

Kako se pravilno življenjsko zavarovati?

Večina Slovencev je že življenjsko zavarovanih. Ali je dovolj, da smo le zavarovani? Ste se že vprašali, kakšne možnosti in variante osebnega zavarovanja sploh obstajajo? In ali sem dovolj zavarovan?

Splošno je znano življenjsko zavarovanje za smrt in doživetje, kjer smo zavarovani za smrt, običajno tudi nezgodno zavarovani za invalidnost, bolnišnično in dnevno nadomestilo. V zadnjem času so se na tržišče plasirali zavarovalni produkti, kjer pa so možna tudi bolj razširjena kritja za zelo ugodno premijo. Pogledali smo v ozadje osebnih zavarovanj, kaj novega nam pravzaprav nudijo.

Slovensko zavarovalno združenje priporoča, da obstajajo razlogi za sklenitev življenjskega zavarovanja v različnih življenjskih situacijah in da z zavarovanjem obvarujemo tiste, ki so odvisni od nas in istočasno poskrbimo za morebitne kredite. V javnosti so dileme, koliko naj bi znašala priporočljiva zavarovalna vsota za smrt. Pri nas naj bi znašala trikratnik letnih prihodkov, v tujini pa so ti limiti postavljeni veliko višje. Najprej pogledajmo, koliko znaša priporočljiva višina zavarovalnega kritja za smrt, kar je odvisno od posameznika in njegovih potreb. Pri izračunu se upošteva število vzdrževanih oseb in višina dolgov.

Tako dobimo kar velikokrat presenetljivo visok znesek sredstev, ki jih bodo potrebovali vaši najbližji v primeru vaše smrti za ohranitev obstoječe ravni bivanja. Ta znesek naj bi zadostoval za čas, ko starejši otroci postanejo finančno samostojni in omogoča, da si preživeli partner in otroci finančno opomorejo. Če so otroci mlajši in je do njihove finančne neodvisnosti še več let, bi bilo primerneje računati še več let, npr. če otroku manjka do neodvisnosti, do prve zaposlitve, po končanem študiju še 17 let, naj bi mu zagotovili preživetje za celih 17 let.

Vsem znana klasična življenjska in naložbena življenjska zavarovanja nam nudijo praviloma nižja zavarovalna kritja kakor pa rizična zavarovanja, s katerimi obstoječa zavarovanja dopolnimo. Drugače povedano, Slovenci smo preko klasičnih življenjskih zavarovanj zavarovani praviloma za nižje zavarovalne vsote, saj bi bile premije preveč visoke.

Poglejmo okvirno ceno za življenjsko zavarovanje za smrt za 24.000 EUR, kjer stranka plačuje 100 EUR mesečne premije, če se je zavarovala za obdobje 20 let. Če bi se zavarovala za obdobje 10 let, bi plačevala 200 EUR mesečne premije. Na našem trgu so tako zavarovanci prevečkrat in v večini primerov podzavarovani, saj bi bilo življenjsko zavarovanje predrago in si ga ne bi mogli privoščiti. V zadnjem času pa so se plasirala na trg rizična zavarovanja, ki pa vam omogočajo, da si z nizko premijo ohranite finančno neodvisnost ne samo v primeru smrti, ampak tudi v primeru invalidnosti, v primeru obolevnosti za kritičnimi boleznimi oziroma si zaščitite izpad dohodka v primeru kakršnekoli bolezni. Če zbolimo za pljučnico in smo na bolniški več kot 30 dni, začnemo prejemati nadomestilo za izpad dohodka 500 EUR ali več na mesec. To je ključno za samozaposlene osebe in podjetnike. Banka in DURS ne bosta čakala na vašo ozdravitev, da boste poplačali svoje obveznosti. V teh primerih je zavarovanje izpada dohodka ključnega pomena. V tujini je takšna zaščita zelo priljubljena in razširjena. Kljub temu da je v Sloveniji to nekaj novega, so odzivi pozitivni, saj so se podjetniki začeli zavedati, kaj in koliko izpada dohodka imajo, če se njim ali njihovim ključnim kadrom pripeti poškodba ali odsotnost z delovnega mesta zaradi bolezni.

Poglejmo zdravstveno-nezgodni paket za osebo, staro 35 let, za ceno 60 EUR mesečno:

KRITJA in izplačila:
kakršnakoli smrt (naravna, nezgodna) 100.000 EUR;



Mag. Karmen Darvaš Šega, direktorica svetovalne družbe Finančna hiša, d. o. o.

