

Start up Kapital

MAJ/JUNIJ 2019 • CENA 4,90 EUR

VZAJEMNI SKLADI

**Večne dileme
glede varčevanja**

VAVČERJI

**Spodbude malih
vrednosti preko
vavčerjev**

INTERVJU

Sašo Ivanovič,

Triglav Skladi:

**»Prihajamo v
obdobje umirjene
gospodarske rasti«**

NAJEM KREDITA

**Kredit s fiksno ali
variabilno obrestno
mero?**

POKOJNINA

**Se mi splača varčevati za
pokojnino po petdesetem?**

Slovenia

MAGAZINE

BUSINESS

Temmuz / julij 2017



**SLOVENYA VE TÜRKİYE'DE
TİCARİ FIRSATLAR**

**POSLOVNE PRILOŽNOSTI
V SLOVENIJI IN TURČIJI**



Start up Kapital

Finančno - poslovna revija

E-POŠTA REDAKCIJE
info@slotur.com

Janja Mumlek,
izvršna urednica

OBLIKOVANJE IN
TEHNIČNO UREJANJE
NEVROmedia

NAROČNINE IN MARKETING
janja.mumlek@slotur.com

DATUM NATISA
maj 2019

Start up Kapital izdaja
SLOTUR D.O.O.
Partizanska c. 6
2000 Maribor
www.slotur.com

TISK
DEMAGO d.o.o.

CENA IZVODA
4,90 EUR

Izhaja 10-krat letno.

Revija je registrirana pri
Ministrstvu za kulturo
Republike Slovenije
Številka odločbe: 61510-4

**POŠTNINA PLAČANA
PRI POŠTI 2102 MARIBOR**

Bančni kriminal na drugi način!

Le kakšno 'remek' delo bi napisal Ivan Cankar na temo slovenskih bančnih hlapcev. Medtem ko je javnost nekaj let zahtevala pogrom slovenskih bančnikov in obsodbe tudi tam, kjer je šlo predvsem za slabo poslovno odločitev, počasi dojemamo tisti pravi slovenski bančni kriminal, ki je potekal skozi dokapitalizacijo bank.

Prav neverjetne so zgodbe, ki prihajajo zadnje tedne na plan. Projekt in proces dokapitalizacije slovenskih bank je razkril pravo bedo slovenskega bančnega hlapčevstva do Bruslja. Pristali smo na to, da smo poskusni zajčki, razlastili lastnike delnic in obveznic, vsaj za kakšno milijardo preveč dokapitalizirali banke in ob tem s prenosi na slabo banko uničili tudi kar nekaj dobrih podjetij. Bere se kot kakšna zločinska zgodba, samo da so trgovci z drogami zamenjali trgovci z denarjem. Ob seveda eni bistveni razliki. Medtem ko trgovci z drogami služijo milijone, so naši bančni hlapci »zaslužili« le kakšno mesto v Bruslju. Res je groteskno poslušati izjave tedanjih akterjev, ko pravzaprav nihče jasno ne ve, zakaj je do tako visoke dokapitalizacije sploh prišlo, zakaj so se delale takšne cenitve bančnega premoženja, ki so bile povsem nerealne in skregane s stroko in kako so se prenašala podjetja na slabo banko .

Ceno pa so vsaj za zdaj plačali le posamezni bankirji, ki so »zapravili« drobiž v primerjavi z bančno krajo stoletja. Ob tem pa je še najbolj grozna misel, da smo to naredili le zaradi ugajanja Bruslju in glavni akterji pravzaprav niso bili niti sposobni kaj zaslužiti. So pa zato poskrbeli številni tujci z nakupom bank, obubožanih podjetij in predvsem nudenjem svetovalnih uslug po enormnih cenah.

Svojo ponižnost, poslušnost in željo po ugajanju, pa bomo na koncu drago plačali vsi Slovenci, kot bomo tudi drago plačali nesposobnost pri urejanju zadev z ljubljansko banko na Hrvaškem in vračanja denarja izbrisanim.

Očitno so bruseljski stolčki tako zelo privlačni, da je marsikdo pripravljen zanj žrtvovati celo stranko, kot je to naredil pred leti Šoltes in kot bi to naj naredil bivši predsednik države. Pa pravzaprav nikogar preveč ne skrbi, če se predsedniki strank igrajo s tistimi, ki so jim zaupali, če pa se igrajo z vsemi nami in za našim hrbtom prodajajo državno premoženje pa je seveda zgodba, ki jo morajo odgovorni zatreti brez milosti.

In kaj se bo zgodilo? Tako kot običajno - nič! Zgodba o privatizaciji in dokapitalizaciji slovenskih bank pa bo za vedno ostala ena najbolj sramotnih zgodb Slovenije!

Uredništvo revije Start up Kapital

P.S.

Da za sposobne ni mej in predvsem ne priznavajo nesposobnih politikov, pa so dokazali lastniki in glavni sponzorji dveh košarkarskih klubov iz Slovenije in Hrvaške. Združili bodo moči in skupaj poskušali usvojiti ali pa se vsaj približati evropskemu košarkarskemu vrhu. In to v času, ko se slovenski in hrvaški politiki ne morejo dogovoriti okoli lastništva desetih hiš in nekaj kilometrov meje.

VSEBINA

PORTFOLIO

6 Indeksni skladi najboljša izbira za večino investorjev ejem Emitt

Od skromnih začetkov pred dobrimi štiridesetimi leti so se indeksni skladi do danes razvili v impresivno naložbeno industrijo, katere obseg sredstev v upravljanju je v letu 2015 presegel štiri bilijone ameriških dolarjev. **MIRO MEDVEŠEK**

8 Najmočnejši neodvisni akter na slovenskem finančnem trgu

Tokrat smo k sodelovanju pri pripravi vsebin povabili podjetje, ki v slovenskem prostoru predstavlja velikana na svojem področju. VZAJEMCI SKUPINA d.o.o., kot pravijo, je vodilna finančno svetovalna skupina na slovenskem trgu.

10 Večne dileme glede varčevanja

Koliko bi moral imeti privarčevanega pri 40 letih, kakšno razmerje med obveznicami in delnicami izbrati, kakšno razmerje med obveznicami in delnicami izbrati?

ODPRTO

12 Slovensko gospodarsko in raziskovalno mednarodno neprofitno združenje Bruselj

Namen članka je predstaviti dejavnost te neprofitne slovenske organizacije v Bruslju, ki je širši javnosti manj znana, a po drugi strani počne številne izjemno koristne aktivnosti za številne uporabnike. **Dr. DRAŠKO VESELINOVIC**

POSLOVNO

15 Spodbude malih vrednosti preko vavčerjev

Vavčerji so enostavne spodbude malih vrednosti, ki jih lahko koristijo MSP-ji (mala in srednje velika podjetja). Skupna višina vavčerjev, ki jih lahko podjetje koristi je do 30.000 EUR/letno (odvisno od izbranega vavčerja).

26 Intervju

Sašo Ivanović, direktor sektorja upravljanja investicijskih skladov, Triglav Skladi: »Prihajamo v obdobje umirjene gospodarske rasti in nadaljevanja nizkih obrestnih mer, kar bi moralo stimulatивно vplivati na delniške trge.«



28 Kako postopati v primeru nezgode v tujini?

Predstavljamo managerska zavarovanja za tujino, ki so namenjena izključno podjetnikom za obdobje enega leta, ki pogosto potujejo.

OSEBNO

32 Do denarja kar se da hitro

Ponudba hitrih gotovinskih kreditov ter informativni izračun za gotovinski kredit v znesku 10.000 evrov, odplačilna doba 60 mesecev.

36 Kredit s fiksno ali variabilno obrestno mero?

Pogosto me kateri od prijateljev, ki namerava najeti pri banki kredit, vpraša: »Naj vzamem kredit s fiksno ali spremenljivo obrestno mero?« Bil bi zelo vesel, če bi bil odgovor ravno tako preprost, kot je vprašanje, pa ni. **MIRO MEDVEŠEK**

38 Se mi splača varčevati za pokojnino po petdesetem?

Drži, da največ pridobi mlada oseba, če prične z varčevanjem s svojo prvo plačo ali pa vsaj pri svojih tridesetih. Zato vsem mladim svetujem, da pričnejo varčevati čim prej in na tak način unovčijo svojo mladost. **mag. KARMEN DARVAŠ, FINANČNA HIŠA**

ZIVI JENJSKI SLOG

40 Najboljše hrvaške restavracije so ...

Najbolj prestižno svetovno znano gastronomsko priznanje imajo trenutno v svoji lasti kar 5 hrvaških restavracij: rovinjski Monte, šibenski Pelegrini in restavracija 360° v Dubrovniku iz leta 2018 ter Noel (Zagreb) in Draga di Lovrana (Lovran) iz leta 2019.

TRENDI

45 Formula uspeha

Vsak se kdaj znajde v krizi. Bodisi osebne bodisi poslovne narave. Ampak, kot ugotavlja Milan Krajnc, avtor, pedagog, podjetnik in krizni vodja, si krize navadno nakoplujemo na glavo sami, zato se jim je mogoče izogniti, če se le dobro organiziramo in se ne spravljam v stresne situacije.

PRILOGA NEPREMIČNINE

51 Manj najemnih poslov, donosi boljši

Kot ugotavljajo na Geodetski upravi RS (GURS), je bilo v letu 2018 za slovenski najemni trg poslovnih nepremičnin značilno nadaljnje umirjanje aktivnosti. **STANE PETAVS**

52 Poslovni prostori v prihodnje

Lastniki poslovnih nepremičnin si vse pogosteje zastavljajo vprašanje, kakšne storitve lahko ponudijo najemnikom, in ne le, koliko prostora jim lahko ponudijo. **STANE PETAVS**

Poslovni priložnosti

Investicijsko zemljišče

Medvode

Lokacija: **Cesta komandanta Staneta**Zemljišče: **zazidljivo**Raba: **območje centralnih dejavnosti**Velikost: **7.282 m²**Faktor zazidanosti zemljišča: **0,6**Dopustna višina gradnje: **P + 3 nadstropja**Cena: **750.000 EUR**

V navedeno prodajno ceno je že vključen 22 % DDV.

Investicijsko zemljišče je pozidano s starejšimi objekti, ki so dotrajani in potrebni rušitve. Objekti so delno opremljeni z inštalacijami. Nepremičnina se nahaja v osrednjem območju centralnih dejavnosti ME_1128, kjer je mogoča gradnja večstanovanjskih stavb, eno in dvostanovanjskih stavb ter oskrbovanih stanovanj.



Nepremičnina leži v mirni soseski na sotočju reke Sore in Save in ima urejen dostop s Ceste komandanta Staneta. V neposredni bližini zemljišča so trgovski center, knjižnica, občina, in park. Železniška postaja, pošta, banka, več trgovin, kulturni dom in športni park pa so oddaljeni manj kot 400 metrov.

☎ 051 687 273 ✉ enver.mustedanagic@har.si

Skladiščni kompleks

Žalec



Lega nepremičnine je odlična za logistično dejavnost; od Ljubljane je oddaljena 65 km, od Maribora 60 km in 8 km od Celja. Avtocestni priključek Celje zahod in počivališče Lopata sta oddaljena le 1 kilometer. Skladiščni objekt je dostopen s tovornimi vozili. Del objekta je oddan v najem in se prodaja z veljavno najemno pogodbo.

Lokacija: **Poslovna cona Zaloška gorica**Leto izgradnje: **2006**Zemljišče: **3.787 m²**Etažnost: **Pritličje**Neto tlorisna površina: **3.096 m²**- skladišče: **3.050 m²**- pisarne: **46 m²**Parkirišče: **pred objektom**Cena: **390.000 EUR**

Skladiščni kompleks tvori 5 med seboj povezanih skladiščnih hal z višino stropa z višino do treh metrov. Hala I površine 702 m², hala II površine 856 m², hala III površine 708 m², hala IV površine 514 m² in hala V površine 316 m². V prvi hali je tudi urejen pisarniški prostor s sanitarijami in kuhinjo.

☎ 041 756 632 ✉ miran.cerenak@har.si



Najboljša izbira za večino investitorjev

Indeksni skladi so v zadnjem desetletju najbolj zaželen segment za vlagatelje v vrednostne papirje, predvsem v delnice.



Od skromnih začetkov pred dobrimi štiridesetimi leti so se indeksni skladi do danes razvili v impresivno naložbeno industrijo, katere obseg sredstev v upravljanju je v letu 2015 presegel štiri bilijone ameriških dolarjev.

Do danes razvili v impresivno naložbeno industrijo

V Združenih državah Amerike, ki že dolgo gojijo kulturo vlaganja v delnice, je bilo v letu 2015 več kot tretjina vseh naložb v delnice naloženih ravno preko indeksnih skladov. Opisani trendi so se v zadnjih treh letih le še nadaljevali. Razvoj prvih štiridesetih let je lepo viden z grafa (Gibanje obsega sredstev v upravljanju indeksnih skladov in deleža delniških naložb v njih). Naj vas ne zavede strmina krivulje, saj je skala obsega sredstev v upravljanju logaritemska.

Neverjetna preprostost in učinkovitost

Si že od nekdaj želite vlagati v delnice, a se jih rahlo bojite? Se vam zdi, da je sam proces izbire delnic in izvedbe naložb preveč zapleten? Vas odvrča veliko nihanje vrednosti nekaterih najbolj znanih delnic, ki bi si jih želeli imeti v svojem portfelju? Kupovanje posameznih delnic je bolj podobno hazardiranju, kot resnemu investiranju. Resen investitor običajno najprej poskrbi za znižanje tveganja, ki lahko nastane zaradi ekstremnih dogodkov v posameznem podjetju ali posamezni gospodarski panogi. To tveganje odpravi z razpršitvijo svojega premoženja v večje število delnic. Razpršitev zahteva precej dela, časa in znanja, za investitorje z majhnimi zneski naložbe pa je povezano z visokimi stroški, ki pogosto onemogočajo doseči zadovoljive učinke. Zato se manjši investitorji že več desetletij

poslužujejo naložb v vzajemne sklade, ki omogočajo takšno razpršitev naložb z nižjimi stroški. Vendar smo v zadnjih desetih letih pričali velikemu odlivu sredstev iz aktivno upravljanjih vzajemnih skladov in prelivanju le-teh v indeksne sklade.

Kaj so indeksni skladi?

Indeksni skladi so investicijski skladi, ki sledijo sestavi izbranega indeksa in poskušajo doseči njegovo donosnost. Upravitelji jih oblikujejo tako, da oblikujejo sestavo skladovega portfelja čim bolj podobno sestavi samega indeksa in sicer na dva načina: tako da preprosto kupijo vse delnice iz indeksa v ustreznih razmerjih, ali pa poskušajo s pomočjo vzorca večjega števila delnic, ki jih indeks vsebuje, ob ustreznih zastopanosti vključenih panog, doseči donosnost,



Graf 1: Gibanje obsega sredstev v upravljanju indeksnih skladov in deleža delniških naložb v njih

ki je čim bližje »donosnosti« indeksa. Po pravilu dosegajo nekaj nižjo donosnost kot indeks, glavni vzrok temu so seveda stroški upravljanja. Indeksni skladi, za razliko od aktivno upravljanih skladov, ki poskušajo z nakupi in prodajami naložb doseči višjo donosnost, niso aktivno upravljeni in spreminjajo naložbe praktično le takrat, kadar se spremeni sestava indeksa (zato tudi ne povzročajo stroškov z nakupi in prodajami delnic ali pa so ti minimalni).

Vrste indeksnih skladov

Indeksni skladi imajo lahko obliko vzajemnega indeksnega sklada ali kotirajočega indeksnega sklada (ETF - exchange traded fund). Vzajemni indeksni skladi funkcionirajo enako kot slovenski vzajemni skladi, tako da je vlagatelju način njihovega delovanja več ali manj poznan, kotirajoči indeksni skladi (ETF) pa so dejansko delnice, ki so uvrščene v kotacijo na borzi - investitor mora za nakup ali prodajo uporabiti borznega posrednika in mu plačati provizijo. Z delnicami ETF skladov lahko investitor trguje neprestano v okviru delovnega časa borze, na kateri kotirajo.

Prednosti indeksnih skladov

Preprostost - z indeksnimi skladi zelo preprosto razpršimo premoženje z enim samim nakupom (tudi z nakupom ene same delnice ETF sklada) v veliko število delnic (lahko tudi v več tisoč delnic). Tako optimalno znižamo tveganje, hkrati pa lahko optimalno zasledujemo svoje naložbene cilje.

Z indeksnimi skladi zelo preprosto razpršimo premoženje z enim samim nakupom (tudi z nakupom ene same delnice ETF sklada) v veliko število delnic (lahko tudi v več tisoč delnic). Tako optimalno znižamo tveganje, hkrati pa lahko optimalno zasledujemo svoje naložbene cilje.

Transparentnost - pri indeksnih skladih so cilji popolnoma jasni - sklad zasleduje sestavo posameznega borznega indeksa in poskuša replicirati njegovo donosnost.

Stroški - aktivno upravljeni vzajemni skladi investitorja obremenjujejo s celo vrsto stroškov - predvsem stroški upravljanja sklada in transakcijski stroški, povezani z nakupi in prodajami delnic - ti stroški znašajo letno od enega odstotka vrednosti sredstev celo do dveh in pol (nekateri slovenski skladi se zelo približujejo zgornji meji). Stroški indeksnih skladov so bistveno nižji - stroški največjih ameriških skladov znašajo od 0,04% do 0,10% letno.

Donosnost - vsako leto približno dve tretjini aktivno upravljanih skladov ne doseže merila donosnosti, ki so si ga sami postavili (običajno je to borzni indeks). Še bistveno slabša slika se nam pokaže, če spremljamo doseganje donosnosti v daljšem obdobju, npr.: petnajst let - nekatere raziskave ugotovljajo, da v takšnem obdobju več kot 90% aktivno upravljanih skladov ne doseže donosnosti postavljenih meril (benchmark), glavni razlog pa je seveda v stroških.

Oče indeksnih skladov John Bogle je v svoji analizi za dve tridesetletni obdobji med letoma 1945 in 1975 ter 1985 in 2015 ugotovil, da so indeksni

Spletni tečaj Mala šola indeksnih skladov

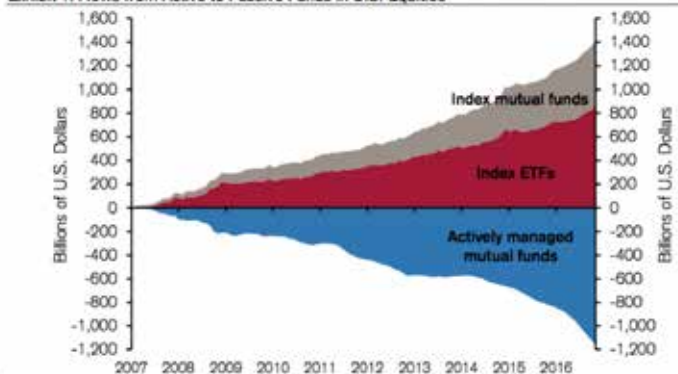
Če želite izvedeti več o indeksnih skladih, o tem, za koga so primerni, zakaj investirati v njih, o možnostih investiranja preko domačih in tujih posrednikov in še marsikaj, vam vabim, da se prijavite v brezplačni spletni tečaj Mala šola indeksnih skladov na strani Hitri finančni nasvet, tam si lahko v blogu preberete tudi daljšo verzijo tega članka.

skladi presegli donosnost aktivno upravljanih skladov v povprečju za 1,6% na leto.

Zakaj v Sloveniji praktično ne poznamo indeksnih skladov?

Zakaj kljub dokazani superiornosti v Sloveniji niso prisotni? Zakaj jih skoraj nihče ne pozna? Zakaj jih nihče agresivno ne promovira, tako kot družbe za upravljanje promovirajo svoje aktivno upravljanje sklade? Razlog je seveda ta, da razen vlagateljev z njimi v Sloveniji nihče ne služi - nimamo izdajateljev indeksnih skladov, temveč le upravitelje aktivno upravljanih skladov, ki seveda ne želijo promovirati svoje konkurence, čeprav bi lahko njihove stranke z njimi dosegle pomembno boljše rezultate. Tudi borzni posredniki s svojo ponudbo cenovno niso konkurenčni tujim avtomatiziranim trgovanjskim platformam, tako da so zneski, ki jih domači investitorji preko njih plasirajo v tujino, marginalni. Tako nihče nima interesa izobraževati slovenskih investitorjev o prednosti indeksnih skladov, saj tržnim udeležencem druge aktivnosti prinašajo višjo dodano vrednost. Zato morajo investitorji zase poskrbeti sami, se izobražiti o najboljših investicijskih možnostih in instrumentih in jih začeti uporabljati v praksi. ■

Exhibit 1: Flows from Active to Passive Funds in U.S. Equities



Source: Investment Company Institute, Sifund, Credit Suisse
Note: U.S. domestic equity funds; 2016 figure as of 11/30/16

Graf 2: Gibanje sredstev v upravljanju med aktivno upravljanimi in indeksnimi skladi

V zadnjih desetih letih smo pričali velikemu odlivu sredstev iz aktivno upravljanih vzajemnih skladov in prelivanju le-teh v indeksne sklade.



Najmočnejši neodvisni akter na slovenskem finančnem trgu

Tokrat smo k sodelovanju pri pripravi vsebin povabili podjetje, ki v slovenskem prostoru predstavlja velikana na svojem področju. **VZAJEMCI SKUPINA d.o.o.**, kot pravijo, je vodilna finančno svetovalna skupina na slovenskem trgu.



MAJA SEVER

Z nami se je pogovarjala Kaja Kalaš, vodja marketinga in predstavnica za stike z javnostjo v podjetju VZAJEMCI SKUPINA d.o.o. Kaja je v svetu financ prisotna že 13 let, v svoji karieri pa je pridobila tudi vse potrebne licence, ki jih za delo v finančnem svetu v Sloveniji potrebuje.

Kdo so Vzajemci?

»VZAJEMCI SKUPINA smo vodilna neodvisna finančna svetovalna ekipa z več kot 18-letno tradicijo. Leta 2001 smo začeli kot največji ponudnik spletnega pristopa k vzajemnim skladom, zaradi kompleksnosti finančnega sveta smo se odločili zbrati ekipo strokovnjakov, ki se ljudem posvetijo po principu Allfinance sistema. Danes nudimo rešitve s področja bančništva, zavarovanj, nepremičnin in investicij, s poudarkom na reguliranih investicijskih skladih in alternativnih naložbah.«

Zakaj vam ljudje lahko zaupajo?

»Pohvalimo se lahko s specializirano ekipo 15 izobraženih osebnih finančnih strokovnjakov, s skrbništvom in zadovoljstvom več kot 20.000 strank, ter več kot 100 mio evrov vloženih sredstev strank. Smo lastnik najstarejše in najbolj obiskane slovenske spletne strani, namenjene naložbam ter osebnim financam, www.vzajemci.com, ki je postala nepogrešljivo orodje slovenske vlagateljske javnosti. Naši strokovnjaki in svetovalci soustvarjajo vsebine o naložbah in financah za slovenske mainstream medije, zato smo danes prisotni v vseh pomembnejših finančnih časopisih in spletnih medijih in imamo posledično vpliven status v slovenski finančni industriji.«

Na trgu so tudi drugi, ki nudijo podobne storitve kot vaše podjetje. Kaj vas loči od ostalih?

