

BREZPLAČNO DO ZNANJA

ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE od A do Ž



■ ■ ■ PRVA
Najbolj osebna zavarovalnica

ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE V 10 TOČKAH

1. Kaj je življenjsko zavarovanje
2. Splošni zavarovalniški pojmi
3. Ali potrebujem življenjsko zavarovanje
4. Življenjsko zavarovanje z izključno zavarovalno komponento
5. Za kaj vse se lahko zavarujem
6. Življenjsko zavarovanje, ki poleg zavarovalnega dela vključuje tudi varčevalno komponento
7. Razlike med naložbenim življenjskim zavarovanjem in varčevanjem v skladih
8. Kaj je zavarovalna vsota
9. Na kaj je potrebno biti pozoren
10. Kako pravilno določiti svojo zavarovalno dobo

»Zavarovanja ne potrebujem.«

- trditev drži, dokler se nam nekaj ne zgodi ...

Marsikdo izmed nas se ne zaveda koristi, ki jih prinaša ustrezno izbrano zavarovanje, dokler nas ali naših bližnjih ne doleti situacija, v kateri bi nam še kako koristilo.

Zavarovanje predstavlja enega od temeljev finančne varnosti vsakega posameznika, obenem pa sami odločamo o tem, kako se bomo v določeni situaciji najlažje soočili z določeno težavo.

Z namenom, da bo vaša odločitev kar najbolj ustrezna vašim potrebam, vam s tem e-priročnikom želimo približati zavarovalniški jezik in vam pomagati, da se boste znali ob sklepanju zavarovanja odgovorno ustrezno odločiti teri zbrati tisto življenjsko zavarovanje, ki ga najbolj potrebujete za svojo dolgoročno finančno varnost.

Kaj je življenjsko zavarovanje

To je zavarovanje, ki se nanaša na vsa tveganja, povezana z življenjskimi okoliščinami posameznika. S tem mislimo predvsem na vas in vašo družino, saj je osnovni namen zavarovanja, da vas in vaše bližnje zaščiti pred finančnimi posledicami neprijetnih dogodkov, kot so:

- smrt
- težke bolezni
- invalidnost
- trajna ali začasna nesposobnost za delo oziroma za zagotavljanje dohodka

Z zavarovanjem neprijetnih stvari ne moremo preprečiti, lahko pa zagotovimo, da v njihovem primeru ne bomo zabredli v globoke finančne težave ali vanje potisnili svoje družine



Splošni zavarovalniški pojmi

Pred sklenitvijo zavarovanja je pomembno, da natančno preberete splošne pogoje, si označite nejasnosti, pokličete svojega svetovalca in ga prosite za dodatna pojasnila. V splošnih pogojih so namreč skriti vsi bistveni podatki, s katerimi morate biti natančno seznanjeni pred samim sklepanjem zavarovanja.

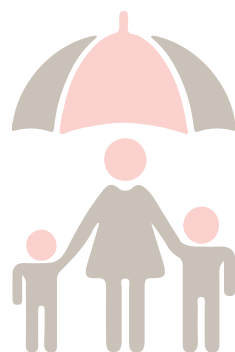
- **ZAVAROVALEC** ali sklenitelj zavarovanja je oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo z zavarovalnico in se zaveže poravnati zavarovalno premijo.
- **ZAVAROVANEC** je tista oseba, od katere smrti, invalidnosti, obolenosti, okvare zdravja ali doživetja je odvisno izplačilo zavarovalnine.
- **UPRAVIČENEC** je oseba, ki ji je zavarovalnica v primeru nastanka zavarovalnega primera dolžna izplačati zavarovalnino.
- **VINKULACIJA** v zavarovalništvu vsebinsko pomeni »izjavo zavarovalca, da bo zavarovalnica po nastopu zavarovalnega primera izplačala zavarovalnino določeni osebi ali, da se brez privolitve te osebe zavarovalnina upravičencu ne sme plačati«.

