



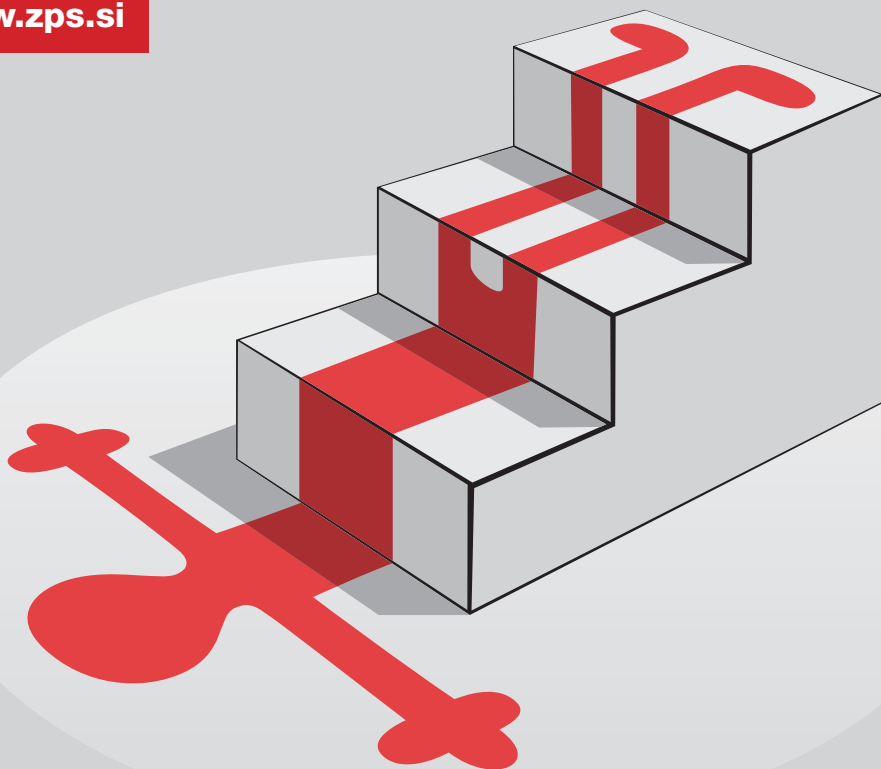
informacije, ki jim lahko zaupate

ZPS
20 let
ZVEZA
POTROŠNIKOV
SLOVENIJE

Nezgodno zavarovanje

Nesreča nikoli ne počiva

www.zps.si



REPUBLIKA SLOVENIJA

MINISTRSTVO ZA GOSPODARSTVO
URAD RS ZA VARSTVO POTROŠNIKOV

www.uvp.gov.si, e: uvp.mg@gov.si
Kotnikova 28, 1000 Ljubljana
t: 01 478 36 18, f: 01 478 34 40



**MEDNARODNI INŠTITUT
ZA POTROŠNIŠKE RAZISKAVE**

O zavarovanju

Kaj hitro se lahko zgodi, da zaradi nepričakovanega dogodka začasno ali trajno izgubite sposobnost za delo ali celo življenje. Različne vrste nezgodnega zavarovanja zagotavljajo finančno nadomestilo v primeru nezgod, ki vas lahko prizadenejo kjerkoli in kadarkoli. Zaradi nezgode lahko utrpíte precejšnjo izgubo dohodka, če pa je od vas odvisna vaša družina, je toliko pomembnejše, da zagotovite finančno varnost zase in za druge družinske člane.

■ Kaj je nezgodno zavarovanje?

Osnovno kritje nezgodnega zavarovanja obsega dogodke, ko zavarovanec zaradi nezgode umre ali postajne trajno invaliden. Poleg tega se lahko zavarujete še za dnevno odškodnino zaradi nezmožnosti za opravljanja dela, dnevno zavarovalnino za bolnišnično ali zdraviliško zdravljenje, za primer smrti zaradi bolezni, smrti v prometni nesreči, za stroške zdravljenja, stroške reševanja, pogrebnino...

