

Kako ustrezno zavarovati svojo družino?

Ste pravilno zavarovani, pričujete preveč ali premalo za zavarovanja? Ali je zavarovalna vsota vašega osebnega zavarovanja previsoka ali prenizka? Imate ustrezna kritija? Vse to so vsakdanja vprašanja, s katerimi se ukvarja sleherna družina.

Vzemimo za primer štiričlansko družino: oba starša sta zaposlena in stara 35 let, nekadilca, z dvema osnovnošolcema. Družina je pravkar najela stanovanjski kredit v višini 100.000 EUR za obdobje dvajsetih let in se preselila v lepo prtilično hiško, površine 100 m². Ima najeti leasing za avto v višini 30.000 za obdobje petih let. Poglejmo, kaj vse je treba poskrbeti na področju osebnih-zavarovalnih financ štiričlanske družine.

Težko je zavarovanja razvrstiti po pomembnosti, kajti vsa zavarovanja so enako pomembna in morajo biti istočasno sklenjena, saj krijejo različne rizike. Družina z otroki nujno potrebuje zavarovanje staršev za primer smrti, invalidnosti in hudih bolezni. Prav tako nujno potrebuje nepremičninsko zavarovanje. Istočasno je pomembno pokojninsko in študentsko zavarovanje. Različna zavarovanja pokrivajo različna tveganja, ki so za vsako družino izrednega pomena.

Najprej je treba poskrbeti za likvidnostno rezervno na banki. Na banki bi bilo treba imeti v vezavi toliko sredstev, ki bi zadoščala za pokritje vsaj enoletne plače obeh staršev. V primeru brezposelnosti bo treba mesečno odplačevati vse kreditne dolge in sprotne življenjske stroške. Če vsak od zakoncev prinaša mesečno v hišo 1.500 EUR, bi to pomenilo, da si vsak prihrani na banki 18.000 EUR.

Po stopnji pomembnosti sledi zavarovanje kreditnih dolgov. Ob tem ne pozabimo tudi na leasing. Družina mora nemudoma takoj zavarovati oba starša za primer smrti, novodobnih bolezni in za primer invalidnosti. V teh primerih bosta morala starša odplačevati svoje kreditne dolge še naprej. Družina ima zaradi morebitne smrti enega ali obeh staršev izpad dohodka. V primeru obolenosti za rakom, kapjo, infarkt itd. se prejemki družine znižajo. V primeru invalidnosti se pa ne samo mesečni dohodki drastično znižajo, ampak so potrebna še dodatna sredstva za morebitno prenovno doma, terapije in rehabilitacijo. Banka pa ne bo čakala na poplačilo dolgov. Dolgovi kreditateljcem se po dednem redu in v skladu z zakonom o dedovanju dedujejo. Ob tem pa ne pozabimo, da so dediči tudi mladoletni otroci.

REŠITEV: oba starša zavarujemo z rizičnim zavarova-



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

njem brez varčevanja za 20 let v višini 100.000 EUR za smrt in za obdobje 5 let v višini 30.000 EUR za smrt, k temu dodamo riziko zdravstveno zavarovanje v višini 100.000 EUR za hude bolezni, nezgodno invalidnost v višini 200.000 EUR in doživljenjske mesečne nezgodne rente v primeru invalidnosti 1.000 EUR. Za vse te rizike bi znašala mesečna premija 52,11 EUR za vsakega.

Koliko naj znaša zavarovalna vsota za smrt staršev? Zavarovalno vsoto najlažje določimo tako, da seštejemo vse dolge in tri letne plače starša. Torej, če ima naša družina za 130.000 EUR neodplačanih dolgov in prištejemo k tej vsoti tri letne plače v višini 54.000 EUR, bi se moral vsak izmed staršev zavarovati za vsaj 184.000 EUR. Če sklenete zavarovanje za smrt in doživetje, boste istočasno ob zavarovanju tudi mesečne zneske privarčevali (lahko za študentsko pokojnino, lahko za lastno dodatno pokojnino, druge investicije – obnova dotrajane doma čez 20 let).

Sledi skrb za pokritje pokojninske luknje, ki bo najverjetneje znašala cca. 50 %, ko se bosta mlada starša upokojila. Koliko morata pokojninsko varčevati iz neto osebnega dohodka, da si v 30 letih pokrijeta pokojninsko vrzel in se tako izogneta največji nevarnosti, ki jima preti, ko se bosta upokojevala? Če jima delodajalec nič ne prispeva v okviru drugega pokojninskega stebra, sta primorana varčevati za svojo dodatno pokojnino vsaj 150 EUR mesečno (če se odločita za z jamčeno obliko varčevanja s 4-odstotnim skupnim letnim obrestovanjem in indeksacijo). S 150 EUR mesečno bi

privarčevala do 65. leta starosti slabih 160.000 EUR oz bi iz teh prihrankov črpla dosmrtno mesečno dodatno rento v višini 660 EUR. Lahko pa se odločita za drugačno obliko varčevanja, pri katerem prevzameta naložbeno tveganje in se odločita

za varčevanje direktno v vzajemnih skladih. V tem primeru ni jamstva na glavnico niti na donose.

