



Thinkstock

Zakaj starejši avtomobili niso kasko zavarovani

Zavarovalnice v zadnjem času ponujajo precej novosti pri avtomobilskih zavarovanjih – od popustov, ki nagrajujejo previdne voznike, do novih vrst zavarovanja, med katerimi se obeta tudi kasko, ki bo ugoden za lastnike starejših vozil. ▶ 21

F NASVET

NA KAJ JE TREBA MISLITI PRI SKLEPANJU ŽIVLJENJSKEGA IN NEZGODNEGA ZAVAROVANJA

Paketno zavarovanje je lahko maček v žaklju

Lojze Javornik
lojze.javornik@finance.si

Pri življenjskem in nezgodnem zavarovanju so odločilna tveganja, pred katerimi se zavarujemo. Ta pa so različna in ni vseeno, ali gre za zavarovanje zaposlene osebe, samostojnega podjetnika ali morda upokojenca. Koristne nasvete, kako si oblikujemo pravo zavarovanje, sta dali svetovalki Mira Pirc iz družbe Za & Svet in Katja Majerle iz družbe Individida.

Mira Pirc je opozorila: »Pri sklepanju življenjskega zavarovanja vedno gledamo na status posameznika oziroma njegov življenjski slog in sklepamo zavarovanje po meri. Ker je možnih situacij toliko, kot je posameznikov, naštevam nekaj osnovnih primerov. Življenjsko zavarovanje v osnovi krije riziko smrti, temu pa se lahko doda še varčevalno komponento. Zaposlena oseba verjetno razmišlja o dveh zadregah, to je o upadu dohodka ob nesreči in ob upokojitvi. Za izpad dohodka ob nesreči (smrt, invalidnost, bolezen) se lahko življenjsko zavaruje in izbere ustrezne višine zavarovalnih vsot in nevarnosti. Za upad dohodka ob upokojitvi pa se zavaruje s sklenitvijo ustreznega rentnega ali pokojninskega zavarovanja. Če je ta oseba edina z dohodom v družini, je smiselno razmišljati o razširitvi zavarovanja tudi na nezgodno zavarovanje, zavarovanje bolnišničnega dne in dnevnega nadomestila.«

Različne situacije, različna tveganja

Katja Majerle je situacije še podrobneje razčlenila. Njeno izhodišče je, da je vsako zavarovanje namenjeno pokrivanju izpada dohodka, ne zaslužku. To pomeni, da mora biti vsak posameznik zavarovan tako, da mu zavarovalnica pokrije škodo. Če upokojenec leži doma zaradi zloma noge, ne bo dobil nič manj pokojnine, prav tako ne bo dobil manj pokojnine, če bo ležal v bolnišnici. Seveda pa bo ob nastanku

invalidnosti potreboval razne pripomočke, ki si jih bo moral kupiti, ali bo plačal zdravilišče.

Enako velja za otroke, medtem ko je pri aktivnem prebivalstvu povsem drugače. Če zaposleni zaradi nezgode ostane doma, prejema bolniško nadomestilo, ki pa ni nujno enako plači (ni nadomestila za malico, prevoz, ni stimulacije ...), in potrebuje nadomestilo, ki mu pokrije to razliko. Če pa nezgoda onemogoči delo samostojnemu podjetniku, ki je odvisen od dnevnega prometa, mu povzroči velik izpad dohodka, kar mora zavarovati že vnaprejš.

Kako zavarovati otroka

Otroci praviloma potrebujejo predvsem visoko odškodnino za invalidnost, aktivno prebivalstvo za invalidnost in zavarovanje za primer hujših bolezni (zaradi katerih ne bi mogli dolgo ali trajno več delati), upokojenca za primer smrti in zavarovanje za invalidnost in stroške zdravljenja.

Zavarovanje v primeru smrti je odvisno od bilance posameznika ali njegove družine: če ima več obveznosti kot likvidnega premoženja, mora biti zavarovan, če takih obveznosti nima, potem ne. Z drugimi besedami: posameznik potrebuje zavarovanje za primer smrti takrat, kadar bi ob njegovi smrti njegovim bližnjim nastala večja finančna škoda (bi zapustil posojilo, neprekrbljene otroke ...).

