

Matevž Magajna
moje.finance@finance.si

POISKALI SMO NAJUGODNEJŠE ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE

PRI SEDMIH PONUDNIKIH SMO PREVERILI, KJE SE LAHKO NAJUGODNEJE ŽIVLJENJSKO ZAVARUJEMO. POISKALI SMO NAJUGODNJEŠEGA IN MU PODELILI CERTIFIKAT NAJ RIZIKO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE 2018. RAZLIKE MED NEKATERIMI PREMIJAMI SO RES MINIMALNE, LE NEKAJ CENTOV, MED NAJCENEJŠIM IN NAJDRAŽJIM PA LAHKO TUDI ZA ČETRTINO PREMIJE.

Tako kot vsako leto smo tudi letos pri slovenskih zavarovalnicah preverili ponudbo riziko življenjskih zavarovanj oziroma življenjskih zavarovanj za primer smrti. Ta zavarovanja veljajo za razmeroma ugodna, saj ob nizki zavarovalni premiji zavarovancu omogočajo visoke zavarovalne vsote. Pri najemu posojila za nakup nepremičnine verjetno brez sklenitve življenjskega zavarovanja za primer smrti tudi ne bo šlo. Ni pa nujno, da je ponudba banke najugodnejša, zato je smiselno, da ločeno preverite tudi ponudbo posameznih zavarovalnic. Mi smo se v analizi tako kot lani osredotočili na višino zavarovalnega kritja 50 in 100 tisoč evrov za primere 30-, 40- in 50-letnika.

Življenjsko zavarovanje za primer smrti namreč potrebujejo vsi, ki finančno vzdržujejo družinske člane, kot so otroci in partnerji, da poskrbijo za finančno varnost najbližjih, če se njim zgodi najhujše.

Pri izbiri in sklepanju življenjskega zavarovanja za primer smrti se ni priporočljivo odločati le na podlagi cene.



SHUTTERSTOCK

Koliko bo plačal 30-letnik

Okoli 30. leta večina Slovencev rešuje stanovanjsko vprašanje in se odloča za nakup stanovanja ali gradnjo hiše. Brez najema stanovanjskega posojila in posledično sklenitve življenjskega zavarovanja za primer smrti pa v večini primerov ne gre. Pri izbranih zavarovalnicah bo 30-letnik pri zavarovalni vsoti 50 tisoč evrov plačal najnižjo premijo v višini 8,36 evra pri Adriatic Slovenici (AS), le devet centov več pa pri Zavarovalnici Triglav, najvišjo premijo 10,06 evra mu bo zaračunala zavarovalnica Ergo. Pri zavarovalni vsoti 100 tisoč evrov pa bo za zavarovanje na mesec moral odšteti med 13,96 evra (AS) in 17,11 evra (Ergo). Predpostavljamo zavarovalno dobo 30 let, saj je ceneje, če se zavarujete mladi za dalj časa, ker je zavarovanje tako ugodnejše. »Najbolj ugodno je séveda za mlade ljudi, saj se pri izračunih upošteva starost zavarovanca. Torej, mlajši ste, bolj poceni je zavarovanje za isto višino kritij, kot če sklenete zavarovanje pozneje, čez nekaj let,« svetuje Karmen Darvaš Šega, finančna svetovalka in direktorica družbe Finančna hiša.



»Ne spleča se prikrivati dejanskega zdravstvenega stanja samo zato, da bi bilo zavarovanje ugodnejše. Zapomnite si, nihče ni tako bogat, da bi lahko kupoval poceni,« opozarja finančna svetovalka in direktorica družbe Finančna hiša Karmen Darvaš Šega.

Koliko bo plačal 40-letnik

Do 40. leta si večina navadno že ustvari družino in mora finančno poskrbeti za otroke oziroma vzdrževane družinske člane. Z življenjskim zavarovanjem za primer smrti starši poskrbijo za finančno varnost svoje družine tudi v primeru najhujšega. Za zavarovalno kritje 50 tisoč evrov bo 40-letnik pri zavarovalni dobi 20 let pri izbranih zavarovalnicah na mesec plačal med 9,94 evra (AS) in 12,54 evra (Ergo). Pri istem trajanju zavarovanja in še enkrat višji zavarovalni vsoti pa bo na mesec odšteli med 18,1 (AS) in 22,08 evra (Ergo).

