

EKSKLUZIVNO: IZBRALI SMO NAJ NEZGODNO ZAVAROVANJE ZA MLADE 2020

SEPTEMBRA SO SE STAREJŠI OTROCI VRNILI V ŠOLSKE KLOPI, MLAJŠI PA ZASEDLI SVOJE KOTIČKE ZA IGRANJE V VRTCIH. ZDAJ JE PRAVI ČAS, DA POSKRBITE ZA NJIHOVO FINANČNO VARNOST IN IZBERETE PRAVO NEZGODNO ZAVAROVANJE ZANJE. PODOBNO KOT PREJŠNJA LETA SMO PREGLEDALI PONUDBO ZAVAROVALNIC IN IZBRALI NAJBOLJŠE NEZGODNO ZAVAROVANJE ZA OTROKE IN MLADINO LETA 2020.

Maja Virant
maja.virant@finance.si

Ponudba nezgodnih zavarovanj za mlade je peštra. Zavarovanje lahko sklenete pri šestih zavarovalnicah, vsaka od njih ponuja še različne pakete oziroma kombinacije. Kako izbrati pravo za vašega otroka? Manjše poškodbe in krajša okrevanja boste po vsej verjetnosti zmogli tudi brez zavarovanja. Če si vaš otrok zlomi roko in mora ostati v bolnišnici tri dni, doma pa okreva še nekaj tednov, to ne bo pomenilo posebno hudega finančnega bremena za družinski proračun. Toda, ali ste finančno dovolj močni, da bi zmogli poskrbeti za otroka tudi, če bi morebitna nesreča pustila trajne posledice? Imate v družinskem proračunu na voljo dovolj

sredstev, ki bi jih lahko namenili za stroške zdravljenja, rehabilitacijo, medicinske pripomočke, tudi za pokrivanje izpada dohodka zaradi večkratnih izostankov z delovnega mesta ali celo skrajšanega delovnega časa? Pomislite tudi na to, da invalidni otrok v prihodnosti zelo verjetno ne bo mogel ustvarjati tolikšnega prihodka, kot bi ga lahko popolnoma zdrav, pravi finančna svetovalka Marina Sreš iz Finančne skupine Prima.

Stroški gredo v višave

Ob težjih poškodbah lahko stroški segajo v višave, kar je hudo finančno breme, ki ga marsikdo niti zmore. Vsak otrok bi moral biti za nezgodno invalidnost zavarovan vsaj za 300 tisoč evrov ali

več, opozarja finančna svetovalka Katja Majerle iz podjetja Individa & Partnerji. Pri izbiri nezgodnega zavarovanja za otroke je najpomembnejša višina kritja za primer invalidnosti, zato smo se pri iskanju najkakovostnejšega zavarovanja tako kot vsako leto osredotočili na zavarovanja, ki imajo najvišjo možno zavarovalno kritje za primer stoddostotne invalidnosti. Ponudba tovrstnih zavarovanj je paketna, kar pomeni, da zavarovalnice ponujajo še nekatera druga kritja, denimo nezgodne rente, zdraviliška zdravljenja, posebna nadomestila za zlome, izpade in opekline in podobno.

Kritja v tem primeru sežejo od 90 do 900 tisoč evrov, obstajajo pa tudi zavarovanja z nižjimi kritji. Najcenejše zavarovanje dobite pri Merkur zavarovalnici





SHUTTERSTOCK

– že za manj kot dva evra, torej za eno kavo! Kritje za stoodstotno invalidnost s progresijo je v tem primeru le 15 tisoč evrov. »Če vam finance to omogočajo, izberite čim višje zavarovalne vsote za primer trajnih invalidnosti, saj so lahko stroški prilagoditve življenja zaradi invalidnosti in izpada dohodka velikanski,« pravi Sreševa.

Najboljše zavarovanje je ...