- **PREDUJEM** je zavarovalčeva pravica, da pred nastankom zavarovalnega primera zahteva od zavarovalnice predplačilo dela zavarovalne vsote. Pri predujmu gre pravzaprav za obliko posojila. Nekatere zavarovalnice zahtevajo, da se izposojeno vsoto vrne ob prekinitvi zavarovanja in končnem izplačilu, druge te zahteve nimajo. Razlike med zavarovalnicami in zavarovalnimi produkti je moč opaziti tudi pri obračunavanju obresti predujma – nekatere zavarovalnice namreč obresti poračunajo ob prekinitvi in končnem izplačilu, druge ne. Svetujemo, da se pred sklenitvijo zavarovanja o tem posvetujete s prodajnim svetovalcem.
- **ZAVAROVALNA VSOTA** je dogovorjen denarni znesek, ki predstavlja obveznost zavarovalnice, če nastane zavarovalni primer. Z zavarovalno pogodbo se lahko dogovori, da se zavarovalna vsota med trajanjem zavarovanja revalorizira zaradi ohranjanja tiste realne vrednosti, ki jo je predstavljal ob sklenitvi zavarovanja. UPRAVIČENEC je oseba, ki ji je zavarovalnica v primeru nastanka zavarovalnega primera dolžna izplačati zavarovalnino.

Ali potrebujem življenjsko zavarovanje

Ljudje smo različni in imamo različne potrebe, ki se s starostjo, zaposlitvijo, načrti za prihodnost in raznimi drugimi življenjskimi dogodki (rojstvo otroka, poroka, smrt) skozi različna življenjska obdobja spreminjajo. Poleg tega pa se razlikujejo tudi naše finančne zmožnosti in obveznosti, število vzdrževanih članov in nenazadnje tudi življenjska pričakovanja, želje in cilji.

Skladno z različnimi potrebami se življenjska zavarovanja uvrščajo med najbolj razširjena in raznolika zavarovanja na trgu, kar posledično povzroča težave pri izbiri pravega. Zaradi slednjega je pomembno, da si pri izbiri življenjskega zavarovanja vzamete čas za razmislek in ugotovite, kje prepoznate vaša največja tveganja, koga želite zavarovati in kaj želite z zavarovanjem doseči.



■ ■ ■ PRVA

3 najpogostejši razlogi ZA sklenitev življenjskega zavarovanja

- Zagotovitev varnosti najbližjim v primeru vaše smrti ali bolezni.
- Zagotovitev lastne socialne varnosti, da v primeru daljše odsotnosti z dela ohranite življenjski standard, ki ste ga vajeni.
- Varčevanje in zagotovitev dodatnih finančnih sredstev za uresničitev ciljev v prihodnosti.

Življenjska zavarovanja lahko ločimo v DVA SKLOPA

1. Zavarovanja, ki vključujejo izključno zavarovalno komponento.
2. Zavarovanja, ki poleg zavarovanja vključujejo tudi varčevalno komponento.

BREZPLAČNO DO ZNANJA

Življenjsko zavarovanje z izključno zavarovalno komponento

Življenjsko zavarovanje za primer smrti predstavlja celovito zaščito vaši družini in najbližjim v primeru vaše smrti.

V zavarovalniškem žargonu takšnemu zavarovanju rečemo tudi **kasko življenjsko zavarovanje**. Gre za najosnovnejše zavarovanje, ki ga potrebuje vsak, od kogar je odvisno blagostanje družine. Nekatera življenjska zavarovanja omogočajo tudi zavarovanje ključnih kadrov v podjetju, katerih delo in kompetence so izjemno pomembne za vodenje poslov ali projektov.

Kaj pa nadgradnja

Skladno z vašimi potrebami lahko osnovnemu življenjskemu zavarovanju priključite tudi dodatna zavarovanja in ga nadgradite na način, da si zagotovite celovit finančno varnostni obroč, ne le za svoje najbližje, pač pa tudi za lastno socialno varnost.

■■■ PRVA

4. POGLAVJE



Zakaj vse se lahko zavarujem

Za primer kritičnih bolezni

Pri zavarovanju za primer kritičnih bolezni bodite pozorni, katere bolezni so vključene v zavarovanje. Smiselno se je zavarovati za vse tiste bolezni, ki:

- so v Sloveniji bolj pogoste in imajo visoko stopnjo pojavnosti, ali pa se pričakuje njihov porast. Take bolezni so predvsem rak in bolezni srca in ožilja, pljuč in jeter ter bolezni, povezane z živčnim sistemom kot sta multipla skleroza, Alzheimerjeva bolezen ipd.
- so dedno pogojene. Dobro je poznati bolezni v svoji družini, zato dobro razmislite tudi o vaših dednih zdravstvenih predispozicijah, prepoznajte tveganja in se ustrezno zaščitite.
- za vas, glede na vaše obstoječe zdravstveno stanje, predstavljajo večje tveganje. Če imate ali ste v preteklosti imeli določene zdravstvene težave, je bolj verjetno, da se te razvijejo v težjo bolezen.

