



B&B  
VIŠJA STROKOVNA ŠOLA

Diplomsko delo višješolskega strokovnega študija  
Program: Poslovni sekretar

# **ZAVAROVANJE KOT POTREBA PO VARNOSTI**

Mentorica: Marina Vodopivec, univ. dipl. psih.

Kandidatka: Mojca Rozina Bodlaj

Lektorica: Marta Hrovat

Kamnik, avgust 2011

## **ZAHVALA**

Zahvaljujem se mentorici Marini Vodopivec, univ. dipl. psih., za vodenje, usmerjanje in pomoč pri izdelavi diplomske naloge.

Zahvaljujem se tudi lektorici, gospe Marti Hrovat, ki je lektorirala mojo diplomsko nalogo.

Zahvala pa gre tudi vsem, ki so sodelovali pri izpolnjevanju anketnega vprašalnika.

## IZJAVA

Študentka Mojca Rozina Bodlaj izjavljam, da sem avtorica tega diplomskega dela, ki sem ga napisala pod mentorstvom gospe Marine Vodopivec, univ. dipl. psih.

Skladno s 1. odstavkom 21. člena Zakona o avtorski in sorodnih pravicah dovoljujem objavo tega diplomskega dela na spletni strani šole.

Dne: \_\_\_\_\_

Podpis: \_\_\_\_\_

## **POVZETEK**

V diplomski nalogi smo raziskali, kaj nam pomeni varnost in kaj vse ljudje zavarujemo, da nam le to zavarovanje daje občutek varnosti. V prvem delu smo se osredotočili na pomen besed varnost in zavarovanje, nekaj besed pa smo namenili tudi razvoju zavarovanj in zavarovalništva skozi zgodovino. V nadaljevanju smo ugotavljali, kakšna zavarovanja nam ponujajo zavarovalnice in kaj vse nam krijejo določena zavarovanja, da ugodijo vsem strankam, ki imamo zelo različne želje in potrebe po varnosti. V raziskovalnem delu pa smo poskušali iz prve roke izvedeti, kaj vsakemu posamezniku pomeni varnost in različne vrste zavarovanj. Varnost je ena ključnih potreb, ki mora biti zadovoljena, da človek lahko normalno živi v stabilnem in predvidljivem okolju.

## **KLJUČNE BESEDE**

- varnost
- zavarovanec
- premoženjska zavarovanja
- osebna zavarovanja

## **ABSTRACT**

In diploma work we studied what safety means to us and what we insure that gives us sense of safety. In the first part we focus on the meaning of the words safety and insurance, a few words we devoted to the development of insurance and also to insurance through history. In continuation we learned what kind of insurance the insurance companies offer to us and what covers a certain insurance to satisfy all the customers who have very different desires and needs for security. In research part we tried to find out first hand what security and various types of insurance means to individual. Security is one of the crucial needs that must be satisfied that a man can normally live in a stable and predictable environment.

## **KEYWORDS**

- security
- policyholder
- property insurances
- personal insurances

# KAZALO

<b>1</b>	<b>UVOD</b> .....	<b>1</b>
1.1	VARNOST .....	2
1.2	POTREBA PO VARNOSTI.....	2
1.3	ZAVAROVANJE .....	3
<b>2</b>	<b>RAZVOJ ZAVAROVANJA SKOZI ZGODOVINO</b> .....	<b>5</b>
2.1	RAZVOJ ZAVAROVALNIŠTVA NA SLOVENSKEM.....	6
<b>3</b>	<b>PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA</b> .....	<b>8</b>
3.1	ZAVAROVANJE PREMOŽENJA .....	8
3.1.1	<i>POŽARNO ZAVAROVANJE</i> .....	9
3.1.2	<i>ZAVAROVANJE STANOVANJSKIH PREMIČNIN</i> .....	9
3.1.3	<i>ZAVAROVANJE ASISTENCE DOMA</i> .....	10
3.1.4	<i>POTRESNO ZAVAROVANJE</i> .....	10
3.1.5	<i>ZAVAROVANJE RAČUNALNIKOV</i> .....	10
3.2	ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI .....	11
3.3	ZAVAROVANJE FINANČNIH IZGUB.....	12
3.4	AVTOMOBILSKA ZAVAROVANJA.....	12
3.5	ZAVAROVANJE POSEVKOV IN PLODOV .....	13
3.6	ZAVAROVANJE ŽIVALI.....	13
3.7	TRANSPORTNA ZAVAROVANJA.....	14
3.8	ZAVAROVANJE TERJATEV IN IZDAJA GARANCIJ .....	15
3.9	TURISTIČNO ZAVAROVANJE .....	15
3.10	PAKETNA ZAVAROVANJA .....	16
<b>4</b>	<b>OSEBNA ZAVAROVANJA</b> .....	<b>17</b>
4.1	INVESTICIJSKA ZAVAROVANJA FLEKS .....	17
4.1.1	<i>FLEKS</i> .....	18
4.1.2	<i>FLEKS ZA MLADE</i> .....	18
4.1.3	<i>FLEKS ZA ODRASLE</i> .....	18
4.2	NALOŽBENO ZAVAROVANJE.....	19
4.3	ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE .....	19
4.4	ŠTIPENDIJSKO ZAVAROVANJE .....	20
4.5	RENTNO ZAVAROVANJE.....	21
4.6	PROSTOVOLJNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE .....	21
4.7	PROSTOVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE .....	22
4.8	NEZGODNO ZAVAROVANJE .....	22
4.9	ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE .....	23
<b>5</b>	<b>ANALIZA ANKETNIH VPRAŠALNIKOV</b> .....	<b>24</b>
5.1	SPOL.....	24
5.2	STAROST .....	25
5.3	ŽIVLJENJE IN VARNOST.....	26
5.4	POMEMBNOST VARNOSTI V ŽIVLJENJU .....	27
5.5	MENITE, DA DOVOLJ STORITE ZA SVOJO VARNOST? .....	28

5.6	ALI SI VARNOST LAHKO ZAGOTOVITE SAMI? .....	28
5.7	ZADOVOLJITEV POTREBE PO VARNOSTI .....	29
5.8	POMEN BESEDE ZAVAROVANJE .....	30
5.9	ALI BI SE BREZ ZAVAROVANJ LAHKO POČUTILI VARNE? .....	31
5.10	ZAKAJ SE ODLOČITE ZA ZAVAROVANJA? .....	32
5.11	KAJ POGOSTEJE ZAVARUJETE?.....	33
5.12	PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA.....	34
5.13	POMEMBNOST PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ.....	35
5.14	OSEBNA ZAVAROVANJA.....	37
5.15	IZPLAČANA ODŠKODNINA .....	38
5.16	ZADOVOLJSTVO S PONUDBO ZAVAROVANJ.....	39
<b>6</b>	<b>ZAKLJUČEK .....</b>	<b>40</b>
	<b>LITERATURA IN VIRI.....</b>	<b>41</b>
	<b>KAZALO SLIK .....</b>	<b>42</b>
	<b>KAZALO TABEL .....</b>	<b>43</b>
	<b>PRILOGA 1: ANKETNI VPRAŠALNIK.....</b>	<b>44</b>

# 1 UVOD

Zavarovanje je v današnjem času vse bolj povezano z našim vsakodnevnim življenjem.

Naše potrebe po varnosti so iz dneva v dan večje, saj nam novi varnostni izzivi in ogrožanja ne dovoljujejo, da bi se brez različnih zavarovanj, ki nam jih ponujajo zavarovalnice, počutili varne. Da pa so naše potrebe po varnosti s strani zavarovanja zadoščene, poskrbi država z ustrezno zakonodajo. Vse oblike zavarovanj, njihove značilnosti, ponudba, trženje, pravila zavarovanj in tudi reševanje škod potekajo po določenih pravilih. Tako so zavarovalnice naš sinonim varnosti, saj nam s tem, ko imamo zavarovano svoje imetje, dajejo občutek, da se lahko v vsakem trenutku zanesemo na učinkovito pomoč.

Z nalogo želimo raziskati, koliko nam pomeni varnost in kaj vse smo pripravljeni zavarovati, da bi nam le to zavarovanje zadovoljilo potrebo po varnosti. Predvidevamo, da ljudem varnost pomeni veliko, vendar se tega sploh ne zavedamo in po večini sklepamo zavarovanja, ki so obvezna, na zavarovanja, ki so pomembna za nas same, pa ponavadi pozabimo.

V diplomski nalogi bomo poskušali z odgovori na anketne vprašalnike doseči cilje ter odgovoriti na vprašanja, kot so: ali se v življenju počutite varne in kako pomembna vrednota je varnost, ali si jo lahko zagotovimo sami in kaj nam pomeni zavarovanje.

Glede zavarovanj želimo ugotoviti, katera so bolj pomembna, ali premoženjska ali osebna zavarovanja, in za katere podvrste omenjenih se največkrat odločimo. Od anketiranih pa želimo izvedeti tudi, ali je ponudba zavarovanj, ki jih ponujajo zavarovalnice, dovolj velika za njihove potrebe in če so že kdaj dobili izplačano odškodnino.

V nalogi upoštevamo predpostavko, da bomo pridobili resnične podatke izpolnjenih anket zavarovancev, kateri se odločijo za različna zavarovanja. Predpostavljamo tudi, da bodo potrjene trditve o tem, kako pomembna je varnost v našem življenju, in o različnih zavarovanjih, ki zadovoljijo naše potrebe po varnosti. Izhajamo pa iz omejitve, da so anketiranci zavarovanci različnih zavarovalnic, katere ponujajo pretežno enaka zavarovanja.



## 1.1 VARNOST

Potreba po varnosti je ena od primarnih človekovih potreb, ki mora biti zadovoljena, če želimo normalno delovati. Je tudi ena najpomembnejših vrednot vsakega posameznika, vendar se tega po navadi zavemo šele takrat, ko se nam kaj zalomi. Dokler je vse v redu, se nam varnost niti ne zdi pomembna. Šele takrat, ko gre kaj narobe, ko je človek ogrožen, se običajno zavemo njene pomembnosti.

Novi varnostni izzivi in ogrožanja ne dovoljujejo samozadostnosti, ampak je potrebno preventivno in <sup>1</sup>proaktivno delovanje (<http://www.zelenojemjesto.si>).

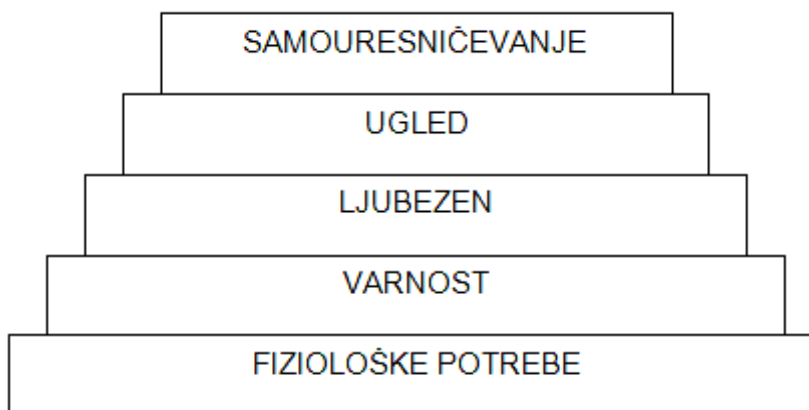
Vsak posameznik je sam odgovoren za svojo varnost, vendar je treba upoštevati, da si vsak sam varnosti ni sposoben zagotoviti. Zaveštno prizadevanje posameznikov in družbe za vzpostavitev in zagotovitev varnosti oseb in varnosti njihovih individualnih in skupnih vrednot je civilizacijska in kulturna kategorija. To prizadevanje zajema več vidikov varnosti, ki se kot pojavna oblika socialnega, političnega, gospodarskega, pravnega, kulturnega in drugega življenja pojavljajo kot sprejemljive družbene vrednote. Varnost je torej hkrati stanje in lastnost tega stanja. Označuje okvir socialne, pravne in politične skupnosti, omogoča pa tudi obstoj notranje reprodukcije, notranji red, varovanje človekovih pravic in izvedbo vseh potrebnih procesov diferenciacije in integracije znotraj družbe in države.

## 1.2 POTREBA PO VARNOSTI

Po znanem ameriškem psihologu Abrahamu Maslowu, ki je znan po hierarhiji človeških potreb, katere je prikazal tudi v piramidi, se potreba po varnosti nahaja na drugem nivoju od petih. Potreba po varnosti tako spada med nižje oziroma osnovne potrebe, kar pomeni, da za zadovoljevanje le teh vedno potrebujemo druge ljudi.

---

<sup>1</sup> Proaktivno delovanje: vzgibno delovanje



Slika 1: Hierarhija potreb Abrahama Maslowa (dr. Treven, 1998, 114)

»Prvotno morajo biti zadovoljene fiziološke potrebe, ki jih zadovoljimo tako, da jemo, pijemo, spimo, počivamo in se ukvarjamo s športom. Potem ko dosežemo telesno oziroma psihično zrelost, pa zadovoljujemo tudi spolne potrebe.

Naše potrebe po varnosti so zadovoljene, če npr. živimo v državi, ki skrbi za zdravje, varnost in pravice državljanov. Vsekakor pa za potrebe po varnosti v otroštvu najboljše poskrbijo naši starši, h katerim se v trenutkih nevarnosti in negotovosti lahko zatečemo.

Pravični in dosledni starši dajejo otrokom občutek, da je svet varen. Pa tudi odrasli potrebujemo občutek varnosti. Razlika med odraslimi in otroki je v tem, da so otroci veliko bolj odvisni od nas, kot pa smo mi sami odvisni od kogarkoli. Potrebe po varnosti so povezane tudi s težnjo ljudi, da živimo v stabilnem in predvidljivem okolju. Potrebe po varnosti nikakor niso zadovoljene, kadar v državi divja vojna.« (Musek, 1999, 108).

