobil 300.000 evrov, jih v resnici dobiš 100 ali 150.000. O tem govorim v svoji knjigi. To imenujem učinek zakrivanja provizij – finančna industrija ti tako požre večino donosov.«

Lekcija: vlagajte v indeksne sklade! Rolih pravi, da sam vraga v indeksne sklade. To je podoben finančni izdelek kot vzajemni skladi, a ima od desetkrat do dvajsetkrat nižje provizije. Vlagatelj lahko obdrži levji delež donosov, finančna

Knjiga

Knjigo The Million Dollar Decision je v angleščini napisal sam, uredila jo je Kanadčanka, priporočil mu jo je kolega predavatelj, lektorico z izkušnjami in dobrimi ocenami je našel v Ameriki, na spletu. »Izdaja na Amazonu je tehnično preprosta, izdaš jo lahko v enem dnevu.« Do danes so prodali nekaj nad 5000 izvodov knjige, ki je dobila veliko dobrih ocen. »Številni športniki, loterijski dobitniki, igralci, glasbeniki, ki so bili finančno uspešni, so izgubili ves svoj denar, ker niso obvladali večščin dela z denarjem in investiranja. Tudi zato sem napisal knjigo – da bi se ljudje naučili teh večščin. Marsikdo mi reče, da sem mu rešil življenje.«

RADIO AKTUAL

PRVIH 100 PREJME NAGRADO!

Z AKTUALOVCI

NA ROŽNIK

ČETRTEK, 25. MAJ 2017

POHOD ZDRAVJA IN MLADOST

Ambasador gibanja Zdrav Slovenija AS

Prijavi se na www.radioaktual.si