



mag. KARMEN DARVAŠ ŠEGA, Finančna hiša d.o.o.

KAKO POSKRBE TI ZA KREDIT

Kreditna zaščita in zavarovanje izpada dohodka za direktorje

Za zaščito kredita. Sedaj v kriznem gospodarskem času je nujno potrebno bolj kot kdajkoli prej, da podjetniki, poskrbite za zaščito kredita. Ko najamete kredite pri banki in jih zavarujete, s tem ščitite banko in ne svojega podjetja ter posledično družine. Po Zakonu o dedovanju RS dedujejo vse naše dolgove naši dediči, tudi mladoletni otroci. Če ste samostojni podjetnik ne pozabite, da jamčite za vse svoje dolgove s celotnim svojim zasebnim premoženjem. Lastniki d.o.o.-jev ne pozabite ali ste ob najetju kredita podpisovali kakršnekoli osebne menice. Razmislite, če pride do smrtnega primera, kako bo vaša družina pokrivala mesečne obveznosti? Če sta dva solastnika družbe, v primeru smrti enega izmed lastnikov, mora drug preživeti solastnik izplačati dedičem lastniški delež družbe po trenutni vrednosti podjetja in istočasno odplačevati kreditne obveznosti. Ker so te kreditne zaščite zelo poceni, svetujem vsem direktorjem podjetij, da si uredijo kreditno zaščito čim prej.

Primer izračuna: direktor, star 30 let, najel kredit 100.000 EUR

za 10 let, cena te zaščite bi bila 100 EUR letno. Letna premija se knjiži med davčno priznane odhodke, kar je dodatna korist za podjetje. Kaj s tem pridobite? V primeru smrti glavnega nosilca dejavnosti, dediči obdržijo vse nepremičnine, ker se banka ne bo polastila hipotek, saj se bo kredit izplačal iz te zavarovalne police. S tem ste razbremenili

hipoteke in prepustili zdravo podjetje brez dolgov. Podjetnik lahko zavaruje odplačevanje kredita tudi dodatno v primeru invalidnosti, saj lahko prejema mesečno do 2.000 EUR nezgodne rente do konca življenja (cena znaša 7,8 EUR mesečno za 1.000 EUR nezgodne mesečne rente). Iz tega dohodka podjetniki odplačujejo del svojih obveznosti. Ne pozabimo, da DURS in banka ne bo sta čakali na vas, če se vam kaj hudega nepredvidenega pripeti, greste na bolniški stalež, zato že danes poskrbimo za nepredvidljive situacije, ki se lahko že jutri pripetijo vsakomur

izmed nas. Poglejmo konkreten primer: v kolikor ste sami ključni kader ali imate enega ali več zaposlenih v podjetju, ki predstavljajo ključno vlogo pri poslovanju vašega podjetja, npr. komercialisti, ki ustvarjajo velik del prometa podjetja ali projektant, arhitekt, finančnik, itd. od katerega je odvisno nemoteno poslovanje vaše družbe, je to še toliko bolj pomembno, da zavarujete ta delovna mesta, ker se lahko kaj hitro pripeti, da bo moralo podjetje ugasniti v primeru smrti ali invalidnosti tega človeka ali pa je nadaljnjo tekoče poslovanje zelo oteženo. Za te primere obstajajo

KONKRETEN PRIMER

Izpostavila bom konkreten primer iz realnosti, kjer smo omogočili podjetju 10.000 EUR letnega prihranka.

Za celotno premoženjsko zavarovanje so plačevali cca 20.000 EUR, po optimizaciji pa le še 9.700 EUR. Zavarovalno analizo smo naredili v gostinskem podjetju, ki ima gostinske lokale na štirih različnih lokacijah po Sloveniji. Sklenjeno so imeli premoženjsko zavarovanje pri določeni slovenski zavarovalnici. Zavarovalne police so bile izdane za vsak lokal posebej in za vsak riziko posebej – torej požarno zavarovanje, vlomsko zavarovanje, zavarovanje stekla, strojelomno zavarovanje, zavarovanje obratovalnega zastoja, odgovornost. Skupaj je bilo sklenjenih več kot dvajset zavarovalnih polic, ki so se letno obnavljale ob različnih datumih. Naši strokovnjaki so vse skupaj optimizirali tako, da so sklenili generalno polico pri drugi zavarovalnici z naslednjimi zavarovalnimi vsotami: za opremo in zaloge na vseh lokacijah skupaj 871.000 EUR, zgradbe zavarovane na vsoto 1.080.000 EUR. Sklenili smo zavarovanje požara, viharja, vloma, izliva vode, stekla, obratovalnega zastoja, strojeloma in odgovornosti. Odbitne franšize smo ohranili enake kot pri prejšnji zavarovalnici. Pozorni smo bili seveda tudi na zavarovalna kritja, saj je ob optimizaciji ključno, da kritja ostajajo na isti ravni brez izključitev določenih rizikov. Se pravi stremimo k temu, da ima podjetje zelo podobno kritje.