»Pomembna prednost je neodvisnost, saj lahko le tako brez težav

posamezniku poveš, katere so dobre in katere so slabe plati ponujenih rešitev ne glede na ponudnika. Naša ključna konkurenčna prednost pa je lasten naložbeni odbor, ki je sestavljen iz petih finančno podkovanih in dolgoletno izkušenih posameznikov. Ti na dnevni ravni analizirajo naložbe, iščejo priložnosti za vlagatelje ter za njih pripravljajo smernice. Od ustanovitve v letu 2014 se naložbeni odbor lahko pohvali z izjemnimi rezultati, saj je »njegov« portfelj ustvaril skoraj 15 % višjo donosnost od primerjalnega indeksa, ki ga naložbeni odbor uporablja kot eno od usmeritev pri analizi uspešnosti naložb. Izpostavila bi rada tudi to, da navkljub vsemu ne dajemo največ poudarka na donose, ampak na omejitev tveganja oz. zavarovanje naložbenega portfelja v kriznih časih.«

Leto 2018 je bilo za vas zelo pomembno. Zakaj?

»Poleg širokega sortimenta finančnih produktov drugih ponudnikov, ki jih ponujamo, smo ob koncu preteklega leta stopili še korak naprej.



Po večletnem trudu, raziskavi trga in sledenju potreb vlagateljev je naša ekipa javnosti predstavila lastne produkte in storitve, ki jih na slovenskem trgu ni moč dobiti nikjer drugje, zadostijo pa tudi potrebam najzahtevnejših vlagateljev.«

Nam lahko zaupate malo več?

»Med drugim smo ustanovili upravljavca alternativnih investicijskih skladov. Jonatan Mars je »spin-off« podjetje Skupine VZAJEMCI in je posledica njene dolgoletne prisotnosti in vpliva na področju financ v zadnjih 18 letih. Specializirani smo predvsem na področju poslovnih nepremičnin in deležev v zasebnih podjetjih. Naša ekipa upravljavcev ter člani naložbenega odbora iščejo naložbe z velikim potencialom. Ogromno prednost predstavlja naša majhnost, saj priložnosti najdemo tudi pri podjetjih, kamor večji tuji »igralci« ne morejo vstopiti. Za primerjavo: na Ljubljanski borzi najdemo okoli 30 različnih podjetij, med tem ko primerljivih zasebnih podjetij samo v Sloveniji obstaja več kot 4.000. Obenem smo prisotni tudi na nepremičninskem trgu – pred kratkim smo pričeli z gradnjo dveh luksuznih vila blokov v Ljubljani, k sodelovanju pa smo

povabili tudi naše partnerje. Seveda pa je to le delček celote v razvoju naše vizije.«

Kaj vse torej lahko ponudite posamezniku?

»Za vsakega je najpomembnejše to, da dobi celovit pristop pri ureditvi osebnih financ. Pri načrtovanju finančne prihodnosti je ključno, da imamo urejene vse segmente našega premoženja. Pomembno je tudi, da se stranka zaveda ročnosti ciljev ter tveganja, ki ga je pripravljena sprejeti. Pri pripravi finančnega načrta za stranko smo torej pozorni na celoten spekter osebnih financ in prav zato lahko stranka na enem mestu dobi:

- bančne produkte,
- premoženjska zavarovanja,
- osebna zavarovanja,
- vzajemne sklade (in podsklade krovnih skladov),
- alternativne investicijske sklade in druge oblike alternativnih naložb in
- nepremičnine.«

Kakšna je vaša vizija v prihodnje in kaj lahko vlagatelji še pričakujejo od vas?

»Lansko leto smo naredili prvi korak med mnogimi, ki nas še čakajo. Ena najpomembnejših strategij našega podjetja je razvoj novih rešitev, produktov in storitev za vlagatelje ter

naše poslovne partnerje. Z dosedanjim delom smo se v Sloveniji že uveljavili kot močan akter na finančnem trgu za stranke, ki v svojih portfeljih pogrešajo nekaj več. V prihodnosti pa verjamemo, da bomo z našimi storitvami in produktno ponudbo zadostili tako slovenskim kot tudi tujim zahtevnejšim vlagateljem.« ■

»Poleg širokega sortimenta finančnih produktov drugih ponudnikov, ki jih ponujamo, smo ob koncu preteklega leta stopili še korak naprej.«



Večne dileme glede varčevanja

Koliko bi moral imeti privarčevanega pri 40 letih, kakšno razmerje med obveznicami in delnicami izbrati, kakšno razmerje med obveznicami in delnicami izbrati?

Od skromnih začetkov pred dobrimi štiridesetimi leti so se indeksni skladi do danes razvili v impresivno naložbeno industrijo, katere obseg sredstev v upravljanju je v letu 2015 presegel štiri bilijone ameriških dolarjev.

Koliko bi moral imeti privarčevanega pri 40 letih?

Star sem 41 let in imam 40.000 evrov prihrankov. Na leto privarčujem okoli 4000 evrov. Zanima me, kaj menite o mojem napredku?

Vedenje, koliko bi morali privarčevati v vsakem trenutku našega življenja, vam lahko pomaga odgovoriti na večno dilemo, ali ste privarčevali dovolj denarja. Spodaj vam bom podal nekaj uporabnih podatkov, s katerimi si lahko pomagajte.

Večina strokovnjakov se bo strinjala s pravilom, da morajo vaši prihodki po upokojitvi znašati približno 80 odstotkov vaše plače pred upokojitvijo. To pomeni, da če zdaj na leto zaslužite okoli 25.000 evrov, bi za vzdrževanje svojega življenjskega sloga ob upokojitvi potrebovali okoli 20.000 evrov na leto. Višina potrebnih prihrankov naj se spreminja skladno z vsemi drugimi parametri, ki jih trenutno ne poznam. Pri tem upoštevajte pokojnino, ki jo boste prejeli. Upošte-

vajte tudi morebitne pasivne prihodke, zaposlitev s krajšim delovnim časom ali pa hobi, ki vam morda prinaša prihodek. Osebnostno se pri preračunu ognem državne pokojnine, saj prihodnosti ne pozna nihče, zato raje ostanem na varni strani ne glede na to, kaj se bo v prihodnje dogajalo.

Da bi določili višino potrebnih sredstev za vzdrževanje življenjskega standarda tudi po upokojitvi, se bomo tokrat oprli na pravilo štirih odstotkov. Gre za preprosto formulo, pri kateri pričakovani letni prihodek delite s štirimi odstotki, da bi prišli do potrebne višine privarčevanih sredstev. Tako ob potrebnih 20 tisočakah na leto, pridemo do vsote pol milijona evrov. Pri tej vsoti je upoštevana približno petodstotna letna rast sredstev (po davkih in inflaciji). Niso pa upoštevani morebitni pasivni prihodki ter državna pokojnina.

Da bi ugotovili, koliko sredstev bi morali imeti privarčevanih v različnih obdobjih življenja, se bom oprl na drugo pravilo. Pravilo določa, da bi morali imeti privarčevanih okoli 50 odstotkov svoje letne plače do svojega 30. leta. Za to bi morali varčevati okoli 15 odstotkov svojih prihodkov, začenši s 25. letom in investiranjem vsaj 50 odstotkov prihrankov v delnice. Pri upoštevanju tega pravila bi morali do 40. leta privarčevati približno dve letni plači, do 50. leta štiri letne plače, do 60. leta šest letnih plač in osem letnih plač do 67. leta.

Po meni trenutno znanih podatkih in ob upoštevanju osnovnih splošno sprejetih

pravil bi rekel, da je vaš napredek vreden pohvale. Če menite, da bi na letni ravni lahko privarčevali še več sredstev, ne da bi to vplivalo na vaš življenjski slog, bi priporočal, da ne odlašate in se za to odločite čim prej.



Kako zaupati neznanemu ponudniku?

Kako zaupati neznanemu in še neveljavljenemu ponudniku naložb v svetu financ?

Preprostega odgovora na to vprašanje ni. Deloma sva na to vprašanje poskusila odgovoriti tudi s svetovalcem Davidom Vegljem v enem izmed zadnjih podcastov. V kolikor ne veste veliko o ponudniku oz. naložbi, to ne pomeni, da je le-ta slaba, pomeni le to, da nimate veliko znanja o tej določeni naložbi.

Prvo, za kar bi morali v takem primeru poskrbeti, je, da pridobite čim več informacij, na podlagi katerih si lahko ustvarite sliko o njem. Praksa tako v Sloveniji kot tudi v tujini je, da investicijske družbe ustanovljajo osebe in podjetja, ki imajo na tem področju že nekaj izkušenj oz. vidijo v tem priložnost za širitev svojega poslovanja. Pozanimajte se, ali gre za dobro stoječe podjetje. S čim se ukvarja? Je imelo kdaj težave?

Ko oz. če ugotovite, da je podjetje zdravo in stabilno, se lotite same investicije. Za kaj bodo namenjena vaša sredstva? Za kakšen tip naložbe gre? Kakšen je potencial? Kakšno je tveganje? Na katerih trgih se bo delalo? Kakšen je najslabši možni scenarij?

V kolikor gre za naložbo, mora v ozadju obstajati vsa potrebna dokumentacija, tako da težav s pridobivanjem le-te ne bi smeli imeti. V nasprotnem primeru se vam že lahko prižge prva rdeča luč.

V zadnjem koraku pa se osredotočite tudi na osebo, ki vam to naložbo ponuja. Je vredna zaupanja? Je bila v preteklosti udeležena v sumljivih poslih? Ima dovolj izkušenj in za sabo tudi analitsko podlago in znanje? V kolikor pri vseh teh korakih dobite zadovoljive odgovore, zadevo vsaj še en dan prespite. Za mnenje lahko vprašate tudi nekoga, ki ima na tem področju več izkušenj.

Jasno je, da živimo v svetu, kjer je vsak dan več priložnosti. A s tem, ko rastejo priložnosti, se na drugi strani povečujejo tudi nevarnosti, ki nam pretijo. V Sloveniji smo bili od osamosvojitve do danes priča številnim finančnim prevaram, pri katerih bi sicer prav vsaka padla že pri tem, če bi pregledali udeležence in kdo ponuja naložbe, torej še preden bi prišli do njihovega »potenciala«. Pri preverjanju samih produktov pa skrbnega pregleda ne bi prestal niti eden.

Torej raziščite podjetje in naložbo ter poskrbite, da je oseba s katero delate, vredna zaupanja. Čeprav smo ljudje bolj kurativna kot preventivna bitja, se je vseeno pred vsakim poslom ali dolgoročnim sodelovanjem s finančnim svetovalcem dobro vprašati, kaj želimo od njega in ali mu lahko zaupamo.

Da bi lažje določili vaš profil tveganja, si odgovorite na vprašanje, ob kako visokem padcu vaših prihrankov bi začeli razmišljati o izstopu s trga.



Skozi odnos pa moramo paziti, da le-tega ne izgubimo. Brez zaupanja namreč teka na dolge proge ni.

Kakšno razmerje med obveznicami in delnicami izbrati?

Dolgoročno so delnice bolj donosne od obveznic. Zakaj se torej priporoča imeti naložbeni portfelj, ki vsebuje tako delnice, kot tudi obveznice? Si ne znižamo s tem povprečne donosnosti?

Odlično vprašanje in v kolikor imate pred seboj še vsaj 15 let varčevalne dobe, ob enem vas ne skrbijo visoka nihanja v vse smeri, težko rečem, da vam ne bi priporočil izključno delniškega portfelja. Zgodovinsko je povprečna donosnost delniškega portfelja višja od 10 odstotkov letno. Še vedno pa bi bili v negativnih obdobjih priča dramatičnim padcem vrednosti, ki prizadenejo še tako izkušene vlagatelje, zato morate imeti res dobre živce za tako sestavo portfelja. Razlog za kombinacijo, poleg očitnega - razpršitve, je bolj osebne narave in je odvisen od vaše naklonjenosti tveganju.

Da bi lažje določili vaš profil tveganja, si odgovorite na vprašanje, ob kako visokem padcu vaših prihrankov bi začeli razmišljati o izstopu s trga. V kolikor ne nameravate prodati, saj se zavedate, da pride do nadpovprečnih nihanj in sta naložbena tipa na dolgi rok vedno prinašala pozitivno donosnost, morda imate visoko toleranco in bi bil za vas delniški portfelj primeren. V kolikor ste si odgovorili »20 odstotkov«, je vaš

profil tveganja nekje na svetovnem povprečju. V kolikor pa bi zagnali paniko pri padcu v višini 10 odstotkov, delniški trg za vas ni primeren. Pridejo obdobja, v katerih so bolj donosne delnice, drugič obveznice, tretjič pa se naložbena razreda premikata sinhrono (čeprav se to zgodi zelo redko). V vsakem primeru bi vam odsvetoval neprestano lovljenje pravih točk za vstop, saj morate navsezadnje imeti prav dvakrat - pri vstopu in pri izstopu.

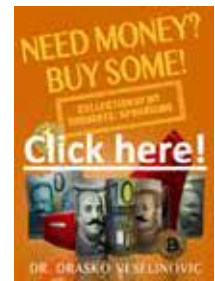
Podajam vam povprečne letne donosnosti različnih razmerij skupaj s podatki o najboljšem ter najslabšem letu posamezne kombinacije v obdobju 1926 - 2016, torej 81 let zgodovine ameriških vrednostnih papirjev.

Delnice / obveznice	Povprečna letna donosnost	Najboljše leto	Najslabše leto	Št. let z izgubo
0 / 100	5.4%	32.6% (1982)	-8.1% (1969)	14 od 91
20 / 80	6.6%	29.8% (1982)	-10.1% (1931)	12 od 91
30 / 70	7.2%	28.4% (1982)	-14.2% (1931)	14 od 91
40 / 60	7.8%	27.9% (1933)	-18.4% (1931)	16 od 91
50 / 50	8.3%	32.3% (1933)	-22.5% (1931)	17 od 91
60 / 40	8.7%	36.7% (1933)	-26.8% (1931)	21 od 91
70 / 30	9.1%	41.1% (1933)	-30.7% (1931)	22 od 91
80 / 20	9.5%	45.4% (1933)	-34.9% (1931)	23 od 91
100 / 0	10.2%	54.2% (1933)	-43.1% (1931)	25 od 91

Vir podatkov: Vanguard

Torej, če bi radi znižali tveganje portfelja (v današnjih časih je pri povprečnih vlagateljih to nujno), začnite s povečevanjem deležev obvezniških naložb. V kolikor vas ne skrbijo nihanja pa posvetite več časa analiziranju delniških naložb, da bi našli za vas najbolj primerne. Vsekakor pa se ne igrajte z lovljenjem vrha in dna, saj morate v tem primeru imeti prav dvakrat - prvič pri nakupu in drugič pri prodaji (oz. obratno). Sedaj, ko veste nekoliko več o razmerju med tveganjem in donosnostjo posameznega razmerja, se boste morda lažje odločili glede razmerja, ki bo pravo za vas. ■

»Vprašanja s področja naložb, bančništva, zavarovalništva ali nepremičnin lahko pošljete na elektronski naslov nasvet@vzajemci.com. Odgovor strokovnjakov Vzajemci Skupine boste prejeli v treh delovnih dneh preko elektronske pošte.«



Slovensko gospodarsko in raziskovalno mednarodno neprofitno združenje Bruselj

Dr. Draško Veselinovič

Kaj je SBRA?

Slovenian Business and Research Association (SBRA) oz. Slovensko gospodarsko in raziskovalno mednarodno neprofitno združenje je bilo ustanovljeno 12. maja 1999 kot edino nevladno predstavništvo slovenskega gospodarstva, raziskovalne sfere in lokalnih skupnosti (regij) v Bruslju. Ustanovni člani SBRA so bili Gospodarska zbornica Slovenije, Združna zveza Slovenije, Inštitut Jožef Štefan, Univerza v Ljubljani in Univerza v Mariboru ter Ministrstvo za izobraževanje, znanost in šport. Ob nastanku je SBRA eksplicitno podprla s posebnim sklepom tudi takratna Drnovškova vlada Republike Slovenije. Namen članka je predstaviti dejavnost te neprofitne slovenske organizacije v Bruslju, ki je širši javnosti manj znana, a po drugi strani počne številne izjemno koristne aktivnosti za številne uporabnike. Če je Slovenija član EU, je potrebno tudi znati izkoristiti njene dobre strani vključno z učinkovitim črpanjem EU sredstev.

Poslanstvo in primarne naloge SBRA so:

1. Spodbujati sodelovanje na gospodarskem, raziskovalnem in regionalnem področju med Slovenijo in njenimi subjekti ter EU in z njenimi državami članicami in njihovimi regijami;





Svojim članom zato pomagajo najti zanje prave razpise in potencialne partnerje, svetujejo jim pri oblikovanju ter pomagajo pri prijavi projektov.

2. Pomagati članom SBRA pri vključevanju na notranji trg Evropske unije ter jih podpirati pri sodelovanju v evropskih programih in pri koriščenju številnih finančnih spodbud Unije (pridobivanje EU sredstev);
3. Promovirati slovensko gospodarstvo, raziskovalno sfero in lokalne skupnosti ter posamezne člane SBRA v evropskih institucijah in državah članicah.
4. Opravljati storitve v Bruslju in tudi Sloveniji ter drugje za kateregakoli naročnika v okviru širokega nabora storitev, ki jih SBRA nudi članom oz. svojim strankam.
5. Sodelovati v različnih evropskih projektih kot partner in/ali (zunanji) ekspert.
6. Pomagati različnim subjektom pri prodoru na Benelux trge.

SBRA se od številnih informacijsko-interesnih organizacij v Bruslju razlikuje po tem, da (i) predstavlja in povezuje slovensko gospodarstvo, znanost in lokalne

skupnosti ter da (ii) na osnovi javno-zasebnega partnerstva povezuje javne interese z interesi podjetij, raziskovalne sfere in lokalnih skupnosti.

Člani SBRA so: tako mala kot velika podjetja, raziskovalne institucije, gospodarska interesna združenja, izobraževalne organizacije, javne ustanove ter lokalne skupnosti.

Zakaj SBRA?

Intenzivnost sprememb v evropskem in globalnem okolju postaja vse večja, zato se morajo vsi akterji pravočasno in prožno prilagajati. Z vstopom v Evropsko unijo je slovensko gospodarstvo postalo del notranjega trga in širše celote, ki deluje pod enotnimi pogoji, skupno oblikovanimi v Bruslju. Več kot tri četrtine celotne zakonodaje se sprejema v Bruslju in pravočasno poznavanje pobud in novosti daje gospodarskim in drugim subjektom pomembno prednost pred konkurenti. Z rednim digitalnim tedenskim biltenom in občasnimi kratkimi informacijami so člani SBRA v naprej seznanjeni o novostih s področja evropske zakonodaje, razpisih in drugih novostih.

Letno se prek različnih finančnih spodbud vrača v države članice v različnih oblikah prek 100 milijard EUR. Informacije in storitve SBRA omogočajo članom sodelovanje v omenjenih programih, vstopanje v zanimive evropske konzorcije in pridobivanje EU sredstev. SBRA je vzpostavil poseben informacijski servis, prek katerega so člani SBRA obveščeni o zanimivih razpisih, praviloma že s predhodnimi najjavami (pred objavo razpisov), kar daje dodaten čas za pripravo projek-

ta in oblikovanje uspešnega konzorcija. Prav tako SBRA pred javnimi objavami poskrbi za pridobitev delovnih programov, ki so osnova za kasnejše razpise EU sredstev iz različnih virov. Članske storitve vključujejo tudi zelo konkretne svetovalne individualne storitve v tej povezavi v vseh fazah priprave projekta ter promocijo in lobiranje za projekte. SBRA ima odlične dolgoletne kontakte v evropskih institucijah, poleg Evropske komisije in Evropskega parlamenta ter Sveta tudi v drugih ključnih evropskih finančnih institucijah: EIB, ECB, EIF, EFSI, EDA, EDF, EBRD.

SBRA deluje v Bruslju že od leta 1999

V tem času je vzpostavil odlične kontakte ne le v zgoraj omenjenih institucijah, ampak tudi v številnih evropskih združenjih, mrežah in različnih predstavništvih. SBRA je včlanjen v več pomembnih mrež, sam je dal pobudo in do 2011 vodil mrežo NIROC, ki je združevala 38 nevladnih predstavništev iz novih članic in držav kandidat. Poleg tega je koordini-

Od leta 2019 naprej je SBRA uradna in edina slovenska kontaktna točka bruseljske gospodarske zbornice.

ral in vodil mreži RIBN in EREF, ki sta se v začetku 2011 združili v globalno mrežo ekonomije znanja - KEN, ki združuje številne organizacije iz celega sveta, kar je vse koristno za partnerstva v različnih projektih. SBRA ima danes vlogo sekretariata te mreže.

SBRA od leta 2019 naprej deluje kot koordinator in sekretariat Mreže evropskih finančnih institucij za mala in srednja podjetja (NEFI). NEFI je neformalna mreža, ki je bila ustanovljena leta 1999 in je trenutno sestavljena iz 18 finančnih institucij iz 18 držav članic Evropske unije. Člani NEFI na letni ravni aktivno podpirajo in financirajo približno 450 000 malih in srednje velikih podjetij (MSP) po vsej Evropi z več kot 60 milijardami EUR financiranja, predvsem v obliki posojil in jamstev.

Poleg tega je SBRA zelo aktiven že več let v ugledni evropski regionalni ERRIN mreži, ki pokriva praktično vsa pomembna področja regionalnega (so)delovanja, v mreži IGLO, ki združuje bolj znanstvenoraziskovalno ter inovativno usmerjene agencije oziroma združenja, kot tudi v mreži UNILION, ki združuje več kot 30 bruseljskih predstavništev, ki zastopajo več kot 100 naprednih univerz po Evropi in tudi izven nje, z namenom doseganja odličnosti v znanosti, raziskavah, inovacijah in medsebojnem sodelovanju pri projektih. Vse to je dragocena infrastruktura, ki jo uporablja SBRA za svoje člane in stranke.

Uradna in edina slovenska kontaktna točka

Slovenija je novembra 2017 postala polnopravna članica Vanguard initiative (VI) in je tako s svojima dvema statističnima regijama postala ena izmed 34 članic te zanimive pobude, ki je sicer nastala že leta 2013 z 21 najbolj inovativnimi regijami v EU. Slovenijo zastopajo v iniciativi Služba vlade Republike Slovenije za razvoj in evropsko kohezijsko politiko, Ministrstvo za izobraževanje, znanost in šport ter Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo. SBRA neposredno v Bruslju aktivno spremlja delovanje pobude že od njene ustanovitve. Vsekakor je ta formalna in uradna včlanitev lahko pomembna dodatna spodbuda za vključitev številnih inovativnih organizacij v Sloveniji v evropske verige vrednosti in predvsem strateška razvojno-inovacijska partnerstva. SBRA se redno udeležuje sestankov pobude Vanguard ter lahko s svojim sedežem v Bruslju v veliki meri pomaga pri vključevanju v delno financirane pilotne in demo projekte, ki kasneje

Prav tako SBRA pred javnimi objavami poskrbi za pridobitev delovnih programov, ki so osnova za kasnejše razpise EU sredstev iz različnih virov.

prerastejo v resne projekte, financirane s strani EU.

Od leta 2019 naprej je SBRA uradna in edina slovenska kontaktna točka bruseljske gospodarske zbornice. Z željo in namenom okrepitve pomoči članom pri prodoru na tuje trge in izboljšanje praktične pomoči in podpore njihovemu poslovanju, je SBRA postal del gospodarske zbornice v Bruslju. S tem je SBRA okrepil tudi svojo vlogo slovenskega poslovnega kluba v Bruslju in posledično povečuje svoje dejavnosti tudi na področju posredovanja poslovnih informacij, pomoči pri izvozu, pravnih nasvetih drugih svetovanjih glede belgijskega trga.

