

PODJETNA SLOVENIJA

V svet financ s stilom!

Pogovarjali smo se z mag. Karmen Darvaš Šega, ki uspešno vodi podjetje FINANČNA HIŠA d.o.o že deset let.

Podjetje Finančna hiša d.o.o. se ukvarja s finančno naložbenim svetovanjem podjetjem in se lahko pohvali s številnimi certifikati bonitetne odličnosti ter spada v sam vrh najboljših podjetjih po vseh finančnih kazalnikih v svoji gospodarski panogi.

Zanima nas, kaj opazate pri podjetniškem svetovanju in kaj se je v teh desetih letih spremenilo, razen seveda gospodarske situacije. Ali podjetniki danes drugače razmišljajo kakor deset let nazaj?

K. Darvaš: "Miselnost in percepcija podjetnikov se je dejansko spremenila v smeri, da danes dajo več poudarka na kvaliteto finančno svetovanje zunanjih izvajalcev, za katerega so pripravljeni tudi plačati. Menim, da je najdražja finančna odločitev podjetja in prav tako posameznika, odločitev brez dobrega finančnega nasveta in finančne usmeritve kvalificiranega strokovnjaka. Podjetniki, računovodje, odvetniki, zdravniki z zasebno prakso ter direktorji družb ne sklepajo več dolgoročnih in finančno pomembnih varčevanj, zaščit brez pomoči strokovnjaka. Podjetniki so morda bolj pazljivi in več poudarka dajo na varnost kakor pred leti, bolj razmišljajo v smeri naložbenih razpršitev in v zadnjem času dajo velik poudarek na reševanju lastne pokojninske problematike. Vsekakor se danes veliko bolj zavedajo, da potrebujejo za urejanje osebnih financ strokovnjaka, ki se je specializiral za to področje."

Eno izmed vaših področij dela je tudi svetovanje glede kreditnega področja, zavarovanju le-teh. Ali se podjetja že zavedajo v dovolj veliki

meri, kako pomembno je zavarovanje dolgov?

K. Darvaš: "Ko se podjetniku obrazloži dejansko stanje in kakšne neugodne pravne in finančne posledice se lahko pripetijo tako podjetju, kakor posledično tudi njegovi družini ter zaposlenim v podjetju, si velika večina uredi zavarovanje dolgov, da obvaruje poslovanje svojega podjetja. Pri tem nam veliko pomagajo tudi računovodje in finančniki, ki so prav tako navsezadnje odvisni od poslovanja podjetja. Če podjetje ne zmore plačevati kreditov, gre v stečaj in tudi delovnih mest ni več. Tako, da so vsi vključeni zainteresirani, da zavarujejo ključen kader v podjetju, med katere spada nedvomno direktor oz. lastnik družbe. Krediti se zaščitijo za primer delovne nezmožnosti, odsotnosti iz delovnega mesta zaradi nezgode, bolezni, v končni fazi zaradi smrtnih slučajev in podobno. Če nastane kakšen takšen primer, se banki odplačajo vsi dolгови, podjetje lahko nemoteno posluje naprej ali pa vsaj veliko lažje, kakor da je še obremenjeno s krediti in hipotekami."

V čem ste vi kot podjetje drugačni od ostalih?

K. Darvaš: "Naša Finančna hiša d.o.o. se lahko



pohvali z butičnimi, izbranimi finančnimi rešitvami vseh konkurenčnih finančnih ustanov. Na tak način smo lahko neodvisni in ponudimo samo izbrano ter najboljšo, kar trg ponuja. Svetujemo z inspiracijo, da ljudi preusmerimo od finančne nepismenosti k vsaj razumevanju pomembnih naložbenih in zavarovalnih rešitev. Naše stranke se zavedajo, da so v slabšem položaju brez naših strokovnih napotkov. Velik poudarek dajemo na dolgoročno skrbništvo, kreditnem zavarovanju, urejanju naložbenih portfeljev, načrtovanju pokojnin, optimizaciji zavarovanj. Vsi naši svetovalci so ekonomisti in visoko usposobljeni za kvalitetno svetovanje in reševanje finančnih vprašanj. Pri nas za povprečje ni prostora. To dokazujemo tudi z raznimi predavanji in izobraževanji, ki jih organiziramo za stranke, naše strokovne prispevke pa objavljajo tudi v različnih časopisih in revijah. Finančno hišo izberejo ljudje, ki zahtevajo in pričakujejo veliko več kot le navaden zavarovalni nasvet in se zavedajo, da jim ažurna in prava informacija prinese dobiček."