### 1.3 ZAVAROVANJE

Sama beseda zavarovanje etimološko pomeni varnost pred določenim dogodkom ali dejstvom. Torej zavarovati določeno premoženje praktično pomeni varovati ga pred različnimi riziki (nevarnostmi). Človek je zaradi varovanja svojega premoženja in samega sebe skozi čas razvijal najrazličnejše oblike ukrepov, ki so ga varovali pred različnimi dogodki, kateri so lahko imeli za posledico nastanek škode. Logično je iz tega sklepati, da je bila oblika oziroma način varovanja pred morebitno škodo odvisna od vrste nevarnosti, pred katero se je hotel zavarovati. Tako so posledično z nastankom novih oblik nevarnosti nastajale vedno nove, ustrezne oblike varovanja pred le temi.

Od prvotnih oblik samozaščite, ki jo je organiziral vsak posameznik za svojo družino, je skladno z razvojem postala skrb za varstvo pred različnimi nevarnostmi stvar širše skupnosti. V okviru le te se je ne le povečala zaščita vseh v zavarovalni združbi, ampak je tudi posameznik lahko več prispeval k organizaciji lastne zaščite. Te zavarovalne združbe posameznikov so se razvile v obliki skupnosti za vzajemno zavarovanje.

Sam pojem zavarovanja se v pogovornem jeziku uporablja v različnih pomenih. V vsakodnevni praksi pomeni zavarovanje čisto konkretno obliko zavarovalne pogodbe, oziroma zavarovalnega pogodbenega razmerja med zavarovalnico oziroma zavarovateljem na eni strani in skleniteljem zavarovanja na drugi. Pri tem lahko na strani sklenitelja zavarovanja nastopa tudi zavarovanec zraven zavarovalca. Le ta ima iz zavarovalnega razmerja pravice, na podlagi katerih lahko v primeru nastanka zavarovalnega primera zahteva izplačilo zavarovalnine. To pomeni, da sta pri zavarovalni pogodbi lahko sklenitelj zavarovanja in zavarovanec ista oseba ali pa ne. Namreč zavarovalec (sklenitelj zavarovanja) je tisti, ki sklene zavarovalno pogodbo in je s tem zavezan plačati premijo, zavarovanec pa ima iz tega razmerja, kot že omenjeno, določene pravice.

Potrebno je povedati, da je od opisanega pojma oziroma opredelitve zavarovanja treba ločiti pojem zavarovanja, ki se nanaša na organizacijo (zavarovalnico), ki na podlagi zavarovalno pogodbenega razmerja prevzame zavarovalno kritje.

Definicij zavarovanja je veliko, vse pa so odvisne od tega, iz katerega vidika preučujemo zavarovanje kot gospodarsko dejavnost. Najbolj znana definicija obravnava zavarovanje z družbenoekonomskega vidika. Z njo zavarovanje opredelimo kot posebno gospodarsko dejavnost, ki se ukvarja z organiziranjem zaščite pred nastankom določenih nevarnosti, s čimer se zadovoljuje človekova ekonomska potreba po varnosti. Dokaj znane so tudi druge definicije zavarovanja, kot so npr. podjetniška zavarovalna teorija, teorija rizika, teorija kompenzacije ... Poznavanje le teh pa za vsakodnevnega »uporabnika zavarovanj« ni pomembno in potrebno, saj so stvar različnih zavarovalnih znanosti.

## 2 RAZVOJ ZAVAROVANJA SKOZI ZGODOVINO

Ljudi, njihovo premoženje in njihovo dejavnost so že od nekdaj ogrožale različne nevarnosti. Temu je sledilo spoznanje, da se človek kot posameznik ne more upreti delovanju naravnih sil, niti ne drugim nevarnostim, ki ogrožajo njegovo življenje in premoženje. Zaradi tega so se začeli ljudje že zelo zgodaj povezovati, da bi skupaj preprečili nastanek škode ali odpravili posledice nastalih škod, ki so prizadevale posameznike. Potrebe ljudi po gospodarski in socialni varnosti v preteklosti so zadovoljevali na način, ki so jim ga omogočale takratne družbene in gmotne razmere. Če izhajamo iz teh predpostavk, lahko ugotovimo, da ima ta dejavnost zelo dolgo zgodovino (Škufca, 2003, 24).

Korenine zavarovalništva srečamo že pred več tisočletji pri razvitejših civilizacijah, v srednji Aziji in Egiptu, pozneje pa še v stari Grčiji. Za časa kralja Hamurabija je zakonodaja poznala določila o delitvi nevarnosti roparskega napada na karavane (1700 let pr. n. št.), pomorsko posojilo (foenus nautikum) pa je znano iz grške zgodovine; posojila ni bilo treba vrniti, če je bila ladja uničena zaradi neurja ali drugih nevarnosti (400 let pr. n. št.).

V srednjem veku se je s širitvijo gospodarskih stikov med narodi najhitreje razvijalo pomorsko zavarovanje. Pomembno mesto v zgodovini pomorskega zavarovanja pripada mestu Dubrovnik s slovitim Dubrovniškim zakonom o pomorskem zavarovanju iz leta 1562, ki je eden najstarejših zavarovalnih predpisov.

Najstarejša najdena zavarovalna pogodba v obliki notarskega zapisa je iz leta 1367 in izvira iz Genove.

V zavarovalni pogodbi, sklenjeni v Pisi leta 1384, pa prvič zasledimo besede, ki so še danes uporabljene v zavarovalništvu: premija, polica, zavarovanje.

Prva požarna zavarovalnica (Hamburger Feuerkasse) je bila ustanovljena že leta 1676 v Hamburgu. Kot zanimivost povejmo, da deluje še danes in se šteje za najstarejšo zavarovalnico sveta.

V svetu zelo znana zavarovalnica Lloyd's of London je bila ustanovljena leta 1700. Pri tej zavarovalnici gre za konzorcij zasebnih zavarovateljev.

V 19. in 20. stoletju že praktično vse evropske države sprejemajo zakonske predpise, ki služijo kot pravna podlaga za podjetniško organiziranje zavarovalstva in

opravljanje zavarovalnih poslov. Zavarovanje postane posebna gospodarska panoga, ki ji država posveča posebno pozornost. Pojavljati se pričene zavarovalne agencije, katerih člani so bili običajno zelo ugledni poslovni ljudje. Okolje je posamezniku štelo v čast, da je bil zavarovan pri določeni zavarovalnici. Zavarovalnice so same izbirale med strankami, za katere so menile, da so vredne njihovega zaupanja. Zaradi vse močnejše konkurence se je iz pasivnega predstavljanja zavarovalnic v začetku 20. stoletja kot posledica naglega gospodarskega razvoja uveljavila akvizicija (zbiranje premij). Pridobivanje novih zavarovancev je postala prednostna naloga zavarovalnic, kar velja še dandanes, le da so se prodajne poti posodobile (Škufca, 2003, 25).

## 2.1 RAZVOJ ZAVAROVALNIŠTVA NA SLOVENSKEM

Zametki slovenskega zavarovalništva segajo v leto 1452 z ustanovitvijo Bratovščine Slovencev sv. Hieronima v Vidmu, ki je imela svoj statut in je bila po svojem namenu nekakšna prva zavarovalnica za življenjsko zavarovanje med Slovenci. Bratovščina je delovala do leta 1795. Zanimiv začetek zdravstvenega prava oziroma zdravstvenega zavarovanja je statut ljubljanskega krojaškega ceha iz leta 1579, ki je določal skupno pomoč iz blagajne za pomočnike in mojstre.

Prvi poskus ustanovitve zavarovalnice na naših tleh sega v leto 1776, ko so si prizadevali ustanoviti Pogorelsko zavarovalnico. Prva slovenska zavarovalnica je leta 1872 v Ljubljani začela delovati kot Zavarovalna banka Slovenija, vendar je že leta 1885 propadla. V obdobju med obema vojnama je pri nas delovalo 25 zavarovalnic, v Ljubljani pa sta imeli sedež zavarovalnica Vzajemna in Slavija, ki sta poslovali tudi med drugo vojno.

Marca 1945 so bile zavarovalnice podržavljene in združene v Državni zavarovalni zavod (DZZ – sovjetski vzorec zavarovalnega podjetja). Vzajemna se je z odlokom julija 1945 preimenovala v Zavarovalni zavod Slovenije, aprila 1946 pa je bil zavod priključen DZZ, Slaviji pa so državne institucije prepovedale delovanje 18. 02. 1947.

V času povojne Jugoslavije lahko zavarovalstvo razdelimo na štiri obdobja:

- centralistično državno zavarovanje 1946–1961
- zavarovalne skupnosti in občinske zavarovalnice 1962–1967 (Z zakonom o zavarovalnicah in zavarovalnih skupnostih postanejo zavarovalnice zopet gospodarske organizacije.)
- poslovno zavarovanje 1968–1976
- samoupravno socialistično zavarovanje 1976–1991 (Državni zavarovalni zavod je temeljil na ozemeljskem monopolu, obveznem zavarovanju družbenega premoženja, centraliziranem izravnavanju nevarnosti in

administrativnim ukrepanju. Po gospodarski reformi 1965 so postale zavarovalnice bolj samostojne, uveljavilo se je načelo prostovoljnosti zavarovanja premoženja, omogočena je bila konkurenca, uvedena pa tudi prostovoljnost pozavarovanja.)

Leta 1967 so se vse slovenske zavarovalnice razen zavarovalnice Maribor, ki je ostala samostojna do leta 1976, združile v zavarovalnico Sava. Z združitvijo Save in Maribora je nastala Zavarovalna skupnost Triglav, ki je v tej obliki delovala do leta 1990. V teh letih je bil Triglav tretji po velikosti v nekdanji skupni državi, po plačani premiji pa na drugem mestu.

Na podlagi jugoslovanskega zakona o temeljih sistema premoženjskega in osebnega zavarovanja je bilo leta 1990 omogočeno preoblikovanje zavarovalnih skupnosti, z dokapitalizacijo pa se je Zavarovalna skupnost Triglav preoblikovala v Zavarovalnico Triglav, d. d., Zavarovalnico Maribor, d. d., Zavarovalnico Tilia, d. d. in Zavarovalnico Adriatic, d. d. V zadnjih desetih letih se je v Sloveniji zavarovalništvo s polno paro približalo razvitim evropskim in svetovnim trgov. Delež zavarovalne premije v bruto domačem proizvodu prekaša celo nekatere članice EU in se še povečuje, zlasti zaradi nove zakonodaje, ki omogoča in pospešuje ponudbo ter povpraševanje po dolgoročnih pokojninskih in življenjskih zavarovanjih (Škufca, 2003, 31).

### 3 PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA

Premoženjska zavarovanja delimo na:

- zavarovanje stvari: predmet, ki ga zavarujemo, je točno določena stvar (hiša, posevki in plodovi, živali ...),
- zavarovanje premoženjskih pravic: predmet zavarovanja je čista premoženjska pravica (splošna odgovornost, poklicna odgovornost, avtomobilska odgovornost ...).

Premoženjska zavarovanja imenujemo tudi škodno zavarovanje. Tako jih delimo na:

- aktivna zavarovanja: zavarovana je posamezna stvar zoper konkretni riziko (potresno zavarovanje za stanovanjsko hišo, ki je kot aktivno premoženje zavarovanca),
- pasivna zavarovanja: zavarovanje pasivnega ali dolžniškega premoženja zavarovanca (v bistvu so to dolgovi oziroma obveznosti, ki obremenjujejo zavarovančevo celotno premoženje, samo zavarovanje pa se nanaša na to premoženje). Primer pasivnega zavarovanja je npr. zavarovanje bolniških stroškov ali pa, kot najbolj znano, zavarovanje pred odgovornostjo.

Pri premoženjskih zavarovanjih glede na način urejanja pravnega razmerja, zlasti pa nastanka zavarovanja ločimo:

- prostovoljna zavarovanja: gre za svobodno odločitev zavarovanca, da sklene zavarovanje (zavarovalno pogodbo z zavarovalnico), pri tem zavarovanec izbira tudi obseg rizika ter način zavarovanja,
- obvezna zavarovanja: tu je zakon tisti, ki določa obveznost za določene osebe, da sklenejo zavarovalno pogodbo z zavarovalnico o zavarovanju določene stvari oziroma oseb (v okviru obveznega zavarovanja ločimo še obvezno pogodbeno zavarovanje in zakonsko zavarovanje) ([www.mojdenar.com](http://www.mojdenar.com)).

#### 3.1 ZAVAROVANJE PREMOŽENJA

Premoženjsko zavarovanje predstavlja temelj zavarovanj, tako kot nepremičnina predstavlja temelj premoženja. Ko nakup nepremičnine, ki zahteva dolga leta odrekanj, varčevanja ter tudi najem kredita, končno postane resničnost, pa se moramo zavedati, da nesreča nikoli ne počiva. Udar strele, nedolžna igra otrok, potres, vlom, poplava ali trenutek nepazljivosti pa lahko vzame naše premoženje, za katerega smo trdo delali celo življenje.

»Ljubo doma, kdor ga ima ... Povsod je lepo, doma je najlepše ...« – poznani izreki, ki povedo skoraj vse o naši navezanosti na dom. Trdna streha in varen dom nam dajeta občutek varnosti in zavetja. Občutek varnosti nam pomeni zelo veliko, če ne celo največ.

Da se bomo v svojem domu, ki daje varnost ter zavetje vsem družinskim članom in kjer se dogajajo najbolj pomembni dogodki v našem življenju, počutili kar najbolj varne, imamo na voljo kar nekaj zavarovanj.