SBRA opravlja tudi številne informacijske in promocijske storitve (tedenski digitalni bilten v slovenščini o vseh svežih informacijah (vključno z najavami razpisov in sami razpisi) v Bruslju, angleški bilten »Most«, integrirani informacijski sistem »Slovenia your Cooperation Partner«, individualne predstavitve, ciljna distribucija in predstavljanje različnih promocijskih gradiv, idr.) ter s tem krepi tržno pozicijo in prepoznavnost svojih članov v Bruslju.

Storitve SBRA za člane obsegajo pet glavnih področij:

- **Informacijske storitve**

Evropske institucije vsakodnevno pripravijo veliko informacij, dokumentov, programov in politik, ki so predstavljene v različnih informacijskih virih, ki jim uporabniki vedno težje sledijo. Na SBRA zato izluščijo za člane relevantne informacije, jih povzamejo in na primeren način predstavijo v rednih tedenskih digitalnih biltenih ter na informacijskem portalu (www.sbra.be). SBRA najdete tudi na socialnih omrežjih (LinkedIn, Twitter, Facebook), kjer poleg svojih aktivnosti poročajo in podpirajo tudi aktivnosti svojih članov.

- **Svetovalne storitve in podpora pri pridobivanju sredstev EU**

Svojim članom svetujejo na različnih področjih uporabe evropske zakonodaje, analizirajo stališča evropskih institucij ter podpirajo člane pri vključevanju v evropske programe financiranja. Uspešno pridobivanje sredstev EU je odvisno

od pridobivanja pravočasnih in pravih informacij ter predvsem vključenosti v ustrezne evropske mreže potencialnih partnerjev. Svojim članom zato pomagajo najti zanje prave razpise in potencialne partnerje, svetujejo jim pri oblikovanju ter pomagajo pri prijavi projektov. Uredijo lahko tudi dokumentacijo. SBRA tudi sam aktivno sodeluje v nekaterih EU projektih oz. pri njihovem izvajanju.

- **Zastopanje interesov**

Glavnina nacionalne zakonodaje na področju gospodarstva in R&D dejavnosti temelji na evropskih predpisih. SBRA posredno in neposredno sodeluje v postopkih priprave in odločanja EU teles ter na profesionalen in argumentiran način zastopa interese svojih članov pri relevantnih institucijah in funkcionarjih v Bruslju.

- **Izobraževanje in publicistika**

Svoje člane obveščajo o možnostih za izobraževanje, jih vključujejo v izobraževalne procese ter skupaj z njimi organizirajo izobraževalne dogodke, predvsem specializirane seminarje in študijske obiske. Za potrebe vseh ali posameznih članov pripravljajo različne dokumente in publikacije, kot so bibliografije, imeniki, priročniki, itd.

- **Organizacija vrhunskih dogodkov, promocijska dejavnost in logistična podpora**

Preko aktivnosti SBRA posredno in neposredno izvajajo promocijo članov pri različnih organizacijah in okoljih v Bruslju. Strokovno-logistična podpora članom ob strokovnih obiskih Bruslja se za članice izvaja na individualno zahtevo in obsega strokovno pomoč v kontaktih z EU institucijami, evropskimi združenji in drugimi organizacijami v Bruslju. Prav tako članom organizirajo relevantne obiske, organizirajo pa tudi vrhunske množične dogodke in predstavitve (vrhunski transportno logistično dogodek (Transport - Logistics conference), ustanovitev Slovenskega inovacijskega stičišča (SIS), prvi obisk predsednika ERC, ak. Prof. dr. Bourguignona v samostojni Sloveniji, ipd.). Po potrebi nudijo tudi uporabo svojih prostorov v Bruslju. ■



Spodbude malih vrednosti preko vavčerjev

Javni pozivi Slovenskega podjetniškega sklada

Vavčerji so enostavne spodbude malih vrednosti, ki jih lahko koristijo MSP-ji (mala in srednje velika podjetja).

Podjetja lahko preko vavčerjev hitro in enostavno pridobijo nepovratna sredstva v višini 60 % upravičenih stroškov za različne vsebine oz. od min. 500 EUR do največ 9.999 EUR za posamezen vavčer.

Skupna višina vavčerjev, ki jih lahko podjetje koristi je do 30.000 EUR/letno (odvisno od izbranega vavčerja).

Vavčerji so za podjetja na voljo skozi vso leto za upravičene stroške nastale od 01.01.2019 dalje, rokov za prijave ni, obravnava vlog oddanih na javne pozive, pa je hitra!

Na pozive se lahko prijavijo mikro, mala in srednje velika podjetja in zadruge, ki:

- imajo sedež v Republiki Sloveniji,
- se kot pravne ali fizične osebe ukvarjajo z gospodarsko dejavnostjo,
- so organizirana kot gospodarske družbe, samostojni podjetniki ali zadruge,
- imajo na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlenega,
- niso v težavah (imajo poravnane finančne obveznosti, niso v postopkih prisilne poravnave, stečajnih postopkih itd.).

V podjetju MPC CONSULTING za vas pripravimo in izvedemo:

- izbor primerne razpisa oz. vavčerja, glede na vašo dejavnost in potrebe,
- ustrezno vlogo in dokumentacijo v skladu z razpisom,
- vse zahtevane aktivnosti, ki so upravičeni stroški razpisa.

Seznam vavčerjev in drugih razpisov (SPS 2019)

A. VAVČERJI ZA DIGITALIZACIJO

Vavčer za digitalni marketing

odprt do 31. 03.2023

Vavčer za pripravo digitalne strategije

odprt do 05. 03.2023

Vavčer za dvig digitalnih kompetenc

odprt do 31. 03.2023

Vavčer za kibernetško varnost

odprt do 31. 03.2023

B. VAVČERJI ZA INTERNACIONALIZACIJO

Vavčer za skupinske predstavitve slovenskega gospodarstva na sejnih v tujini

odprt do 31. 03.2023

Vavčer za udeležbo v gospodarskih delegacijah v tujino

odprt do 31. 03.2023

Vavčer za udeležbe na mednarodnih forumih

odprt do 31. 03.2023

Vavčer za tržne raziskave tujih trgov

odprt do 31. 03.2023

POSLOVNO

C. DRUGI VAVČERJI

Vavčer za certifikate kakovosti

odprt do 31. 03.2023

Vavčer za zaščito intelektualne lastnine

odprt do 31. 03.2023

Vavčer za statusno preoblikovanje družb

odprt do 31. 03.2023

D. OSTALI RAZPISI

P1 plus 2019 - Garancije Sklada za bančne kredite s subvencijo obrestne mere

odprt do 15. 10.2019

P7-2 2019 - MIKROKREDITI

odprt do 04. 07.2019

Omejitve glede vavčerjev:

- podjetju se lahko po enem javnem pozivu izplača v celotnem obdobju (do leta 2023) največ do 20.000 EUR; pri čemer lahko pridobi največ en vavčer na leto,
- podjetje ima lahko hkrati v izvajanju največ tri vavčerje

in sicer po različnih javnih pozivih,

- podjetju se lahko po vseh javnih pozivih za vavčerje izplača letno največ 30.000 EUR, pri čemer velja, da vavčer pomeni sklenjeno pogodbo o sofinanciranju.

VAVČER ZA DIGITALNI MARKETING

odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadrage Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	uvajanje digitalnega marketinga, s čimer se bo povečala konkurenčnost, dodana vrednost oz. prihodki od prodaje.
Upravičeni stroški / ukrepi	Upravičeni stroški so stroški storitev zunanjih izvajalcev.
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => do 8.500 EUR
Storitve zunanjih izvajalcev	<ol style="list-style-type: none"> 1. Stroški izdelave nove spletne strani, vključno z mobilno prilagoditvijo ter izvedba testiranja (500 - 1.500 €) 2. Stroški izdelave nove mobilne aplikacije in izvedba testiranja (500 - 2000 €) 3. Stroški vzpostavitve lastne spletne trgovine (500 - 2.500€) 4. Stroški vzpostavitve lastne rezervacijske platforme (500 - 2.500 €).
Zunanji izvajalec	prijavitelj mora navesti zunanjega izvajalca, izbranega iz kataloga strokovnjakov za področje digitalnega marketinga (katalog DIH Slovenija)
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 6 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

Podjetju se lahko po tem javnem pozivu izplača v celotnem obdobju (do leta 2023) največ do 8.500,00 EUR, pri čemer lahko prijavitelj dobi sofinancirane stroške za posamezno zgoraj navedeno aktivnost samo enkrat v celotnem obdobju (do leta 2023). Davek na dodano vrednost (DDV) ni upravičen strošek.

VAVČER ZA PRIPRAVO DIGITALNE STRATEGIJE

odprt do 05.03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadrage Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	digitalna transformacija podjetij, s čimer se bo povečala konkurenčnost, dodana vrednost oz. prihodki od prodaje.
Upravičeni stroški / ukrepi	Upravičeni stroški so stroški storitev zunanjih izvajalcev.
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => od 1.000 do 9.999,99 EUR
Storitve zunanjih izvajalcev	Predmet javnega poziva je sofinanciranje upravičenih stroškov priprave digitalne strategije, kar zajema naslednje aktivnosti: <ul style="list-style-type: none">• oceno stanja na področju digitalizacije,• pripravo načrta razvoja digitalnih zmožnosti podjetja in• pripravo strategije podjetja za digitalno transformacijo, ki bo zajemala ključna področja:<ol style="list-style-type: none">1. Izkušnja kupca (Customer eXperience),2. Podatkovna strategija,3. Procesi in digitalne rešitve za podporo poslovanja,4. Digitalni poslovni modeli, produkti in storitve,5. Strategija razvoja digitalnih kadrov in digitalnih delovnih mest,6. Strategija razvoja digitalne kulture,7. Kibernetska varnost,8. Industrija 4.0. (to področje je obvezno področje samo za proizvodna podjetja, ne pa tudi za storitvena).
Zunanji izvajalec	prijavitelj mora navesti zunanjega izvajalca, izbranega iz kataloga strokovnjakov za področje digitalnega marketinga (katalog DIH Slovenija)
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 6 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

Prijavitelj lahko za ta javni poziv pridobi sredstva samo enkrat v celotnem obdobju (do leta 2023).

Davek na dodano vrednost (DDV) ni upravičen strošek.

VAVČER ZA DVIG DIGITALNIH KOMPETENC

odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadrage Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	usposabljanja za dvig digitalnih kompetenc (zagotovitev ustreznih znanj zaposlenih in vodstvenega kadra za ključna področja digitalizacije), s čimer se bo povečala konkurenčnost, dodana vrednost oz. prihodki od prodaje.



POSLOVNO

→ Upravičeni stroški / ukrepi	Upravičeni stroški so stroški storitev zunanjih izvajalcev.
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => od 1.000 do 9.999,99 EUR
Storitve zunanjih izvajalcev	Izvajanje usposabljanj za pridobitev digitalnih kompetenc na ključnih področjih digitalizacije v katalogu usposabljanj pri DIH Slovenija (področje usposabljanj se določi v skladu s potrebami prijavitelja). Industrija 4.0. (to področje je obvezno področje samo za proizvodna podjetja, ne pa tudi za storitvena).
Zunanji izvajalec	prijavitelj mora navesti zunanjega izvajalca, izbranega iz kataloga strokovnjakov za področje digitalnega marketinga (katalog DIH Slovenija)
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 6 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

Podjetju se lahko po tem javnem pozivu izplača v celotnem obdobju (do leta 2023) največ do 20.000 EUR; pri čemer lahko pridobi največ en vavčer na leto.

Davek na dodano vrednost (DDV) ni upravičen strošek.

VAVČER ZA KIBERNETSKO VARNOST odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadrage Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	Zagotavljanje povečanja kibernetске varnosti, s čimer se bo povečala konkurenčnost, dodana vrednost oz. prihodki od prodaje.
Upravičeni stroški / ukrepi	Upravičeni stroški so stroški storitev zunanjih izvajalcev.
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => do 1.000 do 9.999,99 EUR
Storitve zunanjih izvajalcev	1. Stroški izvedbe systemskega varnostnega pregleda, vključno z izdelavo varnostnega poročila in tehničnega poročila s priporočili za odpravljanje napak (subvencija od 1.000 do 5.000 EUR) 2. Stroški izdelave vdornega (penetracijskega) testa, vključno z izdelavo tehničnega poročila s primeri in tehničnega poročila o odpravljenih napakah (subvencija od 1.000 do 9.999,99 EUR).
Zunanji izvajalec	prijavitelj mora navesti zunanjega izvajalca, izbranega iz kataloga strokovnjakov za področje digitalnega marketinga (katalog DIH Slovenija)
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 6 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

Prijavitelj lahko pridobi sredstva za posamezno aktivnost po tem javnem pozivu samo enkrat v celotnem obdobju (do leta 2023) v skupni višini (za obe aktivnosti skupaj) največ do 9.999,99 EUR. Davek na dodano vrednost (DDV) ni upravičen strošek.

VAVČER ZA CERTIFIKATE KAKOVOSTI

odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadruge Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	pridobitev in vzdrževanje certifikatov za sisteme vodenja in proizvodov, s čimer se bo povečala konkurenčnost, možnost širitve na tuje trge, dvig kakovosti poslovanja oz. izdelkov in dodana vrednost oz. prihodki od prodaje
Upravičeni stroški / ukrepi	Upravičeni stroški so stroški storitev zunanjih izvajalcev.
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => od 1.000 do 9.999,99 EUR
Storitve zunanjih izvajalcev	<ol style="list-style-type: none">1. Stroški priprave na certificiranje (stroški zunanjega izvajalca)2. Stroški certificiranja za pridobitev oz. vzdrževanje certifikatov za sisteme vodenja in proizvodov ter validacije okoljske izjave pridobljenih na podlagi mednarodnih/evropskih/enakovrednih slovenskih standardov (ISO, IATE, IEC in ITU, CEN, CENELEC in ETSI, EMAS, ECOLABEL).
Zunanji izvajalec	Pridobivanje certifikatov je postopek, ki se izvaja s pomočjo akreditiranih organizacij - akreditirana s strani nacionalne akreditacijske organizacije.
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 12 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

Prijavitelj lahko pridobi sredstva za posamezno aktivnost po tem javnem pozivu samo enkrat v celotnem obdobju (do leta 2023) v skupni višini (za obe aktivnosti skupaj) največ do 9.999,99 EUR. Davek na dodano vrednost (DDV) ni upravičen strošek.

VAVČER ZA ZAŠČITO PATENTOV, MODELOV, ZNAMK

odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadruge Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	Zaščita intelektualne lastnine, s čimer se bo prispevalo k rasti in ugledu MSP in s tem h krepitvi konkurenčnosti oz. njihovega tržnega položaja.
Upravičeni stroški / ukrepi	Upravičeni stroški so stroški storitev zunanjih izvajalcev.
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => min. višine subvencije je 1.000 EUR in max. do 5.000 EUR (brez vključenega popolnega preizkusa) ali max. do 9.999,99 EUR (z vključenim popolnim preizkusom)
Storitve zunanjih izvajalcev	<ol style="list-style-type: none">1. Priprava patentne prijave, prijave modela, znamke,2. prijava in/ali vzdrževanja in/ali širjenja prijave v tujino,3. prevod prijave.



POSLOVNO

→ Zunanji izvajalec	<ul style="list-style-type: none"> patentni zastopniki in zastopniki za modele in znamke vpisani v register zastopnikov, ki ga vodi Urad republike Slovenije za intelektualno lastnino patentni zastopniki in zastopniki za modele in znamke vpisani v register zastopnikov (na mednarodni ravni) prevajalci prijave, ki je predmet vloge in za katero se bodo uveljavljali upravičeni stroški po tem javnem pozivu
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 12 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

VAVČER ZA SKUPINSKE PREDSTAVITVE SLOVENSKEGA GOSPODARSTVA NA SEJMIH V TUJINI odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadruga Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečajju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	Udeležba na organiziranih skupinskih predstavitev slovenskega gospodarstva na sejmi v tujini za predstavitev izdelkov in storitev, pridobitev novih poslovnih kontaktov, povečanje možnosti za sklepanje poslov in seznanitev s konkurenco ter trendi v posamezni panogi, s čimer se bo povečala konkurenčnost, možnost širitve na tuje trge, dvig kakovosti poslovanja oz. izdelkov in dodana vrednost oz. prihodki od prodaje
Upravičeni stroški / ukrepi	Upravičeni stroški so stroški storitev zunanjih izvajalcev za postavitve in opremljanje dela skupnega razstavnega prostora.
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => od 1.000 do 3.000 EUR
Storitve zunanjih izvajalcev	Postavitve in opremljanje dela skupnega razstavnega prostora zajema: <ol style="list-style-type: none"> oblikovanje oz. design sejemske stojnice (projekt oblikovanja in priprava renderjev), postavitev konstrukcije sejemske stojnice (sejemska konstrukcija, grafična podoba in oprema, avdio video oprema, montaža in demontaža sejemske konstrukcije), prevoz eksponatov oziroma logistika.
Zunanji izvajalec	Zunanji izvajalec za postavitev in opremljanje razstavnega prostora.
Sodelovanje z agencijo SPIRIT	Upravičeni stroški se lahko uveljavljajo samo za tiste mednarodne sejme v tujini, na katerih SPIRIT Slovenija organizira skupinske predstavitve slovenskega gospodarstva in za katere je prijavitelj pred oddajo vloge prejel iz strani SPIRIT Slovenija potrditev.
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 6 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

VAVČER ZA UDELEŽBO
V GOSPODARSKIH DELEGACIJAH V TUJINO
odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadruga Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	Udeležba v izhodnih gospodarskih delegacij (vključno z bilateralnimi srečanji s podjetji - v nadaljevanju B2B), za povezovanje s potencialnimi poslovnimi partnerji in za iskanje novih poslovnih priložnosti
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => od 500 do 5.000 EUR
Število udeležencev	Stroški se lahko uveljavljajo samo za enega udeleženca s strani MSP (za lastnika ali zakonitega zastopnika ali zaposlenega v podjetju).
Upravičeni stroški	stroški kotizacije na gospodarskih delegacijah v tujini, stroški prevoza - stroški letala in/ali vlaka in/ali avtobusa in/ali službenega vozila med državama za udeleženca stroški nočitev - upravičeni so samo stroški nočitev ali nočitev z zajtrkom; stroški B2B - stroški udeležbe prijavitelja na gospodarskih delegacijah v tujino
Obvezno sodelovanje	Sofinanciranje upravičenih stroškov prijavitelja na gospodarskih delegacijah v tujino, ki jih organizirajo naslednje organizacije: GZS, OZS, MZZ, skupaj z diplomatsko-konzularnimi predstavništvi v tujini, MGRT, SPIRIT, SPS, Poslovni klubi, Evropska podjetniška mreža, SID Banka SIO-ti, STO in tuje gospodarske zbornice, ki delujejo v Sloveniji in organizirajo delegacije za slovenska podjetja
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 6 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

VAVČER ZA UDELEŽBO
V GOSPODARSKIH DELEGACIJAH V TUJINO
odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadruga Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	aktivna udeležba na mednarodnih forumih v tujini za povečanje širše prepoznavnosti MSP, njihovih dosežkov, izdelkov oz. storitev, vse s ciljem pridobitve novih poslovnih partnerjev in poslovnih priložnosti na tujih trgih
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => od 500 do 3.000 EUR



POSLOVNO

➔ Število udeležencev	Sofinanciranje upravičenih stroškov aktivne udeležbe na mednarodnih forumih. Stroški se lahko uveljavljajo za dva udeleženca s strani MSP (za lastnika ali zakonitega zastopnika ali zaposlenega v MSP).
Upravičeni stroški	stroški aktivne udeležbe prijavitelja na mednarodni forum, o stroški prevoza - to so stroški letala in/ali vlaka za udeleženca in/ali avtobus; o stroški nočitev - upravičeni so samo stroški nočitev ali nočitev z zajtrkom
Opredelitev mednarodnega foruma	Kot mednarodni forum se šteje: mednarodni strokovni forum, konferenca ali kongres s področja dejavnosti prijavitelja.
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 6 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

VAVČER ZA TRŽNE RAZISKAVE TUJIH TRGOV odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadruga Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	Izdelava tržnih raziskav tujih trgov z namenom, da proučijo možnosti za prodor novih ali obstoječih izdelkov/storitev na tuj trg, širitve oz. diverzifikacije svojega poslovanja na tujih trgih
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => od 1.000 do 5.000 EUR
Upravičeni stroški	Stroški izdelave tržne raziskave (stroški zunanjega izvajalca). Rezultat izvedene tržne raziskave je strukturiran prikaz podatkov o tujem trgu in konkurenci na tem trgu, ki so pridobljeni pretežno iz primarnih virov podatkov (ankete, intervjuji, opazovalne študije, metoda fokusnih skupin ipd.).
Predmet razpisa	Kot tržna raziskava se šteje proces sistematičnega zbiranja in obdelave podatkov o tujem trgu in konkurenci na tujem trgu, ki so pridobljeni pretežno iz primarnih virov podatkov (ankete, intervjuji, opazovalne študije, metoda fokusnih skupin ipd.).
Cilj razpisa	identifikacija in ocena novih tržnih/izdelčnih priložnosti prijavitelja, ocena ustreznosti izdelkov ali storitev prijavitelja za potrebe tujega trga, priprava načrta za prilagoditev izdelkov ali storitev prijavitelja potrebam tujega trga, identifikacija ustreznih prodajnih kanalov prijavitelja na tujem trgu.
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 6 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

VAVČER ZA STATUSNO PREOBLIKOVANJE DRUŽB

odprt do 31. 03.2023

Ciljna skupina podjetij	MSP - gospodarske družbe, samostojni podjetniki posamezniki ali zadruga Na dan oddaje vloge vsaj 1 zaposlen
Izključeni sektorji	Kmetijstvo / ribištvo / trženje kmetijskih proizvodov
Dodatni pogoji	ni v stečaju, nima neplačanih davčnih obveznosti in podobno
Namen razpisa	spodbuditi ciljne skupine k statusnemu preoblikovanju: <ul style="list-style-type: none">• samostojnega podjetnika posameznika v kapitalsko družbo,• delniške družbe v družbo z omejeno odgovornostjo ali obratno ali• zadruga v gospodarsko družbo ali obratno, z namenom pozitivnega vpliva na možnosti povečanja njihove konkurenčnosti, dodane vrednosti oz. prihodkov od prodaje.
Upravičeni stroški / ukrepi	Upravičeni stroški so stroški storitev zunanjih izvajalcev oziroma sofinanciranje upravičenih stroškov svetovanja in izvedbe aktivnosti statusnega preoblikovanja.
Intenzivnost pomoči	60% upravičenih stroškov => od 1.000 do 5.000 EUR
Storitve zunanjih izvajalcev	<ol style="list-style-type: none">1. stroški zunanjega izvajalca za svetovanje glede statusnega preoblikovanja,2. notarski stroški,3. stroški revizijske družbe ali samostojnega revizorja (revizor), ki ima po zakonu, ki ureja revidiranje, dovoljenje za opravljanje revidiranja.
Zunanji izvajalec	Prijavitelj mora pri izboru zunanjega izvajalca ravnati gospodarno in storitev pridobiti po tržni ceni.
Povezanost	Prijavitelj in izvajalec ne smeta biti lastniško povezana.
Obdobje upravičenih stroškov	Upravičene aktivnosti morajo biti zaključene v roku 6 mesecev od datuma podpisa pogodbe o sofinanciranju.
Rok oddaje	do 31.10.2019

Davek na dodano vrednost (DDV) ni upravičen strošek.



Podjetja lahko preko vavčerjev hitro in enostavno pridobijo nepovratna sredstva v višini 60 % upravičenih stroškov

UČINKOVITO DO DOLGOROČNEGA DENARJA



POSLOVNO IN FINANČNO SVETOVANJE
PRIDOBIVANJE VIROV FINANCIRANJA
FINANČNA PRESTRUKTURIRANJA
TRANSAKCIJE S PODJETJI
SKRBNI PREGLEDI
USPOSABLJANJA

MEDNARODNI POSLOVNI CENTER | Zavod za poslovni consulting
Partizanska cesta 5 | 2000 Maribor
059 178 555 | info@mpc.si | www.mpc.si

Potrebujete:

Strokovno podporo pri pridobivanju finančnih sredstev? DA.

