

Da ne zadolžite še svojega otroka

Z direktorico FINANČNE HIŠE mag. Karmen Darvaš Šega smo se pogovarjali, na kaj naj bomo pozorni, ko najemamo kredite. Razkrila nam je, kako lahko celo nevede zadolžimo svojega otroka. Z najemom posojil se zadolžimo tudi do 15 let ali več. V tem času pa lahko zbolimo, se hudo poškodujemo ali pa še kaj hujšega se lahko zgodi. Naš dolg pa pade na partnerja in/ali otroke ...

Zadnje čase se veliko govori o raznoraznih zavarovanjih za kredite. Kaj bi vi svetovali kreditojemalcem, katero je tisto pravo zavarovanje njihovega kredita? Pri najetju kredita se je treba najprej vprašati, ali bodo lahko svojci odplačali preostanek kredita, če umremo. Ne pozabite na svoje mladotne otroke, ki z dedovanjem prevzemajo vse naše dolgov. S čim bodo odplačali kredit? Eno takih ugodnih oblik zavarovanj je vsekakor življenjsko zavarovanje kreditojemalca, ki je specialen tip zavarovanja, ki je namenjeno poplačilu preostanka kreditnega dolga banki, če kreditojemalec umre. S sklenitvijo takšnega zavarovanja lahko svoje bližnje zavarujemo pred finančno stisko ali celo izgubo nepremičnine, za katero odplačujemo kredit. Kredite je treba zaščititi v treh primerih: v primeru smrti kreditojemalca, v primeru nastopa invalidnosti in v primeru hudih bolezni, ko pride do izpada oziroma zmanjšanja našega dohodka.

Koliko pa bi nas stalo takšno zavarovanje kredita? Za primer lahko vzamemo trideset let starega kreditojemalca, ki je vzel kredit 70.000 EUR za obdobje desetih let. Zavarovanje kredita za primer smrti bi ga stalo stalo od 5 EUR do 6,5 EUR mesečno, odvisno od zavarovalnice, ki bi jo izbral. Vsekakor pa ni vseeno, katero zavarovalnico posameznik izbere in kako se zavaruje, saj

če bi se nekdo odločil za najmanj ugodno zavarovalnico, bi ga stalo to zavarovanje v desetih letih 1.104 EUR, Resnično ni vseeno, kje se zavarujete in na kakšen način. Prihranki so lahko veliki; če bi se nekdo odločil za najmanj ugodnega ponudnika, bi ga stalo to zavarovanje v desetih letih 1.104 EUR, lahko pa bi izbral alternativno najugodnejše zavarovanje, kar bi ga stalo kar 695 EUR manj. Naši skrbniki v FINANČNI HIŠI, d. o. o., pomagajo ljudem izbrati najoptimalnejše zavarovanje, zato predlagam, da si za to področje vsak zamisli svojega kakovostnega neodvisnega finančnega svetovalca.

Kaj pa, če kreditojemalec postane invalid zaradi nezgode? Dohodki se nam prepolovijo, da pa sploh ne razmišljamo še o invalidski upokojitvi, ki sledi, saj so invalidske pokojnine izredno nizke. Kako naj potem odplačujemo kredit, če ni dohodkov?

Kreditojemalec naj se zavaruje tudi za primer invalidnosti. Če nastopi od 50- do 100-odstotna invalidnost, se nam bodo najverjetneje znižali mesečni prilivi od mesečni dohodki in bo odplačevanje kredita oteženo. Za take primere se lahko zavarujemo na dva načina: za enkratno izplačilo ob nastopu invalidnosti za višino dolga in za mesečno izplačevanje dohodka od zavarovalnice v obliki mesečne nezgodne rente. Nezgodne rente si lahko uredimo od 300 EUR mesečno vse do 7.500 EUR mesečno s kombinacijo različnih zavarovalnih ponudnikov pri nas. Če je naš dolg do banke ob nastopu invalidnosti 50.000 EUR, lahko z izplačilom zavarovalnine za primer invalidnosti odplačamo obveznost do banke. Lahko pa ob nastopu invalidnosti začnemo prejemati nezgodno mesečno rento, ki nam zviša finančni standard in s pomočjo te mesečne nezgodne rente

odplačujemo mesečno obveznost do banke. Nezgodne rente se lahko sklenejo v kombinaciji z nezgodnim zavarovanjem ali življenjskim zavarovanjem. Če znaša mesečna anuiteta 500 EUR, si moramo zagotoviti mesečno nezgodno rento najmanj v tej višini. Priporočam pa se vsaj dvakratnik bančne anuitete, torej v tem primeru vsaj 1.000 EUR nezgodne mesečne rente, ki jo bomo prejemali do konca življenja vsak mesec.

