

# KREDITNA ZAŠČITA IN ZAVAROVANJE

## IZPADA DOHODKA ZA PODJETNIKE

mag. Karmen Darvaš Šega, [www.financnahisa.si](http://www.financnahisa.si)



Sedaj v kriznem gospodarskem času je nujno potrebno bolj kot kdajkoli prej, da predvsem samostojni podjetniki, družinska podjetja in tisti lastniki d.o.o.-jev, kjer je več solastnikov, **poskrbite za zaščito kredita**.

Ko najamete kredite pri banki in jih zavarujete, s tem ščitite banko in ne svoje 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 preživeli solastnik izplačati dedičem lastniški delež družbe po trenutni vrednosti podjetja in istočasno odplačevati kreditne obveznosti. Ker so te kreditne zaščite zelo poceni, vsem toplo priporočam, da si to takoj uredite.

Primer izračuna: moški star 30 let, najel kredit 100.000 EUR za 10 let, cena te zaščite je 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 bosta čakali na vas, če se vam kaj hudega nepredvidenega pripeti, zato že danes poskrbimo za nepredvidljive situacije, ki se lahko že jutri pripetijo vsakomur izmed nas.

Poglejmo konkreten primer: v kolikor ste sami ali imate nekoga zaposlenega v podjetju, ki je ključen kader, npr. komercialist, ki ustvarja velik del prometa podjetja ali projektant, arhitekt, finančnik, itd. od katerega je odvisno poslovanje vaše družbe, je to še toliko bolj pomembno, da zavarujete to delovno mesto, ker se lahko kaj hitro pripeti, da bo moralo podjetje ugasniti v primeru smrti ali invalidnosti tega človeka. Drugi pogosti primeri so samostojni podjetniki, npr. frizerji, kozmetičarke, cvetličarke, prevozniki, šivilje, fotografi, avtomehaniki, itd. kjer leži vsa opravilna dejavnost na vas. Za te primere obstajajo **zavarovanja IZPADA DOHODKA**. V primeru kakršnekoli bolniške odsotnosti (zaradi poškodb ali bolezni) boste prejeli **nadomestilo plače**.

Na trgu so možne razne kombinacije, ki se kombinirajo in svetujejo glede na potrebe in situacijo vsakega posameznika. V kolikor se ne pripeti noben od zgoraj navedenih primerov, lahko podjetniki črpajo iz teh računov **dodaten vir lastne pokojnine**. Eden izmed možnosti je ta, da podjetje mesečno ali letno odvaja poljuben znesek na zajamčeno managersko polico, ki lahko podjetniku v prihodnosti predstavlja vir dodatne zajamčene likvidne pokojnine. Mesečna premija se knjiži med naložbe, trenutno ni davčne ugodnosti, gre 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 doživljenjske mesečne rente pri 65. letu starosti.

Ob vsem tem pa predlagam, da podjetniki pridobijo tudi drugo mnenje finančnikov, naredijo pregled in analizo vseh zavarovalnih polic, saj se lahko veliko prihrani oz. celo pridobi večja kritja z manj denarja.

V sodelovanju z OOO Ptuj lahko izkoristite vsi člani brezplačne informacije in brezplačni individualni posvet z neodvisnimi licenciranimi finančnimi svetovalci FINANČNE HIŠE d.o.o.

Naročilo svetovalca na  
[info@financnahisa.si](mailto:info@financnahisa.si) ali  
tel: 02 460 44 55, Gsm: 031 799 747