Istočasno je treba poskrbeti za lastno finančno razbremenitev za čas študija obeh otrok. Najbolje je takoj ob rojstvu otroka odpreti štipe-

ndijske varčevalne račune za obdobje 18 let in na te račune preusmerjati vsaj otroški dodatek. Če bosta starša varčevala za vsakega otroka 50 EUR mesečno 18 let, do predvidenega vpisa na fakulteto, bosta prihranila za vsakega otroka 18.600 EUR (ob

Hočem!
ZAGOTOVLJENO VIŠJO
POKOJNINO ZAME IN
ŠTIPENDIJO ZANJ.

Dobra
novica



Aktivna
renta



www.as.si 080 11 10

4,25-odstotnem obrestovanju in indeksaciji), če bi ta znesek razdelila na štiriletno obdobje, kolikor naj bi trajal študij, bi vsak mesec vsak otrok prejemal 400 EUR. Na tak način sebe starša finančno razbremenita, saj jima ni treba vsak mesec za študenta namenjati 400 EUR od svoje mesečne plače. Vrsta in višina varčevanja je seveda tukaj odvisna od finančne situacije družine, od odnosa do naložbenega tveganja.

Družina ne sme pozabiti premišljeno skleniti tudi nezgodnega zavarovanja obeh otrok. Pri nezgodnem zavarovanju dnevna odškodnina in bolnišnični dan sploh nista pomembna, ampak je pomembna predvsem trajna invalidnost. Tako naj bodo starši ob sklepanju nezgodnega zavarovanja pozorni na vsoto, ki bi se izplačala v primeru nezgodne invalidnosti otroka. Ta vsota za primer invalidnosti naj bo čim višja. Ne gre pozabiti tudi na zavarovanje hiše, v kateri prebiva družina in za katero je najela dvajsetletni kredit. Običajno ob najetu nepremičninskega kredita banka pogojuje nepremičninsko polico, da se vinkulira v korist banke. Ob tem ne pozabite na zavarovanje stanovanjske opreme, na dodatna zavarovanja morebitnega bazena, whirlpoola, dodatno zgrajenih objektov ob hiši – garaža, solarne celice, večje steklene površine,

Nevarnosti/tveganja	Višina pokritja v EUR	Mesečna premija za vsakega zakonca
Kredit 20 let	100.000	10,9 (plačuje 13 let, padajoče kritje za obdobje 20 let)
Leasing 5 let	30.000	
Kritične bolezni 10 let	100.000	18,03
Invalidska mesečna renta	1.000/mes. doživljenjsko	7,80
Invalidnost	119.000	15,38
Mesečna dodatna pokojnina	660 EUR doživljenjsko	150,00
Mesečna štipendija za otroka	400 EUR/mes. za obdobje 4 let	50,00
Zavarovanje hiše na novo vrednost	hiša 130.000, oprema 52.000	9
Zavarovanje za smrt za 3 letne plače	54.000	vključeno v okviru varčevanja za pokojnino in štipendijo
Zavarovanje avta		41,66
SKUPNA MESEČNA PREMIJA		304,77

zemeljski kolektorji, tende, mobilne hiške – počitniške prikolice, umetnine ...

In koliko bi vsa ta zavarovanja skupaj »stala« družino?

Za popolno kritje (dovolj visoko zavarovanje za kredite, smrt, invalidnost, bolezni, štipendijo, varčevanje za pokojnino, zavarovanje hiše, avtomobilsko zavarovanje) bi vsak izmed zakoncev prispeval od svoje tisočpetsto evrske plače 304,77 EUR, oba skupaj 609,54 EUR/mesec. S tem zneskom bi pokrila tudi pokojninsko luknjo in poskrbela za finančno plat študija za oba otroka.

Če pogledamo, da za kredit in leasing oba skupaj plačujeta 1.118,04 EUR/mesečno in k temu pristoje vsa potrebna

zavarovanja, jima ostane od skupne plače (3.000 EUR) za druge življenjske stroške še 1.273,96 EUR mesečno.

