

Zavarovalnica

Naložbene alternative



Zavarovalnica

Je pravna oseba, ki je za opravljanje zavarovalnih poslov pridobila dovoljenje **Agencije za zavarovalni nadzor**.

Agencija za zavarovalni nadzor



Naloge zavarovalnice

- Na podlagi pogodb zbirajo sredstva v obliki premij.
- Z vplačilom premije, si zavarovanci zagotovijo izplačilo zavarovalne vsote ob nastopu zavarovalnega dogodka, ki bi prizadel njihovo zdravje ali premoženje.
- Zavarovalnica prevzema tveganja in ta tveganja izravna z razpršitvijo po sistemu vzajemnosti (npr. med 1000 zavarovanj bo nastopil le en požar)
- Z zbranimi sredstvi gospodarno upravlja in jih plemeniti v naložbah, ki zagotavljajo ustrezen donos na dolgi rok.

Zavarovanje kot naložba

- Varčevalno komponento lahko vsebujejo samo osebna zavarovanja – npr. življenjsko zavarovanje za primer smrti ali nezgodnega zavarovanja.

VRSTE ZAVAROVANJ

PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA	OSEBNA ZAVAROVANJA
Predmet zavarovanja je nepremičnina (npr. hiša)	Življenjsko zavarovanje
premičnina (npr. avto, nakit...	Nezgodno zavarovanje
Ali premoženjski interes (npr. zavarovanje pred splošno odgovornostjo, kreditna zavarovanja...	Zdravstveno zavarovanje

Življenjsko zavarovanje

- Je pogodba med zavarovancem in zavarovalnico, v kateri se zavarovalnica zaveže, da bo ob nastopu zavarovalnega dogodka (smrt, doživetje določene starosti ali iztek določenega obdobja, v katerim lahko nastopi ena od omenjenih okoliščin) kot protiobveznost za vplačane premije zavarovalnica upravičencu izplačala dogovorjeno zavarovalno vsoto.



Zakaj skleniti življenjsko zavarovanje?

- Predstavlja temelj osebne in družinske varnosti,
- Zagotavlja socialno varnost posameznika in njegove družine,
- Zmanjšuje finančno izpostavljenost pred dogodki, ki ogrožajo posameznikovo življenje.

V primeru smrti zavarovančevim bližnjim to izplačilo omogoča ekonomsko varnost. Zato je nujno za družine z nepreskrbljenimi otroki, samske starše, posameznike z velikimi dolgovi...

Vrste življenjskih zavarovanj



Glede na način izplačila

- **Kapitalska življenjska zavarovanja**
(v primeru smrti oz. doživetja je izplačilo v enkratnem znesku)
- **Rentna življenjska zavarovanja**
(zavarovalnica izplačuje pogodbeno dogovorjene vsote v obliki mesečnih ali letnih rent)

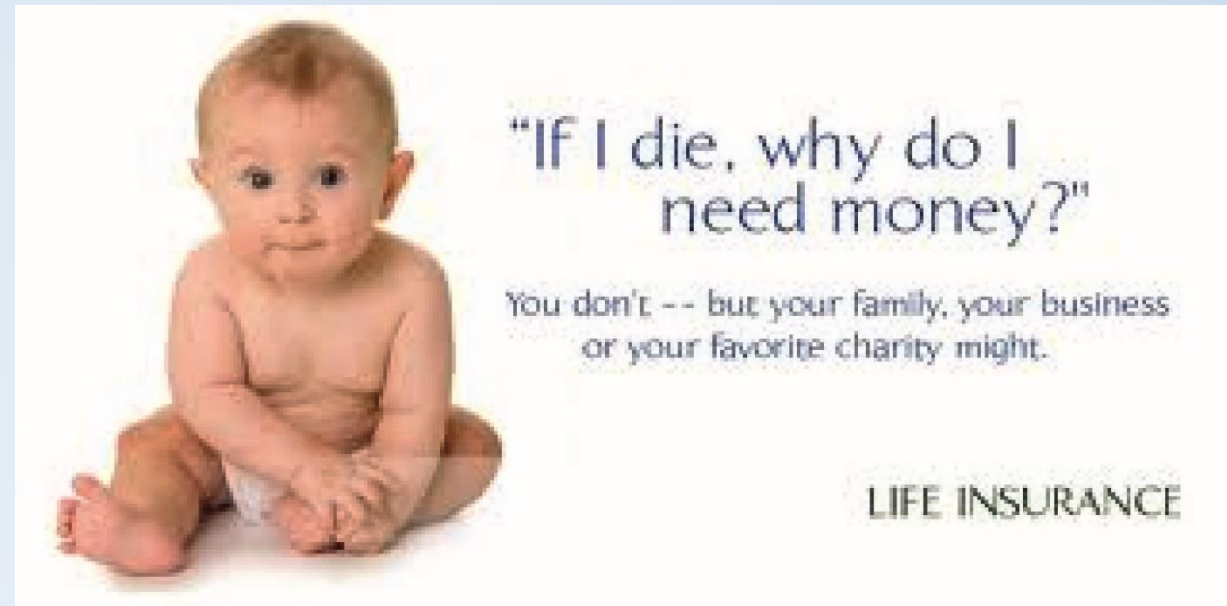
Pri večini zavarovalnic je možno dosmrtno izplačevanje rente.