Za daljšo bolniško odsotnost

Zagotavlja finančno nadomestilo za čas vašega aktivnega zdravljenja, ko ste začasno nezmožni za opravljanje vašega dela.

■ ■ ■ PRVA



Za primer trajne delovne nesposobnosti oz. poklicne invalidnosti

Takšno zavarovanje je pomembno za vse, ki živijo od svojega dela in bi zanje in njihove vzdrževane člane nastanek invalidnosti pomenil hudo finančno ogroženost in znižanje življenjskega standarda. Invalidska pokojnina je v povprečju v Sloveniji znatno nižja od starostne, zato je razlika med invalidsko pokojnino in plačo pred nastopom invalidnosti še večja kot v primeru upokojitve.

V Sloveniji velja vsesplošno zmotno prepričanje, da smo invalidsko zavarovani že z nezgodnim zavarovanjem. Pa veste, da je nezgoda zelo redko vzrok invalidnosti? Glavni vzrok invalidnosti so bolezni.

V letu 2015 so bile bolezni najpogostejši vzrok invalidnosti kar v 91,6 % primerov, sledile so poškodbe zunaj dela v 4,6 % primerov, poškodbe pri delu v 2,4 % primerov in poklicne bolezni v 0,2 % primerov.

»Ko se na slovenskih cestah zgodi huda prometna nesreča, mediji vsestransko poročajo o posledicah, kar vzbuja skrb in preplah med ljudmi. Istočasno se novinarji redko postavijo pred Onkološki inštitut in poročajo o tem, koliko ljudi je delovno nesposobnih zaradi raka.

Zaradi slednjega imajo ljudje napačne predstave o življenjskih tveganjih in se v večini primerov zavarujejo za primer nezgodne invalidnosti – pa vendar je nezgoda redko dejanski vzrok invalidnosti.

Glavni vzrok invalidnosti so hude bolezni, za katere pa se z nezgodnim zavarovanjem ne zavarujemo. Zavarovati se moramo torej za tiste nevarnosti, ki nas lahko doletijo ter nam pustijo nepopravljive finančne posledice. «

- Žiga Godec, vodja lastne prodajne mreže na Prvi osebni zavarovalnici -

BREZPLAČNO DO ZNANJA

Najbolj pametna izbira je celovit finančno-varnostni obroč

Kombinacija kasko življenjskega zavarovanja in dodatnih zavarovanj za primer kritičnih bolezni, delovne nesposobnosti in daljše bolniške odsotnosti pokriva sledeče potrebe:

- Zagotovi vam lastno socialno varnost, da v primeru trajne ali daljše odsotnosti z dela ohranite življenjski standard, ki ste ga vajeni.
- Omogoča varnost najbližjim v primeru vaše smrti ali bolezni.

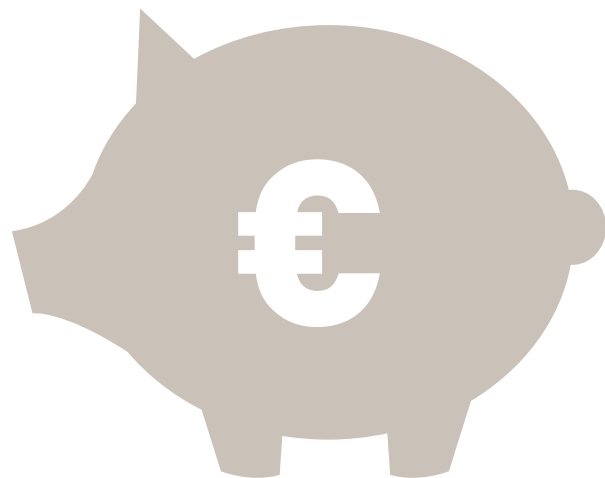
■ ■ ■ PRVA

5. POGlavJE



Življenjsko zavarovanje, ki poleg zavarovalnega dela vključuje tudi varčevalno komponento

V kolikor primarno iščete varčevanje za izpolnitev vaših ciljev v prihodnosti, bo ta sklop zavarovanja ustrezen za vas, obenem predstavlja nadgradnjo celovitega finančnega obroča. Za sklepanje takšnega zavarovanja vam predlagamo, da se odločite takrat, ko boste v celoti finančno zaščiteni tako vi kot tudi vaši najbližji.



Življenjsko zavarovanje za primer smrti in doživetja ali t.i. “mešano” življenjsko zavarovanje

Takšno zavarovanje je za vas primerno le, če želite biti zavarovani za primer smrti in istočasno varno varčevati z vnaprej pogodbeno dogovorjenim zneskom. Zavarovanje je torej primerno le, če ne želite biti izpostavljeni naložbenemu tveganju, ki jih ponujajo produkti z različnimi naložbenimi politikami.

