



MAG. KARMEN DARVAŠ ŠEGA

Finančna hiša d.o.o.

Zavarovanja za podjetnike

Problem je le v tem, da se podjetniki žal ne zavedajo, da so vsa zavarovanja nujno potrebna za nemoteno poslovanje.

Ne le premoženjsko zavarovanje, od zavarovanja lokalov, poslovnih stavb, zalog, inventarja, službenih avtomobilov, nezgodna zavarovanja delavcev ... pomembna so tudi zavarovanja podjetnika kot osebe v primeru bolezni, smrti, invalidnosti (tudi poklicna invalidnost, ne le nezgodna), kakor tudi kreditna zavarovanja podjetja.

Riziko zavarovanje za visoke zavarovalne vsote

V primeru obolelosti za kritičnimi zahrbtnimi boleznimi, ki so večkrat le posledica vsakodnevnega doživljanja in neobvladovanja stresa pri podjetnikih, priporočamo riziko zavarovanje za visoke zavarovalne vsote. Niso primerna življenjska zavarovanja z vključeno komponento zavarovanj za bolezni, ker so predraga, ponujajo nam le nizke zavarovalne vsote, saj se premija tudi varčuje. Gre za kombiniran produkt varčevanja in zavarovanja. Svetujem zavarovanje za te lifestyle bolezni, da se podjetnik odloči za ločeno zavarovanje za riziko bolezni (vključenih čez 20 oblik obolelosti, rak, kap, infarkt ...), saj so premije smesno nizke napram zavarovalnim kritjem.

Poslovno zavarovanje za samozaposlene

Istočasno obstaja tudi poslovno zavarova-

nje, ki je nekoliko dražje, mesečne premije podjetnik lahko knjiži med davčno priznane odhodke, kar mu dodatno prinese davčne ugodnosti za podjetje. Gre za to, da zavaruje svoj izpad dohodka v primeru bolniške odsotnosti iz delovnega mesta v primeru kakršnekoli bolezni, tudi običajne (npr. pljučnica ...). To je izrednega pomena pri podjetnikih, ki so sami zaposleni in je njihova dejavnost tako rekoč odvisna od njih samih (frizer, kozmetičarka, cvetličarka, arhitekt, zdravnik z zasebno ambulanto, gostilničar ...). Se pravi, če so odsotni, ne bo nihče ustvarjal prihodke podjetja, državno bolniško pa začnemo prejemati šele po 45 dnevih (30 delovnih dni). Takrat je tudi

primerno, da z izplačilom zavarovalnine pokrijemo luknjo, razliko med običajnim mesečnim dohodkom iz podjetja (plača podjetnika) in bolniškim nadomestilom.

Zavarovanje za izpad dohodka

Tretja nepogrešljiva oblika zavarovanja izpada dohodka za podjetnika je zavarovanje izpada dohodka v primeru invalidnosti. V primeru 50% invalidnosti si podjetnik zagotovi 1.000 EUR do 3.000 EUR mesečne nezgodne rente doživljenjsko. Lahko tudi več s kombinacijo različnih zavarovalnic. Cene nezgodnih rent so nizke od 4 EUR do 8 EUR mesečno.

Redkeje izkoriščena zavarovanja so: zavarovanje poklicne odgovornosti, zavarovanje nezgodne invalidske mesečne rente, ...

Prava kombinacija zavarovanj je ...

Podjetnikom se svetuje prava kombinacija različnih zavarovalnic in na tak način lahko pride podjetnik do ustrezne in seveda ugodne zavarovalne rešitve. Odsvetujem paketna zavarovanja, saj ne nudijo najugodnejših opcij in jih zavarovalnice ponujajo zgolj za pridobitev ali obdržati strank. Če je zavarovanje avta pri eni zavarovalnici najugodnejše in ponuja paketna zavarovanja s popusti, se zdaleč to ne pomeni, da mi zavarovalni paket nudi vsa potrebna kritja in ustrezna ali pa da so najugodnejša. Ene zavarovalnice nudijo najcenejša in kvalitetna zavarovanja za bolezni, druge za kreditna in nezgodne rente. Zato je nujno, da se pri odločanju za zavarovanje, zavarovalnice medsebojno kombinirajo, le tako lahko potem pridemo do optimalne zavarovalne zaščite. ■

Priporočljiva oblika zavarovanja za podjetnika

30 let stari podjetnik, trajanje 25 let:

- kritje za smrt v višini 50.000 EUR,
- kritične bolezni 25.000 EUR,
- poklicna invalidnost 12.500 EUR;
- bolniška odsotnost/mesec 250 EUR,
- hospitalizacija/mesec 500 EUR,

Mesečna premija bi znašala za ta paket 20,29 EUR mesečno. Plačnik je lahko podjetje in se premija knjiži med davčno priznane odhodke.

Za samo kritične hude bolezni brez varčevanja za 25.000 EUR bi znašala mesečna premija 6,66 EUR za obdobje 20 let. Predčasna prekinitve je možna kadarkoli.