Ko vzamemo kredit pri banki, nam na okencu bančniki kar ponujajo razna zavarovanja. Ali so ta zavarovanja tudi primerna za kreditno zaščito kreditojemalca?

Banke pri najemu kredita vse pogostejše ponujajo tudi sklenitev življenjskega zavarovanja. Zavarovanje življenja kreditojemalca se največkrat sklepa v kombinaciji s stanovanjskim kreditom. Sklenitev tega zavarovanja je smiselna, ampak pred odločitvijo primerjajte konkurenčne ponudbe, saj so razlike med pogoji življenjskih zavarovanj in višinami premij kar velike. Naj opozorim, da zavarovanje pri nobeni banki ni pogoj za odobritev kredita. Zavarovanja tudi ne sklepajte samo zaradi popusta pri obrestni meri, saj boste za zavarovalno premijo plačali več, kot pa boste prihranili pri obrestih. Medsebojno primerjajte kredite med bankami na tak način, da primerjate efektivno obrestno mero (EOM), kjer so zajeti vsi stroški kredita, razen strošek zavarovanja za smrt, zato premijo življenjskega zavarovanja nujno prištejte anuiteti, saj bo za vas predstavljala tudi neke vrste strošek oz. plačilno obveznost in boste le na tak način dobili objektivno primerjavo, ali se vam res splača skleniti zavarovanje zgolj zaradi ponujene nižje obrestne mere. Po navadi se izkaže, da kredit ni nič ugodnejši. Banke običajno sodelujejo le z določeno zavarovalnico in vam omogočajo skleni-



Mag. Karmen Darvaš Šega, www.financnahisa.si

tev zavarovanja le pri svojem pogodbenem zavarovalnem partnerju. Življenjskega zavarovanja za smrt ne zamenjajte z zavarovanjem kredita pri zavarovalnici. To zavarovanje varuje samo banko, saj se bo njena terjatev v primeru vaše plačilne nesposobnosti prenesla na zavarovalnico. Zavarovalnica pa bo vložila regresni zahtevek do vas. Veliko bank vam bo poleg zavarovanja kreditojemalca ponujalo še druga naložbena in nezgodna zavarovanja. Kljub

obljubljenim ugodnostim pa se najprej prepričajte, ali takšno zavarovanje sploh želite, kaj krije in ali ga ni morda ugodneje skleniti drugje. Kakovost teh zavarovanj je odvisna od mnogih pogojev, zato je tako pomembno, da pogoje preučite ali daste v presojo od banke neodvisnemu svetovalcu. Če drugo ne, boste pridobili vsaj še drugo mnenje, ki bo cenejše kakor pa morda drago zavarovanje, ki bi ga sklenili brez tega mnenja.

DIGItisk
digitisk.net

Na postajo 15, Ptuj

02 780 57 90

KOLEDARJI 2017

ki vam za vsak dan pove posebnost dneva

ŠTAMPILJKE

DANES NAROČIŠ - JUTRI DOBIŠ

Digitalna tiskrna

diplomske naloge

tisk in vezava

AAA
Zlata odličnost

FINANČNA HIŠA®

Kreator vaše pokojnine.

FINANČNA HIŠA d.o.o. | www.FINANCNAHISA.si

Ulica talcev 15 | Maribor | TEL 02 460 44 55 | GSM: 031 691 271 | info@financnahisa.si

Štajerski **TEDNIK**
z novim pogledom na dogajanje

ŠTAJERSKI TEDNIK
dostopen tudi na internetu.

Registrirajte se na www.tednik.si