

# PODJETNA SLOVENIJA

MAG. KARMEN DARVAŠ ŠEGA,

www.financnahisa.si

## Podjetniki, poskrbite za zaščito kredita

Razmislite, če pride do smrtnega primera, kako bo vaša družina pokrivala mesečne obveznosti.

**K**o 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.

### Zaščita kreditnih obveznosti podjetja

Če pride do smrtnega primera podjetnika lahko poskrbimo, da družina podeduje zdravo podjetje brez dolgov. Če ste samostojni podjetnik, ne pozabite, da jamčite za vse svoje dolgove s celotnim svojim zasebnim premoženjem. Torej za vse dolgove podjetja s celotnim svojim zasebnim premoženjem, s tem pa ogrožamo svojo družino, v kolikor ne bomo bankam odplačali ves dolg. Lastniki d.o.o.-jev ne pozabite, ali ste ob najetu kredita podpisovali kakršne koli osebne menice. V več-osebni družbi, kjer sta na primer dva solastnika družbe, mora v primeru smrti enega izmed lastnikov, drug preživeli solastnik izplačati dedičem lastniški delež družbe po trenutni vrednosti podjetja in istočasno odplačevati kreditne obveznosti. Za te primere obstajajo ustrezna poslovna zavarovanja, s katerimi se zaščitijo solastniki pred morebitnimi katastrofalnimi finančnimi posledicami.

### Podjetniški krediti zavarovani z lastnimi nepremičninami

Ne gre zanemariti dejstva, da so primorani podjetniki najemati kredite za poslovanje podjetij pod nemogočimi pogoji in z vsemo-gočimi zavarovanji za banko. Zato se velikokrat pripeti, da najem podjetniškega kredita podjetniki zavarujejo z lastnimi nepremičninami, v katerih tudi z družino bivajo.

S tem pa postane ogrožena tudi družina, v kolikor se podjetniški kredit ne odplača, saj banke v primeru neodplačevanja kredita unovčijo hipoteko na domači nepremičnini.

### Primer informativnega izračuna:

■ direktor, star 30 let, najel kredit 100.000 EUR za 10 let.

■ cena te zaščite za primer naravne ali nezgodne smrti bi bila 100 EUR LETNO. Milijonske zneske kredita lahko zavarujete le za nekaj pičlih sto evrov na leto: 1.000.000 EUR kredita za obdobje 10 let, cena kreditne zaščite znaša 497,30 EUR letno (podjetnik star 30 let).

**Ker so te kreditne zaščite zelo poceni, svetujemo vsem direktorjem podjetij, da si uredijo kreditno zaščito čim prej.**

### Letna premija med davčno priznane odhodke

Letna premija se knjiži med davčno priznane odhodke, kar je dodatna davčna korist in ugodnost 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 7.500 EUR nezgodne rente. Iz tega dohodka podjetniki odplačujejo del svojih obveznosti. Ne pozabimo, da DURS in banka ne bosta čakali na vas, če se vam pripeti kaj hudega, nepredvidenega, greste na bolniški stalež. Zato že danes poskrbite za nepredvidljive situacije, ki se lahko že jutri pripetijo vsakomur izmed nas.

### Zaščita kredita tudi v primeru bolniške odsotnosti

Na trgu so možne razne kombinacije, ki se kombinirajo in svetujejo glede na potrebe in situacijo vsakega posameznega podjetja. V Finančni hiši d.o.o. ekonomisti svetujemo podjetnikom, da zaščitijo kredite tudi v primeru bolniške odsotnosti zaradi hudih zahtevnih bolezni. V kolikor ključni kader, od katerega je odvisna uspešnost poslovanja podjetja, zbolijo zaradi hudimi boleznimi, se izplača podjetju zavarovalna vsota za boleznijo. To vsoto lahko podjetje nameni odplačilu kreditnih obveznosti in posledično nepremičnino razbremenimo hipoteke. Če pogledamo informativni izračun, pride mo do ugotovitve, da gre za zelo ugodno poslovno kreditno zaščito, če nas zdravje pusti na cedilu. Torej ne bi smel obstajati noben izgovor, da si podjetje ne bi privoščilo na letnem nivoju dobrih 200 EUR za plačilo premije. 30-letni podjetnik bi plačal za kritje za hudimi boleznimi v višini 100.000 EUR za 10 let samo 207 EUR letno. ■

# 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.

**P**odjetje 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 pripravljene 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 ključni 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 dolgoročnem skrbništvu, 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 različnimi 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."