

Kako boste odplačevali kredit, če zbolite

Na banki vam bodo poleg kredita prodali življenjsko zavarovanje in vas tako zavarovali za primer smrti. V primeru smrti bodo vaši dediči razbremenjeni kreditnih obveznosti, ki bi jih sicer podedovali za vami. Nihče pa ne pomisli, kako bo kreditojemalec odplačeval svoj kredit, če zbolí, ostane brez službe ali pa z nižjim dohodkom.

Ste kdaj pomislili, da se nam mesečni dohodek zniža, če zbolimo in dlje časa ne moremo opravljati dela? Velikokrat je ta izpad dohodka lahko kar visok. Znesek našega kredita pa seveda ostaja še naprej na isti mesečni finančni obveznosti do banke. Vsak kreditojemalec bi moral poiskati rešitev, kako bo odplačeval kredit, če zbolí.

Ostaja dilema, kako ne zapasti v finančne težave. Če se zaradi bolniškega nadomestila mesečni prihodek zniža, kreditna obveznost pa ostane ista, kaj nam je storiti, da ne doživimo še stresa, ki ga povzročajo finančne skrbi? V času bolezni si ne moremo privoščiti še dodatnega stresa, saj le-to samo še poslabša zdravstveno stanje posameznika, kar privede do še daljšega zdravljenja in daljše bolniške odsotnosti. In tako se vrtimo v začaranem krogu.

Obstaja finančna rešitev

Finančni nasvet: svetujem, da se zavarujemo za bolezní v najmanj takšni višini, kolikor znaša višina kredita. Tako bi v primeru obolenosti za kritičnimi boleznimi prejeli vsoto, s katero bi svoj kredit v celoti odplačali in se finančno razbremenili. Tovrstno riziko zavarovanje je mogoče skleniti ne le iz svoje plače, ampak tudi preko podjetniškega računa (s. p. ali d. o. o.) in se letna premija knjiži med davčno priznane odhodke. Tako boste lahko z izplačilom odplačali cel svoj kredit, če zbolíte.

Kakšna doba bi bila priporočljiva

Marsikdo vam bo svetoval, da se zavarujete za isto obdobje, kot znaša odplačilna doba kredita. Sama vidim v tem veliko težavo. Predvsem se na dolgi rok izkaže, da je takšno sklepanje veliko dražje, kakor če se zavarujete za tako dolgo, kolikor je to le mogoče. Po mojem mnenju bi to zavarovanje moralo biti t. i. vseživljenjsko zavarovanje brez določitve roka trajanja. Podobno kot če odprete bančni račun na banki in vas ne vprašajo, za kako dolgo boste odprli TRR pri njih. Ko vam kaj ni všeč, pač imate svobodno izbiro kadarkoli ta račun zapreti. Seveda

zavarovalnice tega ne bodo ponudile, ker se jim ne izplača. Za zavarovalnico je veliko bolje, da vsakih 10 let sklepate novo zavarovanje, saj je vsako nadaljnje zavarovanje čez vrsto let, ki ga na novo sklenete, za vas dražje, one pa vam lahko vedno več zaračunajo. Po drugi strani pa za vas obstaja riziko, da vmes zbolíte in vas po poteku obstoječega zavarovanja zavarovalnica odkloni oziroma vas ne bo želela zavarovati zaradi poslabšanega zdravstvenega stanja ali pa vam bo premijo občutno povišala. Zavarovalnica vedno profitira.

Želite tokrat profitirati vi?

To je zelo enostavno. Sklenete riziko zavarovanje do izteka vašega 65. leta starosti in ste celotno to obdobje do 65. leta najceneje zavarovani. Če želite, lahko seveda to zavarovanje kadarkoli brez stroškov enostavno prekinete. Torej nimate česa izgubiti, če sklenete na daljše, za vas optimalno obdobje. Običajno, ko odplačamo en kredit, najamemo za tem drugi kredit in imamo spet obveznosti do banke. Takrat vam ne bo treba sklepati novega, a dražjega zavarovanja. Če ste sklenili 10-letno zavarovanje, ko ste stari 30 let, boste plačevali za 30.000 EUR kritja, 6,68 EUR mesečno, po 10 letih



mag. Karmen Darvaš Šega,
www.financnahisa.si

vas to zavarovanje stane 10,84 EUR*. Ampak samo in izključno le ob pogoju, da ste ostali popolnoma zdravi. Obstaja pa riziko, da bomo čez 10 let imeli povišan krvni pritisk, povečano težo, povišano raven holesterola ter druge novodobne za nas ne pomembne bolezni, a za zavarovalnico še kako pomembne. Zavarovalnica hitro začne zaračunavati spremembo našega zdravstvenega stanja. Drugo tveganje, ki smo ga lahko deležni, so tudi spremenjeni pogoji in ceniki. Zavarovalnice tako rekoč vsako leto za nove zavarovance svoje pogoje zavarovanj zaostrejejo in zavarovanja dražijo.

Cena?

Odvisna je od vaše starosti. Mlajši kot ste, ceneje je za vas.

Poglejmo, koliko stane riziko zavarovanje za bolezní, če se zavarujete za 30.000 EUR do svojega 65. leta starosti*:

- 30 let star kreditojemalec: mesečna premija znaša **14,92 EUR**
- 40 let star kreditojemalec: mesečna premija znaša **19,91 EUR**
- 50 let star kreditojemalec: mesečna premija znaša **27,31 EUR**

Veliko ljudi ne pozna posledic nepravilno zavarovanega kredita. Zato večina ljudi nima primerno zavarovanega kredita in tvegajo, da ne bodo zmogli odplačevati kredita v primeru izpada dohodka. Do izpada dohodka pa pride tudi v primeru hujših poškodb, ki nam lahko za dlje časa onemogočajo opravljati svojega dela, dejavnosti. Priporočljivo je, da se kreditojemalec zavaruje za primer 100 % invalidnosti v višini 100.000 EUR, k temu pa prišteje višino kredita. Le v tem primeru lahko govorimo o zadostnem zavarovalnem kritju.