### 3.1.1 POŽARNO ZAVAROVANJE

S požarnim zavarovanjem lahko zavarujemo vse vrste zgradb, in sicer vse njihove dele, vključno s temelji in kletnimi zidovi, vse vgrajene instalacije in drugo vgrajeno mehansko opremo (dvigala, centralno kurjavo s cisterno za gorivo, grelnike, klimatske naprave, hidroforje ipd.). Prav tako lahko zavarujemo tudi nekatere druge vrste nepremičnin, kamor uvrščamo tudi nizke gradnje, kot so ceste, mostovi, predori, železnice ipd. Poleg nepremičnin pa lahko zavarujemo tudi premičnine, ki se lahko nahajajo v zgradbah ali na prostem (osebne stvari, oprema, zaloge blaga in izdelkov) ([www.triglav.si](http://www.triglav.si)).

Požar je le ena izmed številnih temeljnih nevarnosti, ki jih krije požarno zavarovanje. To zavarovanje namreč krije tudi škode, ki jih na zavarovanih stvareh povzročijo prav tako pogoste nevarnosti, kot so strela, eksplozija, vihar in toča. Ne pogost, vendar povsem mogoč je tudi padec letala ali drugega zračnega plovila na zgradbo ali nepremičnino, veliko škode pa nam lahko povzročijo tudi udeleženci različnih manifestacij in demonstracij, ki kot neobvladljiva množica ljudi uničujejo premoženje. Temeljno požarno zavarovanje krije tudi škodo na zavarovanih zgradbah zaradi udarca zavarovančevega motornega vozila.

### 3.1.2 ZAVAROVANJE STANOVANJSKIH PREMIČNIN

Predmet zavarovanja so stanovanjske premičnine v stalno naseljenih stanovanjih in hišah, ki so last zavarovanca in članov njegovega gospodinjstva, in stvari, ki jih poseduje zavarovanec, pa niso njegova last niti last članov gospodinjstva. Dogovorimo se lahko tudi za zavarovanje stvari v stanovanjih in hišah, ki niso stalno naseljene (počitniške hiše, vikendi ipd.).

Z zavarovanjem stanovanjskih premičnin lahko zavarujemo tako opremo stanovanja in stvari za osebno uporabo v stanovanjih in pomožnih prostorih (na podstrešju, v kleti, v garaži, na terasi ...) kakor tudi gotovino, dragocenosti, umetniške predmete, vrednostne papirje, zbirke, listine in dokumente, shranjene v stanovanjih.

Zavarovanje stanovanjskih premičnin zagotavlja kritje proti skoraj vsem možnim nevarnostim, ki lahko doletijo premoženje v vašem domu:

- požar,
- izliv vode,



- eksplozija,
- vlomna tatvina in rop,
- naravne nesreče (strela, vihar, toča, poplava, plaz),
- padec letala,
- manifestacija in demonstracija,
- pa tudi odgovornost proti tretjim osebam.

### **3.1.3 ZAVAROVANJE ASISTENCE DOMA**

Vsakemu izmed nas se lahko pripeti kakšna neprijetnost: v nedeljo zvečer ugotovimo, da nam pušča pipa, izgubimo ključe in ne moremo v stanovanje, v električni vtičnici se nekaj čudno smodi in bliska, okvara vodovoda ... Ponavadi gre za stresne situacije, v katerih bi potrebovali hitre in zanesljive informacije.

S sklenitvijo zavarovanja asistence doma je zavarovancem zagotovljena neposredna pomoč v nujnih primerih, ki imajo lahko za posledico škodo na domu, ogrožanje zdravja ali neustrezne pogoje za bivanje, in to kjerkoli na območju Republike Slovenije. Zavarovalnica nam v takem primeru nudi pomoč 24 ur na dan, 7 dni v tednu na brezplačni telefonski številki. Priskrbi nam mojstra, obrtnika, izvajalca, ki nam pomaga pri nesreči.

### **3.1.4 POTRESNO ZAVAROVANJE**

V skupini naravnih nesreč, ki ogrožajo človeštvo, ima potres zelo pomembno mesto. Potres lahko prizadene vse vrste gradbenih objektov, kakor tudi premoženje v njih.

Takšne škode lahko delno omejimo z upoštevanjem predpisov o protipotresni gradnji. Seveda pa tudi protipotresno grajene zgradbe niso varne pred škodami, ki jih lahko povzročijo potresi.

Ko se zamajejo tla pod nogami, je najpomembneje, da rešite življenje sebi in najbližjim, zavarovalnice pa nam s potresnim zavarovanjem zagotavljajo povrnitev nastale škode in s tem ohranitev vrednosti našega premoženja. Pri potresnem zavarovanju so predmet zavarovanja gradbeni objekti in premoženje. Zavarovalnice krijejo uničenje ali poškodovanje zavarovanih stvari, ki nastane neposredno zaradi potresa.

### **3.1.5 ZAVAROVANJE RAČUNALNIKOV**

Računalniki postajajo vse pomembnejši del vsakdanjika skoraj vsakega človeka. Hkrati pa se v podjetjih večina sodobnih poslovnih procesov vodi s pomočjo računalnikov, ki so zelo obremenjeni, kar pomeni tudi večjo možnost okvar. Zato je eno izmed aktualnih zavarovanj tudi zavarovanje računalnikov.

Zavarovalno kritje pri zavarovanju elektronike velja proti nepredvideni in nenadni poškodbi, uničenju ali izgubi vseh elektronskih naprav, ki jih poseduje in pri izvajanju dejavnosti koristi sklenitelj zavarovanja, zaradi:

- napake pri upravljanju, nespretnosti, malomarnosti, zlonamernosti,
- mehansko učinkujočega nasilja,
- implozije ali drugih učinkov podtlaka, vode ali vlage vseh vrst, zemeljskega plazju, pogrezanja tal, zmrzali, toče, visoke vode, plazov, pritiska snega, padajočega kamenja, viharja, poplav,
- požara, udara strele, eksplozij vseh vrst,
- smojenja in »scvrtja«, dima, saj, kolikor so ti dogodki posledica zunanjega učinkovanja,
- posrednega udara strele,
- vlomne tatvine, tatvine in rop,
- loma stekla,
- škode zaradi oskrbe z električno energijo.

### 3.2 ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI

Posameznik oz. fizična oseba lahko zavaruje splošno odgovornost, ki krije odgovornost za škodo zaradi poškodovanja oseb (telesnih poškodb), okvar zdravja ali smrti ter škodo na stvareh (uničenje, poškodbo ali izginitvev). Zavarovanje je mogoče razširiti še na odgovornost za čisto premoženjsko škodo, ki nastane zaradi dejanja, opustitve ali napake in ni nastala niti na osebah niti na stvareh.

V okvir splošne odgovornosti sodi pri nas tudi zakonsko obvezno zavarovanje odgovornosti za škode, povzročene okolju (onesnaženje morja z oljem).

Zavarovanje splošne odgovornosti pri pravnih osebah krije škodo zaradi civilno pravnih odškodninskih zahtevkov tretjih oseb, nastalo zaradi nenadnega dogodka pri izvrševanju zavarovančeve dejavnosti, za katero je zavarovanec odgovoren. Po slovenski zakonodaji se tudi zaposleni delavci štejejo za tretje osebe, s čimer sta vodstvo ali uprava podjetja še posebej motivirana za sklenitev tega zavarovanja.

Poleg splošnega zavarovanja odgovornosti poznamo še:

- zavarovanje proizvajalčeve odgovornosti za izdelke,
- zavarovanje projektantske odgovornosti,
- zavarovanje odvetniške odgovornosti,
- zavarovanje notarske odgovornosti,
- zavarovanje odgovornosti revizorjev,
- zavarovanje odgovornosti uprave.

### 3.3 ZAVAROVANJE FINANČNIH IZGUB

Zavarovanje krije finančne izgube zaradi zastoja obratovanja proizvodnje. Iz prakse vemo, da je lahko škoda zaradi zastoja proizvodnje mnogo višja kakor škoda na stvareh. Že razmeroma majhen požar, eksplozija ali okvara vitalnega stroja lahko povzročijo dolgotrajno prekinitev obratovanja proizvodnje, še zlasti če gre za specialno opremo, izdelano po naročilu. Zato je zavarovanje obratovalnega zastoja izjemnega pomena za večino industrijskih gospodarskih družb.

Predmet zavarovanja je dobiček, ki ga je zavarovanec v času zastoja ni mogel doseči, in fiksni poslovni stroški, ki jih zavarovanec v času zastoja ni mogel pokriti.

Vrste zavarovanj zaradi obratovalnega zastoja:

- zavarovanje obratovalnega zastoja zaradi požara,
- zavarovanje obratovalnega zastoja zaradi strojeloma.

### 3.4 AVTOMOBILSKA ZAVAROVANJA

Z nakupom vozila je modro, da lastniki vozil razmišljamo tudi o tem, kaj nam lastništvo vozila prinese. Koristi, ki jih tovrstno lastništvo prinaša, gotovo hitro vidimo vsi (mobilnost, udobje ...). Kaj pa nevarnosti in tveganja?

Vsak izmed nas seveda pomisli tudi na to, da z uporabo vozila v prometu lahko povzročimo škodo nekemu drugemu in da lahko poškodujemo tudi svojega jeklenega konjička ter tudi da se lahko poškodujemo sami ali da so v prometni nesreči poškodovane tretje osebe (naši sopotniki ali potniki v soudeleženi vozilu). Naša izpostavljenost se tukaj zaključí. Možno je, da poleg škode na soudeleženi vozilu v prometni nesreči poškodujemo tudi druge stvari tretjih oseb (npr. ograja, hiša ...), možno je tudi, da se nam vozilo pokvari, utrpimo pravdne stroške v povezavi s prometno nesrečo in podobno.

Z lastništvom in uporabo vozila v prometu lahko ogrozimo svoje imetje, sebe, druge. Da bi to izpostavljenost različnim nevarnostim in tveganju zaradi lastništva motornega vozila omilili, lahko s plačilom premije tveganje prenesemo na zavarovalnico. Ponudba zavarovanj se iz dneva v dan povečuje. Zavarovanje lastnika vozila proti odgovornosti za škodo, povzročeno tretjim osebam, pa je eno izmed obveznih zavarovanj, ki ga določa Zakon o obveznem zavarovanju v prometu (ZOZP).

### 3.5 ZAVAROVANJE POSEVKOV IN PLODOV

V naši državi ima skoraj vsakdo v lasti ali najemu majhen vrtiček in se vsaj malo spozna na kmetovanje. Veliko je tudi večjih kmetov, ki se v prostem času ubadajo s kmetijstvom, ki jim prinaša dopolnilni dohodek za družinski proračun. Toda ker v kmetijstvu dobički niso visoki, oziroma se v dosti primerih komajda pokrije vložen trud in denar s prodajo pridelka, je za kmeta še toliko huje, če pridelka ni oziroma je okrnjen. Prav zaradi tega so zavarovalnice razvile oblike zavarovanj, ki za zavarovane nevarnosti omogočajo izplačilo zavarovalnine.

V zadnjem obdobju klimatskih sprememb postaja narava čedalje bolj nepredvidljiva in vrstijo se neurja s točo in strelo, kar je pri večini zavarovalnic uvrščeno med osnovne zavarovane nevarnosti pri zavarovanju posevkov in plodov.

Prav tako med osnovno zavarovano nevarnost spada požar. Za ostale nevarnosti se je potrebno z zavarovalnicami dodatno dogovoriti. Tako obstajajo še dodatne možnosti zavarovanja pred pozebo, za poljedelske in vrtnarske kulture, možnost zavarovanja pred poplavo, zavarovanje za kulture v steklenjakih.

Kot posebna možnost se ponuja tudi zavarovanje za škodo na nerodovitnih mladih sadovnjakih in vinogradih ter zavarovanje rodnega lesa in stebel rodnih vinogradov.

Tako se kot običajno tudi pri zavarovanju plodov in posevkov ponuja paleta raznovrstnih možnosti zavarovanja. Pri izbiri načina zavarovanja moramo zelo paziti, katere nevarnosti nameravamo zavarovati, da ne bomo ob pridelek prvič zaradi narave in drugič zaradi nespametne oblike zavarovanja.

### 3.6 ZAVAROVANJE ŽIVALI

Hišni štirinožni prijatelji so pogosto v prav tolikšni meri člani družine kot ljudje, saj so nam zvesti in prijazni družabniki. Vso skrb in nego, ki jo ljudje namenjamo živalim, nam le te s svojo zvestobo ter z razigranostjo in radoživostjo hvaležno vračajo. Vendar zdravje živali ni odvisno le od skrbne nege.

Živali so izpostavljene mnogim nevarnostim ter nezaželenim in neljubim dogodkom: zbolijo, se poškodujejo ali celo poginejo. Te nevarnosti se pri živalih, še posebno pri zahtevnejšem šolanju ali vzreji, pojavljajo pogosto. In prav zaradi tega je nujno potrebno zavarovanje, ki predstavlja nepogrešljivi del oskrbe ter vzreje živali.

Zavarovati je možno:

- ljubiteljske živali: psi, mačke, športni in turistični konji, eksotične živali ipd.,

- gospodarske živali: govedo, prašiči, drobnica ipd.,
- gospodarsko proizvodnjo živali: vzreja perutnine, vzreja rib, vzreja nojev, čebelarstvo ipd.

### 3.7 TRANSPORTNA ZAVAROVANJA

Za stabilno in varno delovanje podjetja je transportno zavarovanje zelo pomembno, če je podjetje s svojo dejavnostjo vezano na uporabo motornih vozil za prevoz tovora ali oseb. Sklenitev transportnega zavarovanja omogoča zavarovanje motornih vozil, vodnih in zračnih plovil, zavarovanje tovora ter zavarovanje špediterske in prevozniške odgovornosti, podjetnikom zagotavlja varnost pred različnimi škodnimi primeri in nevarnostmi (<http://www.agencija-heureka.si>).