Del premije, ki jo plačujete, je namenjen pokrivanju tveganja za primer smrti, drugi del premije pa je namenjen varčevanju. Kolikšen del premije je namenjen enemu in drugemu namenu, je odvisno od posameznega produkta na trgu.

Ob doživetju vam bo zavarovalnica izplačala pogodbeno zavarovalno vsoto in morebitno udeležbo pri dobičku. V primeru smrti pred potekom zavarovalne dobe pa zavarovalnica upravičencu, torej osebi, ki ste jo sami določili v pogodbi, izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto za primer smrti in morebitni do takrat ustvarjeni dobiček, zavarovanje pa se prekine.

Naložbeno življenjsko zavarovanje

Podobno kot »mešano« življenjsko zavarovanje, je tudi to sestavljeno iz zavarovanja za primer smrti in varčevalnega dela. Pomembna razlika je predvsem v tem, da je pri naložbenih življenjskih zavarovanjih varčevalni del precej bolj kompleksen, saj vključuje različne oblike naložb.

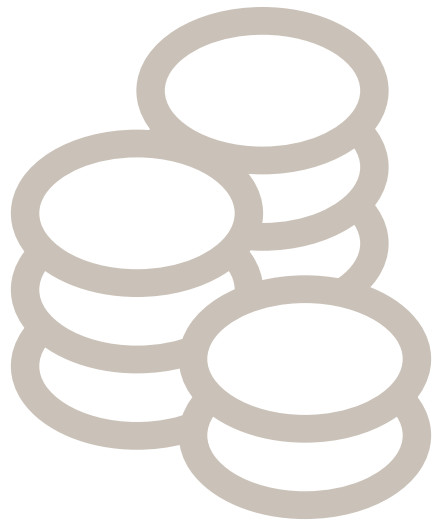
Na trgu je cela vrsta različnih naložbenih življenjskih zavarovanj z različnimi naložbenimi politikami, od manj tveganih z nižjimi pričakovanimi donosi do zelo tveganih s potencialno visokimi donosi. Takšno zavarovanje je za vas primerno, če ste drznejši in v zameno za višje donose pripravljene več tvegati.

Priporočamo, da v primeru sklepanja takšnega zavarovanja poznate osnove delovanja finančnih trgov in dobro razumete ne le priložnosti, pač pa tudi tveganja, ki jih ti produkti prinašajo.



Življenjsko zavarovanje za primer doživetja

Omogoča dolgoročno varčevanje ozko usmerjeni ciljni skupini samskih, ki ne nosijo odgovornosti do tretjih oseb. Izplačilo vnaprej določene zavarovalne vsote in morebitno udeležbo pri dobičku lahko s strani zavarovalnice pričakujete v primeru, da doživite dogovorjeno zavarovalno dobo. Ob morebitni smrti med trajanjem zavarovanja namreč vse obveznosti zavarovalnice prenehajo, ne da bi zavarovalnica izplačala zavarovalno vsoto.