Ponudbe zavarovalnic se razlikujejo po obsegu in različnih kombinacijah nevarnosti, vsem pa je skupno, da lahko bolj ali manj samostojno izbirate, za katere nevarnosti se želite zavarovati in določite zavarovalne vsote, ki vam ustrezajo. Izkoristite to možnost in svoje nezgodno zavarovanje v celoti prilagodite svojim potrebam in željam!



Ponudba nezgodnih zavarovanj

Nezgodno zavarovanje lahko sklenete na različne načine.

■ **Individualno zavarovanje** omogoča, da se zavarujete po lastnih željah in potrebah ter temu ustrezno prilagodite zavarovalno polico.

■ **Kolektivno in skupinsko zavarovanje** sta namenjeni skupinam ljudi.

- Izraz »*kolektivno zavarovanje*« se običajno uporablja za zavarovanje zaposlenih v podjetjih. Z zavarovalnico pa se je mogoče tudi dogovoriti, da so v okviru kolektivnega zavarovanja zavarovani tudi zavarovalčevi starši, otroci ali partner.
- *Skupinsko zavarovanje* je zavarovanje večje skupine ljudi, npr. članov društva, naročnikov časopisa, imetnikov bančnega računa...

■ **Družinsko zavarovanje** ščiti pred nezgodami vse družinske člane.

Negativna plat tega zavarovanja je, da so največkrat nižje tudi zavarovalne vsote. Zato ne bo odveč, da si pred sklenitvijo družinskega zavarovanja natančno preberete splošne pogoje in pregledate ponudbo zavarovalnic, da boste vedeli, do kolikšnega zneska zavarovalnine bo upravičen posamezen družinski član v primeru nezgode.

■ **Kombinacija z drugimi vrstami zavarovanji.** Nezgodno zavarovanje lahko sklenete tudi v kombinaciji z drugimi vrstami zavarovanja, najpogosteje v kombinaciji z življenjskim, lahko pa tudi s premoženjskim, avtomobilskim in drugimi, kar je odvisno od ponudbe zavarovalnic.

Nezgodno zavarovanje lahko sklenete kot:

■ **zavarovanje z omejenim ali delnim jamstvom**, pri katerem ste zavarovani le proti nezgodam na delovnem mestu, na poti v službo ali iz službe, na službenem potovanju...;

■ **zavarovanje z neomejenim ali polnim jamstvom**, pri katerem ste zavarovani ne glede na to, kdaj in kje se pripeti nezgoda.

Raje izberite zavarovanje s polnim jamstvom, ki vas ščiti 24 ur na dan in kjer koli. Hkrati poskrbite za dovolj visoko zavarovalno vsoto, ki vam bo v primeru nezgode omogočila ustrezno finančno varnost.

Obseg zavarovanja

Izberite zavarovanje, ki najbolj ustreza vašim potrebam in se prepričajte, kaj obsega.

■ Kaj krije nezgodno zavarovanje?

Nezgodna je po definiciji enkraten, nenaden in negotov dogodek, ki je neodvisen od zavarovalčeve volje in deluje od zunaj na zavarovalčevo telo, posledica pa je smrt, popolna/delna/trajna invalidnost ali prehodna nesposobnost za delo, ki zahteva zdravniško pomoč, nastanitev in zdravljenje v bolnišnici, ali zaradi nje nastanejo drugi stroški zdravljenja.

Med nezgode štejemo npr. naslednje dogodke: prometna nesreča, padec, zdrs, udarec s predmetom ali ob predmet, udarec električnega toka ali strele, poškodbe s stroji in orodji, poškodbe z orožjem, drugimi predmeti ali eksplozivnimi snovmi, udarec ali ugriz živali, zastrupitev s kemičnimi snovmi, opekline, nezgodna utopitev ali zadušitev...