Svetovanje pri izbiri primerne razpisa za vaš projekt? DA.

Profesionalno izdelan učinkovit poslovni načrt? DA.

Podporo pri prijavi na razpis? DA.

Mnogim podjetjem smo s svojim strokovnim pristopom že pomagali!
Za podrobnejše informacije nas kontaktirajte,
z veseljem bomo svoje strokovno znanje in izkušnje
delili tudi z Vami.

Kdo smo in kaj delamo?

MPC CONSULTING je zavod za poslovno in finančno svetovanje s širokim naborom strokovnih rešitev za podjetja. Zagotavlja celovite storitve na področju poslovnega in finančnega upravljanja podjetij, s katerimi pomaga vodstvu in lastnikom pri razvoju in rasti podjetja. MPCCONSULTING združuje izkušene strokovnjake s področja ekonomije, financ, bančništva in prava z dolgoletnimi izkušnjami v gospodarstvu in finančnem sektorju.

MPC je usmerjen v dvigovanje ravni splošne ekonomske ozaveščenosti in podjetniško spodbujanje rasti podjetij. Organiziramo in vodimo procese pridobivanja virov financiranja v obliki povratnih in/ali nepovratnih sredstev. Storitve MPC lahko podjetjem omogočajo optimalne poslovne rešitve za nadaljnji razvoj in rast.

Kako se razlikujemo?

Veliko časa posvetimo preučevanju edinstvene situacije vsake stranke pred oblikovanjem in izvajanjem zanje prilagojene rešitve. Sodelovanje s strankami dojemamo kot dolgoročno partnerstvo in ne kot enkratno transakcijo, zato nudimo celovit nabor dodatnih storitev za upravljanje vseh administrativnih, zakonskih in finančnih zahtev, ne glede na kompleksnost storitev. Cene naših storitev so transparentne, pri čemer predvidimo vse, kar bo stranka potrebovala brez skritih stroškov.

Kako lahko sodelujemo?

Naše poslovanje temelji predvsem na modelu, s katerim gradimo ustrezne rešitve za svoje stranke z naslednjimi oblikami delovanja:

1. ko potrebujete strokovno rešitev ali mnenje;
2. kot vaš stalni poslovno-finančni in pravni svetovalec;
3. kot projektno sodelovanje.

Celotno trajanje našega sodelovanja je odvisno od kompleksnosti primera.

»S svojim znanjem in izkušnjami smo zanesljiv partner pri izboljševanju finančnih in poslovnih pogojev poslovanja vašega podjetja.«

Kako se prijaviti na razpis?

Kdaj se prijaviti?

Čimprej nas obvestite o vaši nameri in projektu:

Če ste pozorni na finančno stabilnost vašega podjetja, optimiranje denarnih tokov in s tem povezane stroške financiranja, vam nudimo BREZPLAČNO ANALIZO vaših zadnjih izkazov, da skupaj ocenimo možnosti dostopa do najugodnejših virov financiranja za vaše podjetje.

Kaj s prijavo pridobite?

Izboljšanje poslovanja:

Strokovno podporo pri pridobivanju ustreznih virov za vaše projekte in s tem celostno rešitev pri izboljšanju finančne slike podjetja.

Kaj je potrebno za pridobitev posojila?

Strokovna priprava razpisne dokumentacije:

Kvaliteten poslovni načrt s finančnimi projekcijami računovodskih izkazov in denarnih tokov za obdobje trajanja kredita, ki vam ga izdelamo mi.

1. Projektna ideja

2. Poslovni načrt

3. Prijava na razpis

KONTAKTIRAJTE NAS



Milana Lah - Direktorica
E: milana.lah@mpc.si | M: 040 422 006

- Poslovno-finančno prestrukturiranje
- Strateško in poslovno načrtovanje in analize
- Pridobivanje povratnih in nepovratnih virov financiranja
- Nakupni/prodajni procesi



Maja Radevski - Področje pridobivanja virov financiranja
E: maja.radevski@mpc.si | M: 031 854 208

- Pridobivanje povratnih in nepovratnih virov financiranja
- Priprava elaboratov in dokumentacije za finančne institucije
- Priprava razpisnih dokumentacij (državni razpisi in EU)

Povprašajte nas za informacije!
Na voljo so mnogi razpisi v skladu z vašo dejavnostjo in načrtovanimi projekti.

Milana Lah - Direktorica, milana.lah@mpc.si, M: 040 422 006
Maja Radevski - Področje povratnih in nepovratnih sredstev, M: 031 854 208

Hitri kontakt:
059 178 555 | info@mpc.si | www.mpc.si

MPC CONSULTING | Mednarodni poslovni center | Zavod za poslovni consulting
Partizanska cesta 5 | 2000 Maribor
Matična številka: 6442935000 | Ident. št. za DDV : SI58619933

»Prihajamo v obdobje umirjene gospodarske rasti in nadaljevanja nizkih obrestnih mer, kar bi moralo stimulatивно vplivati na delniške trge«

Pogovor s Sašom Ivanovičem,
direktorjem sektorja upravljanja investicijskih skladov Triglav Skladi.

Start up Kapital: Po slabših lanskih rezultatih so bile vrednosti borznih indeksov v prvem četrletju rekordne. Hkrati pa je vedno več opozarjanja na recesijo. Kako komentirate ta malo nasprotna dejstva?

S. Ivanović: »V lanskem letu je bilo nihanje borz res močno povečano glede na leto prej. Večina negativnih popravkov se je zgodila v zadnjem četrletju. Če bi moral pokazati na glavnega krivca za takšno dogajanje, je to bil Trump z eskalacijo trgovinskih vojn, seveda pa je bil za padec borz kriv tudi splet drugih okoliščin (Brexit, upočasnjevanje kitajskega gospodarstva, ipd.). Slučajno se je zgodilo, da je borzna korekcija lani dosegla dno ravno ob koncu leta, in ker navadno korekcijam sledi močan odboj, je videti letošnje leto kot izjemno donosno. Pogled na donosnost borz od začetka leta 2018 do danes (kjer izločimo vpliv korekcije in nato odboja) pa je precej bolj umirjen, saj le ZDA izstopajo po visoki donosnosti, medtem ko so donosi ostalih borz dokaj podpovprečni, večinoma celo negativni.«

Start up Kapital: Se naj investitorji vendarle pripravijo na napovedano recesijo in kakšen je vaš nasvet ob tem?

S. Ivanović: »Opozorila na recesijo se res pojavljajo tu in tam, vendar po mojem mnenju nimajo prav trdne osnove. Napoveduje se nadaljevanje svetovne gospodarske rasti, čeprav bo ta nekoliko počasnejša, poleg tega pa ostaja pripravljenost centralnih bank za stimuliranje gospodarstva neomajna. Glede na napisano po mojem mnenju prihajamo bolj v obdobje umirjene gospodarske rasti in nadaljevanja nizkih obrestnih mer, ki bi moralo stimulatивно vplivati na delniške trge, stopnje rasti pa

bodo nižje, kot smo jih bili vajeni v preteklih letih. Vedno sicer obstajajo tveganja nepredvidljivih dogodkov, katerih sinonim je postal Trump, ki lahko tok dogodkov obrnejo po svoje.«

Start up Kapital: Kako privlačne so slovenske delnice, rezultati podjetij so zelo dobri, kar se kaže tudi v izplačilih visokih dividend. So slovenske delnice perspektivne tudi v prihodnje?

S. Ivanović: »Poslovanje slovenskih podjetij je večinoma dobro z redkimi izjemami (npr. Telekom). Za sedaj prav nič ne kaže, da se bo situacija bistveno spremenila. Ker smo izrazito izvozno usmerjeno gospodarstvo, so mnoga podjetja odvisna od gospodarske situacije v Evropi. Za sedaj kaže le, da se bodo stopnje rasti morda nekoliko umirile. Slovenska borzna podjetja so povečini še naprej zanimiva zaradi dobrega poslovanja, ugodnih vrednotenij in visokih dividend, za manjšo privlačnost med tujimi investitorji pa skrbi nizka likvidnost, ki je posledica majhnosti teh podjetij v svetovnem merilu in visoka stopnja koncentracije lastništva.«

Start up Kapital: Katere naložbene priložnosti priporočate vlagateljem v drugi polovici leta, bodo Azija, hitro rastoči trgi, Severna Amerika in top blagovne znamke še vedno v ospredju, vsaj po primerjavi triletnih donosov?

S. Ivanović: »Z vidika trenda gospodarskih podatkov in varnosti so trenutno še naprej zanimivi trgi Severna Amerika in močne blagovne znamke, pa tudi sektor zdravja in farmacije. Azijske trge zaznavamo kot trge s potencialom in ugodnimi vrednotenji,

vendar trenutno nad njimi visi precejšnja negotovost glede razpleta trgovinskih vojn z ZDA. Kot bolj zanimive lahko omenim tudi delnice manjših, hitro rastočih podjetij, vendar se je treba zavedati tudi njihove večje nihajnosti.«

Start up Kapital: V razcvetu, vsaj v Sloveniji, so tudi nepremičnine. Kakšne so naložbene priložnosti na tem področju? Enoletni donos investitorjev v nepremičninski sklad je bil visok, 13 odstotkov. Lahko pričakujemo tudi kakšen nepremičninski sklad, ki bo vlagal izključno v slovenske nepremičninske naložbe?

S. Ivanović: »Slovenske nepremičnine so bile res v razcvetu, vendar se situacija po zadnjih podatkih počasi umirja. Pri klasičnem nepremičninskem skladu je enoletni donos investitorjev v višini 13 odstotkov zgolj računovodska postavka, ki jo izračuna upravljavec sklada na podlagi cenične, saj investitorji svojega donosa praktično ne morejo unovčiti v obdobju trajanja sklada razen, če si sami poiščejo kupca, ki bo pripravljen namesto njih vstopiti v sklad. Naš sklad Triglav Nepremičnine težav z likvidnostjo nima, saj vlaga v nepremičninske sklade, ki kotirajo na svetovnih borzah, res pa je, da je s tem podvržen dnevni nihajnosti. Za dolgoročne investitorje to ne bi smel biti problem, saj so dolgoročne donosnosti primerljive, tveganja z razpršitvijo na svetovne trge pa manjša. Tudi pri nas smo proučevali možnost ustanovitve alternativnega nepremičninskega sklada, vendar odločitve o ustanovitvi še nismo sprejeli.«

Start up Kapital: Kaj svetujete bralcem, ki bi želeli večjo varnost ob upokojitvi?

S. Ivanović: »Varčevanje za varno starost postaja nuja zaradi spreminjanja demografske strukture prebivalstva. Pokojninski skladi so le ena opcija, vzajemni skladi pa ponujajo bistveno več izbire in predvsem večjo likvidnost v vsakem trenutku. Mlajše prebivalstvo bi moralo več sredstev za starost nameniti bolj tveganim oblikam naložb (npr. delniškimi skladi), saj se na daljši rok dokazano zmanjšujejo tveganja ob doseganju ugodnih donosov, medtem ko naj bi prebivalstvo, ki je blizu upokojitve, varčevalo v bolj konservativnih oblikah naložb (npr. obvezniški skladi).« ■

»Varčevanje za varno starost postaja nuja zaradi spreminjanja demografske strukture prebivalstva. Pokojninski skladi so le ena opcija, vzajemni skladi pa ponujajo bistveno več izbire in predvsem večjo likvidnost.«





Kako postopati v primeru nezgode v tujini?

Predstavljamo managerska zavarovanja za tujino, ki so namenjena izključno podjetnikom za obdobje enega leta, ki pogosto potujejo.

NLB Vita Tujina

„Tudi slovenski poslovneži se čedalje bolj zavedajo pomembnosti sklenitve zdravstvenih zavarovanj z medicinsko asistenco pred odhodom na daljšo poslovno pot v tujino. Nekoliko manj se zavedajo dejstva, da jih lahko nezgoda ali bolezen doleti tudi na krajših enodnevnih poslovnih poteh v tujino. Čisto na vsaki službeni poti v tujini se nam lahko zgodi nezgoda ali bolezen, ki ima lahko za posledico visoke stroške zdravljenja,« pravi Katra Binter Čadež, NLB Vita. NLB Vita Tujina je zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco v tujini, ki krije stroške nujne zdravniške oskrbe in stroške nujnega prevoza v primeru, če zavarovanec zbolí ali se poškoduje v tujini. Ob nesreči v tujini podjetnikom pomaga asistenčni center v slovenskem jeziku 24/7. Zavarovanje velja za ves svet. Tako podjetje poskrbi za nepredvidene izdatke nujne zdravniške pomoči v tujini, ki so lahko zelo visoki. Strankam, ki večkrat letno potujejo v tujino na službeno pot, vedno svetujemo sklenitev Multitrip zavarovanja, ki velja za neomejeno število potovanj v tujino, pri tem, da posamezno potovanje ni daljše od 60 dni. Zavarovalna vsota velja v celoti za vsako posamezno potovanje, kar je še dodatna prednost enoletnega Multitrip zavarovanja.

Zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco v tujini za eno leto NLB Vita Tujina Multitrip*

Kritje	S	M	L
Nujna zdravstvena oskrba v primeru bolezni ali nezgode	30.000 EUR	50.000 EUR	100.000 EUR
Nujna zobozdravstvena oskrba v primeru bolezni ali nezgode	150 EUR	200 EUR	250 EUR
Stroški taksi prevoza	X	25 EUR	50 EUR
Akutno poslabšanje kroničnih bolezni	X	X	1.200 EUR
Organizacije nujne zdravstvene oskrbe in prevoza	✓	✓	✓
Posredovanje nujnih informacij najbližjim	✓	✓	✓
Prevoz do bolnišnice, nujne premitve in vrnitve v domovino	✓	✓	✓
Prevoz posmrtnih ostankov v domovino	✓	✓	✓
Prevoz in bivanje skrbnika	✓	✓	✓
Prevoz otroka v domovino v primeru smrti zavarovanca	✓	✓	✓
Stroški organizacije vrnitve v domovino v primeru smrti/hude bolezni člana družine	✓	✓	✓
Brezplačna NLB Predplačniška kartica Mastercard***	✓	✓	✓
Premija za 1 dan **	5,09 EUR	7,71 EUR	8,92 EUR
Premija za 1 leto - Multitrip**	55,20 EUR	63,80 EUR	78,60 EUR

- *Zavarovanje velja za vsa potovanja v letu, če posamezno potovanje ne traja več kot 60 dni.
- **Zavarovalna premija vključuje 8,5-odstotni davek od prometa zavarovalnih poslov.
- ***Ob sklenitvi Multitrip zavarovanja brezplačno prejmete NLB Predplačniško kartico Mastercard za takojšnje povračilo stroškov nujne zdravstvene oskrbe do 150 EUR.

V primeru nastanka bolezni ali nezgode v tujini imajo podjetniki oz. managerji na voljo asistenčni center NLB Vita, na katerega pokličejo v roku 48 ur oz. takoj, ko okoliščine to dopuščajo, da se dogovorijo o poteku zdravljenja.

Zdravstveno zavarovanje z medicinsko asistenco v tujini NLB Vita Tujina pravne osebe oz. podjetja lahko uredijo za svoje zaposlene v katerikoli NLB Poslovalnici. Podjetje na zavarovalni polici nastopa kot zavarovalec in plačnik zavarovalne premije, zaposleni pa kot zavarovana oseba. Na tak način podjetja poskrbijo za zavarovanje svojih zaposlenih tudi na službenih poteh.

Adriatic Slovenica

Celoletno zavarovanje TUJINA AS, je namenjeno posameznikom, ki skozi leto večkrat potujejo v tujino. Zavarovalna polica velja za obdobje enega leta in velja za neomejeno število potovanj, pri čemer posamezno potovanje ni daljše od 90 dni. Zavarovanje oseb v tujini z asistenco -Tujina AS krije stroške nujnega zdravljenja in stroške prevoza v domovino v primeru bolezni, poškodbe ali smrti. Zavarovanje krije službena in zasebna potovanja po vsem svetu. Zavarujejo se lahko osebe do dopolnjenega 75. leta starosti. Z doplačilom premije se lahko zavarujejo osebe starejše od 75 let (ni omejitve starosti). Z doplačilom na premijo se lahko na polico k posameznemu zavarovancu vključijo še nekateri rekreativni športi in športi, ki se v tujini izvajajo kot priprave (treningi) ali udeležbe na tekmovanjih. Zdravstveno zavarovanje v tujini z asistenco krije nujne stroške zdravljenja ter stroške prevoza v domovino v primeru bolezni, poškodbe ali smrti. Zavarovalna kritja Tujina AS veljajo glede na izbrano kombinacijo:

Zavarovalni primer NLB Vita

»Imeli smo že več različnih zavarovalnih primerov, kjer smo izplačali visoke zavarovalne vsote. Stranka, ki je bila na potovanju po Ameriki, je bila sprejeta na urgentno zdravljenje. Za pripravo diagnoze in radiologije je bolnišnica izstavila račun v višini 18.616 evrov, ki smo ga poravnali. Spet druga stranka, ki se je poškodovala na Šrilanki, je imela operacijo in je potrebovala spremstvo zdravnika do doma. Asistenčni center je uredil letalske karte, hotel in prevoz do letališča, stroške v višini kar 9.200 evrov pa je poravnala zavarovalnica. Nesreča se lahko zgodi tudi na službenem potovanju takoj čez mejo. Obravnavali smo primer prometne nesreče v Italiji, kjer je bila stranka tako poškodovana, da je potrebovala helikopterski prevoz v bolnišnico in več kot mesec dni intenzivne terapije. Stroški znašajo že več kot 25.000 evrov, primer pa še vedno ni zaključen. Vse stroške do višine zavarovalne vsote bo poravnala zavarovalnica. V vseh navedenih primerih bi stranke morale stroške poravnati same, če ne bi imele sklenjenega zdravstvenega zavarovanja z medicinsko asistenco v tujini NLB Vita Tujina.«

KATRA BINTER ČADEŽ, NLB Vita

ZAVAROVALNA KRITJA (v EUR)	TUJINA AS		
	Kombinacija A	Kombinacija B	Kombinacija C
Skupaj za vsa zavarovalna kritja največ do zavarovalne vsote (na osebo):	25.000	50.000	100.000
	1.000 *	2.000*	3.000*
Medicinska oskrba in obisk zdravnika	✓	✓	✓
Zdravljenje	✓	✓	✓
Zdravila in zdravniški pripomočki	✓	✓	✓
Nujne zobozdravstvene storitve	100	200	300
Prevoz do najbližje bolnišnice ali klinike in nazaj	✓	✓	✓
Prevoz v domovino	✓	✓	✓
Prevoz in bivanje za osebo, ki ostane v spremstvu zavarovanca	✓	✓	✓
Spremstvo in prevoz mladoletnega otroka	✓	✓	✓
Prevoz družinskega člana	vozovnica	vozovnica	vozovnica
Prevoz posmrtnih ostankov v domovino zavarovanca	✓	✓	✓
Povratak v primeru smrti družinskega člana	✓	✓	✓
Premija za posameznika - poslovnež	42,32	63,47	71,94
Premija za posameznika - delavec*	64,45	96,67	109,56

Kritje stroškov in kako postopati v primeru bolezni ali nezgode

Stroški, do katerih ste upravičeni glede na dogovorjeno zavarovalno vsoto, so kriti v celoti, ne glede na razliko v ceni zdravstvenih storitev v Sloveniji in državi, v kateri poteka zdravljenje.

Stroški prevoza so kriti do celotne višine dogovorjene zavarovalne vsote (ni omejitev višine zavar. vsote). V okviru kritja Zdravljenje so stroški zdravljenja akutnega poslabšanja kroničnih bolezni (bolezni srca, ledvičnih kamnov, žolčnih kamnov, astme in sladkorne bolezni) kriti le do naslednjih

zneskov: do 1.000€, 2.000€ oz. 3.000€ (pri zav. vsoti 25.000 €, 50.000 € oz. 100.000 €).

Kako postopati v primeru bolezni ali nezgode? V vsakem primeru NUJNO pokličite 24-urni Asistenčni center AS po telefonu na številko: +386 5 66 28 500 (v slovenskem jeziku.) Ob klicu navedite:

- številko police
- ime in priimek
- kje se nahajate
- številko telefona
- vrsto bolezni oziroma pomoč, ki jo potrebujete.



POSLOVNO

→ ZAVAROVALNA KRITJA (v EUR)	TUJINA AS PLUS		
	Kombinacija A	Kombinacija B	Kombinacija C
Skupaj za vsa zavarovalna kritja največ do zavarovalne vsote (na osebo):	25.000 1.000 *	50.000 2.000*	100.000 3.000*
Medicinska oskrba in obisk zdravnika	✓	✓	✓
Zdravljenje	✓	✓	✓
Zdravila in zdravniški pripomočki	✓	✓	✓
Nujne zobozdravstvene storitve	100	200	300
Prevoz do najbližje bolnišnice ali klinike in nazaj	✓	✓	✓
Prevoz v domovino	✓	✓	✓
Prevoz in bivanje za osebo, ki ostane v spremstvu zavarovanca	✓	✓	✓
Spremljanje in prevoz mladoletnega otroka	✓	✓	✓
Prevoz družinskega člana	vozovnica	vozovnica	vozovnica
Prevoz posmrtnih ostankov v domovino zavarovanca	✓	✓	✓
Povratek v primeru smrti družinskega člana	✓	✓	✓
Preklic leta	100	150	250
Izguba/kraja prtljage	300	500	800
Zamuda prtljage/leta	100	150	200
Izguba/kraja osebnih dokumentov	100	150	200
Predujem varščine	2.000	4.000	6.000
Nujno nakazilo denarja	2.000	3.000	4.000
Organizacija storitev ob spremembi bivanja v tujini	✓		✓
Premija za posameznika - poslovnež	50,78	76,17	86,32
Premija za posameznika - delavec*	90,23	135,34	153,39

* V primeru akutnega poslabšanja kronične bolezni so vsa zavarovalna kritja ne glede na izbrano zavarovalno vsoto skupaj omejena do navedenega zneska. Premije in zavarovalne vsote so izražene v EUR.

** Delavci so osebe, ki se ukvarjajo s fizično dejavnostjo ali katerokoli drugo dejavnostjo, pri kateri so potrebni večji fizični napori.

Opomba:

Lahko se zavarujejo tudi skupine poslovnežev ali delavcev, kjer se pri obračunu premije prizna še dodatni popust in sicer:

- 10% popust, če se zavarujeje 25 do 49 oseb
- 20% popust, če se zavaruje 50 ali več oseb.

Zavarovanja Tujina AS v primeru težav omogoča pomoč in zdravstveno oskrbo.

Asistenčni center AS deluje v slovenskem jeziku 24/7 vse dni v letu in skrbi za hitro reševanje neprijetnih težav zavarovancev v tujini, zavarovancem pa je na voljo tudi medicinsko osebje. Poleg organizacije pomoči, plačila nujnih stroškov in organizacije prevozov asistenca poskrbi tudi za obveščanje najbližjih o poteku reševanja dogodka v tujini. Telefonski številki sta: 080 88 48 za klice iz Slovenije in +386 5 66 28 500 za klice iz tujine.

Grawe

Turistično zavarovanje posebej za managerja na Grawe ne ponujajo. V svoji ponudbi pa imajo zavarovanje za posameznika za vso leto po ceni 76 €, ki velja za ves svet.