Da smo izluščili najboljše zavarovanje, smo morali najprej zbrati ponudbe nezgodnih zavarovanj za otroke in mladino z najvišjim zavarovalnim kritjem, ki jih ponuja šest zavarovalnic pri nas (navedene so v tabeli). Ker gre za paketna zavarovanja in vsaka zavarovalnica po svoje sestavlja pakete, smo se pri iskanju

najbolj kakovostnega obrnili za pomoč na šest osebnih finančnih svetovalcev: Karmen Darvaš iz Finančne hiše, Davida Veglja iz Vzajemcev, Igorja Mujdrico iz i-zavarovanja, Marino Sreš iz Finančne skupine Prima, Andrejko Pinoza iz Troja Tima in Katjo Majerle iz Individe & Partnerjev. Ti so ponudbe zavarovalnic ocenili od ena za najmanj do šest za najbolj kakovostno zavarovanje. Imena zavarovalnic smo zakrili in označili s črkami od A do F. Iz pridobljenih ocen smo nato izračunali skupno oceno. Največ točk (34) z veliko prednostjo pred naslednjima zasledovalkama, Zavarovalnico Sava in Zavarovalnico Triglav (obe sta dobili po 24 točk), je dobila Merkur zavarovalnica z zavarovanjem Merkur Otroci (Izbirni paket).

Pri tem zavarovanju so se namreč prav letošnji jesen lotili korenite prenov, kar je bilo očitno pozitivno sprejeto pri finančnih svetovalcih. Kar štirje od šestih so to zavarovanje ocenili z najvišjo oceno. Premije te zavarovalnice so sicer daleč najvišje med vsemi zavarovalnicami. Za predšolske otroke stane letna premija nezgodnega zavarovanja z najvišjim kritjem za primer stoodstotne invalidnosti s progresijo nekaj manj kot 114 evrov, za osnovnošolce dobrih 172, za srednješolce in diake pa celo 325,5 evra. Toda daleč najvišje so tudi zavarovalne vsote. Kritje za stoodstotno invalidnost s progresijo namreč znaša skoraj neverjetnih 900 tisoč evrov. Drugo najvišje kritje pri Zavarovalnici Triglav je skoraj štirikrat nižje. Najvišje kritje pri Vzajemni pa je celo desetkrat nižje od kritja pri Merkurju zavarovalnici. Poleg tega zavarovanje ob dosedanjih kritjih (nezgodna invalidnost, bolnišnično nadomestilo za bolezen in nezgodo, dnevno nadomestilo, mesečna renta, zlom kosti, kritje hudih bolezni) ponuja dodatna kritja, ki jih pri tovrstnih zavarovanjih pri nas še nismo zasledili, denimo za stroške rehabilitacije, plačilo inštrukcij zaradi odsotnosti otroka od pouka, kritje stroškov psihološke pomoči zaradi posledic nezgode, celo nadomestilo žrtvi nasilja. Pri drugih zavarovalnicah



so nezgodna zavarovanja za otroke ostala v vseh pogledih enaka kot lani, vključno z enakimi premijami. Za nekaj centov se je podražilo le nezgodno zavarovanje Vite, življenjske zavarovalnice, ki se je prej imenovala NLB Vita, v zameno pa so ponudili za 10 odstotkov višjo zavarovalno vsoto za stoodstotno invalidnost s progresijo. Poleg tega so uvedli enotno nadomestilo za zlom kosti in težje poškodbe.

Več nezgodnih zavarovanj za enega otroka? Lahko!

Če se vam kritja pri določeni zavarovalnici zdijo prenizka, lahko svojega otroka skoraj vedno zavarujete tudi z več različnimi nezgodnimi zavarovanji pri več različnih zavarovalnicah. V primeru nezgode tako otrok dobi izplačane zavarovalne vsote z vsake police posebej. Zaželeno sicer je, da se sklene ena polica določene vrste nezgodnega zavarovanja, pravijo v Zavarovalnici Sava. Pri Viti sploh ne morete skleniti več polic nezgodnega zavarovanja otrok in mladine, saj ima lahko vsak zavarovanec sklenjeno le eno. Pri Generaliju sicer dovoljujejo sklepanje več polic, a imajo maksimalno omejitev zavarovalne vsote po posameznem kritju, za invalidnost je to 150 tisoč evrov, za nezgodno mesečno rento 300 evrov, za zlome, izpahe in opekline pet tisoč evrov. Za sklenitev več zavarovanj se starši navadno odločajo takrat, ko jim kritja, ki so na voljo v obliki akcijske ponudbe, ne zadoščajo in želijo svojega otroka zavarovati z višjimi kritji, opažajo pri Zavarovalnici Triglav.

Izbor nezgodnih zavarovanj je na našem trgu torej precej pester in zanimiv. Izberite tisto, ki vam je najbolj pisano na kožo glede na starost vaših otrok pa tudi glede na vse dejavnosti, s katerimi se ukvarjajo.