Koliko bo plačal 50-letnik

Tudi 50-letnik ne sme zanemariti finančne varnosti najbližjih, saj je večja verjetnost, da se s starostjo začne pojavljati tudi zdravstvene težave, ki so lahko tudi usodne. Pri zavarovalni dobi 10 let bo 50-letnik za riziko življenjsko zavarovanje s 50 tisoč evrov zavarovalnega kritja pri izbranih zavarovalnicah plačal med 14,65 in 17,03 evra na mesec. Pri 100 tisoč evrov kritja pa med 27,53 in 31,06 evra; pri obeh je AS najugodnejši, Ergo pa najdražji.

Nekateri so tudi pocenili premije

Za enako življenjsko zavarovanje za primer smrti lahko pri pregledanih sedmih zavarovalnicah plačate tudi do 26 odstotkov višjo mesečno premijo, kar je vseeno občutno manj kot lani, ko so bile premije pri najdražji zavarovalnici za polovico višje kot pri najcenejši. Poudariti pa moramo, da se od desetih ponudnikov življenjskih zavarovanj za primer smrti, ki smo jih pobarali o višini mesečnih premij, trije niso odzvali na naša vprašanja oziroma so odklonili sodelovanje, med njimi tudi lani najdražja NLB Vita ter Generali in Merkur.

Med prečesano ponudbo sedmih zavarovalnic bi tako 30-letnik, 40-letnik in 50-letnik za mesečno premijo riziko življenjskega zavarovanja najmanj odšteli pri zavarovalnici Adriatic Slovenica, največ pa bi plačali pri zavarovalnici Ergo. Največja razlika med

mesečnimi premijama je 26 odstotkov oziroma dobra dva evra in pol pri riziko življenjskem zavarovanju 40-letnika s 50 tisoč evri kritja, druge razlike pa so manjše. Glede na lani se premije v večini primerov niso spremenile. Pri zavarovalnicah Grawe in Adriatic Slovenica pa so se celo odločili za znižanje premij.

Ne odločajte se le na podlagi cene

Pri izbiri in sklepanju življenjskega zavarovanja za primer smrti se ni priporočljivo odločati le na podlagi cene. Pozorni morate biti na ustrezno višino kritja, trajanje zavarovanja in temu določiti sprejemljivo ceno. »Ko sklepamo riziko zavarovanja, bodimo pozorni na višine kritij. Izhajamo iz tega, kakšno višino kritij dejansko potrebujemo. Nato pa primerjamo vsaj tri konkurenčne ponudbe, da dobimo najbolj sprejemljivo ceno. Pri primerjavi konkurenčnih ponudb veliko pozornosti posvetimo temu, da so vsa kritja enako visoka. Preberimo splošne pogoje, kaj je vse izključeno. Izključitev in omejitve pa je kar nekaj pri vsaki ponudbi in pri vsaki zavarovalnici,« svetuje Darvaš Šegova in dodaja: »Riziko življenjsko zavarovanje je primerno za vse,

ki si želijo in potrebujejo visoka kritja za primer smrti in za primer bolezni. V okviru rizika zavarovanja so ta kritja neprimerno višja in cenejša, kakor če si stranka vključi te rizike v okviru varčevalnega življenjskega zavarovanja za smrt in doživetje.«

Kritje v višini trikratnika dohodka + dolgovi, lizingi, limiti

Zavarovalna vsota življenjskega zavarovanja za primer smrti naj bi bila vsaj trikratnik letnih prihodkov, k temu pa prištejete še višino neodplačanih dolgov, kot so posojila, lizingi, negativna stanja na bančnem transakcijskem računu. Vsota za smrt pokrije vse naše odprte dolgove in omogoča dedičem pokritje pogrebnih stroškov. Če ima stranka dovolj privarčevanih likvidnih sredstev za pokritje pogrebnih stroškov, ni treba, da ta del pokrije tudi riziko zavarovanje, razlaga Darvaš Šegova. Upoštevajte pa še morebitne dodatne stroške, ki jih z dohodkom pokrivete, in za koliko časa mora znesek zadostovati. Ne smete pozabiti še na izračun vaših prihodnjih dohodkov, saj boste le tako lahko najbolje določili višino zavarovalne vsote.