Glede na število oseb, ki se zavarujejo

- **Kolektivna zavarovanja** (z eno polico je zavarovanih več oseb)
- **Individualna zavarovanja**
(zavarovana je le ena oseba)

Najpogostejše oblike življenjskih zavarovanj, ki jih ponujajo zavarovalnice v Sloveniji

1. Riziko oz. življenjsko zavarovanje za primer smrti
2. Mešana oz. klasična življenjska zavarovanja
3. Naložbena življenjska zavarovanja



1. Riziko oz. življenjsko zavarovanje za primer smrti

- Namenjeno je zaščiti družinskih članov ali drugih bližnjih, ki bi bili ob smrti osebe v času trajanja zavarovanja obremenjeni s pokritjem obveznosti (npr. kreditov) ali bi bili odvisni od prihodkov umrlega (npr. šoloobvezni otroci)
- *Priporočilo – zavarovati se je najbolje za primer naravne ali nezgodne smrti (pogosto zavajanje agentov)*
- Zavarovalnica izplača dogovorjeno vsoto zgolj v primeru smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja – TA OBLIKA ZAVAROVANJA NE VKLJUČUJE VARČEVALNE KOMPONENTE, v primeru doživetja izplačila NI!

2. Mešana oz. klasična življenjska zavarovanja

- Zavarovanje za primer smrti in doživetja hkrati.
- Je varna naložba, saj naložbeno tveganje v celoti nosi zavarovalnica – zato NE prinaša VELIKEGA DONOSA.
- CILJ NALOŽBE – ohranjanje kupne moči privarčevanega.
- Premija se deli na rizični (smrt) in varčevalni del.
- V primeru smrti zavarovalnica izplača pogodbeno zavarovalno vsoto, ki jo je zavarovanec določil za svojega upravičenca, v primeru doživetja prejme dogovorjeno vsoto + dobiček zavarovanec sam.

3. Naložbena življenjska zavarovanja

- Je moderen zavarovalno-varčevalni produkt, ki združuje lastnosti klasičnega, riziko življenjskega zavarovanja in varčevanja v vzajemnih skladih.
- Pri tem je zavarovalna vsota za primer smrti ves čas zajamčena, ne glede na naložbeni del.
- Tudi tu se premija deli na rizični (zavarovalni) in varčevalni del.
- Zavarovalnice ponujajo sklade z različno naložbeno politiko: umirjene obvezniške, zmerno tvegane mešane in dinamične delniške sklade. – tekom zavarovanja lahko prehajamo iz ene oblike v drugo
- Prednost – donosi so LAHKO VIŠJI. Zavarovalec prevzame naložbeno tveganje.

Nezgodna zavarovanja

- Pogodba v kateri se zavarovalnica zaveže, da bo v zameno za plačane premije zavarovanca izplačala zavarovalno vsoto njemu ali drugemu upravičencu, če bo med trajanjem zavarovanja nastopila delna ali trajna invalidnost, začasna nesposobnost za delo ali telesna poškodba... - vse kot posledica nezgode.

Nezgoda je vsak od naše volje neodvisen dogodek, ki prizadene naše zdravje in povzroči telesno okvaro ali smrt



Najpogostejše oblike nezgodnih zavarovanj v Sloveniji

- **Nezgodna smrt** – izplačilo v primeru nezgodne smrti.
- **Nezgodno zavarovanje za primer trajne invalidnosti** – zavarovalnica izplača odstotek zavarovalne vsote glede na odstotek invalidnosti.
- **Dnevno nadomestilo** – zavarovalnica izplača dogovorjen znesek za vsak dan, ko zaradi nezgode niste sposobni za delo.
- **Bolnišnični dan** – nadomestilo za vsak dan, ki ga zaradi nezgode preživite v bolnišnici.

