



ALI IMATE SVOJO NEPREMIČNINO USTREZNO ZAVAROVANO?

PRIPRAVILA: MAG. KARMEN DARVAŠ ŠEGA, WWW.FINANCNAHISA.SI

O tem, ali je dovoljeno zavarovati isto stanovanje dvakrat pri dveh različnih zavarovalnicah, v katerih primerih je to smiselno narediti in kaj s tem sploh pridobimo, smo se pogovarjali z direktorico Finančne hiše, d.o.o., mag. Karmen Darvaš Šega. Med drugim nam je razkrila, na kaj moramo biti pozorni, ko zavarujemo svojo streho nad glavo in kako naj medsebojno primerjamo police različnih zavarovalnic.

Ali je smiselno zavarovati svojo nepremičnino pri različnih zavarovalnicah?

Naj poudarim, da ni smiselno skleniti več premoženjskih zavarovanj za iste nepremičnine in premičnine. Lahko sicer sklenemo premoženjsko zavarovanje za isto nepremičnino pri različnih zavarovalnicah, ampak bomo upravičeni do izplačila le ene zavarovalnine na istem zavarovanem predmetu.

Sklenitelj zavarovanja ne sme uveljavljati izplačila zavarovalnine za isto škodo pri različnih zavarovalnicah. Tako

ni smiselno zavarovati premičnin ali nepremičnin večkratno, ker bomo upravičeni le do enega izplačila zavarovalnine na enem zavarovanem predmetu od ene zavarovalnice.

Izjema je stanovanjsko zavarovanje opreme in etažne lastnine. Smiselno je skleniti dve polici pri stanovanjskem zavarovanju, in sicer etažno lastnino, ker marsikdo ne pozna ali mu kritje ne ustreza po skupinski polici zavarovanja, ki ga sklene upravljavec stavbe ali stanovanjskega bloka. Če želimo zavarovati na primer skleniti zavarovanje za primer

potresa, ki ga na skupinskem zavarovanju ni. Razlog, zakaj lastnino zavarovati dvakrat, je tudi v tem, da nekatere zavarovalnice izključujejo izliv vode iz cevi ali imajo visoko odbitno franšizo, druge pa ne. Zavarovalnice so iz tega razloga ponudile tudi polovično ceno zavarovanja etažne lastnine, če sklenitelj že ima sklenjeno zavarovanje etažne lastnine preko skupinske police. V tem primeru najprej uveljavlja zavarovalnino za nastalo škodo iz skupinske police in če ga zavrnejo, naknadno uveljavlja škodo pri drugi zavarovalnici, kjer je tudi sklenil polico.



Ali bi v primeru poškodbe na etažni lastnini lahko dobili izplačano vsoto s skupinske kolektivne zavarovalne police, ki jo sklenemo preko upravnika bloka in lastne zavarovalnice?

Škode ne bi dobili dvakrat izplačane. Najprej se uveljavlja preko skupinske police, nato pa, če ni bilo ustreznega kritja, še pri svoji zavarovalnici. Nikakor pa ne bo dobil izplačila od dveh zavarovalnic za isto škodo.

Če živimo v stanovanjskem bloku, običajno plačujemo določen znesek za zavarovanje bloka oz. etaže. Ali lahko to zavarovanje

prekinemo in ne plačujemo dvojnega zavarovanja, če na primer iste stvari že plačujemo v sklopu svojega stanovanjskega zavarovanja?

Za skupinsko polico se stanovalci morajo strinjati, da jo bodo sklenili, in s podpisom lastnikov stanovanj se sklene skupinska polica. Te skupne police so tako ugodne, da ni smiselno izstopati iz tega skupnega zavarovanja. Naknadno pa lastniki stanovanj sklenejo zavarovanje opreme v stanovanju in takrat jim ni potrebno skleniti zavarovanja etažne lastnine, ker ga plačujejo preko skupinske police. Je pa smiselno skleniti še eno zavarovanje

etažne lastnine, če skupinska polica ne krije vseh rizikov, ki jih lastnik stanovanja želi. Zaradi tega lahko dobi pri določenih zavarovalnicah celo do 50 odstotkov popusta pri zavarovanju etažne lastnine.

Kolikokrat pa lahko uveljavljamo škodo z iste police?

Izplačila odškodnin so v zavarovalnih pogodbah omejena na število škod v zavarovalnem letu in na maksimalno zavarovalno vsoto. Največje zmote so prav pri predstavah ljudi, kakšno vrednost odškodnine lahko dejansko pričakujemo v primeru škode.

Kaj pomeni, če je na polici nepremičninskega zavarovanja naveden I. riziko in franšiza?

Zavarovanje na 1. riziko je z zavarovalno pogodbo določen najvišji znesek jamstva zavarovalnice, ki se nanaša na vsakokratno škodo, pri čemer se upošteva verjetnost največje možne škode, kar pa ne pomeni, da bo ta znesek pokrila 100 odstotkov nastale škode. Franšiza pa pomeni lastno udeležbo. Gre za znesek, ki se določi v zavarovalni pogodbi kot znesek, ki ga oškodovanec krije sam in ki je lahko določen v absolutnem znesku, v odstotkih od vrednosti zavarovanega predmeta ali v odstotkih od vrednosti nastale škode. Na to naj bodo sklenitelji zavarovanj posebej pozorni, da ne bodo ob nastanku škode razočarani.

Danes lahko sklenemo zavarovanje nepremičnine tako rekoč za vse rizike, ki obstajajo. Vendar problem nastane že, ko primerjamo ponudbe med posameznimi zavarovalnicami. Praksa nam pokaže, da jih skoraj ne moremo primerjati. Kako to? Kako naj potrošnik ve, kje lahko sklene najugodnejše zavarovanje?

Primerjava na prvi pogled je lahko zelo površna, zato odsvetujem, da se odločamo za sklenitev zavarovanja zgolj na podlagi cene. Opozarjam, da lahko zavarovalni zastopniki izključijo na policah določene rizike ali izberejo cenejše pakete, ki izključujejo določene rizike ali vsebujejo večja doplačila pri nastanku škode, ali vsebujejo nižje zavarovalnine ob nastanku škode. Pozorni bodite na postavke, kot so požar, vihar, izliv vode, razbitje stekla, poplava, vlom in rop, splošna in zasebna odgovornost, potres, asistenca in pravna zaščita. ■

FINANČNA HIŠA®



Direktorica FINANČNE HIŠE svetuje:

»Pametno zavarujte svoj dom. Pazite, da vaš dom ne bo podzavarovan. Bodite pozorni na drobni tisk in izključitve.«

Zakaj izbrati FINANČNO HIŠO?

Ker naša pravna služba za naše stranke pregleda vse pogoje in ščiti interese strank.

info@financnahisa.si
Ulica talcev 15. MB

www.financnahisa.si
WTC, Dunajska 156. LJ

mag. Karmen Darvaš Šega, direktorica