Foto: arhiv

kritične bolezni 50.000 EUR; trajna in popolna poklicna invalidnost (tudi invalidnost kot posledica bolezni) 25.000 EUR; bolniška odsotnost (omilitev izpada dohodka v primeru odsotnosti zaposlenega zaradi bolezni ali nezgode) na mesec 500 EUR; v primeru zdravljenja v bolnišnici na mesec 1000 EUR; nezgodna smrt 200.000 EUR; trajna invalidnost zaradi nezgode 100.000 EUR.

Za to isto ceno bi bila pri klasičnem običajnem življenjskem zavarovanju oseba zavarovana za smrt cca. 11.000 EUR, res pa je, da bi se premija tudi nalagala in bi prejel po preteku 15 let še izplačilo ZV za doživetje.

V zadnjem času se na trg vedno bolj uveljavljajo nezgodne mesečne rente. Izbirate lahko med 500 do 3000 EUR mesečne rente, lahko so časovno omejene ali dosmrtno. S kombinacijo različnih zavarovalnic si lahko zagotovite v primeru od 35 % do 50 % in večje invalidnosti redni dohodek v višini 2.500 EUR mesečno, dnevno nadomestilo 20 EUR/dan in bolnišnično nadomestilo 40 EUR/dan. Vse skupaj bi vas stalo 26 EUR mesečno. Družine si lahko zamislijo družinski ugoden paket z vključenim nezgodnim zavarovanjem za otroke, kjer se plačuje za otroško nezgodno zavarovanje samo 1 EUR na mesec. Kot veliko prednost bi izpostavili dostopne cene zavarovanja za vsakogar in visoke zavarovalne zaščite, ki nam omogočijo popolno zaščito. Predvsem tuje zavarovalnice

ponujajo v okviru svojih zavarovanj namesto dnevnih nadomestil odškodnino v primeru zloma kosti.

Izpostavimo, na primer 35 let stara oseba bi si lahko za ceno cca. 60 EUR mesečno zagotovila v nezgodnem paketu tudi naslednja visoka kritja:

trajna nezgodna invalidnost 75.000 EUR; nezgodna smrt 150.000 EUR; doživljenjska nezgodna mesečna renta pri 35 % in večji invalidnosti 1000 EUR; bolnišnično nadomestilo ali zlom kosti 100 EUR; stroški reševanja in prevoza do 5.000 EUR in oprostitev plačevanja premije.

Priporočljivo se je tudi odločiti za oprostitev plačevanja

premije v primeru bolniškega staleža, kar pomeni, da pri nekaterih zavarovalnicah prevzemajo plačevanje naše premije po 30 dnevih, druge po 42 dnevih bolniške odsotnosti. To pomeni, da nam plačuje premijo za življenjsko zavarovanje zavarovalnica. To je pomembno, saj se nam v primeru bolniške odsotnosti neto dohodek praviloma zniža, mesečne obveznosti pa ostajajo enake.

Kako izbrati pravilno zavarovanje zase? Pri vsakdanji poplavi novih in novih zavarovalnih produktov se je kot laik res težko znajti. Ena izmed predlaganih rešitev, kdo nam lahko pomaga, je lahko vaš bančni svetovalec in zavarovalni zastopnik. Vsekakor pa

je primerno pridobiti najmanj dve mnenji, da se lahko posameznik objektivno odloči, ker se moramo zavedati, da bo vsak prodajal svoje interese. Ena izmed možnosti je tudi finančna svetovalna ustanova, ki pokriva tako bančne kot zavarovalne produkte. Predlagam tudi brskanje po spletu, kjer je ogromno podanih rešitev, preden sklenete zavarovanje. Ob vsem tem pa iščite alternativne možnosti, ni se vam treba zadovoljiti le ob klasičnem zavarovanju smrti in dnevne odškodnine, iščite zgoraj opisane dodatne razširjene možnosti, ki vam jih zavarovalni trg danes omogoča.

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



Formula za izračun primerne kritja:

Letni neto prihodek * 8 let =EUR
+ višina kreditov v gospodinjstvu = ...EUR
+ stroški vzdrževanja otrok =EUR
- obstoječa zavarovanja za smrt
= zavarovalna vsota za smrt

GOSTILNA
80 let

Čelan

POROKE
SREČANJA
PRAZNOVANJA
OBLETNICE
SEDMINE
KMEČKA POJEDINA IN KRVAVICE

Vabljeni v prenovljeno gostilno Čelan!

**50% POPUST NA RIBJO PLOŠČO*
ZA 2 OSEBI**

*bogato obložena plošča z lignji, škampom, brancinom in oradi.

Anica Čelan s.p. Slovenja vas 30, 2251 Ptuj, Tel.: 02/788 56 00