



Ste tudi vi med tistimi lastniki nepremičnin, ki si zastavljajo vprašanje: „Ali imam sploh pravilno zavarovano svojo hišo?“

Kako zavarovati **svoj dom**



Premoženjska zavarovanja so nujni del našega vsakdana. Pri izbiri kvalitetnih in popolnih zavarovalnih kritij, ki jih potrebujemo, nam lahko pomagajo le izkušeni zavarovalni zastopniki ali posredniki.

Vsak posameznik ali družina potrebuje vsaj osnovno premoženjsko zavarovanje hiše ali stanovanja, ki mu predstavljajo osnovni temelj brezskrbnega življenja. Dom vsakemu posamezniku in družini seveda nudi občutek varnosti. Vsi, ki se zavedajo vrednosti svojega doma, ga želijo celovito in popolno za-

varovati – bodisi je to stanovanje, bodisi hiša. Kot že večkrat omenjeno s strani zavarovalnic, se moramo zavedati, da je naš dom vreden toliko, kot je vredna naša sklenjena zavarovalna polica. V zadnjem času, ko nam je narava pokazala svojo nepredvidljivost, se je med ljudmi pojavila ponovno aktual-

na tema – nepremičninsko zavarovanje. Na naravne nenadne in nepredvidljive dogodke žal ne moremo vplivati. Požar, vlom ali ujme lahko v trenutku izničijo vaš dolgoletni trud.

Zavarovalni zastopnik svetuje

Kako torej zavarovati svoj dom?

Ko sklepate zavarovanje, morate biti pozorni predvsem na dejansko vrednost svojega doma ter seveda opreme v hiši, torej je pomembno, da zavarovalna vsota ustreza višini dejanskih vrednosti zavarovanih stvari, da ne bi prišlo do podzavarovanja. Zavarovalna kritija so lahko pri posameznih zavarovalnicah združena v paket zavarovanj, ki ustrezajo vašim različnim potrebam in so cenejša, kot če bi sklepali posamična zavarovanja. Pomembno je, da imate zavarovanje sklenjeno na novo vrednost, kar pomeni, da zavarovalnica ne bo zmanjševala škode na račun amortizacije, temveč jo bo izplačala v celoti, omejitev je le zgornja višina zavarovalne vsote. Nekatere zavarovalnice vam nudijo v okviru domske asistencije tudi pomoč na domu ter hitro reševanje škode. Možno je tudi vključiti odgovornost vas in družinskih članov do tretjih oseb in njihovega premoženja. V primeru naknadnih nadgradenj, prizidkov je potrebno ustrezno spremeniti zavarovalne vsote. Ne pozabite preveriti ali vsebuje vaša polica vsa pomembna kritija, tudi indirektni udar strele, meteorne vode, poplave, vihar, toča, zemeljski plaz, potres, itd. Ko izbirate zavarovalnico za premo-

ženjsko zavarovanje, je priporočljivo pregledati tudi pogoje, morebitne izključitve ter cene, povprašati zastopnika o podrobnostih. Ni pa odveč omeniti, da bi bilo primerno tudi skrbno ter pazljivo pregledati vaše že sklenjene zavarovalne pogodbe in povprašati strokovnjake za morebitne dopolnitve ali prilagoditve. Le na tak način boste imeli primerno sklenjeno zavarovanje in boste prejeli tudi izplačana sredstva v primeru nastalih škod, katere ste zavarovali.

Kot zanimivost naj navedemo primer poplav, ko voda zaradi velikega naliva zalije kleti ali nižje prostore. Takšen vdor vode mnogi, ki imajo sklenjeno kritje nevarnosti viharja, nimajo zavarovanega, zato jim ta škoda ne bi bila krita z tega področja zavarovanja. Pri zavarovanjih je potrebno misliti na primer tudi na to, ali ima hiša ravno streho in ali obstaja nevarnost škode zaradi meteornih vod, ki so definirane kot vode s streh v primeru, da odtočne cevi, žlebove ali kanale zamaši toča, listje ali druge stvari, ki jih nanese veter ali neurje in zaradi tega ni omogočeno odvajanje vode s strehe.