Tveganja samostojnega podjetnika

Zeleli smo tudi podrobnejši nasvet, kako naj se zavaruje samostojni podjetnik. Mira Pirc je odgovorila: »Z vidika izpostavljenosti pomeni samostojno podjetje veliko tveganje. Če je podjetnik vzel posojilo za podjetje in je hkrati nosilec dejavnosti v tem podjetju, ga je posojilodajalec zelo verjetno že zavezal k sklenitvi zavarovanja poplačila posojila s hipoteko, za primer smrti pa z zavarovanjem za primer smrti. Pristopi posojilodajalec so različni, zato so tudi kritija različna. Premoženjska zavarovanja so vezana na dejavnost, splošnega recepta



Pred sklepanjem življenjskega zavarovanja je treba dobro premisliti, kaj potrebujemo in kaj želimo.

Shutterstock

tudi tu ni, osnovna tveganja so požarno in odgovornost ter izpad prihodka.«

Štirje vidiki zaščite

Katja Majerle poudarja, da mora vsak odgovoren posameznik poskrbeti za štiri vidike zaščite:

- ▶ za zaščito življenja (to delamo z riziko-kasko zavarovanjem),
- ▶ za zaščito delovne sposobnosti (nezgodno zavarovanje),
- ▶ za zaščito zdravia (preventivno in kurativno) in
- ▶ za zaščito premoženja

(urejeno spremljanje portfelja, zavarovano premoženje, zavarovana odgovornost ...).

Vsak mora imeti zaščito na vseh štirih področjih, če jo potrebuje, in za pravilno zavarovanje vsakega od njih je potrebno veliko znanja.

Samostojni podjetnik mora tudi pomisliti na nevarnosti, ki grozijo njegovemu podjetju oziroma njegovemu poslovanju, in tista tveganja, ki lahko ogrozijo njegov obstoj, tudi zavarovati. Seveda mora pri tem uporabljati razumno mejo med stroškom in oporniteto koristijo, saj vsakega tveganja (sploh če je zelo drago) ni treba zavarovati. Večnoma v praksi posamezniki in podjetja niso zavarovani optimalno, ali so zavarovani preveč ali premalo glede na tveganja, ki jih nosijo, ali pa za zavarovanja plačujejo prevelike premije.

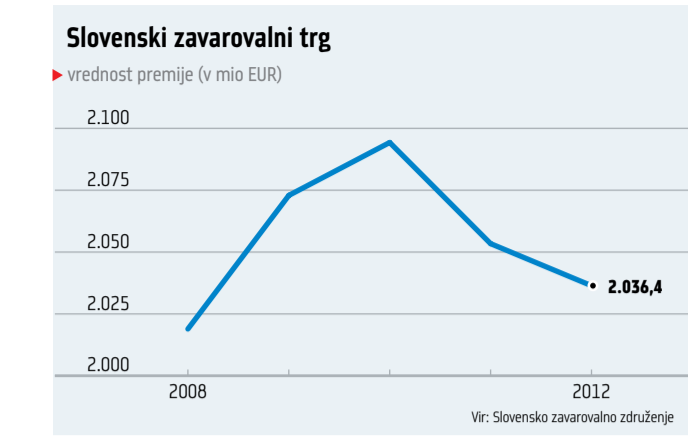
Kako doseči dobro ceno

Navprašanje, kako pri sklepanju zavarovanj doseči čim ugodnejšo ceno, je odgovorila Katja Majerle: »Nekatera zavarovanja so cenejša, če jih sklenemo v paketu ali kolektivno, vendar pa je tako zavarovanje težko prilagoditi tako, da ustreza točno določeni okoliščini posameznika. Paketna zavarovanja so tudi pogosto težje prilagodljiva v času.«

Prvi korak pri vzpostavitvi zavarovanj je določitev potrebnih zavarovalnih vsot za vsa tveganja, ki jih mora posameznik pokriti. Šele naslednji korak je kombinacija teh tveganj pri posameznih zavarovalnicah tako, da je skupna premija čim nižja.

Iz študenta zraste očka

Seveda je pri tem treba upoštevati tudi časovne spremembe. Študent, ki danes ne potrebuje zavarovanja za smrt, lahko že čez dve leti postane mož in oče, ki ima otroka in hipotekarno posojilo, in zanj se vse postavke močno spremenijo. To pomeni, da mora imeti zavarovanja sklenjena tako, da jih lahko lahko spreminja, dodaja, ukinja brez dodatnih stroškov. Ker pa so ta zavarovanja zelo zahtevna, bi posameznik, ki ni iz te stroke, težko izbral najprimernejše in še najbolj poceni. Predlagam, da se posvetuje z nekom, ki ta zavarovanja obvlada in ne trzi le ene zavarovalnice, ker le tako lahko predlaga tisti produkt, ki posamezniku v poplavi produktov najbolj ustreza, svetuje Katja Majerle. ●