Bodite pozorni na posebnosti, ki veljajo za zavarovanje otrok ali starejših oseb. Večina je nezgodno zavarovanje omejeno na starost od 14 do 75 let, obstajajo pa posebne vrste nezgodnega zavarovanja za posamezne kategorije ljudi (otroke, šolarje, dijake, upokojen-ce...). Če ste starejši, morate vedeti, da se zavarovalna vsota, do katere ste upravičeni, zniža, ko dopolnite določeno starost (npr. ko dopolnite 60 let, se zavarovalna vsota zniža za 40 %). Večina zavarovalnic zavarovancu, ki je star več kot 75 let, v primeru invalidnosti ne izplača celotne zavarovalne vsote v enkratnem znesku, ampak izplačuje dosmrtno rento.



■ Česa nezgodno zavarovanje ne krije?

Za nezgodo ne štejejo navadne, nalezljive in poklicne bolezni, nezgode, ki se pripetijo zaradi motenj zavesti (omotica, vrtoglavica, slabost...), posledice psihičnih motenj (npr. depresivnih ali stresnih stanj). Med nezgode ne sodijo tudi okužbe s hrano, ponavljajoči izpahi in zvini istega sklepa, posledice prekomernega telesnega napora...

■ Drugi primeri, ko zavarovalnica nima obveznosti

Zavarovalnica ne bo izplačala zavarovalnine, če okvara zdravja ni bila povzročena neposredno z nezgodo in samo zaradi nje. Enako velja za posledice nezgod zaradi naravnih nesreč (potresov, poplav, požarov...), vojnih dogodkov, oboroženih spopadov ali terorizma, alkoholiziranosti, prisotnosti mamil ali drugih psihoaktivnih snovi, samomora ali poskusa samomora, sodelovanja v pretepu, če sami namerno povzročimo nezgodo...

Zavarovalnica lahko izplača manjšo zavarovalno vsoto od dogovorjene, če se je nezgoda pripetila pri opravljanju posebej nevarnih opravil in dejavnosti (npr. lov, pri opravljanju poklica kaskaderja...), pri poklicnem ukvarjanju s športom, ali pri posebej tveganih športnih dejavnostih, če ima zavarovanec prirojene ali pridobljene težje telesne hibe, če nima urejenega obveznega in dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja...

To so le nekateri najpogostejši primeri, ko zavarovalnica ne bo izplačala zavarovalnine oziroma je kritje omejeno, med posameznimi zavarovalnicami pa so lahko pri tem tudi razlike. Zato je najpomembnejše, da pred sklenitvijo zavarovanja (pa tudi če ste že nezgodno zavarovani) ugotovite, v katerih primerih bo zavarovalnica izplačala zavarovalnino, predvsem pa v katerih okoliščinah niste zavarovani.

Ali potrebujete nezgodno zavarovanje?

■ Ste morda že zavarovani drugje?

Ko se odločate o tem, ali potrebujete nezgodno zavarovanje ali ne, najprej preverite, ali ste morebiti za določene primere že zavarovani v okviru drugih vrst zavarovanja (zdravstvenega, življenjskega, premoženjskega ali avtomobilskega, kolektivnega zavarovanja na delovnem mestu...), predvsem pa, kakšno kritje vam omogočajo že sklenjena zavarovanja in kakšna je zavarovalna vsota. Tako na primer nezgodno zavarovanje v povezavi z avtomobilskim zavarovanjem običajno krije le nezgode, povezane z uporabo avtomobila.

Ko se odločate o sklenitvi individualnega nezgodnega zavarovanja, izberite takšen obseg zavarovanja, ki bo v primeru nezgode omogočil finančno varnost vam in osebam, ki so odvisne od vas. Pri tem upoštevajte verjetnost, da bi se vam kaj pripetilo in približno ocenite, kolikšno škodo bi pri tem utrpeli.

Individualno nezgodno zavarovanje je vsekakor zelo smiselno, če so od vas oziroma vaše delovne sposobnosti odvisni tudi drugi člani družine (otroci, partner...) in bi izguba delovne sposobnosti pomenila za vas in vaše bližnje veliko finančno breme.