Podjetniki lahko zavarujejo različne skupine motornih vozil (avtobuse, traktorje, motorna kolesa), plovil in zrakoplovov. Poleg obveznega zavarovanja lahko vozila zavarujejo še za polni ali delni kasko. Dejstvo je, da se še tako izkušen voznik včasih ne more izogniti prometni nesreči. Tovor je v železniškem, cestnem, letalskem, pomorskem in poštnem prometu izpostavljen različnim nevarnostim, kar lahko povzroči veliko škodo podjetju in izpad dohodka. S sklenjenim zavarovanjem tovora so kriti škodni primeri, ki imajo za posledico poškodbe, uničenje ali dokazano izgubo tovora. Blago je zavarovano od trenutka, ko se začne nakladanje tovora na prevozno sredstvo, v času prevoza in do takrat, ko je tovor razložen s prevoznega sredstva. Glede na naravo dejavnosti in željo podjetniki izberejo širino kritja. Osnovno kritje običajno vključuje zavarovanje škode kot posledice prometne nesreče prevoznega sredstva, požara, eksplozije, naravnih nesreč (vihar, toča) in drugih nevarnosti, ki lahko povzročijo škodo in uničenje blaga med transportom. Možno pa je tudi zavarovanje dodatnih tveganj, ki krije škodo, nastalo pri nakladanju, prevozu in razkladanju tovora.

S prevzemom blaga prevoznik prevzame tudi odgovornost za dostavo nepoškodovanega blaga v določenem roku. Marsikatero oviro in nevarnosti na poti lahko ogrozijo pravočasno dostavo tovora. Z zavarovanjem prevozniške odgovornosti je krita škoda, za katero je dokazano kriv prevoznik in ima za posledico popolno ali delno fizično izgubo ali poškodbo stvari ali zamudo pri izročitvi stvari.

Špediterji, ki v domačem ali mednarodnem prometu organizirajo tranzit in dostavo tovora, imajo pri svojem delu določene odgovornosti, ki jih ureja domača in tuja zakonodaja. Z zavarovanjem špediterske odgovornosti je krita zakonska odgovornost za škodo, ki nastane kot posledica kršitev obveznosti pri izvajanju »odpremne« dejavnosti.

### 3.8 ZAVAROVANJE TERJATEV IN IZDAJA GARANCIJ

S sklenjenim zavarovanjem so kriti riziki podaljšane zamude plačil in za primer trajne nesolventnosti oziroma stečaja. Izredno pomemben vidik zavarovanja terjatev pri zavarovalnici je financiranje podjetja. Številne prednosti zavarovanja pred komercialnimi riziki pomenijo večjo varnost za prodajalca in njegovo banko, omogočajo povečanje obsega prodaje pri obstoječih partnerjih, podlago za lažje pridobivanje novih kupcev.

Zavarovanje omogoča prodajalcu lažje obvladovanje denarnih tokov, saj mu je po vnaprej določenem čakalnem toku priliv iz posla zagotovljen. V Sloveniji je možno tveganja v domači in zunanji trgovini zavarovati pri številnih domačih in tujih zavarovalnicah (<http://www.poslovni-bazar.si>).

Določene poslovne operacije zahtevajo različne garancije, ki jih lahko zagotovi tudi zavarovalnica. S tem je zagotovljena izpeljava poslov, tudi če je prišlo do nepredvidenih dogodkov, ki bi to izpeljavo sicer onemogočili (<http://www.triglav.si>).

Garancije – kavcijska zavarovanja:

- garantno pismo,
- javna naročila,
- garancija za resnost ponudbe,
- garancija za dobro izvedbo prevzetih obveznosti,
- garancija za vrnitev predplačila,
- garancija za odpravo napak v garancijski dobi,
- garancija za zavarovanje plačila carinskega dolga,
- garancija za zavarovanje nesolventnosti organizatorjev turističnih potovanj,
- jamstvo za ATA karnete (dokument izda Gospodarska zbornica Slovenije).

### 3.9 TURISTIČNO ZAVAROVANJE

Potovanja v tujino, bodisi poslovna ali turistična, lahko s seboj nosijo določene nevarnosti. Neznani kraji, tuj jezik in običaji, nepredvidljive okoliščine, vse to lahko pokvari še tako dobro načrtovano potovanje.

Turistično zavarovanje je skupno ime za različne oblike zavarovanja, ki lahko krije stroške zdravstvenih storitev in s katerim se zavarujemo za primer bolezni, nezgode, kraje, prometne nesreče, izgube prtljage in drugih neprijetnih dogodkov na potovanju. Zavarovalno obdobje lahko prilagodimo času, ki ga bomo preživeli v tujini, če potujemo večkrat letno, pa lahko sklenemo celoletno turistično zavarovanje. Zavarujemo lahko samega sebe, svojo družino ali skupino, v kateri

potujemo. Odločimo se lahko tudi za zavarovanje odpovedi potovanja ali letalske vozovnice.

### **3.10 PAKETNA ZAVAROVANJA**

Paketno zavarovanje postaja stalnica v ponudbi praktično vseh zavarovalnic. Zavarovalnice se odločajo za najrazličnejše kombinacije zavarovanj, kar zmanjšuje primerljivost njihovih ponudb in preglednost trga. Zaradi množice raznolikih paketnih zavarovanj se potrošniki težje odločimo, katero zavarovanje izbrati. Čeprav velja paketno zavarovanje na prvi pogled za cenejšo in preglednejšo obliko zavarovanja premoženja, oseb in bližnjih, je treba vedno primerjati ponudbo in preveriti, ali je takšno zavarovanje res ugodnejše kot sklenitev več posamičnih zavarovanj za različne namene. Lahko se namreč zgodi, da so v posameznem paketu nekatera zavarovanja, ki jih pravzaprav ne potrebujemo, ni pa v njem tistih, ki bi jih potrebovali. V tem primeru plačamo več za nekaj, kar nam ne koristi, ali pa moramo skleniti še dodatno zavarovanje, ki ni vključeno v paket.

Zavarovalnice pri paketnem zavarovanju v mnogih primerih odobrijo skleniteljem zavarovanja individualne popuste, zato velja povprašati, kakšne ugodnosti in popuste ponujajo ob sklenitvi paketnega zavarovanja. Ne sklepajmo zavarovanja samo zaradi popustov!

Prepričajmo se, če je paketno zavarovanje res ugodnejše kot sklenitev več posamičnih zavarovanj in če resnično vsebuje kritje tveganj, ki so za nas osebno pomembna.

## 4 OSEBNA ZAVAROVANJA

Stari izrek pravi, da nesreča nikoli ne počiva, zato se skušamo na nepredvidene dogodke čim bolj pripraviti. Kot se spreminja naše življenje, se spreminjajo tudi okoliščine, v katerih nam različne nevarnosti lahko škodujejo. Nezgode se lahko zgodijo kjerkoli: pri delu, športu, na cesti, v naravi. Posledice nesreč in nezgod so lahko zelo hude in nam lahko spremenijo življenje in načrte za prihodnost.

Varnost si lahko zagotovimo s sklenitvijo osebnega zavarovanja. Osebna zavarovanja nudijo varnost v primeru smrti, nezgode, bolezni ali upokojitve in pomagajo preskrbeti družino, zaživeti po nezgodi, finančno prebroditi bolezen ali zmanjšati upad dohodkov ob upokojitvi. Finančno nadomestilo, ki ga prejmemo, seveda ne more biti nadomestilo za prestane bolečine in trpljenje, vendar pa na nek način omili finančne posledice teh nesrečnih dogodkov.

OSEBNA ZAVAROVANJA			
ŽIVLJENJSKA	NEZGODNA	ZDRAVSTVENA	POKOJNINSKA
PROSTOVOLJNA	OBVEZNA	OBVEZNA	OBVEZNA
	PROSTOVOLJNA	PROSTOVOLJNA	PROSTOVOLJNA

Tabela 1: Delitev osebnih zavarovanj (S. Glavaš, K. Rihter, 2009, 25)

### 4.1 INVESTICIJSKA ZAVAROVANJA FLEKS

Investicijska zavarovanja FLEKS (FLEKS, FLEKS za mlade in FLEKS za odrasle) na idealen način kombinirajo obetavne naložbe in življenjsko varnost, uporabnikom pa prinašajo veliko odzivnost in izjemno svobodo izbire, tako ob sklenitvi kot tudi med trajanjem zavarovanja.

Vključujejo kombinacijo investiranja v sklade, življenjskega zavarovanja in dodatnih zavarovanj. Ob tem pa lahko vplačila in izplačila med trajanjem zavarovanja prilagajate svoji finančni situaciji.



Velika prednost investicijskih zavarovanj FLEKS je odprta zavarovalna doba. Ob sklenitvi zavarovanja vam ni potrebno določati zavarovalne dobe. Vplačila, izplačila in naložbene možnosti pa so med trajanjem zavarovanja fleksibilne.

Ključne prednosti investicijskih zavarovanj FLEKS:

- ves čas dostopna sredstva,
- fleksibilna vplačila in izplačila,
- zjamčena zavarovalna vsota za primer smrti,
- dodatna zavarovanja različne naložbene strategije,
- investicija je ugodna z davčnega vidika,
- 24-urni vpogled v vaš naložbeni račun (<http://www.fleks.si>).

#### **4.1.1 FLEKS**

Bistvo tega zavarovanja je kombinacija investiranja v sklade in življenjskega zavarovanja za primer smrti. Glavna prednost tega zavarovanja izhaja že kar iz imena samega, in sicer njegova fleksibilnost ves čas trajanja zavarovanja. Ta se kaže v odprti dobi, fleksibilnih vplačilih, takojšnjem predumu, spremembah skladov, naložbeni strategiji finančnih ciljev in drugem.

#### **4.1.2 FLEKS ZA MLADE**

Fleks za mlade bo našim otrokom pomagal pri uresničevanju njihovih sanj, nam pa omogočal mirno spanje. V okviru Fleksa za mlade bomo namreč življenjsko zavarovani, otroku pa bomo z varčevanjem, ki je sestavni del zavarovanja, zagotovili finančna sredstva za odraščanje. Otrok je na polici nezgodno zavarovan, kar pomeni, da odpade vsakoletna skrb za ureditev tovrstnega zavarovanja ob začetku novega šolskega oziroma študijskega leta. Fleks za mlade omogoča zavarovanje in varčevanje že s 25 EUR mesečno. Poleg rednih obročnih vplačil pa omogoča tudi investiranje dodatnih enkratnih zneskov ves čas trajanja zavarovanja. Prav zato to zavarovanje ni le kombinacija zavarovanja in varčevanja, temveč tudi investiranja. Ker zavarovalna doba ni vnaprej določena, je sklenitev zavarovanja enostavnejša. O tem, kdaj bo izstopil iz zavarovanja, bo otrok lahko odločal kasneje, glede na bodoče potrebe in finančne zmožnosti. Fleks za mlade lahko postane otrokov sopotnik za vse življenje (<http://www.bambino.si>).

#### **4.1.3. FLEKS ZA ODRASLE**

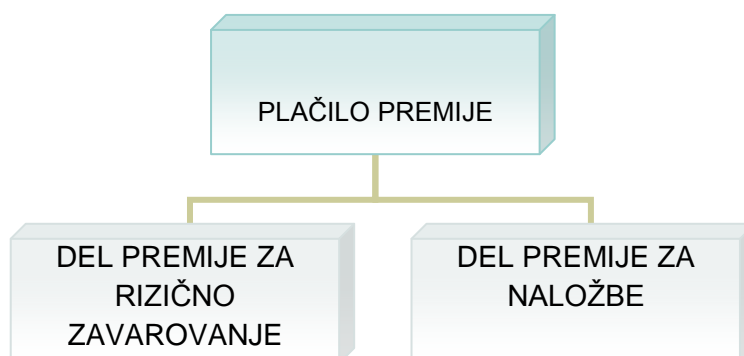
Zavarovanje je namenjeno osebam od 50. do 80. leta starosti. V osnovi gre za zavarovanje Fleks, ki pa je v celoti prilagojeno potrebam oseb po 50. letu starosti. Tako ob sklenitvi zavarovanja ni potrebno odgovarjati na zdravstvena vprašanja, ob tem ohranja vse bistvene značilnosti Fleksa, hkrati pa s prilagoditvami uspešno nagovarja starejše zavarovance.

## 4.2 NALOŽBENO ZAVAROVANJE

Za naložbena zavarovanja je značilno, da združujejo življenjsko zavarovanje in varčevanje, vezano na gibanje vrednosti enot premoženja izbranih skladov. Omogočajo nam aktivnejši pristop k zavarovanju. Primerno je za zagotovitev varne finančne prihodnosti in je namenjeno vsem, ki so za potencialno višje donose pripravljene sprejeti določene stopnje tveganja. Naložbena zavarovanja se bistveno razlikujejo od drugih življenjskih zavarovanj v tem, da je pričakovano gibanje vrednosti zavarovanja izredno nepredvidljivo, tako zaradi fleksibilnosti pri vplačilih kot zlasti zaradi tega, ker je vrednost naložbe na naložbenem računu zavarovalne police odvisna od dogodkov na kapitalskih trgih.

Pri naložbenem zavarovanju gre za kombinacijo dveh odločitev vlagatelja, in sicer za rizično zavarovanje (izplačilo vnaprej določene odškodnine dedičem za primer smrti) in hkratno naložbo v izbrani vzajemni sklad/izbrane vzajemne sklade. V Sloveniji, pa tudi drugod, se naložbena zavarovanja tržijo podobno kot naložbe v vzajemne sklade, pri čemer imajo precej drugačno davčno obravnavo, ki v večini držav omogoča vsaj delno izognitev obdavčitvi po poteku zakonsko določenega obdobja (10 let v Sloveniji), ta obravnava pa izhaja iz dejstva, da finančni produkt vsebuje tudi zavarovalno opcijo. Pri zavarovanjih velja tudi specifična, da gre za pogodbeni odnos in ne za vrednostni papir, v praksi pa je za kupce zavarovanj koristna posledica ta, da je za obdavčitev pomemben le datum sklenitve zavarovanja, kar pride še posebej do izraza pri periodičnih vplačilih.