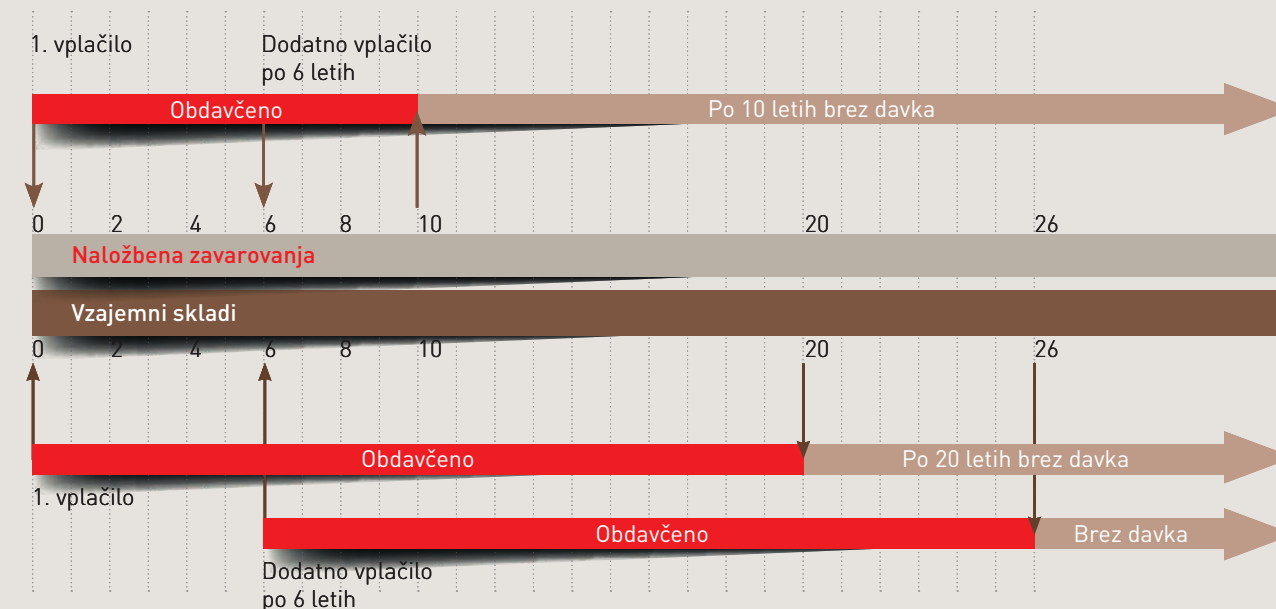


Življenjsko zavarovanje, ki poleg zavarovalnega dela vključuje tudi varčevalno komponento

Za **NALOŽBENA ŽIVLJENJSKA ZAVAROVANJA** velja, da lahko vsa svoja privarčevana sredstva črpate **brez davka in dodatnih stroškov že po desetih letih od datuma sklenitve police**. Pomembno je torej, kdaj sklenete varčevanje (datum sklenitve police), in ne kdaj vplačate posamezni znesek na svoj naložbeni račun.

V okviru **VZAJEMNIH SKLADOV** lahko privarčevana sredstva brez davka črpate šele po dvajsetih letih od trenutka, ko ste vplačali sredstva v vzajemni sklad. Če se torej odločite za poznejša vplačila v vzajemne sklade, se za začetek varčevanja ne šteje datum začetnega (prvega) vplačila v vzajemne sklade, ampak datum dodatnega vplačila. Vsako vplačilo v vzajemne sklade je torej obdavčeno 20 let.

Primerjava prednosti obdavčitve med zavarovanji z varčevalno komponento in vzajemnimi skladi



Ključne razlike med naložbenim življenjskim zavarovanjem in varčevanjem v skladih:

Naložbena življenjska zavarovanja	Vzajemni skladi
Do 10 let: <ul style="list-style-type: none">■ 8,5 % DPZP■ 25 % davek na obresti (po Zdoh-2)	Davek na kapitalske dobičke: <ul style="list-style-type: none">■ do 5 let = 25 %,■ od 5 do 10 let = 15 %,■ od 10 do 15 let = 10 %,■ od 15 do 20 let = 5 %.
Nad 10 let: brez davka	Nad 20 let: ni obdavčitve na kapitalski dobiček
Kriterij: začetek zavarovanja	Kriterij: datum posameznega vplačila



Kaj je zavarovalna vsota

Zavarovalna vsota predstavlja vašo osnovno finančno zaščito v prihodnosti in ima istočasno tudi neposreden vpliv na mesečno premijo, ki jo boste plačevali že danes. Je bistvo vašega zavarovanja. Postavljena mora biti tako, da vam omogoča in nudi dolgoročno finančno zaščito.

Kako določim višino zavarovalne vsote

Pravilna določitev zavarovalne vsote je pri sklepanju zavarovanja izjemnega pomena in od vas zahteva določen razmislek o vaših načrtih in načrtih za vaše bližje v prihodnosti. Izplačilo v primeru smrti zavarovane osebe mora biti takšno, da resnično lahko pokrije vse stroške, ki bi nastali v primeru smrti te osebe, in hkrati prepreči poslabšanje življenjskega standarda tistih, ki jih umrla oseba pusti za sabo.

Primer pravilnega sklepanja življenjskega zavarovanja

Stari ste 35 let, živite s partnerjem in enim otrokom, starim pet let. Mesečno zasluži 1.000 EUR (neto plača), pri tem pa odplačuje posojilo v višini 30.000 EUR in lizing za avto v višini 5.000 EUR. Drugih življenjskih zavarovanj nima.