Zavarovalništvo pod pritiskom gospodarske krize

Slovenske zavarovalnice so lani obračunale za 2,67 odstotka manj bruto zavarovalne premije kot v letu 2011, kažejo prvi neredirani podatki. Osipa se predvsem življenjsko zavarovanje, premoženjsko zavarovanje pa s skromno rastjo tega ne more nadomestiti. Kako se zavarovalnice spopadajo s spremembami na trgu in kakšne novice so ponudile ali jih še pripravljajo? ▶ 18, 19

F ALI SE SPLAČA ZAVAROVANJE PAKETA?

Zavarujemo stanovanje in avtomobil



Stanovanje, neto površina 80 kvadratnih metrov, leto gradnje 1980

- ▶ Temeljno zavarovanje
- ▶ Potresno zavarovanje, franšiza za zgradbe dva tisoč evrov, za premičnine 500 evrov
- ▶ Dodatno strojelemlno zavarovanje instalacij, franšiza 75 evrov
- ▶ Dodatno zavarovanje indirektnega udara strele, prenapet. zaščita, paket predm. A
- ▶ Osnovno nezgodno zavarovanje
- ▶ Na vsako od teh zavarovanj 10-odstotni paketni popust



Avto, škoda octavia combi, 1,2 TSI classic, letnik 2010, 54 tisoč prevoženih kilometrov

- ▶ Zavarovanje avtomobilske odgovornosti
- ▶ Zavarovanje voznika za škodo zaradi telesnih poškodb
- ▶ Zavarovanje avt. kaska
- ▶ Splošni kasko z enodestotno odbitno franšizo od nabavne vrednosti novega avtomobila
- ▶ Delni kasko po kombinaciji: B, D, E, I, J, K
- ▶ Zavarovanje asistENCE plus
- ▶ Nezgodno zavarovanje
- ▶ Zavarovanje pravne zaščite zaradi uporabe motornega vozila, smrt 8.500 evrov, invalidnost 17 tisoč evrov

Cena paketa s popustom pri zavarovalnici XYZ

- ▶ Stanovanje – polica za paketno zavarovanje premoženja in premoženjskih interesov etažnih lastnikov (popust na paket in za takojšnje plačilo): 282,57 evra

Najugodnejše konkurenčne ponudbe

- Zavarovanje premoženja za leto dni**
 - ▶ Osnovna ponudba: 331,61 evra
- Zavarovanje premoženja za 10 let**
 - ▶ Osnovna ponudba: 307,89 evra
 - ▶ Osnovna – popust na veljavno polico – dodatni akcijski popust (1 leto): 223,67 evra

- Avtomobilski kasko**
 - ▶ Osnovna ponudba: 551,53 evra
 - ▶ Osnovna ponudba – popust na veljavno polico: 523,96 evra
 - ▶ Osnovna ponudba – popust na veljavno polico – 20 % komercialni popust: 368,87 evra

Splača se iskati

Drugi nasvet zavarovancem je, naj ne kupujejo hipno. Naj jim ne bo žal nekaj časa, ki ga bodo potrebovali za preverjanje, ali je paketno zavarovanje res ugodnejše od več posamičnih zavarovanj. In naj preverijo tudi, ali zavarovanje res vključuje kritje tveganj (in sicer v ustrezni višini), ki jih resnično potrebujejo. Paketna zavarovanja lahko namreč vsebujejo vrsto zavarovanj, ki jih sploh ne potrebujete, ali pa še slabše – za pridobitev paketnega popusta morate skleniti dodatno zavarovanje, ki ga morda ne potrebujete.

Naš primer

Toda da ne bo ostalo le pri načelnem, smo svetovalcem predstavili konkretno primer zavarovanja, ki vključuje zavarovanje stanovanja in avtomobila s popusti za sklenitev paketa, in jih prosili, naj poiščejo primerjavo. In sicer imamo stanovanje, zgrajeno leta 1980, veliko 80 kvadratnih metrov, zavarovano s paketom, ki vključuje tudi osnovno nezgodno zavarovanje, premija pa je s paketnim popustom in popustom za takojšnje plačilo 282,57 evra. Dodato je še zavarovanje odgovornosti in kasko zavarovanje za avtomobil škoda octavia, letnik 2010, s ceno 624,64 evra. Podrobnosti so v grafični primerjavi.