Vrste in pogoji naložbenih zavarovanj se med zavarovalnicami razlikujejo.



Slika 2: Shematičen prikaz nalaganja v naložbena zavarovanja

## 4.3 ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE

Osnovni funkciji življenjskega zavarovanja sta zavarovanje za primer smrti ter varčevanje.

Vsak človek umre, vendar ne vemo, kdaj in kako se bo to pripetilo. Velikokrat se to zgodi prezgodaj, nepričakovano, posledice pa so lahko hude. Poleg čustvene izgube in bolečine pa je smrt človeka vedno povezana tudi s stroški ali pa finančnimi posledicami za preostale družinske člane. V družini, kjer umre oče, ki prinaša v družino zaslužek, lahko ostanejo nepreskrbljeni mladoletni otroci, družina ima lahko neporavnane kreditne obveznosti ... V primeru kakršnekoli smrti (zaradi bolezni ali zaradi nezgode) pa v primeru, da je umrla oseba imela sklenjeno življenjsko zavarovanje, zavarovalnica izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto za primer smrti upravičenca.

Življenjska zavarovanja delimo na:

- osnovna zavarovanja,
- dodatna zavarovanja (za primer nastanka kritične bolezni, dodatno zavarovanje otrok zavarovane osebe ...).

Življenjska zavarovanja se delijo tudi na način sklenitve zavarovanja:

- kolektivna zavarovanja,
- individualna zavarovanja.

Življenjska zavarovanja pa ločimo tudi glede na način izplačila zavarovalne vsote:

- kapitalska zavarovanja (izplača se s pogodbo dogovorjena zavarovalna vsota ali njen del),
- rentna zavarovanja (izplačilo v obliki mesečne ali letne rente) (S. Glavaš, K. Rihter, 2009, 27).

#### **4.4 ŠTIPENDIJSKO ZAVAROVANJE**

Študentska leta so ena najlepših v našem življenju. Ena največjih težav študentov pa je primanjkovanje finančnih sredstev, ki jih potrebujejo za bivanje, prehrano, študijsko literaturo ...

Da študentu pomagamo, sklenemo štipendijsko zavarovanje, ki je primerno kot dodatno zavarovanje v družinah, ki želijo zagotoviti otrokom finančno varnost ob odhodu na študij. Zavarovan je eden od staršev, upravičenec za izplačilo pa je otrok. Ob otrokovem dopolnjenem 19. letu starosti se zavarovalna vsota in pripisan dobiček lahko izplačujeta v obliki štipendije.

Izplačevanje štipendije ni vezano na izobraževanje oz. na vpis upravičenca na fakulteto, sredstva pa lahko upravičenec uporabi tudi za druge namene.

Bistvena prednost štipendijskega zavarovanja pred podobnimi oblikami zavarovanja za otroke v bankah je, da v primeru zavarovančeve smrti, ko se ustavi plačevanje premije, zavarovalnica ob dogovorjenem roku začne izplačevati štipendijo in jo izplačuje v dogovorjeni višini in v dogovorjenem obdobju.

## 4.5 RENTNO ZAVAROVANJE

Večina ljudi ne živi samo za »ta« trenutek, ampak premišljuje in se sprašuje, kaj nam bo prinesla prihodnost, kako bomo živeli, kakšen bo naš standard po upokojitvi. Da se bomo že sedaj počutili bolj varno in brezskrbno, nam zavarovalnice nudijo možnost sklenitve rentnega zavarovanja.

To je oblika dolgoročnega osebnega varčevanja danes, ko smo še aktivni, za finančno neodvisnost v prihodnosti. Privarčevana sredstva lahko namenimo za pomoč otrokom pri šolanju, partnerju ali pa si uresničimo skrite želje.

Bistvo tega zavarovanja je, da z vplačilom enkratne premije ali z obročnimi vplačili zagotovimo sebi ali svojim najdražjim izplačilo mesečne rente določeno časovno obdobje ali doživljenjsko, odvisno od dogovora.

V primeru sklenitve doživljenjske rente se le ta izplačuje do konca življenja zavarovanca. Po dogovoru pa se lahko izbere tudi zajamčeno dobo izplačevanja rente, kar pomeni, da se renta izplačuje navedenim upravičencem tudi v primeru smrti zavarovanca (<http://www.slonep.net>).

## 4.6 PROSTVOLJNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Prostovoljno pokojninsko zavarovanje predstavlja zbiranje denarnih sredstev na osebnih računih zavarovancev z namenom, da se jim po poteku zavarovane dobe ali ob upokojitvi zagotovi dodatna starostna pokojnina. V to obliko zavarovanja se lahko vključijo posamezniki, in sicer v obliki posamičnega ali skupinskega pristopa.

S pogodbo o prostovoljnem pokojninskem zavarovanju se zavarovalec obvezuje, da bo dogovorjeno dobo plačeval mesečno premijo, zavarovalnica pa se obvezuje, da mu bo po poteku dogovorjene dobe plačevanja zavarovalne premije oziroma od upokojitve mesečno vnaprej izplačevala starostno pokojnino vse do njegove smrti, vendar ne manj kot deset let. V primeru, da zavarovanec umre med plačevanjem premije, izplača zavarovalnica upravičencu odkupno vrednost zbranih sredstev na zavarovančevem osebnem računu.

Če umre zavarovanec v prvih desetih letih po začetku izplačevanja starostne pokojnine, bo zavarovalnica upravičencu še naprej izplačevala mesečno pokojnino, vendar ne dlje kot deset let, šteto od dejanskega datuma začetka izplačevanja pokojnine. Prostovoljno pokojninsko zavarovanje omogoča zavarovancem, da si zagotovijo izplačilo dodatne starostne pokojnine ob željeni starosti, vendar ne pred izpolnjenim 50. letom starosti.

## 4.7 PROSTOVOLJNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE

Predstavlja zbiranje premij na osebnih računih zavarovancev z namenom, da se jim ob določeni starosti ali ob nastopu drugih, vnaprej določenih, okoliščin zagotovi dodatna starostna pokojnina in druge pravice, predvidene v zakonu. V to obliko zavarovanja se lahko vključijo le osebe, ki so kot zavarovanci ali uživalci pravic že vključeni v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje v Republiki Sloveniji. S tem zavarovanjem zavarovalci pridobijo davčne olajšave po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-1).

Oblike pokojninskih zavarovanj:

- individualno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje: premijo plačuje zaposleni sam, v tem primeru je deležen skoraj edine še preostale davčne olajšave,
- kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje: del ali celo premijo plačuje delodajalec, če ima odgovornost do svojih zaposlenih, saj jim s tem nudi večjo socialno varnost po upokojitvi. Za podjetje pa taka oblika zavarovanja pomeni davčno olajšavo, saj se za višino prispevkov zmanjša osnova za davek od dobička, prav tako pa se zaposlenemu ne povečuje osnova za dohodnino.

Dodatno kritje:

- predčasna dodatna starostna pokojnina,
- dodatna invalidska pokojnina,
- dodatna družinska pokojnina.

## 4.8 NEZGODNO ZAVAROVANJE

Z nezgodnim zavarovanjem, ki ga sklenemo na zavarovalnici, si zagotovimo finančno in socialno varnost v primeru nezgode, ki se pripeti na delu, v prostem času, pri opravljanju posebnih dejavnosti, pri ukvarjanju s športom, hobijem, v prometu, v gospodinjstvu, na počitnicah, ne glede na to, kakšne pravice uveljavljamo iz naslova obveznih zavarovanj.

Navedenih kritij si oseba ne more zagotoviti z nobeno drugo vrsto zavarovanja.

Posledice nezgode so lahko kratkotrajne (začasna izguba delovne sposobnosti), dolgotrajne (izguba delovne sposobnosti, invalidnost, nezmožnost opravljanja dela) ali celo nezgodna smrt (npr. prometna nezgoda s smrtnim izidom).

S prejetimi finančnimi sredstvi si lahko zavarovanec zagotovi začetno finančno varnost, če zaradi nezgode ne more opravljati svojega dela, če ima stroške zaradi zdravljenja, če si mora zaradi hude invalidnosti preurediti stanovanje, avtomobil ..., ob nezgodni smrti pa je zagotovljena finančna varnost najbližjih (zakonec, otroci, starši) (S. Glavaš, K. Rihter, 2009, 29).

Vrste prostovoljnih nezgodnih zavarovanj:

- nezgodno zavarovanje oseb pri opravljanju rednega poklica in izven njega,
- nezgodno zavarovanje otrok in šolske mladine in posebna nezgodna zavarovanja mladine,
- skupinsko nezgodno zavarovanje gostov, obiskovalcev in turistov,
- skupinsko nezgodno zavarovanje potrošnikov, naročnikov ...

V praksi se pojavlja več delitev nezgodnih zavarovanj:

- glede na način pokrivanja raznih področij rizičnih skupin: osebe pri opravljanju različnih dejavnosti (poklicne, športne in druge dejavnosti),
- glede na obseg kritija: nezgode, ki se pripetijo kjerkoli in kadarkoli – neomejeno ali popolno jamstvo, in nezgode, ki se pripetijo v natančno določenih razmerah oziroma pri opravljanju določene dejavnosti – omejeno ali delno jamstvo,
- glede na način sklenitve: posamična ali skupinska zavarovanja,
- glede na trajanje: letna, večletna permanentna (brez določenega poteka) in kratkoročna (tudi samo za nekaj dni).

## 4.9 ZDRAVSTVENO ZAVAROVANJE

Z zdravstvenim zavarovanjem se zavarujemo za stroške, ki jih imamo oziroma jih bomo imeli, če bomo zboleli ali se poškodovali. Posamezniku in njegovi družini zagotavlja zdravstveno in socialno varnost v času bolezni, poškodbe ali staranja, saj pokriva stroške za tveganja v primerih, ko zbolimo, se poškodujemo ali imamo kakšne druge zdravstvene potrebe.

Temeljni okvir zdajšnje ureditve sistema zdravstvenega varstva in zavarovanja je bil vzpostavljen s spremenjeno zdravstveno zakonodajo (Zakon o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju ZZVZZ (UL RS št. 9/92)), ki je leta 1992 uvedla sistem obveznega zdravstvenega zavarovanja in hkrati omogočila uvedbo prostovoljnega zdravstvenega zavarovanja. Skladno z ZZVZZ se morajo vse osebe s stalnim bivališčem v Sloveniji in slovenskim državljanstvom ter vse osebe, ki se ukvarjajo s pridobitno dejavnostjo na območju Republike Slovenije, obvezno zdravstveno zavarovati pri ZZS za tveganja, ki jih prinašajo bolezni in poškodbe.

Obvezno zdravstveno zavarovanje se opravlja kot javna služba in ne kot zavarovalna dejavnost ter ga zato ne ureja Zakon o zavarovalništvu. Izvajalec obveznega zdravstvenega zavarovanja je Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije (ZZS), ki je javni zavod. Financira se iz prispevkov zaposlenih, delodajalcev in drugih zavezancev.

Prostovoljno zdravstveno zavarovanje pa izvajajo zavarovalnice.

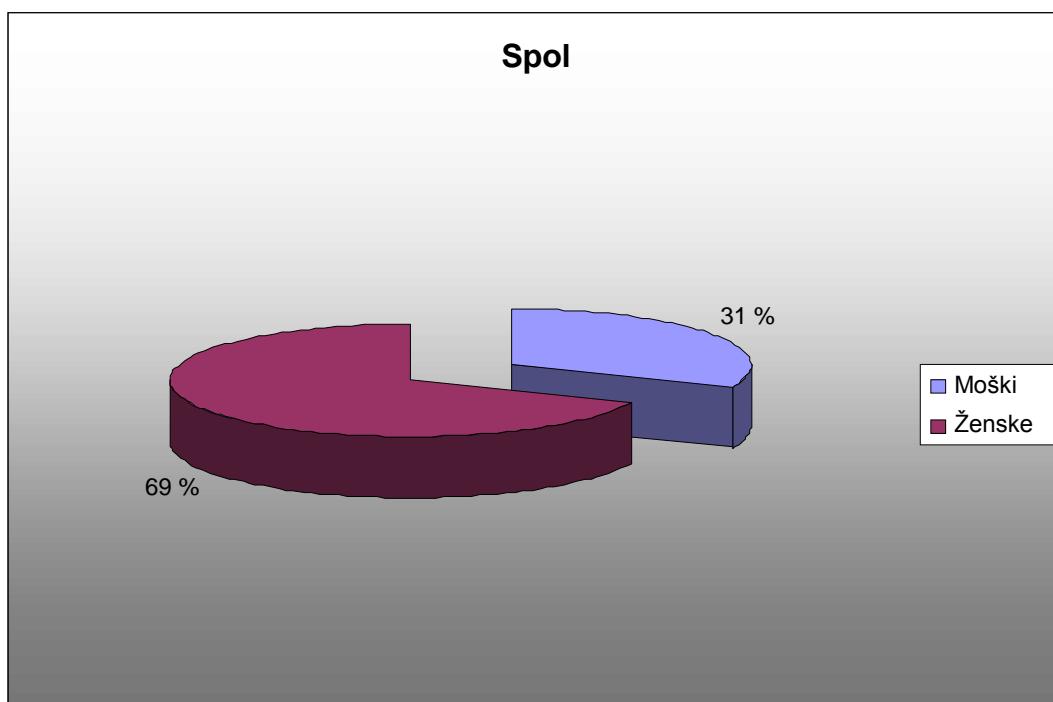
## 5 ANALIZA ANKETNIH VPRAŠALNIKOV

Anketne vprašalnike sem razdelila na svojem delovnem mestu, razdelila sem jih med zavarovance, ki so prišli sklenit zavarovanje, nekaj pa sem jih posredovala po elektronski pošti svojim prijateljem. Skupno število vrnjenih in izpolnjenih anket je bilo 35.

