

## Pojistit se dá také podnikání

Kvalitní pojištění majetku a odpovědnosti za způsobenou újmu zajistí, že váš podnik bude schopen dál existovat a plnit své závazky i v případě nenadálých událostí.

Pojištění majetku kryje živelní rizika, pojištění proti odcizení, ale také třeba pojištění tzv. technických rizik. „To zahrnuje pojištění strojů a elektroniky proti jejich poruše či poškození, ale také pojištění stavebních či montážních celků proti rizikům, kterým jsou při výstavbě či montáži vystaveny;“ popisuje Renata Čapková z CPP.

Důležité, ale podceňované je pojištění pro případ přerušení nebo omezení provozu. „Klienti jsou pojištění proti majetkovým škodám, ale neuvědomují si, že než dojde k plnému obnovení provozu, může uplynout dlouhá

dobu, po kterou musí hradit náklady, jež nepřestaly nabíhat,“ upozorňuje Milan Káňa z Kooperativy. Z tohoto pojistného plnění pak lze hradit například náklady, splátky leasingu či úvěru či poplatky za energie.

### Odpovědnost i za výrobky

Druhou skupinou jsou odpovědnostní pojistky. Základem je pojištění odpovědnosti podnikatele za způsobenou újmu obecně, pojištění provozní odpovědnosti a odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku.

„To by měl mít každý podnikatel,“ zdůrazňuje Zbyněk Kuběj, analytik neživotního pojištění Partners. „Kryje totiž škody, které podnikatel způsobí svou podnikatelskou činností, například když restaurace podává závadné jídlo.“

### Pojistit se na neúspěch

Kdo přijímá věci, třeba do opravy, měl by mít i pojištění převzatých věcí, za něž nese odpovědnost. „V těchto případech se jedná o tzv. objektivní odpovědnost, kde je jen omezená možnost zproštění povinnosti škodu nahradit,“ upozorňuje advokát Jiří Hartmann.

Pojistit se dá i profesní odpovědnost. „U mnoha profesí je povinnost sjednat toto pojištění stanovena zákonem,“ doplňuje Ivana Buriánková z České pojišťovny. Pojistit lze i odpovědnost manažerů a statutárních orgánů firem. „Na trhu je také pojištění pohledávek, tedy rizika, že vám vaši zákazníci nezaplatí,“ dodává Michal Veselý z KUPEG úvěrové pojišťovny.

# K čemu je dobrá směnka

Platná směnka musí splňovat velmi přesná pravidla. Je ale lehkou zneužitelná

DANA JAKEŠOVÁ

Směnka je zvláštním druhem cenného papíru. Jednou z funkcí, kterou běžně plní, je zajištění určitého závazku, například úvěru. Zcela běžně ji tak využívají banky i nebankovní instituce, ale i podnikatelé mezi sebou.

Obrovskou výhodou pro věřitele je totiž rychlá a jednoduchá vymahatelnost. Při soudním procesu se neposuzuje „kauza“, tedy vznik dluhu, ale pouze náležitosti směnky. Naopak pozice dlužníka je výrazně komplikovanější. „V praxi většina sporů ze smének končí tím, že je dlužník povinen zaplatit směnečnou sumu, přičemž soudním rozhodnutím získává směnečný věřitel do svých rukou exekuční titul,“ upozorňuje advokát Jiří Hartmann z HJF.

V případě zajištění úvěru se zpravidla jedná o takzvanou vlastní směnku. „Podstatou této směnky je bezpodmínečný slib jejího vystavce zaplatit směnečnému věřiteli (nebo též remitentovi) v uvedené době a na uvedeném místě směnečnou sumu,“ vysvětluje advokát. „Tento slib by pak měl být vyjádřen slovem ‚zaplatím‘.“

### Náležitosti směnky

Aby byla směnka platná, musí mít všechny zákonné náležitosti: musí obsahovat označení, že jde o směnku, ve vlastním textu listiny. Ten musí obsahovat výslovný a bezpodmínečný příslib zaplatit určitou směnečnou sumu. Jakákoliv podmínka placení by totiž způsobila neplatnost směnky. Nesmí chybět ani jméno toho, kdo má platit,



Jedině na papíře a s vlastnoručními podpisy

FOTO PROFIMEDIA

dále jméno toho, komu má být placeno, a údaj o místě, kde má být placeno. Povinné je rovněž uvedení data a místa vystavení směnky a podpis vystavce.

Údaj o splatnosti uveden být nemusí. V tom případě se ale bude jednat o takzvanou směnku na viděnou. „Ta je splatná ve chvíli, kdy ji věřitel předloží,“ zdůrazňuje Hartmann. Pokud tento údaj bude vyplňovat, pak si dejte pozor na přesnou formu. „Nejčastější chybou, která směnku zneplatňuje, je totiž uvedení splatnosti ‚do‘ určitého dne, například ‚do 1. 2. 2016‘,“

upozorňuje Tomáš Medřický z webu Epohledávky.cz. Stejně tak by bylo špatně napsat obecně ‚do poloviny dubna‘. Směnka se totiž splácí v jeden určitý den: například 1. 2. 2016. Směnka musí mít listinnou podobu, tedy být na papíře – a je jedno jakém. Podpisy musejí být vlastnoruční, ale nemusí být ověřené.