Premislite, kaj potrebujete!

Preden se odločite, katera kritja boste vključili v zavarovalno polico, morate premisliti, kaj pričakujete, in se na drugi strani seznaniti s pogoji. Pri zavarovanjih je veliko pasti. Tako na primer nisto, če steklo razbije toča ali žoga. Prav zaradi takih zank se je pametno pred sklenitvijo zavarovanja posvetovati z več zavarovalnimi agenci, pridobiti ponudbe vsaj dveh tujih in dveh domačih zavarovalnic in se tudi posvetovati z neodvisnim finančnim strokovnjakom.

Dobro si je zapisati, kaj je za vas pomembno, kje sami vidite morebitne nevarnosti, nato pa

se je, da so osnovne ponudbe nekoliko dražje, toda s komercialnim popustom in/ali popustom za deset-ali sedemletno zavarovalno pogodbo je mogoče zavarovalno znižati za 21 odstotkov. Pri avtomobilskem zavarovanju je razlika še večja.

Najmanj, kar lahko posameznik stori, je, da si sam prek spletnih strani zavarovalnic izračuna ceno zavarovanja in tako dobi primerjavo razlike med zavarovalnicami. Nato lahko od zavarovalnice ali zavarovalniškega agenta zahteva dodatne izračune, ki vključujejo splošne pogoje. Če jih ne dobi (kar je v praksi precej pogosto), ni pametno sklepati pogodbes tako zavarovalnico.

Naglica vas stane

Praksa kaže, da so hipni nakupi avtomobilskih zavarovanj najdražji, ugotavlja Mujdrica in pojasnjuje, da je pri avtomobilskih zavarovanjih mogoče dobiti dodatne popuste in ugodnosti, denimo za manj prevoženih kilometrov ali za vožnjo brez nesreč in tudi za ohranjenost vozila. Zelo pomembno je vedeti, katere izključitve so v zavarovalni avtomobil in kolikšen del stroškov boste morali plačati sami zaradi odbitne franšize. V praksi se dogaja tudi, da so v avtomobilskih zavarovanjih vključene vrste zavarovanj, ki jih posameznik morda sploh ne potrebuje.

Pri hipnih nakupih (navadno ob registraciji avtomobila) pa še skoraj nikoli nismo zasledili vseh popustov, do katerih bi bil zavarovane sicer lahko upravičen, če bi se sam bolje informiral. Vsa ima namreč v pravicu, da izbere katerokoli zavarovalnico oziroma jo zamenja vsako leto, če tako želi. Številni tega ne naredijo, ker so prepričani, da jim je zavarovalnica odobrila veljavne pakete popuste pri sklenitvi različnih zavarovanj. Toda ni nujno, da ti popusti res prinašajo prihranek, dokazujejo podatki, ki sta nam jih posredovala Boris Škaper in Igor Mujdrica.

Kot je komentiral svetovalec Boris Škaper, je pri življenjskih zavarovanjih še vedno največ napak in slabega razumevanja, ki izvira iz dejstva, da zavarovanci preslabo poznajo različne oblike življenjskih zavarovanj. Če sklepamo zavarovanje izključno za zaščito tveganja pri najetu posojila, namreč povsem zadošča rizično zavarovanje za primer smrti s padajočo zavarovalno vsoto. To pomeni, da se zavarovalna vsota s časom znižuje enako, kot se zmanjšuje znesek še neodplačanega posojila. Tako življenjsko zavarovanje je seveda tudi cenejšo od zavarovanja s fiksnim vsoto. Banke ob odobravanju posojila od posojiljemalcev v zameno za boljše posojilne pogoje pogosto zahtevajo oblike zavarovanja, ki so dražje, toda posojiljemalec si lahko uredi življenjsko zavarovanje tudi sam in poišče banko, ki bo tako zavarovanje sprejela. Tudi banke so paketni prodajalci, vendar samo, če tako dovolite sami in se ne informirate dovolj, pravi Igor Mujdrica. ●

Življenjsko zavarovanje po sili

Ozabili pa smo tudi velike razlike pri življenjskem zavarovanju. Od kolegice so v banki za najete posojila zahtevali sklenitev življenjskega zavarovanja za primer smrti prav pri določeni zavarovalnici. In tako za desetletno pogodbo za zavarovalno vsoto 52.581 evrov plačuje letno premijo 206,40

F UREDNIK



Lojze Javornik
lojze.javornik@finance.si