Če ste že nezgodno zavarovani v okviru skupinskega nezgodnega zavarovanja, natančno preverite, če je to zavarovanje ustrezno. Običajno so zavarovalne vsote pri takšnem zavarovanju premajhne, da bi omilile finančne posledice nezgode.

Dva primera zavarovalnin:

- ❑ imetniki osebnih računov pri eni od bank so v primeru nezgodne smrti ali trajne invalidnosti upravičeni do takega zneska, kot je stanje na računu, vendar ne manj kot 920 evrov in ne več kot 9.600 evrov;
- ❑ imetniki kartic ene od bank so v primeru nezgodne smrti upravičeni do zneska 2.044,73 evrov, v primeru trajne invalidnosti pa 4.089,46 evrov.

Izberite ustrezno zavarovanje

■ Zavarujte ustrezne nevarnosti

Zavarovalnice ponujajo precej nevarnosti, za katere se lahko zavarujete. Bistvo nezgodnega zavarovanja je zagotavljanje finančne varnosti za zavarovanca in njegove bližnje v primeru nesrečnega dogodka, zato je najbolj nujno zavarovanje za primer nezgodne smrti in trajne invalidnosti, saj so zneski izplačane zavarovalnine veliki.

Zavarovanje za dnevno odškodnino in druge nevarnosti lahko podražijo premijo tudi za več 100 evrov, v primeru nezgode pa ne bo bistvene omililo finančnih posledic. Če ste zaposleni in čeprav bodo vaši mesečni dohodki nekoliko manjši, ne potrebujete dnevnega nadomestila, saj bodo v večini primerov tudi življenjski stroški v času okrevanja po nezgodi manjši in to ne bo pomenilo posebnega pomanjkanja denarja.

Dnevno nadomestilo je morda smiselno le za samozaposlene osebe ali študente, ki delajo prek študentskega servisa. Toda če bi želeli, da bi dnevno nadomestilo pokrilo dnevno izgubo dohodka, bi morali plačevati nesmiselno visoko premijo.

Svetujemo, da se zavarujete za primer nezgodne smrti in trajne invalidnosti. Za dodatne nevarnosti se odločite le, če ocenite, da tako zavarovanje resnično potrebujete, pri tem pa upoštevajte vaše finančne zmožnosti.



■ Izberite ustrezne zavarovalne vsote

Zavarovalna vsota je znesek, ki vam ga bo zavarovalnica izplačala, če vas bo doletela nezgoda, ki jo krije vaša zavarovalna pogodba. Primerna zavarovalna vsota je tista, s katero boste lahko nadomestili izgubo prihodkov zaradi začasne ali trajne izgube delovne sposobnosti in poravnali stroške, ki nastanejo zaradi nezgode. Ponovno opozarjamo, da morate upoštevati, za katere primere ste že zavarovani v okviru drugih vrst zavarovanja, saj ne bi bilo smiselno plačevati pretirano visoke premije, če izgubo prihodkov in stroške za nekatere primere krije že kakšno drugo zavarovanje.

Za višje zavarovalne vsote se običajno odločajo ljudje, ki živijo bolj dejavno, zato je verjetnost, da jih bo doletela nezgoda, večja. Višja zavarovalna vsota je priporočljiva tudi takrat, ko so od vas odvisni vaši bližnji.

Podlaga za realno oceno ustrezne zavarovalne vsote so vaši letni prihodki. Načeloma velja, da mora biti zavarovalna vsota za primer invalidnosti približno šestkratnik, zavarovalna vsota za primer smrti pa približno trikratnik letnih prihodkov.

