

Kako se ustrezno zavarovati?

Zavarovalnice so neizogibni in nujno potrebni del našega življenja, saj jih sleherni posameznik potrebuje, če se mu pripeti kaj hujšega. Zavarovalnic ne potrebujemo, ko pride do manjših poškodb, saj bomo morda v teh primerih že nekako preživeli brez njih, nikakor pa ne moremo brez njih, če se nam življenje spremeni drastično, kot na primer, če nastopi invalidnost, nismo za delo zmožni, dohodki drastično padejo, banke pa neusmiljeno čakajo na poplačilo naših obveznosti. Tudi v primeru smrti družinskega člana se družinski dohodki prepolvijo, a naše življenje mora teči dalje. Po možnosti vsaj finančno gledano nespremenjeno. In za to lahko pravočasno danes poskrbimo. Jutri bo morda žal prepozno.

Z osebnimi zavarovanji je treba poskrbeti najprej, da sebe zavarujemo za primer smrti v zadostni meri, da nismo podzavarovani. Danes namreč ni več dovolj, ali smo zavarovani ali ne, ampak ali smo dovolj visoko zavarovani. Zelo pomembno je, da se zavarujemo za primer invalidnosti in za primer hudih kritičnih bolezni. Preverili smo, na kaj mora biti zavarovalec še posebej pozoren, ko sklepa osebna zavarovanja, in opozorili smo na droben tisk pri tovrstnih zavarovanjih.

ZAVAROVANJE ZA SMRT

Osnovna oblika in najpomembnejše zavarovanje je življenjsko zavarovanje za primer smrti, ki ga lahko sklepamo na štiri možne načine: rizično zavarovanje za primer smrti, klasično življenjsko zavarovanje, naložbeno življenjsko zavarovanje oz. t. i. fondpolice, kjer prevzemamo naložbeno tveganje in varčevalna glavnica po navadi ni zajamčena. Za primer smrti se lahko zavarujemo tudi preko individualnega ali kolektivnega nezgodnega zavarovanja, ampak pri teh oblikah je treba paziti, ali sploh vključujejo naravno smrt. Najpomembnejše je, da se zavarujete za kakršnokoli smrti: nezgodno ali naravno. Če pogledamo statistiko, je največ vzrokov za smrt bolezen, se pravi naravna smrt. Ta statistika govori o tem, da je verjetnost manjša, da bomo umrli zaradi nezgode. To je eden od razlogov, da preveri-



te na svoji polici, ali ste zavarovani za naravno smrt. Laik to najlažje razbere na svoji zavarovalni polici tako, če poleg zneska, ki določa kritje za smrt, torej poleg zavarovalne

vsote, piše zavarovalna vsota za smrt. Če piše na polici nezgodna smrt ali je smrt določena pod postavko dodatnega nezgodnega zavarovanja, bi to pomenilo, da smo se zavarovali samo za nezgodno smrt. To zavarovanje je cenejše, prav iz razloga, ker je verjetnost naravne smrti večja. To nas vodi k spoznanju, da se raje zavarujemo dražje in ustrezno.

Da se izognete podzavarovanju svojega življenja, se je treba dovolj visoko zavarovati. To je najlažje narediti v kombinaciji z rizično zavarovanji, ki so cenovno zelo ugodna. Zveza potrošnikov Slovenije priporoča, da so posamezniki zavarovani v višini vsaj treh letnih plač. K temu prištejmo še vse dolgove, kredite, minuse na bančnih transakcijskih računih in pridemo do primerno visoke vsote. Torej, če nekdo prejema letno 12.000 EUR plače, se zavaruje za 36.000 EUR, k temu pa prišteje npr. še neodplačan kredit v višini 50.000 EUR, torej

se zavaruje za smrt v višini 86.000 EUR.

Tukaj gre opozoriti, da zavarovanja za smrt ne potrebujejo le družine z otroki in s krediti, ampak tudi posamezniki, ki živijo v skupnem gospodinjstvu, saj z izgubo partnerja izgubimo tudi njegov delež plače, ki ga prispeva k skupnemu gospodinjstvu.

ZAVAROVANJE ZA PRIMER INVALIDNOSTI

Stara zavarovanja so poznala le zavarovanje invalidnosti v enkratnem izplačilu. Torej če se pripeti invalidnost, je potrebno, da nam policia zagotovi takojšnje enkratno izplačilo, ki naj bo dovolj visoko, poleg tega pa še dodatno mesečno nezgodno rento. Enkratno izplačilo nam omogoči prenavo stanovanja, hiše, rehabilitacije, terapije, druge medicinske pripomočke, ki jih obvezno in dopolnilno zdravstveno zavarovanje ne krijeta. Ta znesek hitro pade. Ker pa se posameznik pri hujši invalidnosti tudi invalidsko upokoji, pride do velikega izpada mesečnega dohodka, saj je invalidska pokojnina zelo nizka in ne omogoča

življenja po istem standardu, kot nam ga omogoča aktivno delovno obdobje, ko prejemo osebni dohodek iz delovnega razmerja.

Finančni strokovnjak nam bo znal izračunati, koliko bi glede na našo delovno dobo in višino dohodkov predvidoma znašala invalidska pokojnina in bi nam svetoval temu zadostno nezgodno mesečno rento za primer invalidnosti. Možnosti so različne, od 250 EUR nezgodne mesečne rente do 3.000 EUR. Pri tem gre opozoriti, da je treba biti pozoren na drobn tisk, ali gre za časovno omejeno ali neomejeno izplačevanje te rente. Torej ali smo upravičeni po polici do doživljenjske mesečne nezgodne rente ali npr. le pet let. Priporočamo, da se zavarujemo z dosmrtno nezgodno mesečno rento. Nekatere zavarovalnice ponujajo izplačilo nezgodne rente že pri 35-odstotni stopnji invalidnosti, druge šele pri 50-odstotni stopnji.

Za invalidnost se lahko zavarujemo na vseh policah življenjskega zavarovanja, pri nekaterih naložbenih zavarovanjih in na nezgodnih zavarovanjih. Če nimate dovolj visokega kritja, se lahko kritja

povišujete in dodajajo na obstoječih policah.

ZAVAROVANJE ZA HUDE BOLEZNI

Nemški filozof Arthur Schopenhauer je trdil, da je brez zdravja neužitno vsakršno bogastvo, kakršnokoli že je. In prav ima. Kljub napredkom medicine še zmeraj ni možno pozdraviti vsega. Živimo pod vedno hujšimi pritiski, hitrim tempom in neobvladljivim stresom, kar pa žal vodi pogosto do obolenosti z novodobnimi boleznimi. Danes smo te bolezni kar poimenovali life style bolezni, ker sovpadajo z današnjim stilom življenja.

Za bolezni se lahko zavarujemo preko klasičnih življenjskih zavarovanj, ki nam ponujajo nižja kritja, in preko rizičnih zavarovanj, ki so poceni in nudijo visoka kritja. Pod hude bolezni prištevamo rak, kap, infarkt, odpoved ledvic, presaditev notranjih organov, gluhoti, bolezni ožila, pljučno obolenje in številne druge. Opozoriti je treba na drobn tisk, da je nujno prebrati pogoje zavarovalnic, ker so marsikateri bolezni in stadiji bolezni izvzeti iz zavarovalnega kritja. Kajti če se zavarujemo za rakom, še ne

FINANČNA HIŠA®

www.financnahisa.si