Op.*Izračun, narejen po kalkulatorju zavarovalnic. Upoštevano je, da je zavarovanec nekadilec in popolnoma zdrav in se ne ukvarja z rizičnim športom.

Mag. Karmen Darvaš Šega,
www.FINANCNAHISA.SI

Promocijsko sporočilo



Več zavarovanj pomeni več popusta!

Če ste pri Adriaticu Slovenici sklenili osebna in premoženjska zavarovanja, s čimer ste poskrbeli za polni krog varnosti, ste kot zaupanja vredna stranka deležni večjega popusta.

Preverite, kako do paketnih popustov:

PE Maribor, Ulica Eve Lovše 15

Telefon: 02 320 81 12

www.as.si
080 11 10



Komunalno podjetje Ptuj d.d.

tel. št. 02/ 787-51-11

e-pošta: info@komunala-ptuj.si www.komunala-ptuj.si

Vodooskrbni sistem Ptuj, ki ga upravlja Komunalno podjetje Ptuj, d. d., zagotavlja oskrbo s pitno vodo v 19 občinah, delno pa oskrbuje tudi občine Ormož, Duplek, Makole, Sv. Trojica in Sv. Jurij. Centralno črpališče vode je v naselju Skorba, kjer imamo sedem površinskih in pet globinskih vodnjakov. Na terciarnih vodih je zgrajenih še dodatnih šest globinskih vodnjakov, s pomočjo katerih lahko uporabnikom distribuiramo kakovostnejšo vodo. Pred kratkim smo na območju črpališča Skorba začeli gradnjo dveh novih globinskih vodnjakov, ki bosta po vključitvi v omrežje dodatno prispevala k izboljšanju kakovosti vode na vodooskrbnem sistemu. Na globinskem vodnjaku v Podvincih smo zgradili in dali v obratovanje filtrirno napravo za odstranjevanje železa in mangana iz globinske vode. Enako filtrirno napravo gradimo na globinskem vodnjaku v Skorbi, nameščena pa bo tudi na obeh novih globinskih vodnjakih. Pitna voda je v našem okolju najdragocenejši in nenadomestljiv vir življenja, zato je treba vodne vire, ki so vedno bolj omejeni in ogroženi, zaščititi. Eden izmed najpomembnejših dejavnikov v gospodarjenju z vodo v javnih vodovodnih sistemih je obvladovanje vodnih izgub. Izgube vode iz vodovodnega omrežja lahko močno vplivajo na uspešnost in učinkovitost poslovanja podjetja, saj se za črpanje in distribucijo vode porabi veliko energije. Nekateri cevovodi, ki so bili zgrajeni pred 50 leti ali še prej, so izdelani iz nekovostnega materiala, prav tako pa zaradi povečane porabe in širitve sistema dimenzijsko niso več primerni za distribucijo vode. Tako imamo v sistemu še zmeraj okrog 58 km azbestno-cementnih cevovodov in 129 km cevovodov, zgrajenih iz PVC-materiala, ki je tog in krhek ter ni primeren za vodovod. Posledično imamo na sistemu veliko lomov in okvar, kar ima za posledico velike vodne izgube. Prav tako imamo veliko težav z vodovodnimi priključki v starem mestnem jedru in v nekaterih strnjenih naseljih. Pri-

ključki so narejeni iz litoželeznih pocinkanih cevi, ki so zaradi korozije začele puščati, voda pa velikokrat ne pride na površino, ampak ponikne, zato so te napake dolgotrajne. Težava ni samo izgubljena voda pri samem lomu na cevovodu, ampak je treba po popravilu cevovod temeljito izprati, kar prav tako predstavlja izgubo vode.

Upravljalci vodovodnih sistemov se na žalost srečujemo tudi z neupravičenim odvzemom vode. Mednje spadajo nelegalni odvzemi vode iz sistema preko vodovodnih priključkov, ki pri upravljalcu niso zavedeni, ter odvzemi vode iz hidrantov. Občinska in državna zakonodaja definira, da so hidranti namenjeni požarni varnosti in da odvzem vode iz njih za druge namene brez soglasja upravljalca ni predviden, niti dovoljen ter je kazniv. Zaradi neprimerne izvedbe vodovodnih priključkov do uporabnikov se nam pojavlja tudi vdor vode iz zasebnih vodnih virov, ki je lahko oporečna.

Določanje mikrolokacije vdora vode v sistem je zamuden proces. Po določitvi lokacije je treba cevovod še dezinficirati in izvajati izpiranje, za kar so potrebne velike količine pitne vode. Zavedati se je treba, da odpravljanje vodnih napak ni enkratno in kratkoročno dejanje, ampak je stalen in neprekinjen proces. Zamenjava vseh nekovostnih cevovodov naenkrat ni mogoča, saj so za zamenjavo potrebna velika finančna sredstva, ki jih zagotavljajo lastniki. Prav tako je pomembno, da se zaradi sistematičnega zmanjševanja vodnih izgub med temi cevovodi določi prioriteto, katere odseke je treba najprej zamenjati, kar se določi glede starosti cevi, vrste materiala in zgodovine vodnih izgub (ponavljajoče se okvare) itd.

V smislu varovanja količin dragocene pitne vode priporočamo smotno uporabo le-te, tako da je ne uporabljamo za zalivanje in pranje avtomobilov. Za zalivanje raje uporabljajmo deževnico – kapnico ali vodo iz lastnih vodnjakov, avtomobile pa operimo v avtopralnicah.