Zajema pa:

- stroške ambulantnega in stacionarnega zdravljenja do 250.000 EUR (cel svet brez Slovenije)
- zdravljenje nenadnih akutnih kroničnih bolezni do 15.000 EUR (cel svet brez Slovenije)
- nujen prevoz ali prevoz domov zaradi kroničnih bolezni 50.000 EUR (cel svet brez Slovenije)

- stroški reševanja (tudi helikopterskega) do 11.000 EUR (cel svet + Slovenija)
- stroški pogreba in prevoza posmrtnih ostankov do 22.000 EUR (cel svet brez Slovenije)
- nadomestilo pri ponovnem potovanju do 3.300 EUR (cel svet + Slovenija)
- dodatni stroški pri povratku ali dodatni stroški zaradi zamude na ladjo ali letalo do 100% (cel svet + Slovenija)
- nezgodna smrt 6.500 EUR (cel svet brez Slovenije)
- trajna invalidnost do 33.000 EUR (cel svet brez Slovenije)
- zavarovanje odgovornosti do 440.000 EUR (cel svet brez Slovenije)
- pravna pomoč in stroški prevajalca do 2.200 EUR (cel svet + Slovenija)
- stroški evakuacije 100% (cel svet + Slovenija)

Gre za osnovni paket, kateremu bi lahko še priključili kritje odpovedi potovanja. Potem je cena 108 €.

Vzajemna

Paketi Multitrip zavarovanj za tujino so namenjeni posameznikom, družinam ali skupinam, ki večkrat letno potujejo v območje razširjene Evrope ali sveta in se vmes vračajo domov. Posebnost letnega zavarovanja Multitrip so ugodne premije in visoka zavarovalna kritja. Kritje pri posameznem potovanju v

tujino velja vsakokrat le prvih 90 neprekinjenih dni od dneva posameznega odhoda v tujino. V celoletnih paketih Tujina Multitrip lahko izbirate med območjem razširjena Evropa in svet ter različnimi zavarovalnimi vsotami. Poleg klasičnega celoletnega zavarovanja Multitrip imate na voljo tudi POSLOVNI Multitrip, ki je namenjen izključno službenim potovanjem, skleniti pa ga je možno v vseh poslovalnicah Vzajemne.

EVROPA

Paket	Zavarovalna vsota na osebo	Posameznik	Družina	Družina z 1 odraslo osebo	Skupina 5-9 oseb	Skupina 10 in več oseb
S	25.000 €	44,54 €	89,08 €	63,96 €	43,20 €	42,31 €
L	50.000 €	52,54 €	106,22 €	75,38 €	50,96 €	49,91 €

SVET

Paket	Zavarovalna vsota na osebo	Posameznik	Družina	Družina z 1 odraslo osebo	Skupina 5-9 oseb	Skupina 10 in več oseb
S	75.000 €	61,67 €	122,21 €	86,80 €	59,82 €	58,59 €
L	200.000 €	70,81 €	141,62 €	101,65 €	68,69 €	67,27 €
XXL MILIJON	1.000.000 €	85,66 €	170,17 €	121,06 €	83,09 €	81,38 €

* Zavarovalne transakcije so oproščene plačila davka na dodano vrednost. Pri zavarovanju za tujino se obračuna 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov.

Družinsko zavarovanje: premija velja za vso družino (največ dve odrasli osebi mlajši od 75 let, ki sta v družinskem razmerju, in njune otroke, pastorko, posvojence ali vnuke do 26. leta starosti). Pri družinskem Multitrip zavarovanju ni nujno, da zavarovanci potujejo skupaj.

Pri osebah, ki so na dan začetka zavarovanja stare 75 let ali več, se obračuna 50 % doplačilo na osnovno premijo.



Stroški, do katerih ste upravičeni glede na dogovorjeno zavarovalno vsoto, so kriti v celoti, ne glede na razliko v ceni zdravstvenih storitev v Sloveniji in državi, v kateri poteka zdravljenje.



Do denarja kar se da hitro

Ponudba hitrih gotovinskih kreditov ter informativni izračun za gotovinski kredit v znesku 10.000 evrov, odplačilna doba 60 mesecev.

Delavska hranilnica

Delavska hranilnica v svoji ponudbi razlikuje hitre potrošniške in gotovinske potrošniške kredite. Prvi so na voljo komitentom, z ročnostjo do 60 mesecev, fiksno obrestno mero in maksimalnim zneskom 7.000,00 EUR, brez zavarovanja, plačati je potrebno le strošek ocene tveganja. Gotovinski potrošniški krediti so na voljo tako komitentom kot nekomitentom, z ročnostjo do 120 mesecev. V ponudbi imamo tako fiksno kot spremenljivo obrestno mero (6M+EURIBOR) do 120 mesecev. Za komitente hranilnice-imetnike osebnega računa z rednimi prilivi plače ali pokojnine je obrestna mera še ugodnejša. Višina zneska kredita je odvisna od kreditne sposobnosti kreditorejmalca. Načeloma je maksimalna višina zneska kredita, kjer je potrebno plačati samo strošek ocene tveganja, 20.000,00 EUR. V primeru višjih zneskov je potrebnih zagotoviti dodatne oblike zavarovanj (npr. poroštvo, hipoteka itd.).

Informativni izračun na dan 31.05.2019 za gotovinski kredit v znesku 10.000 evrov, odplačilna doba 60 mesecev, za imetnika osebnega računa z rednimi prilivi plače ali pokojnine s spremenljivo obrestno mero:

Mesečna anuiteta	183,87 EUR
Obrestna mera (letna)	6M EURIBOR+3,60%
Interkalarni obresti	0,00 EUR
Stroški odobritve	50,00 EUR
Skupni stroški kredita	496,03 EUR
Efektivna obrestna mera	EOM: 5,77%
Skupni znesek, ki ga plača kreditorejmalec	11.435,23 EUR

Abanka

Ponudba hitri kredit: za komitente Abanke, ki imajo pri Abanki odprt transakcijski račun, na katerega prejemajo redne mesečne prilive iz naslova plače ali pokojnine najmanj zadnjih šest mesecev pred odobritvijo kredita.

Odplačilna doba: do 60 mesecev

Največji znesek: 15.000 EUR

Obrestna mera: fiksna obrestna mera

Zavarovanje: Zavarovalnica Triglav

Odplačevanje: z enakimi mesečnimi anuitetami

Stroški odobritve hitrega kredita:

- **kredit do 12 mesecev 1,6%**,
min. 35,00 EUR
maks. 120,00 EUR

- **kredit nad 12 mesecev 1,6%**,
min. 55,00 EUR
maks. 180,00 EUR
- **kredit za upokojence 1%**
min. 15,00 EUR,
maks. 70,00 EUR

Mesečna anuiteta	190,79 EUR
Obrestna mera (letna)	5,45 %
Skupni stroški kredita	2.092,70 EUR
Efektivna obrestna mera	EOM: 8,43%
Skupni znesek, ki ga plača kreditorejmalec	11.435,23 EUR

Primorska hranilnica

Informativni izračuni za gotovinski kredit v znesku 10.000 evrov, odplačilna doba 60 mesecev.

KOMITENT	
Mesečna anuiteta	183,72 EUR
Obrestna mera (letna)	6M EURIBOR + 3,9%
Interkalarne obresti	0
Stroški odobritve	100,00 EUR
Skupni stroški kredita	428,13 EUR brez stroškov odobritve
Efektivna obrestna mera	6,26%
Skupni znesek, ki ga plača kreditojemalec	11.550,93 EUR
NEKOMITENT	
Mesečna anuiteta	186,89 EUR
Obrestna mera (letna)	6M EURIBOR + 4,6%
Interkalarne obresti	0
Stroški odobritve	100,00 EUR
Skupni stroški kredita	434,26 EUR brez stroškov odobritve
Efektivna obrestna mera	7,04%
Skupni znesek, ki ga plača kreditojemalec	11.747,36 EUR

Sberbank

V banki Sberbank so že pred tremi leti predstavili Ekspres kredit, ki je namenjen komitentom in nekomitentom. Zadnje pol leta strankam omogočajo, da naročila za Ekspres kredit oddajo prek spleta. S stranko se dogovorijo za termin in obisk poslovalnice, kjer želi skleniti pogodbo. S seboj mora stranka imeti vso potrebno dokumentacijo. Stranka v treh urah po oddaji popolne vloge in ob pogoju, da je kreditna sposobnost ustrezna, prejme izplačilo sredstev na svoj račun. Znesek kredita je najmanj 1.000 in največ 20.000 EUR. Glavne prednosti Ekspres kredita so hitra odobritev in enostaven postopek pridobitve, odplačilna doba od 12 do 120 mesecev, ugodna fiksna obrestna mera (nespremenjene mesečne obveznosti celotno dobo odplačevanja) ter dejstvo, da je kredit brez stroškov zavarovanja in brez stroškov vodenja kredita. Informativni izračun za gotovinski kredit v znesku 10.000 evrov, odplačilna doba 60 mesecev.

Mesečna anuiteta	197,97 EUR
Obrestna mera (letna)	6,99%
Interkalarne obresti	54,07 EUR
Stroški odobritve	350,00 EUR
Skupni stroški kredita	2.281,89
Efektivna obrestna mera	8,79%
Skupni znesek, ki ga plača kreditojemalec	12.281,89

NKBM

Odplačilna doba: do 96 mesecev

Znesek kredita: 200 - 30.000 EUR

Za komitente in nekomitente banke

Fiksna obrestna mera

Brez zavarovanja

Brez stroškov vodenja kredita

Sklenitev tudi preko Bank@net brez obiska banke.

Interkalarne obresti 0,00 EUR (Kredit je koriščen na dan odobritve)

Stroški odobritve 0,00 EUR (banka ima do 30.6.2019 posebno ponudbo brez stroškov odobritve)

Stroški vodenja TRR: 2,10 EUR / mesec

Skupni stroški kredita 1.865,69 EUR

Efektivna obrestna mera 7,17%

Skupni znesek, ki ga plača kreditojemalec 11.865,69 EUR

Zavarovanje: brez zavarovanja

Mesečna anuiteta 195,66 EUR

Obrestna mera (letna) 6,50%

Vsak kredit mora biti, ob izkazani kreditni sposobnosti kreditjemalca, tudi ustrezno zavarovan (zavarovanje prek izbrane zavarovalnice).



OSEBNO

→ NLB

NLB je oktobra 2018 razširila svojo ponudbo nezavarovanih osebnih kreditov do višine 30.000 EUR (najnižji znesek kredita znaša 200,00 EUR) in z odplačilno dobo do 10 let za komitente in ne komitente. Komitenti NLB z rednimi prilivi lahko pridobijo Hitri kredit tudi preko mobilne banke Klikin (do 30.000 EUR, z ročnostjo do 10 let) ali pa Naročilo za kredit oddajo preko spletne banke NLB Klik.

Banka ima sicer v ponudbi osebne kredite z nespremenljivo obrestno mero (ki zagotavlja večjo stabilnost, saj se mesečna obveznost ne spreminja/ostaja enaka skozi celotno dobo odplačevanja kredita) ali spremenljivo obrestno mero, vezano na referenčno obrestno mero 6-mesečni Euribor. Kreditorejmalci, ki se odločijo za kredit s spremenljivo obrestno mero, so pred sklepanjem kreditne pogodbe seznanjeni s tveganji, ki jih prinaša kredit s spremenljivo obrestno mero, še pred odločitvijo o najemu kredita pa se z informacijo o tveganjih lahko seznanijo tudi na <https://www.nlb.si/kredit-tveganja>. Stroškov vodenja kredita ne zaračunavajo.

Izračuni so narejeni ob predpostavki, da je stranka komitent NLB d.d.

	Spremenljiva obrestna mera	Nespremenljiva obrestna mera
Mesečna anuiteta	187,58 EUR	193,33 EUR
Obrestna mera (letna)	4,75%	6,00%
Interkalarne obresti	1,30 EUR (na dan 30.6.2019)	1,64 EUR (na dan 30.6.2019)
Stroški odobritve	160,00 EUR	160,00 EUR
Strošek ocene tveganja	326,37 EUR	336,39 EUR
Skupni stroški kredita	1.743,19 EUR	2.099,55 EUR
Efektivna obrestna mera	7,03%	8,45%
Skupni znesek, ki ga plača kreditorejmalec	11.743,19 EUR	12.099,55 EUR

Gorenjska banka

Hitri kredit 5ka je hitri gotovinski kredit z odplačilno dobo od 3 - 60 mesecev in v znesku od 125 -15.000 EUR. Sredstva lahko dobite na račun že v 1 dnevu. Poraba teh sredstev je nenamenska, kar pomeni, da denar lahko uporabite praktično za kar koli. Hitri kredit 5ka je primeren, ko so potrebe po gotovini takojšnje in večje, kar je kot nalašč za obnovo stanovanja, menjavo oken, nakup bele tehnike, večji servis vozila, nakup glasbila ... Hitri kredit 5ka ima v primeru, da kredit zavarujete pri zavarovalnici, 5 % obrestno mero. Hitri kredit 5ka ima fiksno obrestno mero za celotno obdobje odplačila, kar pomeni, da bo vaš mesečni obrok ves čas enak. Stroški vodenja kredita se ne zaračunavajo. Ker je odplačilna doba lahko vse do 5 let, je s tem tudi nižja tudi mesečna obveznost kar pomeni lažje odplačevanje. Komitenti potrebujejo ob obisku poslovalnice le osebno izkaznico, nekomitenti pa morajo pri Gorenjski banki odpreti osebni račun, pri čemer z veseljem uredimo vse potrebno, za zamenjavo banke in prenos nakazil

ter ostalih poslov na naš račun. Bodoči komitenti za to potrebujejo veljavni osebni dokument in davčno številko. Potrebujejo pa tudi izpiske iz osebnega računa za zadnjih 6 mesecev pred sklenitvijo kredita ter podpisano vlogo in Pooblastilo za nakazovanje plače na osebni račun. Informativni izračun za gotovinski kredit v znesku 10.000 evrov, odplačilna doba 60 mesecev v nadaljevanju.

Mesečna anuiteta	188,72 EUR
Obrestna mera (letna)	5,00 % *
Interkalarne obresti	0,00 EUR **
Stroški odobritve	150,00 EUR
Skupni stroški kredita	1.938,28 EUR
Efektivna obrestna mera	7,81%
Skupni znesek, ki ga plača kreditorejmalec	11.938,28 EUR ***

* V primeru zavarovanja kredita pri zavarovalnici

** Interkalarne obresti v primeru črpanja kredita na dan 31.5.2019

*** Vključuje vse stroške povezane s kreditom (odobritev, zavarovanje, vodenje osebnega računa)

Banka bo vašo kreditno sposobnost in ko-

reknost poslovanja pred odobritvijo kredita preverila v sistemu SISBON.

Fiksna obrestna mera 5,00% velja za Hitri kredit 5ka v skupnem znesku kredita 10.000 EUR, zavarovanjem pri zavarovalnici in dobo odplačila 5 let. Stroški odobritve kredita znašajo 150,00 EUR, stroški zavarovanja znašajo 336,28 EUR in stroški vodenja osebnega računa znašajo

2,12 EUR/mesec. Stroški vodenja kredita se ne zaračunavajo. Za odobritev kredita mora potrošnik prejemati redne prilive na osebni račun pri Gorenjski banki. Na dan 31.5.2019 znaša EOM za takšen kredit 7,81% in vključuje vse navedene stroške. Skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik znaša 11.938,28 EUR. Izračun je informativne narave.

BKS Bank AG

V BKS Bank AG, Bančni podružnici nudijo strankam gotovinske in namenske potrošniške kredite, veliko poudarka pa dajejo na tako imenovane zelene namenske potrošniške kredite. Vsak kredit mora biti, ob izkazani kreditni sposobnosti kreditjemalca, tudi ustrezno zavarovan (zavarovanje prek izbrane zavarovalnice). Trenutno so v fazi oblikovanja še sodobnejših hitrih kreditov, ki jih bodo strankam ponujali z najhitrejšimi možnimi časi odobranja in pod zelo ugodnimi pogoji.

Mesečna anuiteta	190,09 EUR
Obrestna mera spremenljiva(letna)	5,30000 %
Interkalarne obresti	39,59 EUR
Stroški odobritve	120,00 EUR
Efektivna obrestna mera	7,92576 %
Skupni znesek, ki ga plača kreditjemalec	11.831,83 EUR

Hranilnica Lon

V LONU imajo tako za komitente kot nekomitente hitre kredite. V nadaljevanju je pripravljen izračun za 10.000 EUR z odplačilno dobo 60 mesecev.

Mesečna anuiteta	187,94 EUR
Obrestna mera (letna)	nespremenljiva obrestna mera v višini 4,50 % letno
Interkalarne obresti	
Stroški odobritve	125,00 EUR
Skupni stroški kredita	1.788,92 EUR
Efektivna obrestna mera	7,17%
Skupni znesek, ki ga plača kreditjemalec	11.788,92 EUR

Zadnje pol leta strankam nekatere banek omogočajo, da naročila za kredit oddajo prek spleta.



Kredit s fiksno ali variabilno obrestno mero?

Kaj nam torej ostane, če se vseeno ne bi želeli odločiti med fiksno in spremenljivo obrestno mero povsem na pamet?

Pogosto me kateri od prijateljev, ki namerava najeti pri banki kredit, vpraša: »Naj vzamem kredit s fiksno ali spremenljivo obrestno mero?« Bil bi zelo vesel, če bi bil odgovor ravno tako preprost, kot je vprašanje, pa ni.

Različni scenariji gibanja referenčne obrestne mere

Odgovor je odvisen od več dejavnikov - od obdobja, za katerega želimo kredit najeti, od razlike med višinama fiksne in spremenljive obrestne mere, predvsem pa od tega, kako se bo v obdobju najema kredita spreminjala referenčna obrestna mera (najbolj pogosto šestmesečni EURIBOR). Ocena bi bila mnogo lažja, če bi obstajale zanesljive ocene gibanja referenčne obrestne mere v prihodnosti, po možnosti za čim daljše obdobje. Vendar takšnih ocen za več kot za leto ali dve ne bomo našli, kar nam precej oteži možnost natančnega izračuna. Lahko uporabimo različne scenarije gibanja referenčne obrestne mere in na njihovi podlagi izračunamo znesek obresti, ki jih bomo za konkreten kredit plačali v celotnem obdobju odplačevanja kredita oziroma več zneskov, če bomo uporabili več scenarijev. Poleg tega moramo izračunati znesek obresti za primerljiv kredit

s fiksno obrestno mero in ga primerjati z izračuni na podlagi uporabljenih scenarijev. Če je vsota obresti, izračunanih z uporabo fiksne obrestne mere višja od obresti, izračunanih z uporabo spremenljive za zadostno število uporabljenih scenarijev, se bomo morda z lažjim srcem odločili za spremenljivo obrestno mero in obratno. Ali je izračun v absolutnem znesku primeren in zadosten za odločitev glede na dejstvo, da bomo različne zneske obresti plačevali v različnih časovnih obdobjih? Če bo naš izračun v korist spremenljive obrestne mere, prav gotovo - fiksna obrestna mera je ob sklenitvi kredita višja, zato bomo prej plačevali višje zneske - če je izračun kljub temu bolj ugoden za spremenljivo obrestno mero, je lahko naša odločitev še toliko bolj trdna. Če bo naš izračun v korist fiksne obrestne mere, pa bo morda potreben še kakšen bolj podroben razmislek.

Zapleteno?

Še kar. Ravno tako je potrebno nekaj finančnega in matematičnega znanja za pripravo takšnega izračuna. Precej lažje je s pomočjo uporabnega orodja, ki sem ga pripravil za pomoč pri tem opravilu. O njem več ob koncu članka, najprej si oglejmo primer za večjo razumljivost. Predpostavimo, da najemamo stanovanjski kredit z zapadlostjo 15 let v znesku 100.000 EUR. Banka nam ponudi fiksno obrestno mero v višini 3,5% letno ali spremenljivo obrestno mero z obrestnim pribitkom v višini 2,5% letno. Oblikujmo tri scenarije gibanja referenčne obrestne mere za celotno obdobje do končnega vračila kredita - naj jih imenujem z imeni: Počasni 1, Hitri 1, Mešani 1 (zakaj takšna imena bo bolj jasno na koncu članka :)). Predpostavimo naslednje gibanje referenčne obrestne mere po posameznih letih: Z uporabo teh stopenj in osnovnimi podatki o kreditu izračunamo zneske obresti, ki jih bomo glede na izbrani scenarij plačali do zapadlosti našega kredita. Poleg tega enako izračunamo za kredit s fiksno obrestno mero. Rezultate - zneske obresti po posameznih letih si oglejmo v tabeli in grafu:

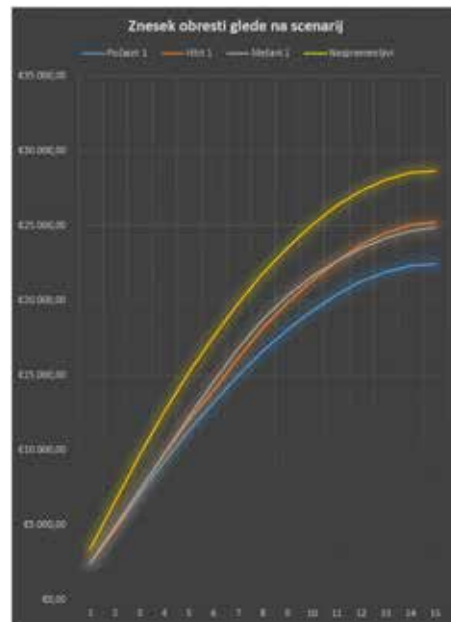
Leto	Počasni 1	Hitri 1	Mešani 1
1	0,0%	0,0%	0,0%
2	0,0%	0,0%	0,2%
3	0,2%	0,5%	0,3%
4	0,2%	0,5%	0,5%
5	0,3%	0,5%	0,8%
6	0,3%	0,5%	1,0%
7	0,4%	1,0%	1,0%
8	0,4%	1,0%	1,0%
9	0,5%	1,0%	0,8%
10	0,5%	1,0%	0,5%
11	0,6%	1,0%	0,3%
12	0,6%	1,5%	0,6%
13	0,7%	1,5%	0,8%
14	0,8%	1,5%	1,5%
15	0,8%	2,0%	2,0%

Trije scenariji gibanja referenčne obrestne mere





Scenarij gibanja EURIBOR



Znesek obresti glede na scenarij

Vsota obresti po letih - kumulativno

Leto	Počasni 1	Hitri 1	Mešani 1	Nespremenljivi
1	2.436,52 €	2.436,53 €	2.436,53 €	3.417,74 €
2	4.732,32 €	4.732,31 €	4.916,98 €	6.651,92 €
3	7.056,88 €	7.316,69 €	7.330,24 €	9.696,01 €
4	9.223,54 €	9.728,71 €	9.742,28 €	12.543,24 €
5	11.302,64 €	11.963,15 €	12.201,65 €	15.186,63 €
6	13.209,75 €	14.014,59 €	14.600,60 €	17.618,94 €
7	15.002,15 €	16.190,15 €	16.783,94 €	19.832,64 €
8	16.606,86 €	18.143,23 €	18.744,01 €	21.819,96 €
9	18.067,35 €	19.865,91 €	20.373,41 €	23.572,85 €
10	19.322,64 €	21.350,00 €	21.647,56 €	25.082,96 €
11	20.401,52 €	22.587,03 €	22.636,03 €	26.341,67 €
12	21.255,62 €	23.709,55 €	23.501,72 €	27.340,04 €
13	21.898,10 €	24.530,87 €	24.173,40 €	28.068,80 €
14	22.306,32 €	25.038,74 €	24.675,86 €	28.518,36 €
15	22.451,88 €	25.243,26 €	24.878,20 €	28.678,79 €

Ocena bi bila mnogo lažja, če bi obstajale zanesljive ocene gibanja referenčne obrestne mere v prihodnosti, po možnosti za čim daljše obdobje.