KOLIKO STANE PREMIJA RIZIKO ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA PRI SEDMIH PONUDNIKIH

Predpostavke: mesečne premije za življenjsko zavarovanje za primer smrti s konstantno zavarovalno vsoto v višini 50 in 100 tisoč evrov; med trajanjem zavarovanja se zavarovalna vsota ne spreminja; izračuni veljajo za nekadilca s povprečnim indeksom telesne mase; dobo zavarovanja smo prilagodili starosti zavarovanca

Mesečna premija riziko življenjskega zavarovanja (v EUR)

STAROST ZAVAROVANCA	30 let		40 let		50 let	
	DOBA ZAVAROVANJA		20 let		10 let	
Zavarovalna vsota (v EUR)	50.000	100.000	50.000	100.000	50.000	100.000
Adriatic Slovenica*	8,36	13,96	9,94	18,10	14,65	27,53
Zavarovalnica Triglav	8,45	14,33	10,42	18,61	14,81	27,67
Ergo	10,06	17,11	12,54	22,08	17,03	31,06
Grawe	8,83	15,90	11,48	21,20	16,08	30,39
Prva	8,42	15,07	10,91	20,03	15,13	28,49
Zavarovalnica Sava	8,72	15,18	11,37	20,48	16,04	29,83
Wiener Stadtische**	8,50	15,47	10,64	19,75	15,52	29,52
Razlika med najdražjo in najcenejšo (v odstotkih)	20	23	26	22	16	13

Vir: zavarovalnice; v tabeli ni zavarovalnic Generali, Merkur in NLB Vita, ker se na naše povpraševanje niso odzvali; op.: *zavarovanje z različnimi stopnjami pomembnosti štirih potreb (gospodinjstvi stroški, krediti in dolgovi, stroški šolanja otrok in zapuščina); **Premija je letna, če se premija plačuje mesečno, četrtno ali polletno, je vanjo vključeno doplačilo; za mesečno in četrtno plačevanje premije v višini dva odstotka, za polletno pa en odstotek doplačila. Če je premija nižja od 20 evrov, se plačuje letno, polletno ali četrtno.



Mlajši in bolj zdravi plačajo manj

Premija riziko življenjskega zavarovanja je nižja za mlajše zavarovance, zato je smiselno, da se mladi zavarujete za čim daljše obdobje. Pri izračunu višine premije zavarovalnice namreč upoštevajo starost zavarovanca, zavarovalno dobo in višino zavarovalnega kritja. Poglejmo to na primeru 50-letnika. Če sklene riziko življenjsko zavarovanje pri 50 letih, bo moral za najcenejše zavarovanje z zavarovalno vsoto 100 tisoč evrov izmed izbranih zavarovalnic plačevati 27,53 evra na mesec. Če bi zavarovanje sklenil pri 30 letih, bi za isto zavarovalno vsoto plačeval le slabih 14 evrov na mesec oziroma le polovico sedanjega zneska.

Na višino premije pa poleg starosti zavarovanca vpliva tudi njegov življenjski slog. Zavarovanci z zdravim življenjem bodo nagrajeni z ugodnejšo premijo. Pri zavarovalnicah boste izpolnjevali pogoje za boljši življenjski slog, če ste nekadilec, ne opravljate nevarnih del in prostočasnih aktivnosti ter imate ustrezno zdravstveno stanje in razmerje med telesno težo in višino. »Ko izpolnjujemo zdravstveni vprašalnik, odgovarjamo odkrito in zastopniku razkrijmo vse. Če boste informacije o zdravstvenem stanju prikrivali ali prirejali, vam zavarovalnica ne bo izplačala zavarovalnine ob zavarovalnem primeru. Ne splača se prikrivati dejanskega stanja samo zato, da bi bilo zavarovanje ugodnejše. Zapomnite si, nihče ni tako bogat, da bi lahko kupoval poceni,« opozarja finančna svetovalka Karmen Darvaš Šega.