### 5.1 SPOL

Spol	Število	Delež v %
Moški	11	31
Ženske	24	69
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

Tabela 2: Spol



Slika 3: Spol

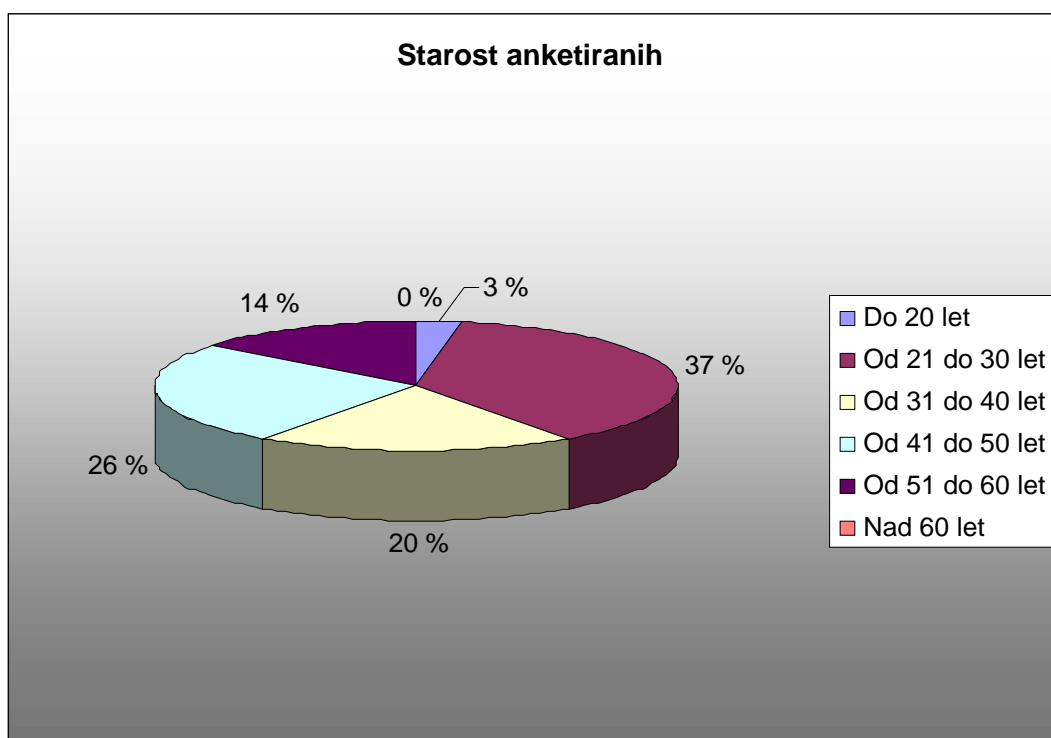
Na anketo so se večinoma odzvale ženske, in sicer je na anketo odgovorilo 69 % oziroma 24 žensk in 31 % oziroma 11 moških. Ankete sem najprej razdelila na svojem delovnem mestu, kjer prevladujemo ženske, moške pa sem tako morala

poiskati med zavarovanci, ti pa so si le s težavo vzeli čas in izpolnili vprašalnik. Ankete sem nato posredovala tudi po elektronski pošti, vendar se je izpolnjenih vrnilo le nekaj, večinoma so jih zopet izpolnile ženske.

## 5.2 STAROST

Starost	Število	Delež v %
Do 20 let	1	3
Od 21 do 30 let	13	37
Od 31 do 40 let	7	20
Od 41 do 50 let	9	26
Od 51 do 60 let	5	14
Nad 60 let	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

Tabela 3: Starost



Slika 4: Starost

Največ anketirancev je bilo iz starostne skupine od 21 do 30 let, in sicer 13, kar je 37 %. Sledi jim 9 oziroma 24 % starih od 41 do 50 let. Anketirancev, starih od 31 do

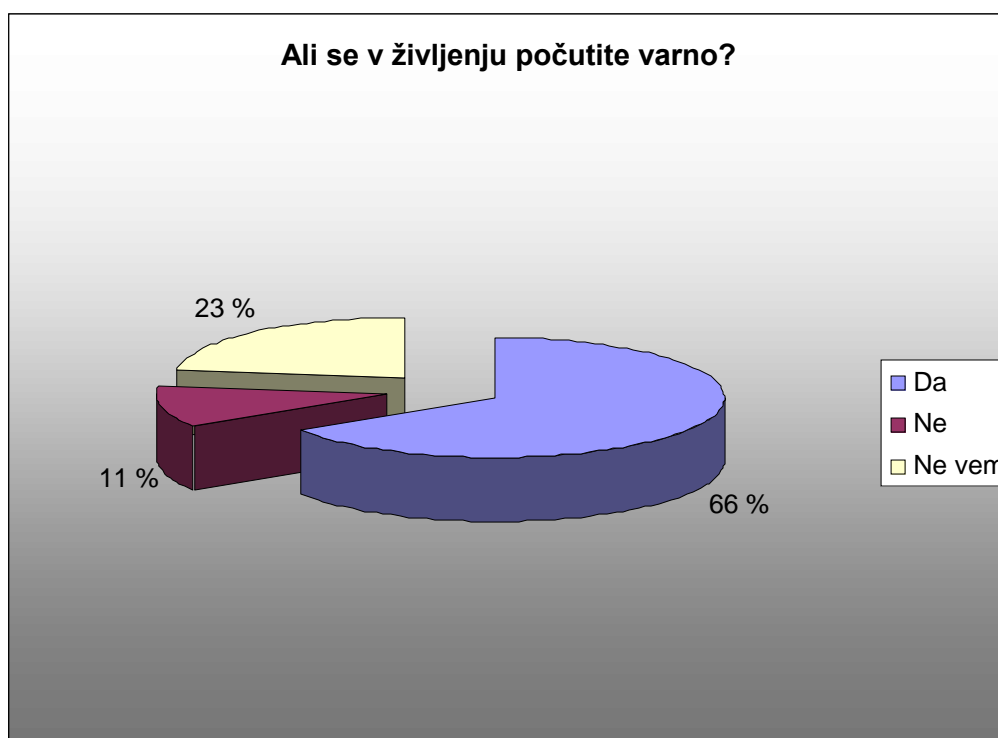


40 let, je bilo 20 % in 14 % starih od 51 do 60 let. Do 20 let je bilo starih 1 %, nihče pa ni bil star nad 60 let.

### 5.3 ŽIVLJENJE IN VARNOST

Vsebina	Število	Delež v %
Da	23	66
Ne	4	11
Ne vem	8	23
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

Tabela 4: Ali se v življenju počutite varno?



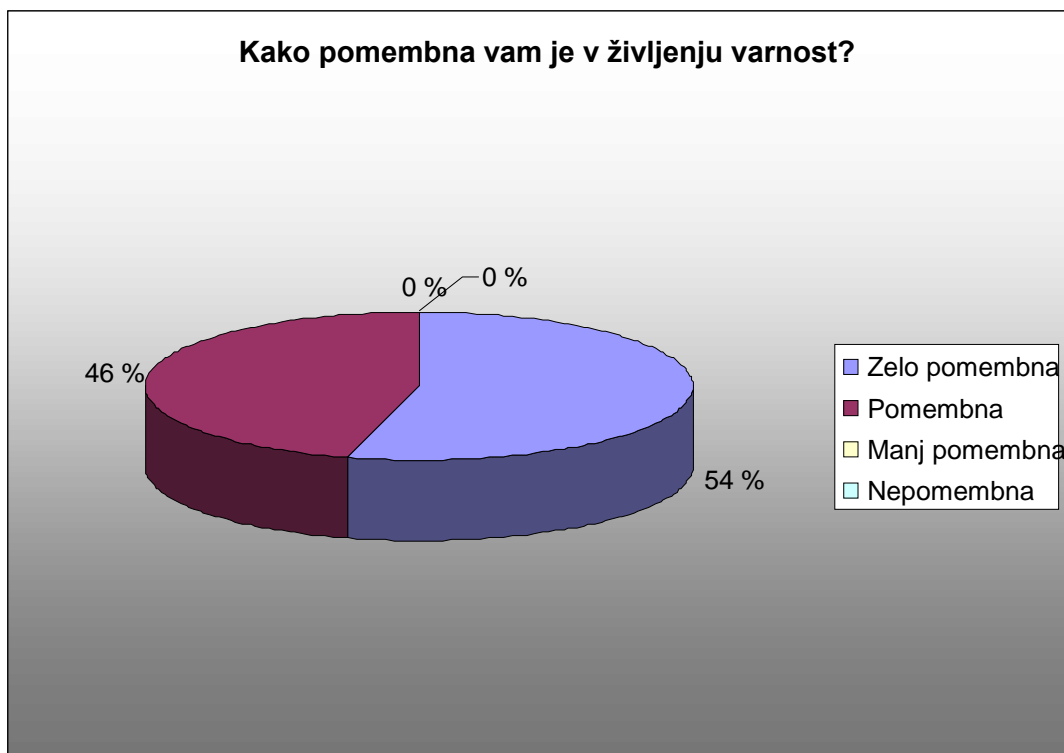
Slika 5: Ali se v življenju počutite varno?

Nad odgovori na vprašanje, ali se v življenju počutite varno, sem bila kar malo presenečena, saj se kar 66 % anketiranih v življenju počuti varno. Iz tega bi sklepala, da jim ni potrebno veliko storiti, da je njihova potreba po varnosti zadovoljena. Točno se jih ni opredelilo 23 % oziroma 8 anketiranih, 11 % pa jih meni, da se v življenju ne počutijo varno, kar pomeni, da njihova potreba po varnosti ni zadovoljena.

## 5.4 POMEMBNOST VARNOSTI V ŽIVLJENJU

Vsebina	Število	Delež v %
Zelo pomembna	19	54
Pomembna	16	46
Manj pomembna	0	0
Nepomembna	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

Tabela 5: Kako pomembna vam je v življenju varnost?



Slika 6: Kako pomembna vam je v življenju varnost?

Kot prikazujeta tabela in graf, je več kot polovici anketirancev (54 %) varnost v življenju zelo pomembna. Ostalih 16 oziroma 46 % pa meni, da jim je varnost pomembna. Glede na to, da ni bilo nikogar, ki bi se mu varnost zdela manj pomembna ali celo nepomembna, lahko potrdimo, da je varnost res ena najpomembnejših človekovih vrednot, brez katere se ne da živeti.

## 5.5 MENITE, DA DOVOLJ STORITE ZA SVOJO VARNOST?

Vsebina	Število	Delež v %
Da	28	80
Ne	7	20
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

Tabela 6: Menite, da dovolj storite za svojo varnost?



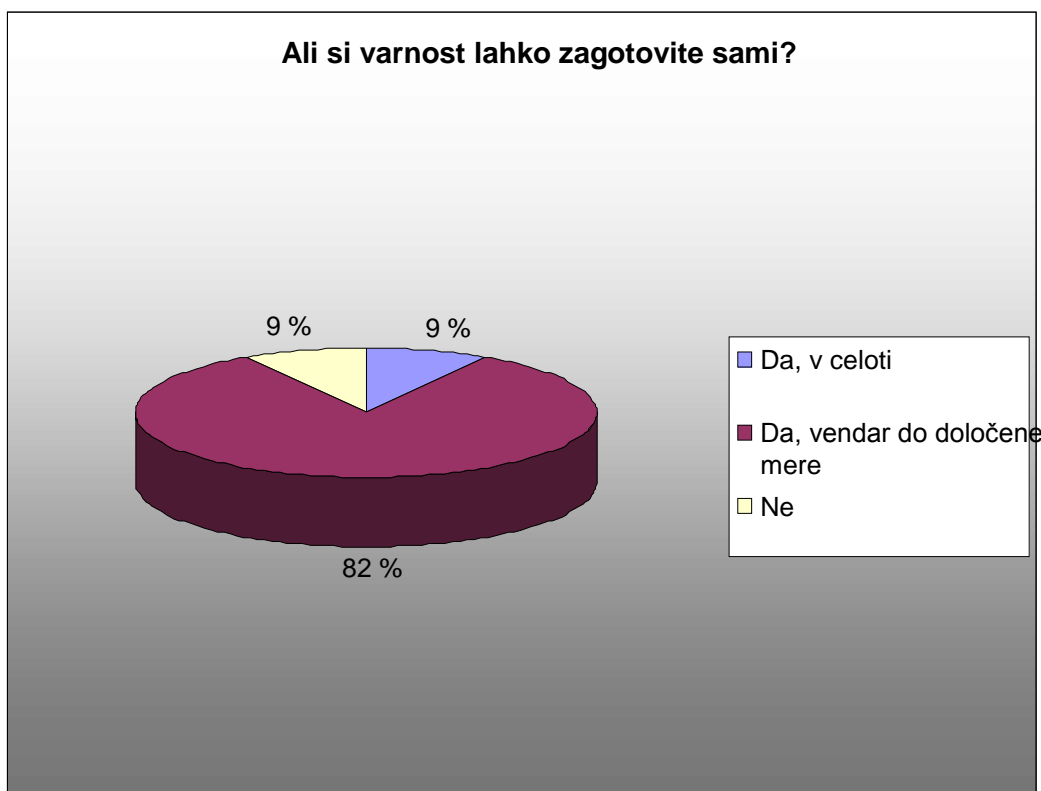
Slika 7: Menite, da dovolj storite za svojo varnost?

Kar 28 oziroma 80 % anketirancev meni, da dovolj stori za svojo varnost, 7 oziroma 20 % anketirancev pa meni, da ne stori dovolj za svojo varnost.

## 5.6 ALI SI VARNOST LAHKO ZAGOTOVITE SAMI?

Vsebina	Število	Delež v %
Da, v celoti	3	9
Da, vendar do določene mere	29	83
Ne	3	9
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

Tabela 7: Ali si varnost lahko zagotovite sami?