Visoke premije individualnega nezgodnega zavarovanja

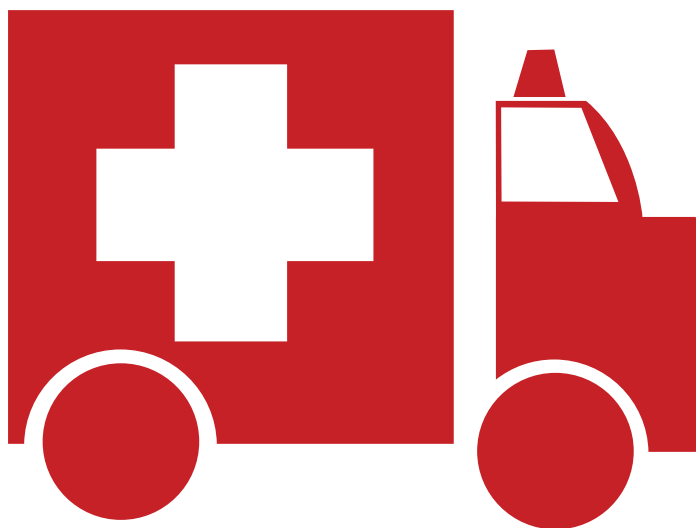
Višina premije je odvisna od različnih dejavnikov: od zavarovančeve starosti, spola, poklica, dejavnosti, s katerimi se ukvarja, in podobnih.

V ZPS smo v letošnjem letu primerjali ponudbe zavarovalnic in ugotovili, da so premije individualnega nezgodnega zavarovanja za povprečnega potrošnika previsoke, čeprav smo za primerjavo izbrali le kritje osnovnih nevarnosti. Zavarovalnice bi morale z nižjimi premijami povečati dostopnost nezgodnega zavarovanja, saj to zavarovanje ščiti eno od najpomembnejših vrednot – naše življenje!

Ko se pripeti nezgoda...

- **Takoj, ko je to mogoče, morate obiskati zdravnika ali poklicati zdravniško pomoč.**
- **Ukreniti morate vse potrebno za zdravljenje in se ravnati po zdravnikovih navodilih.**
- **Nezgodo prijavite zavarovalnici na obrazcu za prijavo in priložite zdravniška potrdila in izvide.**
- **Če zahtevate povrnitev stroškov, morate zavarovalnici predložiti originalne račune.**

Ko sklepate zavarovanje, povprašajte, kakšen je postopek za prijavo nezgode (v podrobnostih se lahko postopek namreč med posameznimi zavarovalnicami razlikuje), da ne bi zamudili možnosti za pridobitev zavarovalnine.



Izplačilo zavarovalnine

■ Kdaj ste upravičeni do izplačila?

Zavarovalnica je dolžna izplačati zavarovalnino, če zavarovanec umre ali je poškodovan zaradi nezgode, ki se je zgodila v okoliščinah in pod pogoji, ki jih določa zavarovalna pogodba. Zavarovalnice običajno določijo še pogoj, da zavarovanje velja za tiste posledice nezgode, ki so dokumentirane z zdravniškimi izvidi.

■ Kako se določi višina izplačila?

Zavarovalnina v primeru nezgodne smrti

Višina izplačane zavarovalnine, ko zavarovalec umre, se določi glede na višino zavarovalne vsote, ki je zapisana v zavarovalni polici.

Pozor: če umre otrok, mlajši od 14 ali 15 let, večina zavarovalnic izplača samo nadomestilo za pogrebne stroške.

Zavarovalnina v primeru trajne invalidnosti

Določijo se glede na višino zavarovalne vsote in glede na stopnjo invalidnosti, ki je nastala zaradi nezgode. Celotna zavarovalna vsota bo izplačana, če je invalidnost 100-odstotna, sicer pa le določen odstotek zavarovalne vsote, ki ustreza stopnji invalidnosti.

Pri zavarovanju za primer trajne invalidnosti lahko izbirate med:

- *linearnim zavarovanjem invalidnosti*, pri katerem je zavarovalnina sorazmerna z deležem stopnje invalidnosti (npr. 75 % zavarovalne vsote za 75-odstotno invalidnost) in
- *progresivnim zavarovanjem invalidnosti*, pri katerem obveznost zavarovalnice pri višjih stopnjah invalidnosti progresivno narašča. Progresivne stopnje se med zavarovalnicami razlikujejo, načeloma pa gre za to, da se zavarovalna vsota za vsak odstotek nad 50-odstotno invalidnostjo podvoji, potroji...

