



Červený šanón

Ako pomôcť rodine zvládnuť
neočakávané



Inštitút
Rodinného
Biznisu

Prečo si vytvoriť Červený šanón?

Ak chcete, aby sa vaši blízki cítili organizačne čo najlepšie pripravení v prípade emocionálne ťažkej a náročnej situácie, môžete im pripraviť informácie, ktoré im pomôžu zorientovať sa a urobiť rozhodnutia. Tieto informácie tiež zabezpečia prevod finančných prostriedkov, ktoré patria vašim blízkym. Vďaka tomu v situácii, keď odídete, budú vaši blízki finančne zabezpečení.

Čo by mal šanón obsahovať

1. Pokyny krok za krokom

Čo robiť (a dokonca aj krátky rozlúčkový list) – vďaka týmto informáciám sa vaša rodina bude cítiť v takej ťažkej situácii sebaistejšia.

2. Zoznam ľudí, ktorí budú pomáhať v prípade núdze, a ich kontaktné údaje

Môžu to byť priatelia mimo rodiny, obchodní partneri, kľúčoví zamestnanci. Všetci títo ľudia môžu byť obzvlášť dôležitou podporou pre vašich blízkych.

3. Posledná vôľa

Ak sa obávate, že závet môže padnúť do nesprávnych rúk, do červeného šanónu môžete vložiť len informáciu, že závet bol vyhotovený a uviesť, v ktorej notárskej kancelárii sa nachádza.

4. Životné poistky s kontaktnými údajmi na poradcu / poisťovacieho agenta

Tieto informácie pomôžu uplatniť poistné plnenie a rýchlo realizovať výplatu finančných prostriedkov.

V záujme najlepšej finančnej ochrany vašej rodiny, je potrebné zostaviť zoznam všetkých miest, kde sa nachádzajú vaše aktíva. Často sa stáva, že dedičia nepoužívajú ponechané prostriedky, pretože o nich jednoducho nevedia. Aby ste sa uistili, že vaše peniaze budú patriť vašim deťom alebo iným ľuďom, ktorých určíte, urobte si zoznam.

Ak sa obávate, že takýto zoznam môže skončiť v rukách nežiaducich ľudí, nemali by ste zapisovať čísla účtov ani prístupové heslá, ale iba názvy inštitúcií. Meno dedičov postačí na to, aby im boli poskytnuté finančné prostriedky.

5. Bankové účty a termínované vklady v bankách

Zoznam uľahčí lokalizáciu aktív, a tým ich prevod na dedičov.

6. Prostriedky investované do fondov

7. Akcie / dlhopisy v maklérskech domoch (zoznam)

Zvyčajne (v závislosti od obsahu dohody) maklérska spoločnosť nie je povinná reagovať samostatne, čaká na prihlásenie dedičov. To znamená, že ak sa na danom účte nič nestane niekoľko rokov, kancelária ho bude naďalej obsluhovať až do času prihlásenia rodinných príslušníkov zosnulého.

Niektoré kancelárie používajú inú politiku – v okamihu, keď sa kancelária dozvie o smrti, zmluva automaticky zaniká a spravované aktíva sú prevedené do hotovosti v priebehu 3 dní, t.j. portfólio vybudované v priebehu rokov, optimalizované na daň, je náhle zatvorené a všetok majetok predaný bez ohľadu na cenu, ktorá môže prispieť k strate.

Preto pri podpisovaní zmluvy s maklérskou kanceláriou by ste mali venovať pozornosť politike danej kancelárie a zmeniť zmluvu v závislosti od vašich preferencií.

Pamätajte, že, bohužiaľ sa dedí nielen majetok, ale dedia sa aj dlhy, a je dôležité, aby vaša rodina dostala úplné informácie o vašich finančných povinnostiach. Oplatí sa pripraviť usmernenia, v ktorých sa uvedie, v akom poradí a ako splatiť dlhy. Pri príprave takýchto usmernení môže byť užitočná pomoc advokátskej kancelárie.

Pri každom záväzku by sa mali uviesť informácie o type zmluvy. Keďže v čase smrti sa končí platnosť niektorých dlžných zmlúv, musia sa platiť v plnej výške. Iné ako napríklad hypotéky, v čase smrti nevypria, sú splatné jedným z dlžníkov, napríklad manželom.

8. Hypotekárna zmluva

So záznamom o tom, čo sa stane, keď dôjde k úmrtiu jedného z dlžníkov, a informácie o aktuálnom zostatku dlhu

9. Ďalšie záväzky

- kreditné karty (zoznam + výška limitu)
- pôžičky, úvery v inštitúciách (zoznam + výška úverov)
- súkromné pôžičky (od koho, koľko)

10. Poskytnuté pôžičky

Komu, koľko, na ako dlho sme požičali.

11. Dokumenty týkajúce sa podnikateľskej činnosti

- registračné dokumenty (výpis s OR, IČO, DIČ)
- údaje daňového úradu
- údaje sociálneho zabezpečenia
- heslá do počítačov a telefónu
- licencie
- ochranné známky...

Pri prevádzkovaní rodinnej firmy sme zodpovední aj za kontinuitu obchodných operácií, a preto je dôležité, aby členovia rodiny mali prístup ku kľúčovým informáciám.

12. Dokumenty týkajúce sa práce

- presný názov spoločnosti + informácie o tom, koho kontaktovať
- informácie o pohľadávkach spoločnosti

13. Kópia dokumentov o automobile, náhradné kľúče s informáciami o tom, kde je auto servisované

14. Katastrálne listiny o nehnuteľnostiach

15. Zoznam inštitúcií, v ktorých treba hlásiť úmrtie

- bytové družstvo
- dodávateľ energie
- dodávateľ plynu
- poskytovateľ internetových služieb
- poskytovateľ káblovej televízie

16. Zoznam sociálnych sietí, na ktorých máte účty

Aby vaši dedičia mohli požiadať o ich odstránenie / zatvorenie.

17. Zoznam úložísk s dokumentmi „v cloude“

V cloude uchováвате veľa údajov vrátane fotografií a rodinných filmov, preto sa opatrí poskytnúť prístup k nim vašim blízkym.

18. Zoznam osôb, ktorým by sa mala podať informácia o vašom odchode.

Ako postupovať ďalej?

Červený šanón je prvý krok. Ak vlastníte firmu, oplatí sa premyslieť aj to, ako zabezpečiť kontinuitu jej riadenia v prípade náhleho odchodu majiteľa.

V Inštitúte Rodinného Biznisu pomáhame podnikateľským rodinám pripraviť sa na situácie, ktoré prichádzajú nečakane.

Dohodnite si rozhovor



Linda Vaculčíková
CEO

linda.vaculcikova@irbslovensko.sk
+421 915 842 834



**Inštitút
Rodinného
Biznisu**

Budujeme súdržné a odolné rodiny v podnikaní

www.irbslovensko.sk