Kaj pa invalidnost in izpad dohodka?

Pri riziko življenjskem zavarovanju lahko k osnovnemu kritju za primer smrti pridružite dodatna zavarovanja, kot so za nezgodno smrt, nezmožnost za delo, nezgodno invalidnost, hujše bolezni, nadomestilo zaradi nezgode, bolnišnične dneve, zdravstveno zavarovanje in zavarovanje otrok. Idealno riziko življenjsko zavarovanje bi vključevalo tudi visoka kritja za primer hudih bolezni, kot so rak, kap, srčni infarkt, vsaj za 50 do 100 tisoč evrov. Seveda boste za vse to plačali premijo, morda vas lahko celo dražje stane, kot če bi kupovali ločeno, ni pa nujno. Zato svetujemo, da cene primerjate. Preverite tudi pri svojem delodajalcu, ali lahko prek njega sklenete nezgodno zavarovanje - kolektivna zavarovanja so praviloma ugodnejša. »Bi pa priporočala, da se k tej vsoti prištejejo vsi neporavnani dolgovi. Če zbolimo za eno izmed hudih bolezni, pride do izpada dela plače. Ko se zdravimo, je naš cilj, da se čim prej pozdravimo, tudi z alternativnimi zdravljenji in zdravljeni v tujini, če je to potrebno, za to pa potrebujemo likviden denar,« svetuje Darvaš Šegova. K riziko življenjskemu zavarovanju svetuje tudi dodati zavarovanja invalidnosti (najnižja zavarovalna vsota za invalidnost naj bi znašala vsaj šestkratnik letnih prihodkov) in nezgodne mesečne rente, ki naj pokrijejo vsaj polovico današnjih neto mesečnih prihodkov. »V primeru večje stopnje invalidnosti (vsaj 35 odstotkov in več), si s tem zagotovimo izpad dohodka, če dobivamo invalidsko pokojnino, ker za delo nismo več zmožni ali pa smo delno zmožni za delo,« sklene Darvaš Šegova.

10 DEJSTEV O RIZIKO ŽIVLJENJSKEM ZAVAROVANJU**1.**

Izplačana zavarovalna vsota ne gre v dedno maso in je oproščena plačila dohodnine ter davka od zavarovalnih poslov, če je zavarovalna doba vsaj 10 let.

2.

Zavarovanje se lahko pretrga kadarkoli, in to brez stroškov.

3.

Pri življenjskem zavarovanju za smrt ob doživetju izplačila ni.

4.

Višina premije se določi glede na starost zavarovanca, zavarovalno dobo, višino kritja in življenjski slog zavarovanca.

5.

Za polletno, četletno in mesečno plačevanje premije nekatere zavarovalnice zahtevajo doplačilo.

6.

Sklenemo ga lahko s konstantno ali padajočo zavarovalno vsoto.

7.

K osnovnemu kritju se lahko priključijo še nezgodna smrt, nezmožnost za delo, nezgodna invalidnost, hujše bolezni, nadomestilo zaradi nezgode, bolnišnični dnevi, zdravstveno zavarovanje in zavarovanje otrok.

8.

Z riziko življenjskim zavarovanjem zavarovanec omogoči finančno varnost najbližjim v primeru svoje smrti.

9.

Ugodnejšo premijo bodo plačevali mlajši in tisti z zdravim in netveganim življenjskim slogom.

10.

Pri določitvi višine kritja upoštevajte, koliko zaslužite zdaj, katere stroške z dohodkom pokrivete, kolikšen bi bil izpad vašega prihodnjega dohodka in zneske neodplačanih posojil, lizingov, limitov, kreditnih kartic in podobno.