

Nevarnost nezavarovanih (SO)LASTNIŠKIH DELEŽEV



Lastnik podjetja slej kot prej začne razmišljati o izstopu iz svojega podjetja. Razmišlja lahko o prodaji svojega uspešnega podjetja, lahko prenese svoj delež na družinske člane ali zaposlene ob prehodu v pokoj, lahko pa se zgodi tudi smrtni primer, ko lahko ta nepričakovani dogodek pahne druge lastnike v nezavidljivo in kočljivo finančno situacijo.

Naj vam najprej opišem zgodbo, ki jo lahko piše podjetniško življenje: podjetje ima dva solastnika, vsak je 50-odstotni lastnik podjetja. Podjetje je po desetih letih uspešnega poslovanja vredno 3 milijone evrov. Vrednost podjetja določajo ne samo letni prihodki, temveč tudi pretekli ustvarjeni in neizplačani dobički, ime podjetja, blagovna znamka, utečen posel, stalni kupci in dobavitelji ... Vsak izmed solastnikov ima svojo družino. Eden izmed solastnikov umre. Njegov delež v podjetju dedujejo njegovi dediči, žena in otroci. Njegovi dediči so tako upravičeni do izplačila 1,5 milijona evrov po očetu. Ker se solastnika nista

zaščitila za primer smrti, preživeli lastnik in podjetje nimata denarja, da družino izplačata. Kredita za odkup solastniškega deleža v podjetju ne dobi, saj je podjetje že predhodno delno zakreditirano zaradi nakupa poslovnih prostorov in za financiranje širitve

nih sporov ter to na koncu lahko privede do upada letnih prihodkov, izgube naročnikov, začasne prekinitve poslovanja ali celo do zaprtja podjetja.

Rešitev je zavarovalna zaščita lastniškega deleža in s pomočjo izplačila zavarovalnine za smrt



poslovanja. Tako lastniku podjetja ne preostane drugega, kot da v podjetje sprejme dediče, za katere pa ni nujno, da razmišljajo enako kot prej njegov družabnik. Dediči vidijo velikokrat le denar in izplačilo dobičkov. Preživeli lastnik pa želi dobičke investirati nazaj v poslovanje podjetja. Tako prihaja med njimi do trenj in dragih sod-

bi lahko preživeli lastnik podjetja izplačal dediče.

Solastniki podjetja, ki preživijo, morajo priskrbeti finančna sredstva za odkup, saj je podjetnike velikokrat upravičeno strah, da se bo družina umrlega vpletala v poslovanje podjetja. Vem, da je nevhvaležno razmišljati o teh dogodkih, a vendarle podjetniki ne

bi smeli takšnih dogodkov prepuščati naključju. Če podjetnik vsakodnevno odgovorno razmišlja o poslovanju podjetja, bi moral tudi o vseh možnih tveganjih v prihodnosti, ki bi lahko ogrozila obstoj podjetja. V tujini velike korporacije svoj menedžment pošteno zavarujejo, gredo celo tako daleč, da (so) menedžerjem ne dovoljujejo, da bi potovali skupaj na službene poti, saj so ključni za uspešno poslovanje. Če bi se eden ponesrečil, še vedno preživi drugi. Takšno poslovno razmišljanje bi morala postati vsakdanjik tudi v manjših in uspešnih slovenskih podjetjih. Navsezadnje gre za prihodnji in dolgoročni uspeh podjetja ne glede na travmatične trenutke, ki nas lahko doletijo.

Zavarovanje lastnika spada med najbolj realne rešitve za financiranje odkupa solastniškega deleža, saj z zavarovanjem lastnika prenesemo tveganje na zavarovalnico. Običajno je najem visokega poslovnega kredita otežen, saj podjetnik ne more zagotoviti dovolj visokega porošstva in jamstva. Koliko stane takšno riziko zavarovanje lastnika za primer smrti? Mesečna premija lastnika podjetja, ki je star 35 let in se zavaruje za 1 milijon evrov za primer smrti za obdobje desetih let, bi znašala 108 EUR. Ta znesek se knjiži med davčno priznane odhodke in znižuje osnovo za plačilo davka od dobička pravnih oseb. V primeru smrti zavarovanca podjetje prejme 1 milijon evrov in s tem zneskom izplača lastniške deleže dedičem.