Priporočamo, da izberete progresivno zavarovanje invalidnosti, saj boste tako ob invalidnosti dobili vsaj več denarja.

Zavarovalnina, če ste zavarovani za dodatne primere

Zavarovalnica povrne stroške (npr. zdravljenja, kozmetičnih operacij, nadstandardne nastanitve v bolnišnici...) ali izplača nadomestilo (dnevno nadomestilo, nadomestilo za bolnišnični dan, za operacije, za bolečine...).

Nekaj napotkov

- **Najprej preverite, v kolikšnem obsegu ste za posamezne nezgodne primere že zavarovani v okviru drugih vrst zavarovanja in upoštevajoč to dejstvo izberite ustrezne zavarovalne nevarnosti in zavarovalne vsote.**
- **Razmislite o smotrnosti sklenitve družinskega zavarovanja ali o vključitvi v kolektivno zavarovanje.**
- **Smotno je, da se odločite za zavarovanje z neomejenim jamstvom, pozorni pa morate biti na posebnosti nekaterih zavarovalnic. Lahko se vam zgodi, da boste morali posebej doplačati za nezgodo, ki se zgodi v tujini, ali za dejavnost, pri kateri je verjetnost, da se bo pripetila nezgoda, večja.**
- **Primerjajte ponudbe več zavarovalnic in v njihovih splošnih pogojih preverite, kateri dogodki štejejo za nezgode in kateri ne. Tako se ne bo zgodilo, da bi bili razočarani, ko bi ob prijavi nezgode ugotovili, da niste zavarovani za tak primer.**
- **Osredotočite se na zavarovanje za primer nezgodne smrti in trajne invalidnosti. Dodatna tveganja vključite v zavarovanje le na podlagi svojih potreb in finančnih zmožnosti.**
- **Pri določanju višine zavarovalne vsote upoštevajte lastne potrebe in potrebe vaših bližnjih, dejavnosti, s katerimi se ukvarjate, in obseg kritja, ki ga zagotavljajo že sklenjena zavarovanja. Približno ocenite, koliko manj bo dohodkov zaradi nezgode in stroške, ki bi jih povzročila.**

Posebnosti nezgodnega zavarovanja za otroke

Zavarovalnice vas skušajo prepričati o nujnosti otroškega nezgodnega zavarovanja s poudarjanjem dejstva, da se otrokom pripeti mnogo več nezgod kot odraslim. To je sicer res, a v večini primerov gre za manjše nezgode, ki za otrokovo zdravje ali življenje nimajo trajnih posledic in ki jih nezgodno zavarovanje ne krije. Evropski statistični podatki kažejo, da je pri otrocih zelo majhen odstotek hujših nezgod s trajnimi posledicami.

■ Zavarovanja v okviru akcijskih ponudb ob začetku šolskega leta

Zavarovanja se običajno sklepajo za obdobje enega leta. Zavarovalno kritje velja od dneva, ko je bila plačana premija, ali od prvega naslednjega dne. Toda pozor, zavarovalno kritje ne velja pred dnem začetka novega šolskega oziroma študijskega leta. Zavarovanje preneha čez natančno eno leto (torej zadnji dan šolskih ali študijskih počitnic).

■ Zavarovanja, ki niso vezana na začetek šolskega leta

Če zavarovanja ne sklenete v okviru akcijske ponudbe ob začetku šolskega leta, ampak kadarkoli med letom neposredno pri zavarovalnici, zastopniku ali prek spleta, se lahko odločite tudi o tem, koliko časa bo zavarovanje trajalo. Če se odločite za enoletno zavarovanje, njegovo trajanje ni nujno vezano na začetek šolskega leta, ampak začne veljati z dnem, ko plačate premijo, ali naslednji dan po plačilu.