Kaj lahko ugotovimo?

V vsakem od uporabljenih scenarijev je znesek plačanih obresti nižji od zneska obresti, ki bi jih plačali za kredit s fiksno obrestno mero. Če verjamemo v uporabljene scenarije, se bomo odločili za kredit s spremenljivo obrestno mero.

Kaj vpliva na rezultat?

Večja kot je razlika med fiksno obrestno mero in obrestnim pribitkom, več je možnosti, da bo kredit s spremenljivo obrestno mero

za nas ugodnejši. Enako velja za krajši rok do zapadlosti kredita. Najbolj pomembno pa je seveda, kaj se bo v prihodnosti dogajalo z referenčno obrestno mero - vendar lahko velika razlika med začetnima obrestnima merama in kratko obdobje premostita tudi zelo visok porast EURIBOR-a.

Kako si lahko pomagata?

Da bo odločitev lažja in ugibanja vsaj nekaj manj, sem pripravil orodje, dovolj preprosto

za uporabo, ki vam lahko pomaga pri izračunu. Najdete ga na spletni strani Hitri finančni nasvet > Izračuni > Vpliv spremembe EURIBOR-a. Izberate lahko med devetimi scenariji gibanja referenčne obrestne mere (Počasno rastoči, Hitro rastoči, Mešani), omogoča vam tudi izračun višine obresti po fiksni obrestni meri. Izračun vam ponudi znesek obresti, začetni ter najvišji znesek obroka in celoten amortizacijski načrt. Za

lažje delo z izračunom si lahko na strani ogledate tudi bolj podrobna Navodila in pojasnila. Izberite scenarije, ki se vam zdijo najbolj verjetni ali dovolj ekstremni, da se z njihovo uporabo počutite dovolj varni, primerjajte rezultat z rezultatom za kredit s fiksno obrestno mero in mogoče bo katera od zadreg pri odločanju odpravljena. Želim vam čim več dobrih finančnih odločitev. ■

Se mi splača varčevati za pokojnino po petdesetem?

Koliko prihrankov bi morali imeti petdesetletniki

Drži, da največ pridobi mlada oseba, če prične z varčevanjem s svojo prvo plačo ali pa vsaj pri svojih tridesetih. Zato vsem mladim svetujem, da pričnejo varčevati čim prej in na tak način unovčijo svojo mladost. Obrestno obrestni račun dela čudeže samo na dolgo dobo, medtem ko na krajši rok je ta učinek neznaten. Kaj pa, če se vendarle odločate za pokojninsko varčevanje šele pri svojem petdesetem? Najprej pogledajmo, koliko prihrankov bi morala imeti petdeset let stara oseba, katere bi namenila za svojo dodatno rento. Najbolj enostavno je pogledati graf, ki ga je izdelal Fidelity. Kot je razvidno iz grafa, bi morali imeti pri petdesetih prihranjenih 6 letnih plač. Torej, če zaslužite mesečno 1.000 EUR, bi morali imeti, ko ste stari petdeset let, 72.000 EUR, če seveda želite pokriti celoten svoj izpad dohodka v času upokojitve. Na ta način bi prišli do prihranjenih 10 letnih plač. Iz teh prihrankov bi se črpala dosmrtna renta, ki bi vam skupaj z javno pokojnino omogočala za upokojenca dostojno življenje.

Javna pokojnina bo znašala dobrih 50 % vaše današnje plače, torej bi lahko pričakovali 500 EUR javne pokojnine.

Razlogi, ki govorijo v prid varčevanju v kasnejših letih

Če bi seveda želeli doseči 10 letnih plač in boste pričeli šele, ko ste stari 50 let, bi morali od danes naprej vsak mesec nameniti za varčevanje več kot 40 % svoje mesečne plače. Tega pa si seveda nihče ne more privoščiti. Vendar, zakaj se pa vendarle splača pričeti varčevati, tudi če smo v določenih pogledih že prepozni? Pa pogledajmo razloge, ki govorijo v prid varčevanju v kasnejših letih. Če se odločite varčevati 100 EUR in danes prejimate 1.000 EUR plače, predstavlja teh 100 EUR 10 odstotkov vaše plače. V petnajstih letih bi tako prihranili ob predpostavki 5 odstotnih letnih obresti 26.798,25 EUR, pri 3,5% letnih obresti pa 23.759,02 EUR. Če boste iz tega zneska črpali mesečno rento, boste prejeli mesečno 92 EUR ali pa 15 let v višini 167 EUR na mesec. Javna pokojnina bo znašala dobrih 50 % vaše današnje plače, torej bi lahko pričakovali 500 EUR javne pokojnine. Z dodatkom 92 EUR, bi si tako svojo pokojnino povišali za skoraj 20 odstotkov. Če pa bi se odločili za prejemanje 15 letne mesečne rente 167 EUR bi to pomenilo, da ste si s tem zneskom povišali pokoj-

nino za 33 odstotkov. Torej, če se ne odločimo za namensko varčevanje niti pri svojem petdesetem letu starosti bomo prejeli samo 500 EUR pokojnine, če pa se odločimo za varčevanje, bo naša skupna pokojnina znašala 667 EUR. Vsak pa ima raje 667 EUR kakor pa samo 500 EUR.

Kje pa se splača varčevati?

Predlagam, da predlagate delodajalcu, da vas vključi v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje. Če vam delodajalec ne želi dodatno plačevati premije v drugi steber, mu predlagajte, da vam zniža bruto plačo za 100 EUR in vam teh 100 EUR vplačuje v drugi steber. Vi boste na tak način privarčevali vsak mesec 100 EUR, vaša neto plača pa bo le 50 EUR nižja. V vašo denarnico bo torej prišlo le 50 EUR manj, na pokojninskem računu pa boste imeli 100 EUR. Če se delodajalec ne strinja s tem varčevanjem, lahko tudi sami izkoristite davčno olajšavo, ki vam jo država ponuja v okviru drugega stebra. Če varčujete vsak mesec 50 EUR in ste v 27 % dohodninskem razredu, boste od države prejeli 180 EUR vrnjenega denarja pri dohodnini. Teh 180 EUR pa naložite v globalne delniške vzajemne sklade, kjer boste dodatno prihranili denar za pokojnino. Če boste dosledno dajali vsako leto 180 EUR v delniški vzajemni sklad in bi sklad prinašal v povprečju 5% letni donos, bi prihranili dodatnih 3.844 EUR. Iz drugega stebra bi lahko pričakovali 50 EUR dodatne rente. Drugih 50 EUR bi

priporočila davčno ugodno rentno zavarovanje v okviru tretjega stebra ali pa stroškovno ugodne varčevalne načrte v vzajemnih skladih. V skladih bi ob 5% povprečni letni donosnosti prihranili 13.000 EUR. Ta privarčevani znesek in znesek iz letnih polgov bi skupaj znašal 16.900 EUR, pokojnina iz tega naslova pa 105 EUR za obdobje 15 let. Torej bi skupaj prejeli 155 EUR dodatne rente za obdobje 15 let, nato pa do smrti še 50 EUR.

Ne odlašajte. Jutri ne bo nič bolje ali drugače.

Ker imamo časa še 15 let do upokojitve se pri varčevanju priporočajo naložbe življenjskega cikla, kjer se naložbena politika prilagaja vaši starosti. To pomeni, da se najprej vaša sredstva

plemenitijo v mešanih skladih, polovico zneska v delniških naložbah, polovico v obvezniških. Ampak vsekakor naj bodo globalno razpršeni, kar znižuje naložbeno tveganje oziroma nihajnost tečajev. Po 55. letu starosti je potrebno delniške naložbe znižati za 20%, nato čez tri leta še za 20% ali v celoti prenesti v zajamčene oblike z garantiranim donosom. Osebnopriporočam vsakomur, ne glede ali je star 40 let ali 50 let, naj takoj prične z varčevanjem za pokojnino, kajti vsak dodaten evro se bo še kako poznal v naših denarnicah, ko bomo enkrat stari. Če ne želite delati do smrti ali biti finančno odvisni od svojih otrok, pričnite z varčevanjem. Ne odlašajte. Jutri ne bo nič bolje ali drugače. Tudi, če se boste odločili za najslabši možen produkt, je to bolje, kakor pa da sploh nič ne varčujete. ■

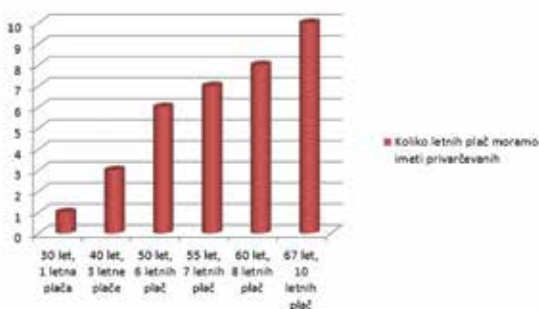
Osebnopriporočam vsakomur, ne glede ali je star 40 let ali 50 let, naj takoj prične z varčevanjem za pokojnino, kajti vsak dodaten evro se bo še kako poznal v naših denarnicah, ko bomo enkrat stari.



Knjiga Postani kreator svojih financ

Napisala sem knjigo Postani kreator svojih financ, kjer je temeljito obdelana vsaka starostna skupina in primerjava med različnimi finančnimi rešitvami. S pomočjo knjige Izvedeli boste izvedeli koliko je potrebno varčevati in na kakšen način. Bralci knjige pravijo, da ni tistega opisovanja na dolgo in široko. Je kratko, strogo, jedrnat, strokovno z jasnimi navodili. Primerno za vsakogar, ki želi prevzeti odgovornost in usodo v svoje roke.

Koliko letnih plač moramo imeti privarčevanih



Savings factors to help you on your journey to retirement



ŽIVLJENJSKI SLOG

Najboljše hrvaške restavracije so ...

Katere so najboljše restavracije na Hrvaškem? Zagotovo so med njimi tiste, ki so prejele Michelinovo zvezdico.

Najbolj prestižno svetovno znano gastronomsko priznanje imajo trenutno v svoji lasti kar 5 hrvaških restavracij: rovinjski Monte, šibenski Pelegrini in restavracija 360° v Dubrovniku iz leta 2018 ter Noel (Zagreb) in Draga di Lovrana (Lovran) iz leta 2019.

Vodič po odličnih restavracijah

V letu 2019 ima Hrvaška torej že pet restavracij s prestižno Michelinovo zvezdico, kar 58 restavracij pa je prejelo Michelinovo priporočilo, od tega je Michelinova priznanja Bib Gourmand, ki jih prejmejo restavracije, ki ponujajo kvalitetne menije po sprejemljivih cenah prejelo 8 restavracij, označbo »Michelin plate« pa je prejelo 50 restavracij. Že več kot 100 let izkušenj v ocenjevanju restavracij imajo kritiki pri Michelinovem gastronomskem vodiču. Več kot očitno je, da za tem projektom stoji zelo izkušena in uigrana ekipa profesionalcev. Dokaz več o pomembnosti tega vodiča je dejstvo, da Michelin priporoča več kot 20 tisoč restavracij v 30 različnih državah sveta.

Čemu francoski kulinarčni strokovnjaki pripisujejo največji pomen?

Kakor je znano, Michelinovi ocenjevalci restavracije ocenjujejo popolnoma na skrivaj, nenapovedano in brez velikega medijskega pompa, tega ponavadi sprožijo njegovi »objavljeni rezultati s terena«. In čemu francoski kulinarčni strokovnjaki pri ocenjevanju pripisujejo največji pomen?

Zagotovo so, kljub skrivnostnosti, pomembni naslednji dejavniki:

- Zvezdico dobijo tiste restavracije, ki imajo zares dobro kuhinjo, ne glede

na vrsto kuhinje.

- Zelo pomembna je kvaliteta produktov, osnovnih sestavin (mesa, zelenjave, sadja).
- Zelo se ceni umetnost kreiranja odličnih vonjev in kuharskih tehnik.
- Samo originalnost kuhinje znajo ustvarjalci kulinarčnega vodiča še posebej ceniti.
- Ne boste verjeli, pomembna je tudi cena jedi (in vin). Jedilnik mora biti tudi po višini cen posameznih jedi pravilno »umeščen«. Seveda, to pomeni, da v določenem okolju (mestu, kraju) cena ne sme biti previsoka, merilo za to pa je to število gostov, ki ni nepomembno.

Kriteriji, po katerih Michelinovo ocenjevalci ocenjujejo restavracije, so skrivnost. Vendar je v javnost pred leti prišel podatek, da pri restavracijah z eno, ali dvema zvezdicama ocenjevalci ocenjujejo samo hrano, medtem ko pri restavracijah s tremi zvezdicami ocenjujejo vse – od infrastrukture, osebja, sloga ...« Italijan Niko Romito, chef restavracije Reale, ki se ponosno hvali s tremi »zvezdnimi mišelinikami«, je povedal, kaj je potrebno vsaj za eno krvavo prisluženo Michelinovo zvezdico: »Za zvezdico je potreben perfekcionizem, izredno veliko truda in dela, vztrajnost in pa tudi trma, in seveda, kar je najvažnejše, strast in ljubezen do kuhanja«.

Slovenija še nima restavracije z Michelinovo zvezdico, našo kulinarčno čast pa čudovito rešuje najboljša svetovna kuharica (iz leta 2017), Ana Roš iz kobariške Hiše Franko.

Slovensko kulinarčno čast rešuje Ana Roš

Slovenski bloger Had je Michelinovo ocenjevanje leta 2017 še dodatno razsvetlil: »Največje število Michelinovih zvezdic, 600, je v Franciji, na drugem mestu pa je Japonska, ki ima 419 restavracij, ki se ponašajo z njihovimi zvezdicami. Italija na tretjem mestu ima 333 restavracij, ki se ponašajo s to prestižno oceno. Trenutno je po svetu nekaj čez 2700 restavracij, ki se ponašajo z eno, dvema, ali tremi Michelinovimi zvezdicami.

Slovenija še nima restavracije z Michelinovo zvezdico, našo kulinarčno čast pa čudovito rešuje najboljša svetovna kuharica (iz leta 2017), Ana Roš iz kobariške Hiše Franko. Da bi projekt ocenjevanja na Slovenskem sploh štartal, bi mora-



la Slovenska turistična organizacija, po vzoru Hrvatov, v Pariz nakazati določeno vsoto (baje vsaj 100.000 evrov?!), da bi se strogi kuharski ocenjevalci sploh odpravili na kulinarčni pregled slovenske gastronomije.

Zagotovo se pa lahko strinjamo s spletnim portalom RTV SLO, ki je zapisal: »Michelinove zvezdice bi Slovenijo samodejno vpisale na gastronomski zemljevid sveta, restavracijam prinesle zahtevnejše goste z globljim žepom, v državo pa pripeljale kulinarčne turiste, ki so se

izkazali za tisti segment, ki običajno zapravlja največ. In prav to pa je navsezadnje cilj vsake države, ki se označuje za butično, ne množično destinacijo«.

Cene degustacijskih menijev

In še dodatni info: pethodni degustacijski meni v Monteju stane 83 evrov, sedemhodni pa 94 evrov. Za primerjavo: pethodni meni pri Roševi v Hiši Franko stane 70 evrov, devethodni pa 90. Drugače pa dodatno brskanje za zanimivimi podatki razkrije, da na »civilizacijskem zahodu«, npr. v francoskem Lyonu trije hodi (seveda brez vina!) stanejo tudi med 150 in 200 evri na osebo. Seveda te zadnje podatke o cenah vzemite z rezervo, vse se lahko spremeni »čez noč«. Se pa kuharji oziroma restavracije še kako borijo za te »zlata vredne nagrade«, saj zvezdica »skorajda avtomatično« pomeni, da se bo obisk v restavraciji zelo povečal. Ali nas potem čudi, da so nekateri kuharji, za Michelinove zvezdice celo umirali?! Zgodovina namreč uči, da je kuhar Bernard Loiseau naredil samomor, ko mu je leta 2003 grozilo, da mu bodo strogi francoski inšpektorji odvzeli zvezdico ali dve. ■



Ocenjujejo tudi medijski projekti, spletne strani

Seveda pa Michelinovi strokovnjaki niso edini, ki dajejo ocene najboljšim restavracijam (na Hrvaškem). Obvezno za pogledat so še naslednji medijski projekti, spletne strani itd.:

- Dobro hrano v Istri prepoznavajo lokalni strokovnjaki na spletnem naslovu: <http://www.istria-gourmet.com/si/domaca>.
- Ob Michelinu je hrvaške restavracije ocenjeval še en ugleden svetovni gastronomski vodič. Več o Gault&Millau (Hrvaška 2018) najdete na spletnem naslovu: <https://hr.gaultmillau.com/>. Filozofija blagovne znamke Gault&Millau, ki je aktualna že več kot 50 ustvarjalnih let, je: »Luksuz je v kvaliteti, ne v ceni«.
- Skupni projekt Jutarnjega lista in Vinarta tudi išče najboljše med najboljšimi restavracijami (z dodatnimi značkami »prijatelj vina). Projekt Dobri restorani je enostavno dosegljiv na spletni strani <http://www.dobri-restorani.hr/>.
- S hrano in pijačo na Hrvaškem se ukvarja tudi spletna stran <https://www.gastronaut.hr/>. Tam preko projekta Restaurant Croatica iščejo 100 najboljših, vodilnih hrvaških gostiln, restavracij. Že preko dvajset glasovanj so organizirali, da bi potem lahko stiskali prepričljiv seznam vseh odličnih »Restaurant Croatica«, več na tej povezavi: <https://www.gastronaut.hr/100-vodecih-restorana/>.
- Za konec zanimivih in zelo relevantnih povezav dodajmo še <https://plavakamenica.hr/>. Tam najdemo veliko skupino novinarjev, sommelierjev, enologov, kuharskih chefov in ostalih gastronomskih strokovnjakov. Tudi pri Plavi kamenici ponujajo »prvi hrvaški digitalni vodič z relevantnimi ocenami restavracij«, to je The Truffle. Vodič The Truffle najdete na spletnem naslovu: <http://www.croatian-gastronomy.com/hr/>.

Pri Plavi kamenici so februarja 2019, ob objavi novih Michelinovih zvezdic za Hrvaško napisali: »Povsem smo prepričani, da bi si vsaj še tri hrvaške restavracije zaslužile vsaj eno Michelinovo zvezdico, to so: Batelina, Plavi podrum in Zinfandel. Vir: <http://pag.si>

Spisek najboljših »Michelinovih restavracij na Hrvaškem«

Zvezdice:

Monte, Rovinj
360°, Dubrovnik
Pelegrini, Šibenik
Draga di Lovrana, Lovran
Noel, Zagreb

Michelin, priporočila:

Kadena, Split
Zrno soli, Split
Boškinac, Novalja
Kaštel, Zadar
Foša, Zadar
Konoba Boba, Murter
LD Terrace, Korčula
Above 5, Dubrovnik
Zuzori, Dubrovnik
Pjerin, Dubrovnik
Filippi, Korčula
Jeny, Tučepi
Zoi, Split
Konoba Buščina, Umag
Badi, Umag
Muzej Okusa, Osijek
Club Waldinger, Osijek
Mon Ami, Velika Gorica
Bedem, Varaždin
Mala Hiža, Mačkovec
Konoba Tri Piruna, Vodice
Marianno, Dubrovnik
Time, Zagreb
Pod Zidom, Zagreb
Tekka, Zagreb
Apetiti, Zagreb
Zinfandel's, Zagreb
Takenoko, Zagreb
ManO, Zagreb
Dubravkin Put, Zagreb
Boban, Zagreb
Mundoaka, Zagreb (zaprt)
Bistro Apetit by Marin Rendić, Zagreb
Pergola, Savudrija
San Rocco, Brtonigla
Marina, Novigrad
Damir & Ornella, Novigrad
Sv.Nikola, Poreč
Dubrovnik, Dubrovnik
Bastro Tavulin, Dubrovnik

Michelinova priznanja Bib Gourmand:

Agava, Zagreb
Batelina, Banjole
Dunav, Ilok
Konoba Fetivi, Split
Konoba Mate, Korčula
Tač, Zagreb
Vuglec Breg, Krapina
Konoba Vinko, Šibenik

Slotur in Aritours vas vabita v **ISTANBUL** 14. do 17. november 2019



Istanbul, Bizanc, Konstantinopel, Carigrad, mesto na prepihu zgodovine, razpeto med krščanstvom in islamom, med tradicijo in modernim načinom življenja domačinov ter množico turistov, se staplja v harmonijo barv, zvokov, okusov, vonjav in dobre energije. Edino mesto na svetu, ki leži na azijski in evropski strani, ki ga deli veličasten, od sonca obsijan Bospor, po katerem plujejo ladje vseh morij in je najbolj priljubljena kulisa danes pri nas tako popularnih turških serij. Turčija in njeno največje ter najpopularnejše mesto Istanbul v sebi nedvomno skrivata izjemen potencial. Zmagovito kombinacijo tvorijo prijazni ljudje, bogata zgodovina, odlična kulinarika in ščepec skrivnostnosti s pridihom eksotike.

DAN 1, 14.11.: LJUBLJANA – ISTANBUL (HAGIJA SOFIJA, MODRA MOŠEJA, HIPODROM, CISTERNE)

Predvideni let: Ljubljana (09:35) – Istanbul (12:45), Turkish Airlines

Zbirališče potnikov na letališču v Ljubljani in jutranji polet proti Istanbulu. Po prihodu v **Istanbul** bo sledila krajša panoramska vožnja z avtobusom, za oblikovanje prvega vtisa. Nato bomo popoldan z lokalnim turističnim vodnikom namenili ogledu arheoloških in arhitekturnih ostankov grško-rimskega **BIZANCA**. Antična metropola je predhodnica današnjega mesta. Z ogledi bomo začeli na **Hipodromu**, ki je predstavljal srce starega Bizanca in ga še danes krasijo antični stebri ter monumentalen egipčanski obelisk. Blizu se nahajajo nekdanje **cisterne**, ki so hkrati spomenik Justinijanove dobe. Strop tega veličastnega podzemnega prostora, imenovanega tudi "Potopljeni dvorec", nosijo mogočni stebri, ki so deloma zaliti z vodo. Sledil bo obisk znamenite Justinjanove mojstrovine **Hagije Sofije**, ki se ponaša z veličastno kupolo in je stoletja veljala za največjo cerkev krščanskega sveta. Kasneje je bila spremenjena v mošejo, danes pa ta vrhunec bizantinske umetnosti v vlogi muzeja navdušuje obiskovalce s svojo jasno in preprosto arhitekturno zasnovo. Obiskali bomo še mogočno **Modro mošejo**, ki predstavlja vrhunec turškega stavbarstva. Arhitekturno se mošeja močno naslanja na sosednjo, tisoč let starejšo cerkev Hagija Sofija. Nad zgradbo se dviga šest minaretov, kar je edinstveno v vsem islamskem svetu. Transfer do hotela in nastanitev. Večerja v tipični turški restavraciji.

