

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 POSKRIBITE 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 zlo mi roko in mora ostati v bolnišnici tri dni, doma pa okleva 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 stooctotne invalidnosti. Ponudba tovrstnih zavarovanj je paketna, kar pomeni, da zavarovalnice ponujajo še nekatera druga kritja, denimo nezgodne rente, zdraviliška zdravljenja, posebna nadomestila za zlome, izpahe 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





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 letošnjo jesen lotili korenite prenovne, 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 stoođstotne invalidnosti s progresijo nekaj manj kot 114 evrov, za osnovnošolce dobrih 172, za srednješolce in dijake pa celo 325,5 evra. Toda daleč najvišje so tudi zavarovalne vsote. Kritje za stoođstotno 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 stoođstotno 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.

– že za manj kot dva evra, torej za eno kavo! Kritje za stoođstotno 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





Naj nezgodno zavarovanje za otroke 2020

Pozor pri športnikih!

Omejitev, kje in kdaj veljajo nezgodna zavarovanja, ni. Veljajo ves čas, ne glede na to, kdaj in kje se zgodi nesreča: v vrtcu, šoli, doma, na izletu ali potovanju, tudi med počitnicami. Izjema so športniki, ki v primeru poškodbe na treningu ali tekmi ne bodo dobili izplačane celotne zavarovalne vsote, če ne boste imeli zanje sklenjenega posebnega nezgodnega zavarovanja za športnike. Izplačilo se tako zniža za 30 do celo 50 odstotkov, odvisno od zavarovalnice. Registriranim športnikom zavarovalnice svetujejo izbiro posebnega paketa za športnike, ki se med zavarovalnicami zelo razlikujejo. Generali, Zavarovalnica Sava in Merkur zavarovalnica, denimo, ponujajo zavarovanje za športnike z višjo premijo, a z enakimi zavarovalnimi vsotami. Zavarovalnica Triglav ponuja zavarovanja za športnike po nižji ceni, a je tudi kritje v primeru stoođstotne invalidnosti občutno nižje. Pri Viti življenjski zavarovalnici je pri zavarovanjih za športnike ob višji premiji kritij sicer več, a je kritje za primer stoođstotne invalidnosti s progresijo precej nižje. Vzajemna pa sploh nima ločenega zavarovanja za športnike. Če se otrok poškoduje pri izvajanju vrhunskih športnih aktivnosti ter tveganih prostočasnih aktivnostih in športih, pri njih dobi izplačanih le 33 odstotkov od zneska, ki bi ga sicer morali izplačati ob nezgodi.

Najvišja odškodnina za primer stoođstotne invalidnosti s progresijo

| Zavarovalnica (paket) | Letna premija (v EUR) | |
|--|------------------------------------|------------------|
| | Predšolski otroci/ osnovnošolci | Dijaki/študentje |
| Zavarovalnica A: Merkur zavarovalnica (Izbirni paket) | 113,93/ 172,52 | 325,50 |
| Zavarovalnica B: Generali (paket D) | 88,92 | 88,92 |
| Zavarovalnica C: Vita, življenjska zavarovalnica (Previdni) | 20,63 | 30,01 |
| Zavarovalnica D: Zavarovalnica Triglav (Nezgoda Komplet) | 76,1 | 102,5 |
| Zavarovalnica E: Zavarovalnica Sava (Kombinacija E) | 39,11 | 40,67 |
| Zavarovalnica F: Vzajemna zdravstvena zavarovalnica (paket E) | 35,27/44,38* | 49,39/56,09** |

*Viri: zavarovalnice, ocene strokovnjakov (Karmen Darvaš - Finančna hiša, Martina Sreš - Finančna skupina Prima, David Vegelj - Vzajemci, Andrej invalidnost, ki jih ponuja šest zavarovalnic pri nas, smo zakrili tako, da smo jih označili z A, B, C, D, E in F. Strokovnjaki so vsa zavarovanja ocenili z 1 za otroke, stare od 2 do 8 let, višja pa za otroke, stare od 9 do 14 let; **nižja cena velja za otroke, stare od 15 do 18 let, višja pa za otroke, stare od 19 do. primer smrti zaradi nezgode ne morejo biti zavarovani. Popusti: *Merkur zavarovalnica: 10 % popusta ob sklenitvi nezgodnega zavarovanja vsaj še. EUR; *Triglav: 20 % popust za veliko družino (vsaj 3 otroci), komplet popust (dvojni za novo sklenitev, enojni ob obnovi zavarovanja); *Sava: popust*

Katera zavarovanja so strokovnjaki ocenili z najvišjo oceno?