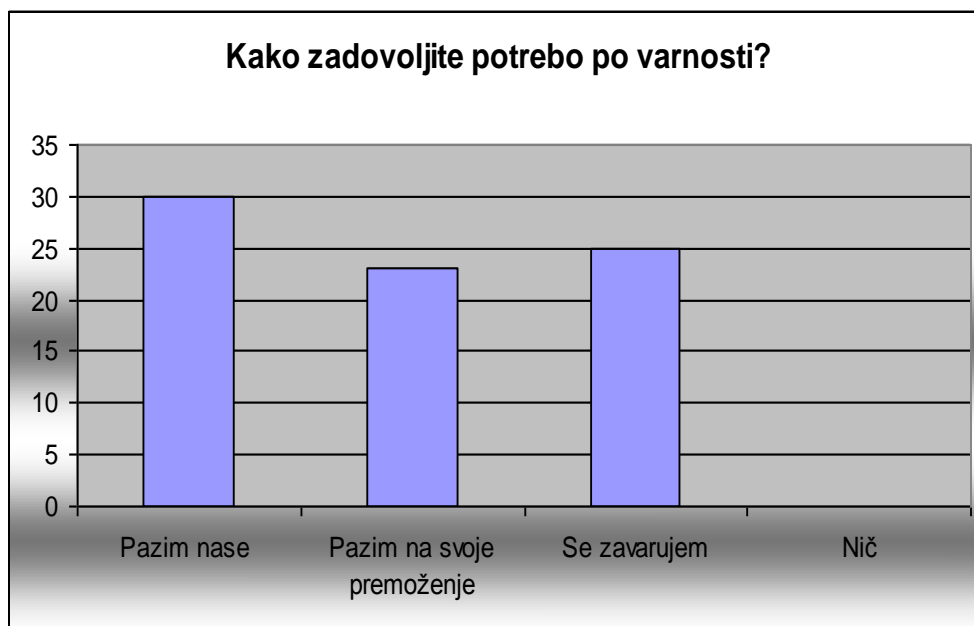
*Slika 8: Ali si varnost lahko zagotovite sami?*

V celoti si lahko varnost sami zagotovijo 3 anketiranci, kar pomeni, da ne potrebujejo najrazličnejših zavarovanj in pomoči drugih, ampak za vse poskrbijo sami. 29 jih meni, da si lahko varnost sami zagotovijo le do določene mere, 3 pa si varnosti ne morejo zagotoviti sami.

## 5.7 ZADOVOLJITEV POTREBE PO VARNOSTI

Vsebina	Število
Pazim nase	30
Pazim na svoje premoženje	23
Se zavarujem	25
Nič	0

*Tabela 8: Kako zadovoljite potrebo po varnosti?*



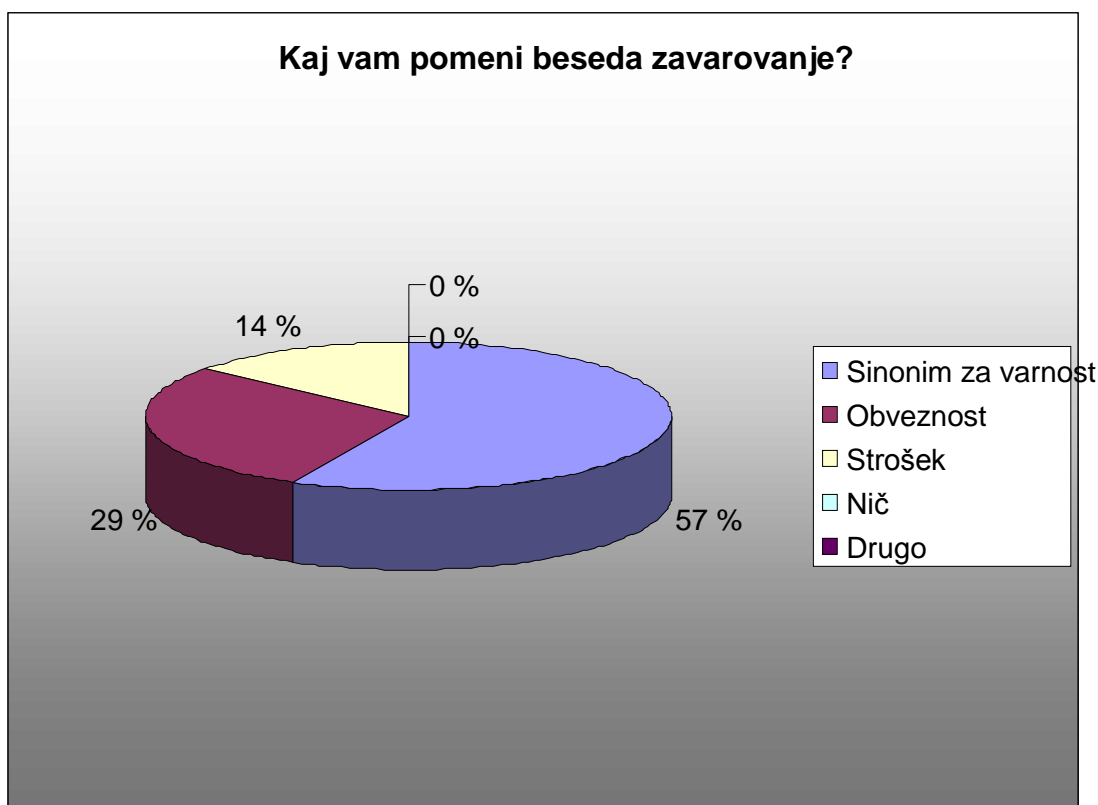
*Slika 9: Kako zadovoljite potrebo po varnosti?*

Iz tabele in grafikona je razvidno, da med načini, kako zadovoljiti potrebo po varnosti, ni večjih odstopanj. Anketiranci največkrat potrebo po varnosti zadovoljijo tako, da pazijo nase, sledi odgovor, da se zavarujejo, da pa je potreba v celoti zadovoljena, pazijo tudi na svoje premoženje. Nikogar ni bilo, ki za svojo varnost ne bi storil nič.

## 5.8 POMEN BESEDE ZAVAROVANJE

Vsebina	Število	Delež v %
Sinonim za varnost	20	57
Obveznost	10	29
Strošek	5	14
Nič	0	0
Drugo	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Tabela 9: Kaj vam pomeni beseda zavarovanje?*



Slika 10: Kaj vam pomeni beseda zavarovanje?

Na vprašanje, kaj jim pomeni beseda zavarovanje, je kar 57 % vprašanih odgovorilo, da jim je zavarovanje sinonim za varnost. Iz tega lahko sklepam, da jim zavarovanje le ni tako tuje in da se odločajo zanj iz razloga, da se počutijo varne. 29 % jih meni, da je to obveznost, v katero so prisiljeni in za katero se ne odločajo prostovoljno. Strošek pa zavarovanje pomeni 14 % vprašanih.

## 5.9 ALI BI SE BREZ ZAVAROVANJ LAHKO POČUTILI VARNE?

Vsebina	Število	Delež v %
Da	11	31
Ne	24	69
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

Tabela 10: Ali bi se brez zavarovanj lahko počutili varne?



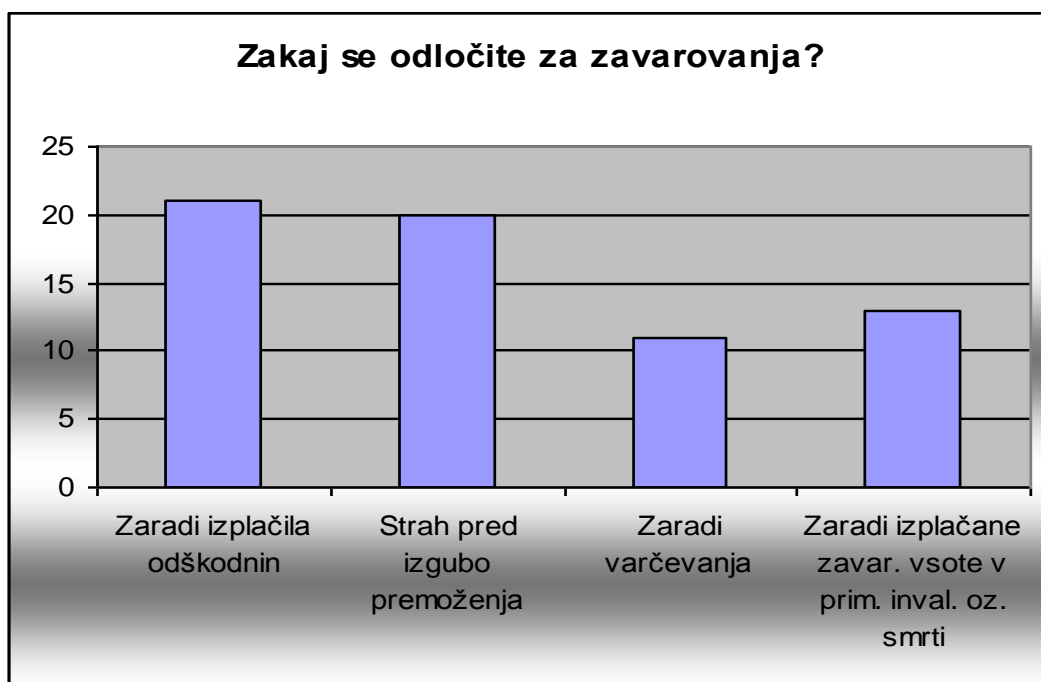
Slika 11: Ali bi se brez zavarovanj lahko počutili varne?

Brez zavarovanj bi se počutilo varno 11 oziroma 31 % anketirancev, 24 oziroma 69 % pa jih meni, da se brez zavarovanj ne bi počutili varno.

## 5.10 ZAKAJ SE ODLOČITE ZA ZAVAROVANJA?

Vsebina	Število
Zaradi izplačila odškodnin	21
Strah pred izgubo premoženja	20
Zaradi varčevanja	11
Zaradi izplačane zavar. vsote v prim. inval. oz. smrti	13

Tabela 11: Zakaj se odločite za zavarovanja?



*Slika 12: Zakaj se odločite za zavarovanja?*

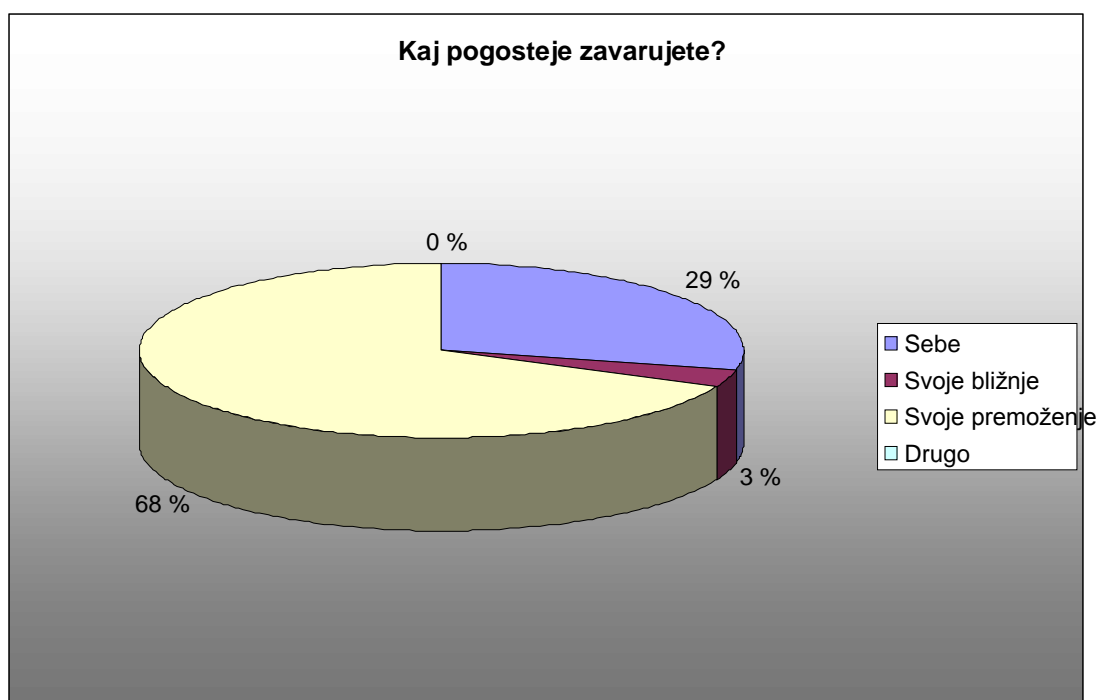
Na vprašanje o vzroku za zavarovanje je največ anketirancev obkrožilo odgovor, da se zavarujejo zaradi izplačila odškodnin. Sledijo tisti, ki se bojijo, da bodo izgubili premoženje. Presenetljivo se jih manj od slednjega odloči za zavarovanje zaradi izplačane zavarovalne vsote v primeru invalidnosti oziroma smrti. Najmanj pa se jih odloči za zavarovanje zaradi varčevanja.

### 5.11 KAJ POGOSTEJE ZAVARUJETE?

Vsebina	Število	Delež v %
Sebe	10	29
Svoje bližnje	1	3
Svoje premoženje	24	68
Drugo	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

*Tabela 12: Kaj pogosteje zavarujete?*





Slika 13: Kaj pogosteje zavarujete?

Največ anketirancev (68 %) najpogosteje zavaruje svoje premoženje, kar pomeni, da jim je na prvem mestu premoženje, ki ga imajo. Sebe zavaruje 29 % anketirancev, kar je glede na zavarovanje premoženja majhen odstotek. Svoje bližnje pa zavarujejo le 3 % vprašanih. Nihče se ni opredelil za kaj drugega.