DAN 2, 15.11.: MUZEJ NEDOLŽNOSTI – VOŽNJA Z LADJO PO BOSPORJU – FOLKLORNI VEČER

Po zajtrku sprehod do predela Galata, oziroma do pompoznega **stolpa Galata**, ki je bil zgrajen sredi 14. stoletja in je bil dolgo najvišja zgradba v Istanbulu, danes pa velja za enega zaščitnih znakov mesta. V tem predelu, ki ga preveva energija mladih, predvsem študentov, je ogromno lokalov, restavracij in trgovin. Sledil bo obisk nekonvencionalnega **muzeja Nedolžnosti**, ki je narejen po knjigi turškega nobelovca, rojenega Istanbulčana, **Orhana Pamuka**. V muzeju je toliko vitrin, kot je poglavij v knjigi, torej 83. Gre za zbirko predmetov, ki reflektirajo poglavja in s tem tudi tridesetletno zgodovino modernega Istanbula od leta 1975 do danes, v njej se zrcali večni konflikt med modernim in tradicionalnim načinom življenja v novi Turčiji. Tako kot je knjiga razkošen, debel roman, ki slavi ljubezen na izjemen način, je muzej majhen, skrit, intimen, nekonvencionalen primer svoje vrste. Vrnemo se na ulico **Istiklal**, najznamenitejšo in najbolj obljudeno ulico Taksima, ki je hkrati center sodobnega Istanbula. Ulica Istiklal je pravzaprav peš cona (z izjemo znamenitega starega tramvaja), dolga 1,4 kilometra. Sprehod od konca/začetka ulice Istiklal - do središča **trga Taksim**, ki je glavno zbirališče sodobnih Istanbulčanov, krasi ga spomenik revolucije v čast Gazi Mustafi Kemalu Atatürku, prvemu predsedniku sodobne republike Turčije, in Gezi park, kjer se odvijajo najbolj odmevne demonstracije v Turčiji. V »šopping« ulici Istiklal, ki je polna modernih nakupovalnih centrov, trgovin, restavracij, slaščičarn, nočnih lokalov, bo na voljo tudi nekaj prostega časa za samostojen potep. Nato osvežitev in krajši počitek v hotelu, saj nas zvečer čaka vožnja z ladjo po Bosporju, z večerjo in bogatim folklornim programom (trebušne plesalke, folklor iz različnih delov Turčije). Transfer nazaj v hotel in nočitev.

Turčija, še posebej Istanbul, je s svojo pestro in razsežno kulinariko pravi raj za vse ljubitelje hrane in razvajence brbončic. Za Turke je hrana eden največjih užitkov v življenju, prav tako pa menijo, da je treba jesti dobro in predvsem nikoli sam. Tradicionalna turška kuhinja se je razvila pod okriljem otomanske dinastije, zanjo pa je značilna izredna raznolikost, ki je posledica geografskih značilnosti in vplivov Azije, Srednjega Vzhoda, Mediterana in Balkana. Osnovne sestavine njihove kuhinje so meso (jagnjetina, govedina, perutnina), ribe, olivno olje, med, jogurt, pšenica, stročnice in veliko zelenjave. Da sploh ne govorimo o slaščicah. Vsega tega se ne da se opisati, preprosto je treba poskusiti!

DAN 3, 16.11.: PALAČA DOLMABAHCÉ – TRG ZAČIMBNIC/EGIPČANSKI BAZAR

Po zajtrku se bomo peš odpravili do glavne podzemne postaje Taksima, kjer se bomo s kultno tirno vzpenjačo **funikular** spustili v predel Kabataş ob obali Bosporja in se od tam peš, tudi mimo arene BJK Vodafone Park, kjer domuje klub Beşiktaş, odpravili do veličastne **palače Dolmabahce**. Rezidenca zadnjih turških sultanov, kjer je kasneje domoval tudi Atatürk, je nenavadna mešanica orientalskih in evropskih vplivov. Ne bodo nas presenetile le izjemne dimenzije in očarljiva lega ob morju, marveč predvsem bogastvo materialov, iz katerih je palača zgrajena. Le najboljše, kar sta ponujali Evropa in Azija, je bilo dovolj dobro za sultanov dvor. Po ogledu palače si bomo po želji privoščili še izlet z ladjo po Bosporju (doplačilo 8 €), da doživimo in spoznamo to krasno morsko ožino z njenimi mostovi tudi čez dan. Obale morske ožine med Evropo in Azijo so posejane s številnimi palačami, mošejami in razvalinami, ki so nastajale od antike do danes. Še posebej očarljive so lesene vile iz otomanskega obdobja, ki sodijo med najlepše primerke turške posvetne arhitekture. Opazovali bomo lahko nepozabno veduto večmilijonskega mesta na dveh celinah. Ne glede na vse dozidave v moderni dobi Bospor še vedno sodi med najlepše predele Turčije. Sledil bo sprehod po Egipčanskem bazarju oz. bazarju začimb, ki se ga ljubitelji filmov James Bonda spomnijo iz filma Skyfall. Vrnitev v hotel za osvežitev. Večerja v tipični turški restavraciji z živo glasbo v kulturni pasaži Çiçek, to so pokrite arkade z vrsto zgodovinskih kavarn, vinotek in restavracij. Nočitev v hotelu.

DAN 4, 17.11.: GRAND BAZAR - GRAZ

Po zajtrku check-out v hotelu in transfer do več kot 500 let stare Velike tržnice oz. **Grand Bazarja**, ki še vedno velja za enega največjih pokritih bazarjev na svetu. Veliki bazar ima vsega skupaj 60 ulic, kjer je več kot 5000 trgovinic, 60 restavracij, 18 vodnjakov, 12 mošej. Če ste dobri v barantanju, bo Veliki Bazar raj za vas, sploh če imate radi preproge, usnjene izdelke, keramiko, zlatnino, spominke ali odlične kopije svetovno znanih oblikovalcev. Prosto za samostojne nakupe, barantanje, kavico, sveže stisnjene sokove pomaranč ali granatnih jabolk. Ob dogovorjeni uri sledi transfer na letališče. Polet na letališče Jožeta Pučnika, kamor prispemo predvidoma okoli 19. ure.

Zakaj je Istanbul tako enkrat? Sploh, če ga doživite z nami?.....

- *Občutili boste njegovo dušo skozi okuse, vonjave, barve, podobe, njegove ljudi, neskončno bogato zgodovino ter sedanost...*
- *Začutili boste, da lahko življenje teče počasneje, kot smo navajeni... "Yavaş yavaş- Počasi, počasi"*
- *Zazibali se bomo v turški ritem, ob turškem čaju, kavi in raziskovanju na najznamenitejših turških bazarjih/tržnicah*
- *Spoznali boste kulturo, tradicijo, način življenja, prijaznost, dobrohotnost in gostoljubnost turških ljudi...*

VSE VKLJUČENO V CENO!!

CENA: 599 EUR (30 oseb)
619 EUR (25 oseb)

sklic: 19211

Cena je izračunana maja 2019. **V izračunu so upoštevane trenutno veljavne cene poletov.**

V ceno je vključeno: povratna letalska karta Ljubljana – Istanbul – Ljubljana, avtobusni prevoz in transferji v Turčiji po programu, 3 nočitve z zajtrkom v hotelu 4* (dvo-posteljne sobe), vse vstopnine po programu (cca. 40 EUR), 2x večerja v tipični turški restavraciji in 1 x vožnja z ladjo, večerjo in folklornim programom (cca. 80 EUR), vožnja z metrojem, slovenski vodnik, lokalni vodnik, organizacija in izvedba potovanja, nezgodno zavarovanje in DDV.

Možna doplačila: transfer do letališča in nazaj, enoposteljna soba 90EUR, zavarovanje TAS Elvia

Odstopnina: 30 EUR (v primeru dokumentirane višje sile).

Prijavnina: 15 EUR na prijavnico, ne glede na število oseb.

Način plačila: Ob prijavi je potrebno plačati akontacijo v višini 150EUR po osebi, ostalo do 10 pred odhodom. V kolikor se odločite za odstopnino je le-to potrebno vplačati skupaj z akontacijo.

Splošni pogoji so sestavni del programa in so objavljeni na spletni strani www.aritours.si

POTNI LIST: potovanje v Turčijo je dovoljeno samo s potnim listom, ki mora biti veljaven še najmanj 6 mesecev. Vizum ni potreben.

Letalski prevoznik si pridržuje pravico do spremembe ure poleta. Letališke pristojbine so v pristojnosti odločitve letalskega prevoznika in letališč in odvisne od povišanja varnostnih pristojbin ter pod vplivom podražitve goriva. Točen znesek je znan na dan izdaje letalskih kart, zato se končna cena aranžmaja pred odhodom lahko spremeni.

Aritours že 26 let z vami in za vas!

PRIJAVE SE ZBIRAJO NA AGENCIJI ARITOURS do 10.9.2019 oz. do zasedbe prostih mest po e-pošti info@aritours.si in po tel. 02/ 25 21 619.

TRENDI



Roomba® s9+ s tehnologijo PerfectEdge®

iRobot Corp. (NASDAQ: IRBT), vodilni proizvajalec robotskih rešitev za gospodinjstva, predstavlja dva nova zmogljiva robota, ki s skupnimi močmi poskrbita za kar najučinkovitejše čiščenje vašega doma. Nova napredna robota bosta na voljo tudi v Sloveniji, za to bo poskrbelo podjetje Tilt d.o.o., generalni uvoznik in distributer za znamko iRobot. Robotski sesalnik Roomba® s9+ s tehnologijo za samodejno praznjenje Clean Base™ odlikuje minimalističen dizajn Maximized-Edge in je najpametnejši, najmočnejši in najzmogljivejši robot Roomba® na svetu. Robotski čistilec Braava jet® m6 po zaslugi napredne navigacijske zmogljivosti in tehnologije mapiranja učinkovito očisti več sob ali velikih prostorov. Robota komunicirata in se usklajujeta prek povezave Imprint™: sesanju sledi brisanje, popolnoma brez posredovanja uporabnika. »Leta 2018 je podjetje iRobot v robotski sesalnik Roomba vdelalo pomnilnik in funkcijo samodejnega praznjenja ter tako začelo s trendom popolnoma avtomatiziranega čiščenja, ki ga gospodinjstvi roboti v preteklosti niso omogočali,« je izjavil Colin Angle, predsednik in glavni direktor podjetja iRobot.



STADLER FORM

To poletje vzemite s seboj Tima!

Poletje je naposled tu! Si želite, da bi vam bilo v vročih poletnih dneh vedno prijetno hladno? Potem vzemite s seboj Tima, kamor koli. Na vrt, na dopust, k prijateljem na obisk. Se sprašujete, kdo je Tim? Tim je najnovejši član družine švicarskih oblikovalskih ventilatorjev Stadler Form, ki pa je vse prej kot običajen ventilator. Tim je izjemno tih in napreden sostanovalec, opremljen z USB-kablom, kar vam omogoča, da ga vzamete s seboj tudi tja, kjer v bližini ni električne napeljave. Družbo vam tako lahko dela na vrtu, na terasi, na travniku ali v kampu. Kjer koli boste, bo poskrbel za prijetno svež zrak, pri čemer bo priključen na zunanjo baterijo, doma pa ga zlahka priključite na adapter. Z vrtljivo in nagibno glavo vam omogoča, da ga usmerite, kamor koli želite, prilagodite pa lahko tudi njegovo moč, vse od nežne sapice do močnejšega vetra. Vas je že očaral, kajne?

Kje za vraga je Tim?

Tudi druge je povsem očaral. Tim je celo tako priljubljen, da potuje s svojimi ponosnimi lastniki po vsem svetu. Na družbenih omrežjih ga najdete pod oznako #wherethehellistim na vseh koncih sveta. Poležava ob morju, uživa na prostranih livadah, na kavici v umirjenih staromestnih središčih in sredi mestne džungle v Bangkoku. Ker je priručno majhen, samostojen in povrh vsega še zelo fotogeničen, res ni ovir, da ga ne bi povsod vzeli s seboj.



Gorenje vabi na izziv

100% vračilo denarja v primeru nezadovoljstva z izbranim vgradnim pomivalnim strojem Gorenje. Razmišljate o nakupu novega pomivalnega stroja Gorenje? Brez skrbi, če boste ugotovili, da vam ne ustreza, ga lahko v 30 dneh od dneva nakupa enostavno vrnete in vrnilo vam bomo kupnino! Ponudba velja od 1. junija 2019 do 30. septembra 2019 za vse vgradne pomivalne stroje Gorenje*. Poleg možnosti vračila nakupa pa vam za vsak gospodinjstvi aparat Gorenje zagotovimo tudi 5-letno garancijo.

*Akcija velja izključno za vgradne pomivalne stroje oz. ne velja za samostojne aparate. Akcija ne velja za razstavne eksponate in aparate iz Outlet kotečka

...ko je kuhanje en sam užitek?

Ambasador Gorenja, Bine Volčič, je kuhar po poklicu, predvsem pa po duši. Svoj ugled med kuharji in med ljubitelji dobre hrane si je prislužil s strastnim in kreativnim pristopom. Kot pravi sam, v kuhinji rad hodi po (kulinaricnem) robu, kombinira nove in nore okuse, predvsem pa vsako jed začini z ljubeznijo. »Ponosen sem, da imamo tudi svoje, slovensko podjetje, ki je v špici tehnološkega razvoja oziroma je pogosto korak pred konkurenco. Tako se tudi v domači kuhinji lahko zanesem na Gorenjeve aparate, da bo končni rezultat na krožniku točno takšen, kot si ga želim.«

TRENDI



Odslej lahko uživate na soncu, tudi, če imate občutljivo kožo

Ostanite zaščiteni pred soncem - tudi če imate občutljivo kožo ali opazate reakcije kože na sonce. Zaščitni sprej NIVEA Sun Sensitive Immediate Protect pomiri občutljivo kožo, sprej NIVEA Sun Sensitive Immediate Protect za zaščito pred alergijami na sonce pa zaščiti kožo pred škodljivimi UV-žarki in pred alergijo na sonce. Novi sprej NIVEA Sun Sensitive Immediate Protect ZF 50+ za zaščito pred soncem in pomiritev kože je bil posebej razvit za kožo, ki je občutljiva na sonce. Kožo zaščiti pred negativnimi kratkoročnimi in dolgoročnimi učinki UV-žarkov, edinstvena formula pa jo tudi pomiri. Vsebuje pantenol, naravno alojo in jojobino olje v edinstveni neodišavljeni formuli, ki pomiri občutljivo kožo in jo zaščiti pred draženjem zaradi sonca. Lahka, nemastna tekstura se zlahka razmaže in prekrije celo telo. Poleg tega je tudi vodoodporna, zato se s svojimi prijatelji in družino lahko tudi škropite na soncu.



EUCERIN

Pritisnite, pretresite, okrepite

Ko govorimo o vsestranski podpori zdravja, je vitamin C zlati standard. Ne samo da okrepi naš imunski sistem, temveč tudi pomaga naši koži, da se zaščiti pred škodljivim vplivom prostih radikalov. Eucerin® Hyaluron-Filler Vitamin C Booster zdaj nudi vrhunsko obrambo proti prostim radikalom. Z edinstveno kombinacijo čistega vitamina C, hialuronske kisline in licochalcona A koži zagotavlja izjemno antioksidativno moč. Inovativna nova embalaža omogoča, da se 10 % čistega vitamina C v formuli sveže aktivira ob prvi uporabi in ohrani svojo polno moč med nanosom. Eucerin® Hyaluron-Filler Vitamin C Booster okrepi kožo in obenem zapolni gube za svež in bolj sijoč videz. Izboljšanje je opazno že po sedmih dneh redne uporabe. Vitamin C je eden izmed zlatih standardov v dermokozmetiki. Njegova antioksidativna moč koži nudi zunanjo zaščito pred oksidativnim stresom in jo tako brani pred škodljivim vplivom prostih radikalov. Ker pa telo ne more samo proizvajati vitamina C, ga moramo z njim oskrbeti. In prav tu nastopi novi Eucerin® Hyaluron-Filler Vitamin C Booster.

Sveže aktiviran čisti vitamin C za boljšo učinkovitost

»Vitamin C je močna vsestranska učinkovina. Ima ključno vlogo pri sintezi kolagena, odgovoren je za moč in stabilnost kože, poleg tega pa je zelo učinkovit antioksidant. Navdih za novi serum so bili dermatološki postopki - združili smo čisti vitamin C in hialuronsko kislino, polnilo za kožo. Močna kombinacija deluje kot učinkovit anti-age sistem.«

ANNE-MARIE VAN GELOVEN, vodja medicinskega področja v podjetju Beiersdorf



Antiperspirant za moške

Moškega, ki lepo diši, je težko pozabiti. Da boste moški to poletje pustili nepozaben vtis, bo poskrbela obogatena linija učinkovitih antiperspirantov NIVEA MEN DEEP z aktivnim ogljem in dvema novima drznima in karizmatičnima dišavama AMAZONIA in ESPRESSO. Naš vonj ima lahko večjo moč kot naše besede, videz ali osebnost. Vonj je naš pečat in svežina pot do samozavesti. Linija NIVEA MEN DEEP ponuja 48-urno zanesljivo zaščito pred potenjem, za suh in čist občutek na koži z močno formulo, ki vsebuje aktivno oglje. Učinkovito protibakterijsko delovanje zagotavlja dodaten občutek zaščite in samozavesti, ki vas spremlja ves dan. Zdaj lahko vstopite v igro z novo močno posadko.

Uživajte v mestu, zaščitite kožo!

NIVEA je s številnimi študijami raziskala vpliv urbanega življenja na kožo in razvila razstrupljive formule novih čistilnih izdelkov NIVEA URBAN SKIN Detox. Formule z glino, zelenim čajem in črnim rižem očistijo kožo zunanjih onesnaževalcev in okrepijo njeno zaščito. Poskrbijo za globinsko čisto in lepo kožo.

Za ljubiteljice beauty izdelkov

Nekateri kozmetični izdelki bi se morali shranjevati na hladnem, znani ameriški brend Too Faced bo v kratkem lansiral novo maskaro.

Odkrili smo mini hladilnike za shranjevanje

Nekateri kozmetični izdelki kot so krema, serum in maske bi se morali shranjevati na hladnem oziroma kar najbolje v hladilniku. Zato so se na trgu znašli mini specializirani hladilniki za kozmetiko, ki so nas navdušili. Ali ste ena tistih, ki ima polne police kremic, mask, raznih serumov in šmink? Ali pa vas mogoče nič od tega ne gane? Če sodite med prve, se bo zagotovo na vašem seznamu želja znašel mini hladilnik za kozmetiko. Da bi kozmetičnim produktom podaljšali rok uporabe in ohranili svežino, bi jih bilo dobro shranjevati na nizkih temperaturah. Poleg tega, pa nanos hladne kreme ali seruma na obraz, da prav osvežilni in pomirjevalni občutek. Zahvaljujoč mini hladilnikom, lahko zdaj pozabite na shranjevanje vaše kozmetike med jestvinami in lahko z novim modnim dodatkom popestrite videz interierja vaše kopalnice,



hkrati pa zagotovite vašim produktom kar najboljše shranjevanje. Mini hladilniki pa so tudi zaradi fotogeničnosti in svojega šik videza na družbenih omrežjih poslali pravi mali modni hit.

Najboljša maskara na svetu je dobila konkurenco

Znani ameriški brend Too Faced bo v kratkem lansiral novo maskaro, za katero napovedujejo, da bo še boljša od zelo hvaljene in oboževane 'Better Than Sex' maskare. Soustanovitelj Too Faced-a Jerrod Blandino nam sporoča, da bomo z novo maskaro pozabile na umetne trepalnice. Maskara je eden tistih kozmetičnih produktov brez katerega si ne moremo zamisliti niti najenostavnejši make-up look. Legendarna in oboževana maskara 'Better Than Sex' brenda Too Faced, bo v kratkem dobila resno konkurenco. 'Better Than Sex' je navdušila in prekosila vse dosedanje maskare, predvsem v zagotavljanju volumna in dolžine tudi za najkrajše trepalnice. Zdaj pa nam nova maskara, imenovana 'Damn Girl' obljublja 24-urno zagotovitev bezsramno dolgih in ekstremno polnih trepalnic, poroča soustanovitelj Too Faced-a Jerrod Blandino in dodaja, da so novo maskaro kreirali popolnoma drugače, kot vse dosedanje. "Svet se ne da spremeniti, če naredite nekaj novega, ampak samo če naredite nekaj popolnoma drugačnega," je izjavil Blandino za ameriško revijo Allure. 'Damn Girl' je sestavljena iz revolucionarne, kremaste, in malce 'mousseaste' formule; narejena, pa je z dvema po-

sebnima pigmentoma (enim popolnoma črnim in drugim prozornim, sijajnim) z edinstveno tehniko topljivega voska, da bi zagotovila volumen brez obteževanja trepalnic. "Vsaka serija te maskare, ki jo bomo naredili, bo identična tej originalni, kar pomeni, da boste vedno dobile isto kvalitetno formulo", dodaja Blandino. Kot lahko vidimo na sliki, je ščetina maskare kar velika in držalo v obliki peščene ure, na nek način tudi podobna 'Better Than Sex' maskari, vendar se od nje razlikuje po dvojnih vlaknih na ščetki, ki obljublja popoln dvig in vihanje tudi tistih najbolj trdovratnih trepalnic. "Ta maskara ni za sramežljive ženske, ampak za tiste, ki znajo prevzeti kontrolo nad lastnim življenjem. Počutile se boste, kot da bi vam rekli: 'To je to, punca! Ti si zvezda svojega showa!'", sporoča Blandino. Maskaro boste lahko kupile od 6. junija po ceni 22 funtov oziroma 25EUR na Too Faced uradni strani <https://www.toofaced.com>.



TRENDI



67. Ljubljana Festival

67. Ljubljana Festival bo na prostranem Kongresnem trgu odprla opera Aida. Verdijeva Aida je gotovo ena najbolj poznanih in največkrat izvajanih oper ne le v skladateljevem opusu, temveč v celotni operni zgodovini. Od prve uprizoritve leta 1871 je doživela že izredno veliko ponovitev in se trdno zasidrala v železni repertoar svetovnih opernih hiš. Priljubljeno delo bo tokrat izvedeno v koprodukciji Festivala Ljubljana, HNK Split, Slovenske filharmonije ter SNG Maribor. Režiser Dražen Sirišević bo uprizoritev Aida premišljeno vkomponiral na Kongresni trg, vanjo pa bo vključil tudi nastop plemenitih lipicancev iz Kobilarne Lipica. Izpostaviti velja gostovanje Izraelskega filharmoničnega orkestra, ki je nedvomno eden najprestižnejših in najboljših orkestrov na svetu. Leta 1936 ga je ustanovil Bronislav Huberman in na uvodnem koncertu ga je vodil Arturo Toscanini. Izraelska filharmonija gostuje po vsem svetu na vseh koncertnih odrih in pomembnih festivalih. Dirigent Zubin Mehta je glasbeni direktor festivala Glasbeni maj v Firencah, glasbeni direktor Izraelske filharmonije in nosilec naziva častni dirigent številnih najprestižnejših orkestrov. Sklepni koncert 67. Ljubljana Festivala bo tako zaznamovala poslovala turneja enega največjih dirigentov sodobnega časa.



FESTIVAL LENT

Festival v mestu, za mesto!

Festival Lent je festival, ki gradi na treh desetletjih znanja in izkušenj, v katerih smo razvili **izvirno, prepoznavno festivalsko programsko formulo**, ki ne ponavlja vzorcev komercialno usmerjenih festivalov, namenjenih ozkemu krogu obiskovalcev, temveč **načrtno stavi na širino, odprtost, vključevanje in povezovanje**.

Je festival, ki s svojim **mnogoplastnim prepletanjem kulture, umetnosti, glasbe, gledališča, kulinarike in druženja uspešno nagovarja obiskovalce vseh starosti in vseh okusov**. Je namreč festival vseh generacij, na katerem svoje mesto najde staro in mlado.

Je festival, ki umetnost in kulturo iz zaprtih dvoran prenaša na prosto, na mestne ulice in trge ter s tem uspešno izpolnjuje svoje poslanstvo: **čim širšemu občinstvu omogočiti dostop do kulturnih prireditvev**.