Zvláštním druhem směnky je pak takzvaná blankosměnka, kdy je některý z údajů při vystavení úmyslně vynechaný, aby mohl být kdykoliv na směnku – za sjednaných okolností – dopsán. U úvěru

bývá nevyplněná výše dlužné částky. „V okamžiku možného vymáhání po klientovi se tam vyplňuje částka, kterou klient aktuálně banke dluží,“ říká Pavla Kozáková z České spořitelny. „A banka ji použije jen v okamžiku, kdy jsou vyčerpány veškeré možnosti dohody s klientem,“ dodává Tomáš Zavoral z Raiffeisenbank.

### Na co si dát pozor

Každá směnka je převoditelná na další osobu, a to v zásadě v jakémkoliv okamžiku své platnosti. Věřitel tak může uspokojit své nároky nezávisle na vás jako dlužníkovi. Převoditelnost směnky je ale možné omezit, nebo zcela vyloučit. Musí to však být uvedeno v textu směnky. „U úvěru pak musí být vždy ke směnce smlouva o úvěru a splátkový kalendář,“ popisuje Medřický. Ke směnce se navíc podepisuje směnečná dohoda. Ani případné smlouvy ke směnce ale nebudou mít vliv na povinnost zaplatit.

Pokud se dostanete do situace, která bude vyžadovat podpis směnky, velmi dobře vše zvažte. Nelze než doporučit vystavit směnku pouze a jenom v případě, že jste si jisti tím, že váš partner směnku nijak nezneužije. Za takové partnery lze považovat například banky a leasingové společnosti. „U nebankovních společností je riziko vystavovat blankosměnku. Mívají totiž vysoké úroky a smluvní pokuty, které se pak do směnky promítnou,“ varuje Medřický. „U takových společností je proto vhodné podepsat pouze smlouvu o úvěru, kdy lze lichovní smluvní pokuty napadnout při soudním sporu.“



Živel snadno ohrozí i podnikatelské aktivity FOTO MAFFA - RADEK KALHOUS

advertorial

# Vybrat SPRÁVNÉ AUTO pro podnikání může být věda. Záleží i na tom, kde budete jezdit

Podnikatel si chtěl splnit sen a do firmy si koupil výkonné SUV. Brzy ale zjistil, že ho jízdy za klienty po Praze vyjdou draho. Auto se totiž pro jeho podnikání vlastně vůbec nehodilo. A protože podobnou chybu dělá víc podnikatelů, odborníci ze společnosti Home Credit připravili jednoduchý návod, který s výběrem správného auta pomůže. Při výběru správného auta pro podnikání musíte myslet hlavně na čtyři věci: co budete v autě vozit, kde budete jezdit nejvíce, jak moc má auto reprezentovat a jestli v něm budete vozit i rodinu.

### 1. JEZDÍM PO VĚTŠÍM MĚSTĚ

Jízda ve větším městě je dost specifická. Většinou jezdíte jen na krátké vzdálenosti, zato ale několikrát za den a ve stylu brzda-plyn. A čas od času se zaseknete v zácpě. Na takovou jízdu rozhodně nepotřebujete nadupaný sporták.

#### Vyplatí se spíš:

- menší auto, které snadno zaparkujete (pokud tedy s sebou nevozíte hromady zboží)
- motor s nižším výkonem (velký výkon ve městě nevyužijete a s menším výkonem máte i menší spotřebu)
- benzinový motor (ve městě nenajezdíte tolik kilometrů, aby to vynahrádilo peníze za dražší diesel, časté jízdy na krátké vzdálenosti diesele navíc nedělají dobře)
- ochranné boční lišty, které zabrání poškrábání

### 2. JSEM ŘEMESLNÍK

U auta pro řemeslníka jdou zpravidla stranou veškeré reprezentační účely. Důležitý je především užitek. Na auto musí být spoleh a musí se do něj zároveň vejít dost věcí.

#### Potřebujete proto:

- pick-up nebo menší dodávku, do které naskládáte vše potřebné
- dostatečně výkonný motor, aby auto vždy bez problémů uvezlo i těžší pracovní vybavení a materiál
- gumové rohože i do nákladového prostoru auta, které snadno očistíte

### 3. JEZDÍM NA VĚTŠÍ VZDÁLENOSTI A VOZÍM ZBOŽÍ

Pro menší náklady jsou pick-upy zbytečné. Zvlášť když potřebujete trochu reprezentovat a jezdíte třeba na delší cesty, při kterých potřebujete pohodlí.