NASVET: vsaka družina mora najprej narediti skupaj s strokovnjakom celoten finančni prezer, kajti škoda bi bilo vsakega evra, ki bi ga vložili v neustrezno zavarovanje, ki ni prilagojeno vašim potrebam. Če ob sklenitvi zavarovanj ne boste upoštevali vseh faktorjev, ki bi lahko vplivali na vaš slog življenja, se lahko hitro pripeti, da s sprememjenim dohodkom (v primeru kakršnekoli smrti, obolenosti) družina ne bo sposobna odplačevati kreditov, kar bi lahko bilo usodno za družino in bi pomenilo prodajo hiše, odzvem avtomobila, selitev v manjše in cenejše ali podnajemsko stanovanje.

Upokojenci so za ohranitev javnega zdravstvenega varstva

Zveza društev upokojencev Slovenije je skupaj s sindikati, humanitarnimi organizacijami, nekaterimi političnimi strankami in gibanji pozvala k podpisu peticije za ohranitev javnega zdravstvenega sistema. Omenjena koalicija v svoji pobudi opominja na dragocenost zdravlja kot najvišje vrednote, o kateri moramo odločati sami, oziroma lahko v našem imenu odločajo le tisti politiki, ki bodo pri tem upoštevali voljo ljudstva.

V pozivu vladi in poslancem podpisniki opozarjajo, da je treba nemudoma ustaviti komercializacijo in privatizacijo javnega zdravstvenega sistema, dolžnost države pa je, da poskrbi za kakovosten, solidaren, vsem dostopen zdravstveni sistem, kjer bosta na prvem mestu človek in njegovo zdravje in ne zasebni interes. Obenem se zavedajo, da je zdravstvena reforma nujna, mora pa biti usklajena z interesi prebivalcev in prebivalcev Slovenije.

Na nujnost ukrepov na tem področju opozarjajo tudi humanitarne organizacije. „Z raziskavo med humanitarnimi organizacijami so pri Nacionalnem forumu humanitarnih organizacij Slovenije (NFHOS) ugotovili, da je v letu 2012 vsaj 744.000 oseb vsaj enkrat potrebovalo pomoč humanitarnih organizacij. Veliko teh oseb se poleg drugih stisk srečuje tudi z različnimi boleznimi in zanje je ohranitev javnega zdravstvenega sistema izrednega pomena,“ so pojasnili v Slovenski filantropiji, Združenju za promocijo prostovoljstva in pozvali k podpisu peticije. Doslej je peticijo podpisalo več tisoč ljudi, še vedno pa jo je moč podpisati tudi preko spleta, in sicer na spletni strani www.javno-zdravstvo.si. Pred kratkim je podpis v podporo javnemu zdravstvu na stojnici na Adamič-Lundrovem nabrežju prispeval tudi evropski poslanec Ivo Vajgl, ki ga pri njegovem delu in kandidaturi za vnovično izvolitev v Evropski parlament podpira tudi Zveza društev upokojencev Slovenije in stranka Desus.

4. fotografski natečaj na temo Generacijske vezi

Komisija za tehnično kulturo pri Zvezi društev upokojencev Slovenije in Festival za tretje življenjsko obdobje razpisujeta 4. fotografski natečaj, tokrat na temo Generacijske vezi. Ljubitelje fotografije v tretjem življenjskem obdobju vabijo, da z njimi delite v svoje objektivne ujete prizore iz družinskega okolja. Želijo jih spodbuditi k razmišljanju o odnosih znotraj družin, odnosih družine do okolice in različnih del in vlog, ki jih opravljamo znotraj in zunaj nje.

V objektivne ujemite svoja opažanja in posebne dogodke v domačem okolju, posnemite zgodbe, ki se odvijajo v domačem okolju, v katerem vas večina preživlja (ali želi preživeti) večino svojega prostega časa. Zato vabijo vse, ki svoj prosti čas posvečate fotografiji, da sodelujete v fotografskem natečaju 14. festivala za tretje življenjsko obdobje. Fotografske natečaja se lahko udeležijo vsi ljubitelji fotografije (starost ni omejena), natečaj poteka do 20. avgusta 2014. Udeležencem lahko prispeva največ pet (5) fotografij. Komisija izmed prejetih fotografij za sodelovanje izbere največ tri (3) fotografije. Fotografije skupaj s prijavnico pošljite na anja.kodra@f3zo.si. Prispel fotografije bo pregledala in ocenila strokovna žirija, ki jo bo sestavil organizator, med prispelimi fotografijami pa bo izbrala finalistin in glavnega nagrajenca. Vse izbrane fotografije bodo objavljene v posebni publikaciji, glavni zmagovalc pa bo predstavljen tudi v okviru kulturnega programa in bo prejel posebno priznanje za svoj dosežek.

**1.000.000 €
ZA ZDRAVLJENJE,
KO TO NAJBOLJ
POTREBUJETE**