Večina zavarovalnic bo ponujala sklenitev zavarovanja za otroka za obdobje, ki je daljše kot 10 let, saj ste v tem primeru oproščeni plačila 6,5 % davka od prometa zavarovalnih poslov. Premislite, ali se res želite zavezati za toliko časa. Proti sklepanju dolgoročnega nezgodnega zavarovanja za otroke govori tudi dejstvo, da se ponudba zavarovalnic precej spreminja, zato boste morda v naslednjem letu želeli skleniti ugodnejše ali ustrežnejše zavarovanje pri kateri drugi zavarovalnici.



Priporočamo sklenitev zavarovanja za primer trajne invalidnosti

Ko izbirate kombinacije nevarnosti in zavarovalnih vsot, priporočamo, da se osredotočite predvsem na zavarovanje za primer trajne invalidnosti. Zneski dnevnih odškodnin in bolnišničnih nadomestil so premajhni, da bi jim lahko pripisovali velik pomen.

Če bi vaš otrok zaradi posledic nezgode postal invalid, bi bila to seveda za vašo družino izjemna nesreča, poleg tega pa bi nastali tudi zelo veliki stroški. Prilagoditi bi morali hišo oz. stanovanje, kupiti zdravstvene pripomočke, morda tudi najeti negovalko, ali se odpovedati službi in s tem rednim dohodkom, da bi lahko skrbeli za otroka. Če bi bila invalidnost hujša, potem otrok ne bi bil nikoli sposoben pridobivati lastnih dohodkov in se preživljati sam.

Čeprav je težko vnaprej predvideti obseg stroškov za tak hipotetični nesrečni primer, se skušajte odločiti za čim višjo zavarovalno vsoto, ki bi vam v takšnih okoliščinah še naprej omogočala kolikor toliko normalno življenje.

Če je le mogoče, se odločite za progresivno izplačevanje zavarovalne vsote za primer invalidnosti. To pomeni, da se zavarovalna vsota podvoji, potroji..., če gre za višji odstotek invalidnosti.

Nasvet

Ko bo vaš otrok ob začetku naslednjega šolskega leta spet prinesel domov akcijske ponudbe zavarovalnic za sklenitev nezgodnega zavarovanja, naj to ne bo le še dodatna obveznost, ki bi se je na hitro znebili s podpisom pogodbe in s plačilom nizke premije. Raje temeljito premislite, ali vaš otrok resnično potrebuje nezgodno zavarovanje in ali so ponudbe, ki jih imate na voljo ustrezne. Če se odločite za zavarovanje, izberite ustrezne zavarovane nevarnosti in primerne zavarovalne vsote. V skladu z vašimi finančnimi zmoglostmi in potrebami vašega otroka se raje odločite za nekoliko višjo zavarovalno premijo, če bo to za otroka pomenilo večjo finančno varnost. Najpomembnejše pa je, da se odločite za visoko zavarovalno vsoto za primer trajne invalidnosti.



informacije, ki jim lahko zaupate



www.zps.si

OSEBNE FINANCE

Nezgodno zavarovanje

Pripravila: Mednarodni inštitut za potrošniške raziskave v sodelovanju z Zvezo potrošnikov Slovenije

Založnik: Mednarodni inštitut za potrošniške raziskave

Avtorja: Mojca Štrucl, Boštjan Krisper

Uredila: Meta Stegenšek

Oblikovanje: Vizualgrif, d. o. o., Ljubljana

Fotografije: Shutterstock



REPUBLIKA SLOVENIJA

MINISTRSTVO ZA GOSPODARSTVO
URAD RS ZA VARSTVO POTROŠNIKOV

www.uvp.gov.si, e: uvp.mg@gov.si
Kotnikova 28, 1000 Ljubljana
t: 01 478 36 18, f: 01 478 34 40

<http://www.uvp.gov.si/>



Brošura je del projekta Izobraževanje in informiranje potrošnikov na področju finančnih storitev v letu 2010, ki ga sofinancira Urad RS za varstvo potrošnikov v višini 54.080,00 evrov.