#### V takových případech se hodí:

- kombík, do kterého naskládáte vše potřebné a pohodlně se do něj vejдете
- dieselový motor, který vám při delších cestách šetří náklady
- motor s vyšším výkonem, který pohodlně zvládá i jízdu po dálnici
- auto, které je přiměřeně reprezentativní
- přepážka mezi kufrem a sedadly a vybavení na přichycení zboží, které zajistí, že věci ani při prudkém brzdění nevyletí

### 4. ČASTO JEZDÍM V HORÁCH

Pokud jezdíte rádi na hory, musíte to při výběru auta vzít také v úvahu. Ať už hledáte užitkové, všestranné, nebo hlavně reprezentativní auto, myslete na to, aby si s horským terénem a klimatem vždy poradilo.

#### Potřebujete:

- auto s vyšším výkonem, které si bez problémů poradí se všemi kopci
- SUV, které zvládne provoz v horách i v zimě
- sněhové řetězy, které vám i v zimě zajistí bezpečnou jízdu

### 5. JEZDÍM HODNĚ, DALEKO A POTŘEBUJI DOBRĚ PŮSOBIT

Při dlouhých vzdálenostech potřebujete hlavně auto, ve kterém se budete cítit pohodlně a nebudete po jízdě příliš unavení. Vyplatí se proto sáhnout po autech střední či vyšší třídy, zvlášť pokud vás má auto také reprezentovat.

#### Určitě se proto hodí:

- sedan – dobře vypadá a na dlouhé cesty bude pohodlný
- dieselový motor s vyšším výkonem, který si poradí i se svižnější jízdou
- auto s větším rozvorem náprav pro větší stabilitu auta a větší pohodlí
- držák nápojů, ložetní opěrka a další doplňky, které vám zpříjemní dlouhé cesty



### 6. CHCI VOZIT I RODINU

Pokud plánujete vozit rodinu, je situace složitější. Musíte vzít v úvahu nejen to, jestli auto vyhovuje vašemu podnikání, ale také zda se hodí právě pro vaši rodinu. Podívejte se proto, jak správně vybírat rodinné auto, porovnejte to s pravidly pro výběr auta pro podnikání a hledejte vůz, který nejlépe vyhovuje oběma druhům požadavků.

### HOTOVOST SI NECHTE NA PODNIKÁNÍ.

#### RADEJ ZVOLTE LEASING ČI ÚVĚR

Ještě před nákupem auta si rozmyslete, jak ho zaplatíte. U vozu pro podnikání totiž často platba v hotovosti není nejlepší řešení. Zpravidla je výhodnější využít hotovost na rozjezd či podporu podnikání a na auto si vzít půjčku nebo leasing.

### LEASING A ÚVĚR:

#### DAŇOVÉ ODPISY VERSUS FLEXIBILITA

Hlavní výhodou leasingu je, že ho můžete využít pro daňové odpisy. Proto je u podnikatelů stále oblíbený. Na druhé straně ovšem musíte počítat s tím, že auto vám až do splacení leasingu nepatří, a navíc nemáte tak flexibilní podmínky týkající se například délky splácení. Když zvolíte úvěr, jste majitelem auta hned, sami si zvolíte dobu splácení, jaká vám vyhovuje, a také můžete uplatnit bonusy u povinného ručení. Často se proto úvěr vyplatí víc. Vždy ale záleží především na vašich požadavcích.

A mimochodem – i při nákupu auta, které bude rovnou ve vašem vlastnictví, máte možnost využít odpočet DPH.

### 4 PILÍŘE KAŽDÉHO VÝBĚRU

Ať už bude auto jen pro podnikání, nebo v něm budete vozit i rodinu, platí několik zásad, kterých byste se měli držet vždy:

- **Bezpečnost** – Čím víc času v autě strávíte, tím je důležitější. Vždy proto zjišťujte, jak si auto vedlo v crash testech, jaké má bezpečnostní prvky, a ověřte si, že v něm skutečně jsou.
- **Spolehlivost** – Pro spolehlivost platí stejná úměra jako pro bezpečnost. Při zjišťování spolehlivosti vám pomůže například německý TÜV report, jehož výsledky v češtině najdete například na webu autembezpečne.cz.
- **Výkon** – Jeho význam souvisí s tím, kde budete většinou jezdit. Pokud většinu času za volantem strávíte ve městě, spokojte se i s malým výkonem, jestli ale často jezdíte delší nebo náročnější trasy, vyšší výkon rozhodně oceníte.
- **Spotřeba** – Spotřeba roste spolu s výkonem. Proto platí, že menší spotřeba se hodí hlavně do města, kde velký výkon nepotřebujete. Vždy je ale samozřejmě ideální najít rozumný kompromis.

Web: [www.homecredit.cz](http://www.homecredit.cz)  
E-mail: [homecredit@homecredit.cz](mailto:homecredit@homecredit.cz)  
infolinka: 840 155 155 nebo 727 618 618