Najvišja odškodnina za primer stoodstotne invalidnosti s progresijo			Kaj ponujajo (v EUR)		Dodatna vsebina paketa	
Zavarovalnica (paket)	Letna premija (v EUR)		Stoodstotna invalidnost s progresijo	Trajna invalidnost	Druga kritja	Popusti za sklepanje prek spleta (v %)
	Predšolski otroci/osnovnošolci	Dijaki/studentje				
Zavarovalnica A: Merkur zavarovalnica (Izbirni paket)	113,93/ 172,52	325,50	900.000	300.000	brezplačno kritje za: zlom kosti v višini 200 EUR, nadomestilo žrtvi nasilja v višini 500 EUR, povračilo za stroške instrukcij v višini 100 EUR, povračilo za stroške psihološke pomoči v višini 200 EUR, nadomestilo pri poškodbi stalnih zob v višini 150 EUR in stroški zamenjave dokumentov zaradi kraje ali nezgode v višini 100 EUR	n. p.*
Zavarovalnica B: Generali (paket D)	88,92	88,92	187.500	75.000	mesečno izplačilo 300 EUR; dnevno nadomestilo za bolnišnično zdravljenje: 10 EUR; dnevno nadomestilo za zdraviliško zdravljenje: 12 EUR; dnevno nadomestilo: 3 EUR; zlomi, izpahi, opekline: 1.000 EUR; operacije zaradi nezgode: 1.000 EUR	10*
Zavarovalnica C: Vita, življenjska zavarovalnica (Previdni)	20,63	30,01	110.000	55.000	nezgodna smrt (od 15. leta): 3.000 EUR; nezgodna renta: 300 EUR na mesec	n. p.*
Zavarovalnica D: Zavarovalnica Triglav (Nezgoda Komplet)	76,1	102,5	240.000*	120.000*	zlomi, izpahi, opekline in druge poškodbe: 5.500 EUR; nezgodna smrt: 29.000 EUR**	10*
Zavarovalnica E: Zavarovalnica Sava (Kombinacija E)	39,11	40,67	150.000	75.000	mesečna nezgodna renta (vsaj 50 %, 5-letna): 100 EUR; dnevna odškodnina: 3 EUR; bolnišnični dan: 3 EUR; zdraviliški dan: 3 EUR; nadomestilo za starše za otroke do 14. leta: 90 EUR; nadomestilo za zlom kosti zaradi nezgode: 100 EUR; nezgodna smrt za otroke od 14. leta: 10.000 EUR	10–20*
Zavarovalnica F: Vzajemna zdravstvena zavarovalnica (paket E)	35,27/44,38*	49,39/56,09**	90.000	45.000	težje bolezni (maligna rakasta obolenja, možganska kap, srčni infarkt, sladkorna bolezen tipa 1): 2.000 EUR; zlom kosti, opekline in izpahi: (do) 1.000 EUR (do 8 let) oz. 1.500 EUR (od 9 do 26 let); dnevno nadomestilo za bolnišnično zdravljenje (na noč): 30 EUR (do 14 let) oz. 20 EUR (od 15 do 26 let); dnevno nadomestilo: 2 EUR; nezgodna smrt: 10.000 EUR (od 15 do 26 let)	10*



**Karmen Darvaš, Finančna
hiša:**

MERKUR ZAVAROVALNICA

»Največ točk sem dodelila zavarovalnici A (Merkur zavarovalnica, op. a.), saj ponuja najvišje zavarovanje za invalidnost. Prav hujša invalidnost zahteva korenito prilagoditev in spremembo življenja posameznika, in ker gre za otroke, ki imajo pred seboj še tako rekoč vse življenje, je visoko kritje za to tveganje izrednega pomena. Za nakup medicinskih pripomočkov, invalidskega vozička, rehabilitacije, terapije in podobno potrebujemo okrog 150 tisoč evrov, in če upoštevamo še preostalih 150 tisoč evrov (pri 50-odstotni invalidnosti), pridemo do dobrih 600 evrov na mesec oziroma 1.560 evrov za 40 let invalidskega življenja (upoštevajoč zavarovalno vsoto 900 tisoč evrov), ki jih ima na voljo invalid. Na prvi pogled se zdijo vsote visoke, vendar v primeru najhujšega to niti ni tako veliko, če moramo kot invalid preživeti preostanek življenja s temi sredstvi. Žal pa manjka pri tej zavarovalnici zavarovanje za nezgodno smrt.«