Za isto zavarovanje se lahko zavarujete pri različnih zavarovalnicah, večkrat.

<http://varcuje24.si/svetovalec/kako-izbrati-najbolj-primerno-nezgodno-zavarovanje-predsolsk/212>

[primer zavarovalnice](#)

Premoženjska zavarovanja

- Naše premoženje je izpostavljeno nepredvidljivim dogodkom, npr. naravne nesreče (toča, neurja, potresi, orkanski veter...), neprevidnosti, slabi nameni tretjih oseb, splet nepredvidenih okoliščin...
- S sklenitvijo premoženjskega zavarovanja je zagotovljena (vsaj) delna povrnitev škode v primeru zavarovalnega dogodka.

Vrste premoženjskih zavarovanj

Delimo jih glede na:

1. Predmet zavarovanja

- a. zavarovanja stvari (zavarovana je neka otipljiva stvar – hiša, avto...)
- b. zavarovanje premoženjskega interesa (predmet zavarovanja je čista premoženjska pravica, npr. zavarovanje pred splošno odgovornostjo, kreditno zavarovanje)

2. Delitev

- a. aktivna zavarovanja (neko stvar zavarujemo zoper konkretni riziko – npr. požarno zavarovanje hiše)
- b. pasivna zavarovanja pa zavarujejo naše obveznosti (npr. zavarovanje kredita)

3. Delitev:

- a. obvezna zavarovanja – skleniti jih moramo neodvisno od naše volje – npr. zavarovanje avtomobilske odgovornosti
- b. Prostovoljna zavarovanja – zavarovanec jih sklene prostovoljno (zavarovanje nepremičnin in stanovanjskih premičnin, avtomobilsko zavarovanje, zavarovanje odgovornosti)

Zavarovanje nepremičnin in stanovanjskih premičnin

- Nepremičnine (stanovanjski objekti, poslovni objekti, počitniške hiše, objekti v gradnji) lahko zavarujemo za primer najrazličnejših rizikov: požar, izliv vode, naravne nesreče (udar strele, vihar, toča, plaz, poplava), vlom, rop...
- Zavarovanje stanovanjskih premičnin je lahko vključeno v zavarovanje nepremičnin ali pa kot samostojna oblika zavarovanja. Zavarujemo predmete večjih vrednosti (oprema, dragocenosti, vrednostni papirji in gotovina)

Avtomobilsko zavarovanje

1. ZAVAROVANJE AVTOMOBILSKE ODGOVORNOSTI AO-
obvezno, povzročitelj prometne nesreče je oškodovancu odškodninsko odgovoren. Zavarovanje krije premoženjsko škodo (uničenje, poškodba vozila ali stavbe) in nepremoženjske škode (poškodovanje oseb, povzročitev invalidnosti, smrti...), ki jo povzroči voznik zavarovanega vozila tretji osebi.
2. AVTOMOBILSKI KASKO – zavarovalnica krije materialno škodo zavarovanca, ki nastane zaradi prometne nezgode, padca drugega predmeta, naravnih nesreč, zlonamernih dejanj tretjih oseb... Poznamo polni in delni kasko, kasko zavarovanje s franšizo...

Zavarovanje odgovornosti

- Danes se ljudje dobro zavedajo svojih pravic. S tovrstnim zavarovanjem se zavarovanec zavaruje za primer, če bi moral zaradi povzročene škode plačati odškodnino oškodovancu.
- V okviru zavarovanja pred odgovornostjo razlikujemo:
 1. zavarovanje splošne odgovornosti,
 2. zavarovanje poklicne odgovornosti (npr. zdravniki),
 3. kreditna zavarovanja,
 4. zavarovanje avtomobilske odgovornosti.

+ Prednosti zavarovanj

- socialna varnost posameznika in njegove družine,
- v primeru smrti – ekonomska varnost svojcem,
- življenjsko zavarovanje z varčevalnim delom in premoženjsko vrednost,
- lahko je varna naložba.

- Slabosti zavarovanj

- nizka likvidnost – (težko pridemo do denarja pred potekom zavarovalne dobe),
- slaba obveščенost (zavarovalnica običajno obvešča le 1x letno, vendar je možno spremljati vrednost naložbe preko spleta),
- slaba fleksibilnost