Marina Sreš, Finančna skupina

Prima:

ZAVAROVALNICA SAVA

»Sem zagovornica visokih zavarovalnih vsot, zato svetujem staršem, naj izbirajo kombinacije z vsaj 150 tisoč evri zavarovalne vsote za primer trajne invalidnosti. Druga drobna kritja (zlom, dnevno nadomestilo, bolnišnični dan) niso toliko pomembna, saj ti dogodki ne vplivajo pomembno na življenjski slog otroka ali staršev. Zanimiva je lahko tudi nezgodna renta, ki se izplačuje mesečno v primeru hujših invalidnosti. Izbrala sem zavarovalnico E (Zavarovalnica Sava, op. a.) zaradi dobrega razmerja med višino premije in potrebno zavarovalno vsoto za primer trajne invalidnosti.«



David Vegelj,

Vzajemci:

VITA, ŽIVLJENJSKA ZAVAROVALNICA

»Kot najbolj kakovostno ocenjujem zavarovanje zavarovalnice C (Vita, življenjska zavarovalnica, op. a.), čeprav je zavarovanje zavarovalnice A (Merkur zavarovalnica, op. a.) zelo blizu. Obe zavarovanji za zahtevani denar ponujata daleč največ, pri čemer je zavarovalnica C naredila izredno dostopno zavarovanje, medtem ko je zavarovanje zavarovalnice A precej drago in si ga marsikatera stranka kljub izjemnim zavarovalnim vsotam ne bo privoščila.«

| Kaj ponujajo (v EUR) | | • Dodatna vsebina paketa | Popusti za sklepanje prek spleta (v %) | Skupna ocena strokovnjakov |
|--------------------------------------|--------------------|--|--|----------------------------|
| Stoodstotna invalidnost s progresijo | Trajna invalidnost | Druga kritija | | |
| 900.000 | 300.000 | brezplačno kritije za: zlom kosti v višini 200 EUR, nadomestilo žrtvi nasilja v višini 500 EUR, povračilo za stroške inštrukcij 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.* | 34 |
| 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* | 19 |
| 110.000 | 55.000 | nezgodna smrt (od 15. leta): 3.000 EUR; nezgodna renta: 300 EUR na mesec | n. p.* | 16 |
| 240.000* | 120.000* | zlomi, izpahi, opekline in druge poškodbe: 5.500 EUR; nezgodna smrt: 29.000 EUR** | 10* | 24 |
| 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* | 24 |
| 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* | 9 |

i Pinoza - Troja Tim, Igor Mujdrica - i-zavarovanje, Katja Majerle - Individa & Partnerji; op: ponudbo nezgodnih zavarovanj za otroke in mladino z najvišjim zavarovalnim kritjem za stoodstotno o 6, pri čemer so najbolj kakovostno zavarovanje ocenili s 6, najmanj kakovostno pa z 1 – najboljšo zavarovanje je tisto, ki je dobilo največ točk; Vzajemna zdravstvena zavarovalnica: *nižja cena velja 5 let; Zavarovalnica Triglav: *težje poškodbe, katerih posledica je invalidnost, tudi stoodstotna, višji znesek je izplačilo pri stoodstotni težji poškodbi, nižji za težje poškodbe; **otroci, mlajši od 14 let, za tega družinskega člana; *General: 20 % popusta za veliko družino (3 otroci in več); 20 % popusta - zavarovalec starš je DZZ-zavarovavec; *Vita: 20 % na spletno sklenitev s kodo DZS za nakup nad 20 dvisen od starosti zavarovanca; *Vzajemna: darilo ob sklenitvi



Andrejka Pinoza,

Troja Tim:

**MERKUR
ZAVAROVALNICA**

»Najboljše zavarovanje se mi zdi pri

zavarovalnici A (Merkur zavarovalnica, op. a.), saj je že osnova za izračun invalidnosti najvišja, pa tudi izplačilo v primeru stoodstotne invalidnosti je najvišje med vsemi zavarovalnicami. Seveda je temu primerna tudi letna premija, ki pa si jo na žalost ne more vsak privoščiti. Sklenite nezgodno zavarovanje, primerno svojemu finančnemu stanju, vendar pomislite tudi, da sklepate to za svojega otroka, ki ima pred seboj vse življenje. Zelo pomembno je, da so zavarovalne vsote čim višje, saj so stroški, povezani z zdravljenjem in prilagoditvami, če oseba postane invalid, zares visoki.«



Igor Mujdrica, i-zavarovanje:

MERKUR ZAVAROVALNICA

»Zavarovalnici A (Merkur zavarovalnica, op. a.) sem dodelil najvišjo oceno zaradi izjemno visokih zavarovalnih vsot za primere trajne invalidnosti otrok in mladine. Močno

pozdravljam tovrstni razvoj nezgodnih zavarovanj v splošnem. Višina zavarovalne vsote in progresivno izplačevanje zavarovalnine za trajno invalidnost sta namreč pomembna. Kot že vsa leta razlagamo staršem in javnosti nasploh – pri tovrstnih zavarovanjih ne zavarujete otroka pred nezgodo, zavarujete njene finančne posledice. Ali drugače: zavarujete predvsem sebe pred finančnimi posledicami v primeru nezgode svojega otroka. V primeru najhujšega – trajne invalidnosti otroka – tako velja: bolj pomembno kot takojšnji stroški obnove stanovanja, nakupi morebitnih pripomočkov ... je vprašanje, kaj bo z vašim otrokom čez 10, 20, 30 let ... in takrat, ko vas več ne bo. Prav po tem oziroma izključno po tem merilu sem ocenjeval tudi druge ponudbe, ne glede na to, da so tudi druga kritija lahko pomembna (zlomi, tudi težje bolezni). Nezgodno smrt ocenjujem za dokaj nepomembno, dnevna in bolnišnična nadomestila pa za popolnoma nepotrebna.«