Če ste samostojni podjetnik ne pozabite, da jamcite za vse svoje dolgove s celotnim svojim zasebnim premoženjem. Lastniki d.o.o.-jev ne pozabite ali ste ob najetju kredita podpisovali kakršnekoli osebne menice. Razmislite, če pride do smrtnega primera, kako bo vaša družina pokrivala mesečne obveznosti?



zavarovanja IZPADA DOHODKA. V primeru kakršnekoli bolniške odsotnosti (zaradi poškodb ali bolezni) bo podjetje prejelo dohodek, ki predstavlja nadomestilo plače.

Kombinacije. Na trgu so možne razne kombinacije, ki se kombinirajo in svetujejo glede na potrebe in situacijo vsakega posameznega podjetja. V kolikor se ne pripeti noben od zgoraj navedenih primerov, lahko podjetniki črpajo iz teh računov dodatni vir lastne pokojnine. Eden izmed možnosti je ta, da podjetje mesečno ali letno odvaja poljuben znesek na zjamčeno managersko polico, ki lahko direktorju ali lastniku v prihodnosti predstavlja vir dodatne zjamčene likvidne pokojnine. Mesečna premija se knjiži med naložbe, trenutno ni davčne ugodnosti, gre pa predvsem za finančne ugodnosti. Vzemimo primer, če podjetje odvaja mesečno 200 EUR za ta namen, lahko podjetnik, danes star 40 let star po odbitku vseh stroškov in davkov, upoštevajoč tudi inflacijo, pričakuje 700 EUR desetletne mesečne dodatne pokojnine ali 350 EUR doživiljenjske mesečne rente pri 65. letu starosti.

Kako prihraniti pri podjetniškem premoženjskem zavarovanju? Podjetnikom predlagam, da pridobijo drugo finančno in zavarovalno mnenje finančnikov, naredijo pregled in analizo vseh zavarovalnih polic, saj lahko podjetja veliko prihranijo. Ne samo to, lahko celo

pridobijo višja zavarovalna kritja z manj denarja.

Zavarovanje odgovornosti. Pri dotičnem podjetju smo opazili, da je bila očitna razlika pri zavarovanju odgovornosti. Zavarovalno kritje je bilo podano v primeru padca, zdrsa, ureznine, udarnine samo za tiste osebne škode pri katerih je dokazana vsaj minimalna trajna zmanjšana izguba splošne delovne sposobnosti (invalidnost). Pri prejšnji zavarovalnici je imelo podjetje krite tudi manjše poškodbe. Predvsem je potrebno razmisliti, ali je za podjetje bolj važno (odločilnega pomena), da se izplačujejo iz odgovornosti manjše poškodbe (katerih odškodninski zahtevki na sodišču ne presežejo 1.000 EUR), ali se je bolj smiselno temeljito zavarovati proti večjim odškodninskim zahtevkom, ki so lahko odločilnega pomena za preživetje podjetja (npr. hujše invalidnosti). Zavarovalna vsota za splošno in delodajalčevo odgovornost je znašala po opravljeni optimizaciji kar 150.000 EUR, medtem ko je pri prejšnji zavarovalnici imelo podjetje kritja le za 57.200 EUR. To pomeni, da podjetje po analizi polic plačuje za 10.000 EUR nižjo letno zavarovalno premijo, pri odgovornosti pa ima zavarovalno kritje celo trikrat višjo kakor prej.

Prednosti in razlike. Naslednja prednost pri novem zavarovanju je tudi ta, da so v odgovornost vključena tudi parkirana vozila delavcev in obiskovalcev. Vključena je tudi

proizvajalčeva odgovornost (npr. če se stranka zastrupi s pijačo ipd.). Pomembna razlika za podjetje je tudi v tem, da ima po pogojih nova zavarovalnica 20 % toleranco pri zavarovalnih vsotah. To pomeni, da tudi v primeru, če je dejanska zavarovalna vsota za vsebino 20 % višja, kot ta, ki smo jo zavarovali, zavarovalnica izplača celotno škodo. Stara oz. prejšnja zavarovalnica pa žal upošteva podzavarovanja. Poglejmo kaj je podjetje naredilo s 10.000 EUR prihranka. Sklenili so managersko polico z zjamčenim obrestovanjem, v okviru katere so zavarovali delovno mesto direktorja, starega 45 let, za vrednost 207.000 EUR, njemu osebno pripada 1.000 EUR nezgodne mesečne rente v primeru invalidnosti, podjetje bo prejelo po 20. letih 352.000 EUR (sicer lahko črpajo sredstva tudi prej, npr. po 10. letih). Lahko pa se direktor odloči, da bo iz te police črpal privat dodatno doživiljenjsko mesečno pokojnino, ko bo star 65. let, v višini 1.136 EUR ali desetletno rento vsak mesec 2.395 EUR (po odbitku davkov, stroškov, upoštevamo inflacijo).^{*} Vse to nam govori v prid temu, da ni pametno podcenjevati pregleda zavarovalnih polic. Zavarovanja naj pregledajo neodvisni svetovalci. Ko imate vse črno na belem, tudi primerjane vse pogoje, se boste lahko sami prepričali ali se splača tudi vašemu podjetju narediti zavarovalni optimum z manj denarja.

^{*}opomba: info izračuni so zgolj informativne narave narejeni po kalkulatorju zavarovalnice in na osnovi današnjih pogojev.