Zavarovalna vsota mora pokriti naslednje potrebe:

A: NADOMESTITEV DOHODKA

Za ustrezno nadomestitev dohodka je znanih več priporočil, vsem pa je skupno to, da predvidimo višino sredstev, ki bi jih družina potrebovala za ohranitev obstoječega življenjskega sloga. Pri tem upoštevamo koliko zaslužimo zdaj, katere stroške z dohodkom pokrivamo in za koliko časa mora znesek zadostovati – čas, v katerem si družina lahko finančno opomore.

V našem primeru smo pri izračunu upoštevali obdobje 5 let, kar pomeni 60-kratnik mesečnega neto dohodka. Po naših izkušnjah v praksi velja pravilo, da za osnovno preskrbljenost vzamemo vsaj 60-kratnik mesečnega neto dohodka, za nadstandardno pa od 100 do 200-kratnik.

LETNI NETO DOHODEK x 5 LET = (1.000 EUR x 12) x 5 let = 60.000 EUR.

B: POPLAČILO POSOJIL IN DOLGOV

Upoštevamo vse zneske neodplačanih posojil, lizingov, izkoriščenih limitov na osebnih računih in drugih dolgov. ZNESEK VSEH DOLGOV = 30.000 EUR + 5.000 EUR = 35.000 EUR

C: OBSTOJEČA ZAVAROVANJA IN PRIHRANKI

Odštejemo zavarovalne vsote že sklenjenih zavarovanj in drugače privarčevana sredstva. VIŠINA ZAVAROVALNIH VSOT in PRIHRANKOV = 0 EUR

PRIPOROČLJIVA ZAVAROVALNA VSOTA ZA PRIMER SMRTI: A + B - C = 60.000 EUR + 35.000 EUR - 0 EUR = 95.000 EUR

Na kaj je potrebno biti pozoren

Bodite pozorni na to, kaj vam ponuja zavarovalna polica - ta mora biti prilagodljiva na način, da lahko zavarovalno vsoto tudi brez stroška znižate, če visoke zavarovalne vsote ne potrebujete več. Torej, če se izkaže, da ne boste imeli načrtovanih dodatnih zadolžitev, da ste jih uspeli predčasno poplačati ali pa, da se vaši otroci predčasno osamosvojijo.



Zavarovalno vsoto si okvirno lahko izračunamo sami:

Za informativni izračun zavarovalne vsote v spodnji kalkulator vnesite vaše podatke.

A. MESEČNA NETO PLAČA:

B. SKUPNI ZNESEK POSOJIL IN DOLGOV:

Upoštevamo vse zneske neodplačanih posojil, lizingov, izkoriščenih limitov na osebnih računih in drugih dolgov.

C. SKUPNI ZNESEK PRIHRANKOV IN ZAV. VSOT:

Zavarovalne vsote že sklenjenih zavarovanj in drugače privarčevana sredstva.

PRIPOROČENA ZAVAROVALNA VSOTA ZA PRIMER SMRTI:

BREZPLAČNO DO ZNANJA

Kako pravilno določiti svojo zavarovalno dobo

Zavarujte se najmanj za obdobje finančne samostojnosti vašega najmlajšega otroka, če načrtujete še kakšnega otroka, pa še za daljše obdobje.

Ste vedeli, da v Sloveniji kar 30 odstotkov staršev živi z vsaj enim otrokom, starejšim od 25 let? To pomeni, da mladi čedalje pozneje zapuščajo svoja gnezda. Ker se je finančna osamosvojitvev otrok v današnjem svetu zamaknila, je tudi zaradi zaščite vaših otrok ob sklepanju življenjskega zavarovanja smiselno razmišljati o zavarovalnih dobah, dolgih vsaj do 25. leta starosti vaših otrok.

Zavarujte se za celotno obdobje, ko imate najeto bančno posojilo

Po podatkih Banke Slovenije (Banka Slovenije, Finančni računi 2009- 2014) so slovenska gospodinjstva močno zadolžena. Najeta posojila so v letu 2014 v skupnem znesku znašala kar 10,5 mrd EUR, pri čemer je kar 90% vseh posojil dolgoročnih, skoncentriranih pri ročnosti nad 20 let.

■■■ PRVA



Prva osebna zavarovalnica, d. d.

Fajfarjeva ulica 33

1000 Ljubljana

080 88 08

info@prva.si

www.prva.si

Izdala: Prva osebna zavarovalnica, d. d.
Fotografije: iStock, Shutterstock, Freepik
Februar 2018

Priročnik je informativne narave in ne predstavlja priporočila za nakup produktov in storitev v ponudbi družbe Prva osebna zavarovalnica, d. d.



 **PRVA**
Najbolj osebna zavarovalnica