Je festival, ki ne pozablja na družine in jim s kvalitetnimi prireditvami nudi (pre)potrebne priložnosti za kvalitetno skupno preživljanje časa.

Je festival, ki obiskovalcem našega mesta omogoči, da spoznajo živahen utrip najbolj priljubljenih mestnih trgov in ulic, Mariborčanom pa, da odkrivajo njegove skrite in mnogokrat zanemarjene koticke, **ki jih prav Festival Lent obuja v novo življenje**.

Je festival v mestu in za mesto. Odprt za najrazličnejše ideje in vizije sprejema in združuje vse, ki želijo doprinesiti k dvigu kakovosti življenja v našem mestu. Povezuje akterje na področju kulturne in turistične ponudbe mesta, da bi s skupnimi močmi razvili celovit in uspešen turistični produkt, ki bi mestu zagotovil preboj na turistične zemljevide, vsem, ki v njem delamo in živimo pa trajnostne gospodarske učinke.

Festival Lent 2019: 20. 6. - 29. 6. 2019



Butik Festival

Butik je svež festival elektronske glasbe z enostavnim ciljem - združiti ljubitelje elektronike in glasbene entuziaste s čudovito naravo v Soški dolini. Festival je majhen, butičen, odličen za vse, ki iščejo nekaj sproščene in spontanega.

Butik festival se bo odvil na sotočju rek Soče in Tolminke v Tolminu. Poleg idilične Alpske plaže znotraj festivala, lahko obiskovalci uživajo v številnih naravnih in kulturnih znamenitostih v neposredni bližini. Ljubitelji adrenalinskih športov lahko svoj glasbeni oddih popestrijo s spustom po Soči, gurmani pa z lokalnimi kulinaricnimi specialitetami.

Na Butiku bodo nastopili skrbno izbrani DJ-i, ki bodo zabrisali meje med različnimi žanri elektronske glasbe. Že v prvi najavi nastopajočih najdemo nekaj zvencev tujih imen z močno podporo lokalnih talentov. Nastopajoči: Raresh (Arpiar | Bucharest, RO), Guy J (Lost & Found | Tel Aviv, IL), Cassy (Kwench | London, UK), E-tapp Kyle (Ostgut Ton, Klockworks | Berlin, DE), Priku (Motif Records, Atipic | Bucharest, RO), Janeret (Yoyaku | Paris, FR), Nur Jaber (OSF | Berlin, DE) ... Sotočje, Tolmin, 12. jul -14. jul 2019

Formula uspeha

Težko bi rekli, da obstaja gospodinjstvo ali podjetje, ki je brez kriz. Enako seveda posledično velja za vsakega posameznika.

Vsak se kdaj znajde v krizi. Bodisi osebne bodisi poslovne narave. Ampak, kot ugotavlja Milan Krajnc, avtor, pedagog, podjetnik in krizni vodja, si krize navadno nakopljemo na glavo sami, zato se jim je mogoče izogniti, če se le dobro organiziramo in se ne spravljamo v stresne situacije.

Največji stres v poslovnem svetu povzročajo ...

Kadar kot zunanji opazovalci opazujemo, ko se kdo zapleta, vidimo čisto preproste rešitve in si zraven mislimo, kako je lahko nekdo tako "neroden". Sami pa seveda ne vidimo svojega dela in ne vidimo, da delamo iste napake. To je enak pojav, kot pri prijateljih iz vsakdanjega življenja, vsem znamo svetovati in rešiti njihove težave; sami pa jih še naprej ponavljamo. Če vzamemo primer... da pademo v jamo, tisti, ki nas opazuje od zgoraj, bo točno videl naš izhod, sami pa tega ne vidimo, ker gledamo s popolnoma druge perspektive. Torej vse je odvisno, kako gledamo na stvari.

Milan Krajnc je naredil analizo med 836 slovenskimi podjetji in prišel do dognanj, da največji stres v poslovnem svetu predstavljajo neorganiziranost, podvajanje terminov sestankov, odsotnost pregleda nad naročili, kontrola nad stanjem projektov in iskanje dokumentov. Kot vidite, gre v bistvu za osnovne informacije, za katere je potrebnih 5 minut na dan, da se uredijo, na koncu pa lahko povzročijo tudi za nekaj milijonov škode ali celo propad podjetja.

Kako preprečiti krizne situacije v podjetju

Cilj raziskav je bil najti "orodje", kako preprečiti krizne situacije v podjetju. S tem, ko je prišel do jasnih vzrokov in mu je pri tem pomagalo znanje psihologije oz. razumevanje človekove psihologije, mu je pri izkranju rešitev pomagalo znanje fizike. Namreč narava deluje vedno optimalno in brez "kompliciranja" vedno reši nastalo situacijo. Tako je za rešitev vzel tok potoka v naravi. Namreč osnovni vzrok za krize v podjetju, je slaba komunikacija. Zato je tok potoka vzel za primer komunikacije:

- Kadar je potok bister in piten je okoli njega polno življenja, v pogovornem jeziku bi dejali, da je vse veselo in sproščeno.
- Če je preveč vode, odnese vse "zdravo".
- Če je premalo vode, pa nastanejo mlake, ki so slabega okusa in vonja.

Podobno je s komunikacijo:

- Če imajo zaposleni točno tiste informacije, ki jih potrebujejo za svoje delo, se ne ukvarjajo z drugim.
- Če imajo zaposleni preveč informacij se sploh ne ukvarjajo z delom, temveč se pogovarjajo o vsem mogočem
- Če imajo zaposleni premalo informacij, pa se v njihovih glavah rojevajo različni dvomi ter v ospredje pride predvsem njihov karakter, ki lahko

slabo vpliva na delovni proces.

Dinamični model vodenja kot rešitev

In na podlagi teh ugotovitev ter na osnovi večletnih izkušenj na področju svetovanja srednjemu in top menedžmentu, razumevanja fizikalnih zakonitostih in poznavanja znanstvenih metod s področja obvladovanja procesov, informacij in zaposlenih, je Milan Krajnc kot pomoč podjetjem oziroma organizacijam razvil dinamični model vodenja, ki omogoča nevsiljiv način uvajanja sprememb v sistem. Z dinamičnim modelom vodenja tako lahko vse zaznane anomalije identificirate in preoblikujete na način, ki je sprejemljiv tako za vodstvo kot za zaposlene. Z njim omogočite razvoj delovnega okolja, ki hkrati spodbuja tudi osebno rast zaposlenih. Tako dinamični model vodenja ni zgolj orodje za uvajanje sprememb v podjetje, ampak je predvsem način dela in komuniciranja v podjetju, kjer je jasno opredeljeno, kdo kaj dela, kdo za kaj odgovarja, kdo komu kaj sporoča ter na kakšen način se informacije predajajo naprej. Dinamični model vodenja je mogoče uporabiti v turbulentnih časih, takrat, ko si rečemo, da so edine stalnice spremembe, prav tako pa je učinkovit tudi v mirnih, stabilnih obdobjih, če se želimo podati na pot sprememb in posledičnega napredka.

Dinamični model vodenja se je izkazal za izredno učinkovit model komuniciranja med direktorji oziroma predsedniki uprav ter zaposlenimi v podjetjih, uspešno pa je preizkušen tako v domačih organizacijah, kot tudi v tujini.



Če tudi vi v svojem podjetju iščete način za napredek in učinkovito komunikacijo med zaposlenimi, je Milan Krajnc pod okriljem organizacije toBE Institute razvil posebno izobraževanje, razdeljeno v štiri sklope, ki vam bo dalo znanje za uspešno implementacijo dinamičnega modela. Pričetek izobraževanj je v septembru, vsak udeleženec ima tudi 10 ur osebnega svetovanja in 10 ur poslovnega svetovanja, po končanem usposabljanju pa dobite certifikat za usposobljenost Dinamičnega vodenja. Več o izobraževanju lahko preberete na naslovu www.dynamicleadership.management, prijavite pa se lahko prek e-pošte na office@to-be.institute.

NEPREMIČNINE

**Manj najemnih poslov,
donosi boljši**

V letu 2018 je bilo značilno nadaljnje umirjanje aktivnosti

**Poslovni prostori v
prihodnje**

Kakšne storitve ponuditi najemnikom

**Predstavitev aktualne
ponudbe**

Predstavitev nepremičninskih projektov v Sloveniji in na Hrvaškem

NEPREMIČNINE

Manj najemnih poslov, donosi boljši

Kot ugotavljajo na Geodetski upravi RS (GURS), je bilo v letu 2018 za slovenski najemni trg poslovnih nepremičnin značilno nadaljnje umiranje aktivnosti.

Občuten upad števila novo sklenjenih najemnih pogodb in aneksov za podaljšanje najemnega razmerja ali spremembo najemnine v primerjavi z letom 2017 so zaznali tako za pisarniške prostore kot za trgovske, storitvene in gostinske lokale. Manj novih najemov pisarn in lokalov je bilo predvsem v največjih mestih in poslovno trgovskih središčih.

Upadanje števila sklenjenih najemov je za lokale izrazitejše kot za pisarne in se je tudi prej začelo, saj se je večina nezasedenih trgovskih in storitvenih lokalov takoj po koncu krize in povečanju potrošnje hitro oddala. Pisarniški prostori, predvsem v starejših poslovnih stavbah, so se kljub znižanju najemnin polnili precej počasneje, izhaja iz Gurovega poročila o najemnem trgu poslovnih nepremičnin za leto 2018.

Rast le v Ljubljani in Mariboru

Najemnine poslovnih nepremičnin so lani na ravni države ostale tako rekoč nespremenjene. Zrasle so sicer v Ljubljani in Mariboru, vendar so občutno padle v drugih mestih. Najemnine pisarn v Ljubljani in Mariboru so dvignile najemnine za sodobnejše pisarne z zagotovljenimi parkirnimi mesti, v novejših in sodobnejših poslovnih stavbah na dobrih lokacijah, po katerih je razmeroma veliko povpraševanje, njihova ponudba pa je zaradi pomanjkanja novogradenj omejena. Za razliko od pisarn so najemnine lokalov lani ostale bolj ali manj nespremenjene povsod po državi.

Donosnost se povečuje

Glede na tržne cene pisarniških prostorov in rast najemnin se donosnost tržnega oddajanja pisarn v Ljubljani in Mariboru povečuje. To sicer velja le za kvalitetne pisarne na dobrih lokacijah. Po takih pisarnah je predvsem v Ljubljani vse večje povpraševanje, kar bo v prihodnje morda vendarle spodbudilo tudi gradnjo sodobnih poslovnih stavb z namenom tržnega oddajanja. Razen redkih izjem novih poslovnih stavb nimamo že od začetka krize leta 2008.

Z lokali je nekoliko drugače. Trgovski centri, ki so glavni vir trgovskih lokalov za oddajanje, že vseskozi zagotavljajo zadovoljivo donosnost. Zato predvsem v Ljubljani, pa tudi drugod po Sloveniji načrtovane nove trgovske centre ne manjka.

Razlike v najemninah so manjše od razlike v ceni

Najemnine so seveda najvišje v Ljubljani, kjer je najemni trg najbolj razvit in je povpraševanje po pisarniških prostorih tudi največje. Povprečna mesečna najemnina pisarniških prostorov (brez DDV) v Ljubljani za zadnja tri leta znaša 10,1 €/m². Po višini najemnin sledita Koper in Izola.



V Kopru so najemnine pisarn le okoli osem odstotkov nižje kot v glavnem mestu, v Izoli pa za 24 odstotkov. V Mariboru in Celju so najemnine za dobro tretjino nižje kot v Ljubljani, kar pa je še vedno veliko manj, kot to velja za cene pisarn. Te so namreč za več kot polovico nižje od ljubljanskih. Na račun relativno višjih najemnin v primerjavi s cenami pisarn je donosnost oddajanja v Mariboru in Celju v povprečju precej višja kot v Ljubljani. ■



Najbolj so iskane sodobne pisarne, ki jih na trgu primanjkuje.
foto: blogPROSTOR.si

NEPREMIČNINE

Poslovni prostori v prihodnje

Lastniki poslovnih nepremičnin si vse pogosteje zastavljajo vprašanje, kakšne storitve lahko ponudijo najemnikom, in ne le, koliko prostora jim lahko ponudijo.

STANE PETAVS,

Blogger

Digitalizacija gospodarstva spreminja poslovne modele podjetij in delovno okolje zaposlenih. Vse manj je »rutiniranih delovnih mest« in vse več zaposlenih, od katerih se pričakuje ustvarjalnost in inovativnost. Velike centralne stavbe podjetij, v katerih so podjetja želela imeti vse zaposlene na istem kraju, se nadomeščajo z manjšimi poslovnimi prostori na večih lokacijah. Dolgoročni najemi poslovnih prostorov se umikajo prožnejšim oblikam, kratkoročnim najemom (dnevni, tedenski, mesečni).

Novim razmeram se morajo prilagoditi tudi lastniki poslovnih stavb, ki se v ZDA srečujejo s težavami zasedenosti prostorov, saj zaznavajo padec obnavljanja najemnih pogodb. Slednje jim podjetja odpovedujejo, ker rabijo drugačne poslovne prostore. Raje gredo v več manjših in vsebinsko mešane stavbe, v katerih niso zgolj pisarne.

Angažiranje najemnikov

Če so se najemodajalci doslej ukvarjali predvsem s polnjenjem prostorov in pobiranjem najemnin, zdaj stremijo k angažiranju najemnikov, grajenju njihove skupnosti, ponujanju dodatnih storitev, iskanju novih oblik monetizacije nepremičnine. Najemniki ne rabijo le dobrega ponudnika dostave

hrane in servisne storitve za pisarniško delo. Zaposlenim je namreč mogoče ponuditi tudi številne storitve, ki jih osebno potrebujejo.

Od tod tudi razne mobilne aplikacije, s katerimi najemodajalci najlažje ponujajo tovrstne storitve in spremljajo potrebe in zadovoljstvo najemnikov. Slednji denimo vidijo na telefonu vse novosti v stavbi in ponudbo storitev, hkrati pa imajo nenehen stik z najemodajalcem.

Hitro spreminjanje prostorov

Drugače se zdaj tudi gradi oziroma prenavlja poslovne prostore. Če je v preteklosti lastnik stavbe najel arhitekta, da so mu naredili lepe prostore, potem pa upravitelja zadolžil, da jih napolni, zdaj temu ni več tako. Najemniki imajo namreč glavno besedo, kakšni naj bodo prostori. Za to morajo biti že v osnovi tako projektirani, da jih je mogoče hitro spreminjati in prilagajati vsakokratnim najemnikom. Ne zadostuje zgolj premikanje sten, prostori morajo omogočati video in avdio vsebino, organizacijo manjših dogodkov. Da podjetje po potrebi svoja delovna mesta spremeni v prostor, kjer lahko organizira predstavitev svojega produkta ali druženje s poslovnimi partnerji. Prostori morajo »podpirati« procese dela posameznega podjetja, kje zaposleni sodelujejo in delijo ideje in kje sledi njihova izvedba. Za prvo je živahen open space, za drugo pa so mirni manjši prostori.

Kje je Slovenija?

Poslovne nepremičnine so se znašle v vrtincu povsem drugačnih potreb najemni-

kov, zato imajo stare poslovne stavbe tudi precejšnje težave s zasedenostjo. Pri nas so velike težave že s funkcionalnostjo prostorov, kaj šele bo, ko bodo tudi naše poslovne nepremičnine postale storitev in ne le prostor.

Korak naprej je slovenski trg poslovnih nepremičnin vendarle naredil, in sicer iz lastniškega v najemniškega. Vse manj podjetij namreč poslovne prostore kupuje, temveč se odločajo za najem. Če je to včasih veljalo predvsem za predstavništva tujih podjetij, jim zdaj sledijo tudi naša podjetja. Lastniki poslovnih stavb tako postajajo nepremičninski investitorji in podjetja, ki je upravljanje nepremičnin njihov posel. Najemniki pa se raje ukvarjajo s svojim osnovnim poslom. ■



blogPROSTOR.si: Če so se najemodajalci doslej ukvarjali predvsem s polnjenjem poslovnih prostorov in pobiranjem najemnin, zdaj stremijo k angažiranju najemnikov, grajenju njihove skupnosti in ponujanju dodatnih storitev.

NEPREMIČNINE

Sodobno naselje vrstnih hiš na obrobju Ljubljane



Na prostorni ravnici med Ljubljano in Vrhniko lahko na zemljišču velikosti 42.000 m² izbirate med 78 vrstnimi hišami v več nizih. Tu si lahko poiščete udobno hišo v zavetju narave in v neposrednem stiku s prestolnico.

Gradnja soseske je v polnem teku, potekala pa bo v več sklopih. Hiše bodo popolnoma izgotovljene napredaj po zaključku posameznega sklopa. V prvem sklopu bo na voljo devet hiš, njihov nakup pa bo mogoč že letos.

Soseska DRENovo je umeščena ob cesti med Ljubljano in Vrhniko, na Drenovem Griču. Drenov Grič je od Ljubljane oddaljen le dobrih 10 kilometrov.

Kraj ima dobre povezave z Ljubljano, hkrati pa tudi z vsemi strateškimi prometnicami. Je izvrstna izhodiščna lokacija za potovanja v vse smeri Slovenije, hitre povezave pa vodijo tudi do bližnjih letališč: Ljubljana (37 km), Zagreb (156 km), Trst (108 km) in Gradec (209 km). Le 20 minut potrebujete do središča Ljubljane in 20 minut do najbližjega nakupovalnega središča. In le nekaj korakov do miru in narave.

V neposredni bližini nastajajoče soseske so vrtec, šola, knjižnica, trgovine, lekarna in pošta, nedaleč so tudi rekreacijske površine.

Tu boste deležni prednosti zelenega podeželja, ne da bi se ob tem odpovedali ponudbi mesta.

Hiše bodo dveh različnih tipov z bivalno površino okrog 150 m², površina pripadajočega zemljišča pa se razlikuje in bo med 140 m² in 500 m².

Hiše bodo dokončane »na ključ«. Odlikujeta jih sodobna arhitektura in energetska varčnost. Dovršeni tehnološki postopki in skriti detajli zagotavljajo optimalne bivanjske pogoje in trajnost objektov. Hiše so požarno, poplavno in potresno varne ter ustrezno toplotno in zvočno izolirane, kar proizvajalec dokazuje s certifikatom zanesljivosti CE.

Proizvajalec hiš v soseski DRENovo je Marles, največji in najstarejši slovenski proizvajalec montažnih objektov, ki sodi v evropski vrh in je nosilec vseh najpomembnejših certifikatov za montažno gradnjo.

DRENovo odlikuje sodobna arhitektura in energetsko varčna gradnja montažnih lesenih hiš z velikim poudarkom na zunanji ureditvi. Domišljena razporeditev enot omogoča stanovalcem kar največjo možno zasebnost.

Soseska bo imela urejene skupne površine za prijetno druženje odraslih in varno igro otrok. Parkirna mesta bodo zagotovljena, soseska pa prometno razbremenjena, saj drugega prometa v njej ne bo.

Hitra dostopnost ključne infrastrukture in javnih ustanov pa vam vsakodnevno prihrani dragocen čas, ki ga lahko namenite sebi, družini ali sprostitvi v naravi.

Elektronski naslov: info@drenovo.si

Telefonska številka: 01/300-14-16

Mobilna številka: 031/786-316

ali

Sandi Šipek, Temelj nepremičnine d.o.o.

Elektronski naslov: sandi@temelj-nepremicnine.si

Mobilna številka: 041/362-301

Investitor:

CEEREF PROJEKT DRENOV GRIČ d.o.o.

Dunajska cesta 9

1000 Ljubljana

Villa Magdalena, Hrvaška



Prodamo luksuzna stanovanja v Villi Magdaleni s štirimi apartmaji in dvema bazenoma. Vila se nahaja na elitni lokaciji v bližini obale in plaž, v mirnem predelu, ki je ločen od ceste. vzdolž obale poteka sprehajalna pot, kjer so sprehajalne in kolesarske poti ob morju. Poti vodijo do majhnega pristanišča in hotela Malin, mestnega središča na vzhodni strani in ribiške vasice Porat na zahodni strani.

Standardna oprema vključuje granitne talne obloge, stopnice, ograje na terasah so iz dvojno laminiranega in kaljenega stekla. Cisterne so skrite. Zunanje stavbno pohištvo je iz aluminija, okna imajo trojno

zasteklitev, aluminijaste žaluzije, električne rolete z lokalnim in daljinskim upravljalnikom. Položeno je talno električno ogrevanje v kuhinji, dnevni sobi in kopalnici. Klima je nameščena v vseh prostorih. Vhodna vrata so varnostna, pripravljen je priključek za video nadzor.

Odlična arhitekturna zasnova, moderna gradnja in vrhunska oprema dajejo poseben čar tej urbani vili v Malinski.

Ekskluzivni penthouse z jacuzzijem v drugem nadstropju urbane vile.

Skupna površina 158.50 m², v drugem nadstropju urbane vile. Stanovanje obsega predprostor, dnevno sobo in kuhinjo z jedilnico 54 m², dve sobi, spalnico z garderobo, shrambo, hodnik, WC, dve kopalnici, balkon in velikosti 18 m² ter teraso 23 m² s pogledom na morje in masažno kado.

Cena 590.000 EUR. Cena vključuje DDV. Kupec ne plača davka na nepremičnine.

Več informacij o penthous - u si lahko ogledate tukaj.

Ekskluzivno stanovanje v pritličju vile.

Duplex stanovanje s skupno površino 180,75 m² v pritličju.

V pritličju stanovanje obsega predprostor, sanitarije, dnevno sobo s površino 41.65 m², kuhinjo, shrambo s površino 8.14 m² in teraso v velikosti 14 m², ki ponuja čudovit pogled na morje. V prvem nadstropju so tri spalnice, ločena garderoba, dve kopalnici in loggia s površino 4 m². Stanovanju pripada tudi vrt s površino 323 m² in bazen v velikosti 24 m² in dve parkirni mesti.

Cena 620.000 EUR. Cena vključuje DDV. Kupec ne plača davka na nepremičnine.

Ekskluzivno stanovanje z bazenom in vrtom v pritličju.

Apartma ima skupno površino 99.18 m² in obsega predprostor, dnevno sobo 30 m², dve spalnici, dve kopalnici in teraso v velikosti 15 m², ki ponuja čudovit pogled na morje. Stanovanje ima lepo urejen vrt v velikosti 142 m², kjer je bazen v velikosti 24 m². Pripadata mu tudi dve parkirni mesti. Cena 390.000 EUR. Cena vključuje DDV. Kupec ne plača davka na nepremičnine. Objekt je dokončan, možna je vselitev.

KONTAKT:

Telefon: +385 51 858 364

Telefon: +385 91 547 4709

Telefon: +385 99 547 4707

Elektronski naslov: info@premium-nekretnine.com

PONUĐNIK:

Premium SM d.o.o.

Dubašljanska 76

51511 Malinska - Hrvaška



trivium

PREMIUM | VERMÖGENS | MANAGEMENT

- **Trivium** - nepremičnine kot dolgoročna naložba
- **Trivium** - naložbene priložnosti v nepremičnine
- **WEPA** - upravljanje premoženja





trivium

PREMIUM | VERMÖGENS | MANAGEMENT

- **ZA NAKUP IŠČEMO NEPREMIČNINSKE** projekte v centru Maribora in Ljubljani (predvidena gradnja ali obnova cca 10 do 30 stanovanj)
- **INVESTICIJSKE PRILOŽNOSTI ZA NALOŽBO V NEPREMIČNINE** - zagotavljamo do 50 odstotni donos v treh letih

Vaše ponudbe pričakujemo na e-mail:
srecko.pirtovsek@trivium.at



Po 40 letih dela
si zaslužim
uživati v lepi
starosti.

S Triglav Skladi si
zaslužite več.