Ko sklepate zavarovanje za svojo hišo, predlagamo sklenitev

zavarovanj predvsem s kritjem naslednjih nevarnosti:

- ▶ vihar,
- ▶ požar,
- ▶ vlom in rop,
- ▶ toča,
- ▶ teža snega (poškodbe streh in ostalih zavarovanih stvari, ki popustijo pod težo zapadlega snega)
- ▶ zemeljski plaz in podor skal,
- ▶ poplava,
- ▶ potres.

Po navadi osnovni paketi zavarovanj ne vsebujejo zavarovanja poplav, potresa in posrednega udara strele. Te vrste rizikov je potrebno dodati, zato povprašajte zavarovalnega zastopnika, ko vam naredi informativne izračune ali imate te konkretne rizike pokrite. Bodite pozorni tudi na zniževanje letnih premij (cene zavarovanj). V kolikor vam zavarovalni zastopnik ponuja cenovno ugodnejšo zavarovanje, bodite pozorni na višino zavarovalne vsote ali morebitne izključitve. Letna premija se namreč lahko znižuje zaradi zniževanja zavarovalnih vsot ali pa zaradi izključitve določenega rizika. Če se izključi posredni udar strele, je zavarovanje cenejše ali pa če je zavarovalni zastopnik znižal zavarovalno

vsoto iz 200.000 € na 150.000 €, je tako posledično premija nižja. Zato ni vedno priporočljivo zniževati letne premije. Zgolj cenovna primerjava med konkurenčnimi zavarovalnicami ni priporočljiva. Vedno morate primerjati vključene zavarovane rizike in ceno, ne le cene. Na to pa se žal marsikdaj pozabi in so zaradi tega posamezniki velikokrat razočarani, ko pride dejansko do nastale škode in zavarovalnica ne krije teh škod v celoti ali delno. Pri zavarovanju stanovanj bi morali biti lastniki pozorni tudi na to, ali imajo sklenjeno poleg opreme tudi etažno lastnino.

Pri izbiri zavarovalnice za premoženjsko zavarovanje je priporočljivo pregledati tudi pogoje, morebitne izključitve ter cene, povprašati zastopnika o podrobnostih. Ni pa odveč omeniti, da bi bilo primerno tudi skrbno ter pazljivo pregledati vaše že sklenjene zavarovalne pogodbe in povprašati strokovnjake za morebitne dopolnitve ali prilagoditve. Le na tak način boste imeli primerno sklenjeno zavarovanje in boste prejeli tudi izplačana sredstva v primeru nastalih škod, katere ste zavarovali.

Torej, če boste upoštevali vse podrobnosti pri zavarovanju doma in bo v vašo hišo udarila posredna strela in posledično uničila televizor ali prenosni telefon, se vam bo morda pokvaril pralni stroj in se bo izlila voda, se vam bo razbila keramična plošča na štedilniku, zaradi izklopa elektrike se vam bodo živila v zamrzovalniku pokvarila ali doletela katera od naravnih nesreč, boste lahko mirno spali, saj vam bo v teh primerih priskočila na pomoč vaša izbrana zavarovalnica.

Karmen Darvaš Šega,
Finančna hiša d. o. o.

INFORMATIVNI IZRAČUNI

Primer različnih informativnih izračunov za zavarovanje hiše na novo vrednost (nadstandardni paketi brez potresa, plazov) hiša v velikosti: pritličje 100 m², obdelana mansarda 100 m²:

Zavarovalnica Merkur d.d.

ZV za opremo 88.000 €, ZV za hišo 125.000 €, letna premija brez popusta 249 €

Zavarovalnica Wienerstaedstiche d.d.

ZV za opremo 48.000 €, ZV za hišo 120.000 €, letna premija brez popusta 190,67 €

Zavarovalnica Triglav d.d.

ZV za opremo 50.000 €, ZV za hišo 300.000 €, letna premija brez popusta 303,53 €

Vir podatkov: zavarovalnice. Opozorilo: za popolno ponudbo oziroma pregled rizikov se obrnite na zavarovalnico.