## 5.12 PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA

Vsebina	Število
Zavarovanje premoženja	23
Zavarovanje odgovornosti	2
Zavarovanje finančnih izgub	2
Avtomobilska zavarovanja	35
Zavarovanje posevkov in plodov	2
Zavarovanje živali	3
Transportna zavarovanja	0
Zavarovanje terjatev in izdaje garancij	0
Turistično zavarovanje	6
Paketna zavarovanja	3

Tabela 13: Katera premoženjska zavarovanja imate sklenjena?



Slika 14: Katera premoženjska zavarovanja imate sklenjena?

Iz grafikona je lepo razvidno, da imajo vsi vprašani sklenjeno avtomobilsko zavarovanje. Tu moramo upoštevati tudi to, da je avtomobilsko zavarovanje obvezno. Sledi mu zavarovanje premoženja, tudi ta delež anketirancev je kar velik proti ostalim premoženjskim zavarovanjem. Tisti, ki potujejo, sklenejo turistično zavarovanje, anketiranci, ki imajo domače živali, pa zavarovanje živali. Sledijo jim tisti, ki imajo sklenjeno paketno zavarovanje, in še tisti, ki zavarujejo odgovornost, finančne izgube, posevke in plodove. Nihče od vprašanih nima sklenjenega transportnega zavarovanja in zavarovanja terjatev in izdaje garancij.

### 5.13 POMEMBOST PREMOŽENJSKIH ZAVAROVANJ

Vsebina	Ni pomembno (1)	Malo pomembno (2)	Srednje pomembno (3)	Pomembno (4)	Zelo pomembno (5)	Arit. sredina
	Število	Število	Število	Število	Število	
Požarno zavarovanje	2	2	6	8	17	4,03
Zavarovanje stanovanjskih premoženj	0	2	8	10	15	4,08
Zavarovanje asistence	10	3	9	10	3	2,8

doma						
Potresno zavarovanje	0	4	11	10	10	3,74
Zavarovanje računalnikov	14	11	6	2	2	2,06

Tabela 14: Koliko se vam zdijo pomembna premoženjska zavarovanja?



Slika 15: Koliko se vam zdijo pomembna premoženjska zavarovanja?

Požarno zavarovanje se zdi zelo pomembno 17 anketirancem, malo pomembno in nepomembno je dvema anketirancema, srednje pomembno šestim in pomembno osmim anketirancem. Iz tega je izračunana srednja vrednost 4,03.

Zavarovanje stanovanjskih premičnin je zelo pomembno 15 vprašanim, pomembno desetim, srednje pomembno osmim in malo pomembno dvema. Nikomur ni to zavarovanje nepomembno, srednja vrednost pa je 4,08.

Enako število (10) jih meni, da jim je zavarovanje doma nepomembno kot tudi pomembno. Malo pomembno je trem, srednje pomembno devetim in zelo pomembno prav tako samo trem. Srednja vrednost za zavarovanje asistence doma je 2,8.

Pri potresnem zavarovanju se jih je največ (11) opredelilo, da jim je srednje pomembno, 10 jih meni, da je zelo pomembno, prav tako je desetim pomembno, štirim pa malo pomembno zavarovanje. Nikomur ni to nepomembno zavarovanje. Izračunana srednja vrednost je 3,74.

Zavarovanje računalnikov se zdi večini vprašanih (14) nepomembno, malo pomembno enajstim, srednje pomembno šestim in dvema tako pomembno kot tudi zelo pomembno. Srednja vrednost za zavarovanje računalnikov je 2,06.

## 5.14 OSEBNA ZAVAROVANJA

Vsebina	Število
Investicijsko zavarovanje FLEKS	1
Naložbeno zavarovanje	6
Življenjsko zavarovanje	14
Štipendijsko in dotno zavarovanje	0
Rentno zavarovanje	1
Prostovoljna pokojninska zavarovanja	21
Prostovoljna dodatna pokoj. zavarovanja	11
Nezgodno zavarovanje	24
Zdravstveno zavarovanje	30

Tabela 15: Katera osebna zavarovanja imate sklenjena?



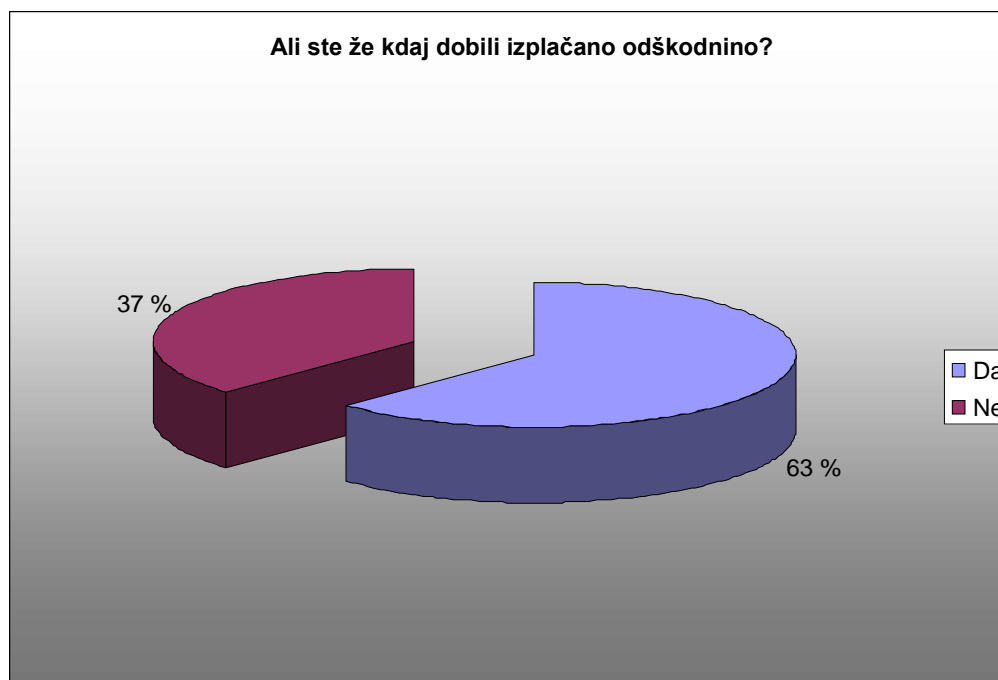
Slika 16: Katera osebna zavarovanja imate sklenjena?

Iz tabele in grafikona lahko vidimo, da pozitivno izstopajo zavarovanja, ki so bolj kot ne obvezna. Tako v zdravstveno zavarovanje kot tudi v prostovoljno pokojninsko zavarovanje so po večini vključeni vsi, ki so v delovnem razmerju, zato je delež teh zavarovanj velik. Prav tako se jih veliko odloči za nezgodno zavarovanje, saj predstavlja finančno varnost v primeru nezgode. Sledita mu življenjsko in prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje. Obe vrsti zavarovanj predstavljata neke vrste varčevanje, kar pomeni, da anketiranci mislijo tudi na prihodnost sebe in svojih bližnjih. Samo po en anketiranec pa ima sklenjeno tako investicijsko in rentno zavarovanje. Nihče nima sklenjenega štipendijskega in dotnega zavarovanja.

## 5.15 IZPLAČANA ODŠKODNINA

Vsebina	Število	Delež v %
Da	22	63
Ne	13	37
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

Tabela 16: Ali ste že kdaj prejeli izplačano odškodnino?



Slika 17: Ali ste že kdaj prejeli izplačano odškodnino?

Kar 22 oziroma 62 % anketirancev je že dobilo izplačano odškodnino od zavarovalnic, 13 oziroma 37 % pa ne.

## 5.16 ZADOVOLJSTVO S PONUDBO ZAVAROVANJ

Vsebina	Število	Delež v %
Nisem zadovoljen/a	0	0
Delno zadovoljen/a	1	3
Nekje vmes	19	54
Precej zadovoljen/a	13	37
Zelo zadovoljen/a	2	6
<b>Skupaj</b>	<b>35</b>	<b>100</b>

Tabela 17: Ali ste s ponudbo zavarovanj, ki jih ponujajo zavarovalnice, zadovoljni?



Slika 18: Ali ste s ponudbo zavarovanj, ki jih ponujajo zavarovalnice, zadovoljni?

Iz tabele in grafikona je razvidno, da ni nikogar, ki ne bi bil zadovoljen s ponudbo zavarovalnic, kar pomeni, da si lahko vsakdo najde kakšno zavarovanje, s katerim bo zadovoljil svojo potrebo po varnosti. Delno zadovoljen je bil samo en anketiranec. Največji delež predstavlja 54 % anketirancev, ki se niso mogli opredeliti in menijo, da je njihovo zadovoljstvo s ponudbo zavarovanj nekje vmes. Precej zadovoljnih je 37 % vprašanih, zelo zadovoljnih pa 6 %. Ti rezultati potrjujejo, da zavarovalnice za svoje zavarovance dobro poskrbijo, saj nekega nezadovoljstva ni opaziti.

## 6 ZAKLJUČEK

Varnost kot trajna vrednota in vsakodnevna potreba je dandanes ključnega pomena za vsakega človeka. Da je le ta zadovoljena, pa potrebujemo različne "varnostne mehanizme". Kot sinonim za varnost so nam tudi zavarovalnice, katere ponujajo različne vrste zavarovanj.

V diplomski nalogi sem poskušala ugotoviti, koliko nam pomeni varnost in kaj vse smo pripravljeni zavarovati, da je naša potreba po varnosti zadovoljena.

Pri raziskavi sem si pomagala z anketnim vprašalnikom in glede na analizo ugotavljam, da se večina ljudi v svojem življenju počuti varno in jim je varnost pomembna vrednota. Kljub temu da pazimo nase in na svoje, pa si varnosti v celoti ne moremo zagotoviti sami, zato se pogosto obrnemo na zavarovalnice. Bila sem presenečena, da večini vprašanih beseda zavarovanje pomeni sinonim za varnost in ne le strošek in obveznost.

Menim pa, da bi morali ljudje več pozornosti posvetiti osebnim kot premoženjskim zavarovanjem. Pogosteje zavarujemo svoje premoženje kot pa sebe, iz česar sklepam, da nam je premoženje zelo pomembno in se bojimo zanj. Poleg avtomobilskega zavarovanja, ki je obvezno, se največkrat odločimo za premoženjska zavarovanja, med katerimi je najpomembnejše požarno zavarovanje.

Tudi pri osebnih zavarovanjih smo skopi in imamo največkrat sklenjena zavarovanja, ki so obvezna (zdravstveno zavarovanje, prostovoljno pokojninsko zavarovanje ...).

Glede na to, da se večina za zavarovanje odloči zaradi izplačane odškodnine, ugotavljam, da izplačana odškodnina zagotavlja neko finančno varnost, s katero lahko pokrijemo nastale stroške oziroma izgubljeno premoženje.

Zavarovanci smo s ponudbo zavarovanj, ki jih ponujajo zavarovalnice, kar zadovoljni, vendar menim, da bi bilo zadovoljstvo še večje, če bi podrobneje poznali določena zavarovanja, za katera bi se verjetno tudi odločili.

Pri spoznavanju različnih zavarovanj sem ugotovila, da je ponudba zavarovanj zelo pestra, zavarovalnice pa sledijo potrebam trga. S tem nam omogočajo, da lahko svojo potrebo po varnosti zadovoljimo tako, da iz široke ponudbe zavarovanj izberemo tisto zavarovanje, ki nam ustreza. Pomembno je, da so naše potrebe po varnosti zadovoljene, saj lahko le tako mirno živimo.

## LITERATURA IN VIRI

1. Musek, J. (1999). *Uvod v psihologijo*. Ljubljana: Filozofska fakulteta.
2. Pavliha, M., Simoniti S. (2007). *Zavarovalno pravo*. Ljubljana: Gospodarski vestnik.
3. Škufca, F. (2003). *Zavarovalstvo na Slovenskem*. Ljubljana: Pegaz International.
4. Treven, S. (1998). *Management človeških virov*. Ljubljana: Gospodarski vestnik.
5. Much (2009) Gradivo iz predavanja: *Osebna zavarovanja*, SZZ, 2009.
6. Much (2009) Gradivo iz predavanja: *Premoženjska zavarovanja*, SZZ, 2009.
7. <http://www.tamara.si>: 13. 02. 2010 ob 20.20.
8. <http://www.ringaraja.net>: 13. 02. 2010 ob 20.23.
9. <http://www.zelenojemjesto.si/>: 13. 02. 2010 ob 20.25.
10. <http://www.triglav.si>: 15. 07. 2010 ob 14.10.
11. <http://www.zavarovalninasveti.si>: 07. 08. 2010 ob 17.15.
12. <http://www.agencija-heureka.si>: 07. 08. 2010 ob 17.27.
13. <http://www.bavec.si>: 15. 05. 2011 ob 19.24.
14. <http://www.slonep.net>: 15. 05. 2011 ob 19.45.
15. <http://www.fleks.si>: 15. 07. 2010 ob 14.23.
16. [www.mojdenar.com](http://www.mojdenar.com): 14. 04. 2010 ob 10.15.
17. <http://www.poslovni-bazar.si>: 14. 04. 2010 ob 10.21.



## PRILOGE

PRILOGA 1: ANKETNI VPRAŠALNIK.....	45
------------------------------------	----

## KAZALO SLIK

<i>Slika 1: Hierarhija potreb Abrahama Maslowa (dr. Treven, 1998, str. 114).....</i>	3
<i>Slika 2: Shematičen prikaz nalaganja v naložbena zavarovanja.....</i>	19
<i>Slika 3: Spol.....</i>	24
<i>Slika 4: Starost.....</i>	25
<i>Slika 5: Ali se v življenju počutite varno?.....</i>	26
<i>Slika 6: Kako pomembna vam je v življenju varnost?.....</i>	27
<i>Slika 7: Menite, da dovolj storite za svojo varnost?.....</i>	28
<i>Slika 8: Ali si varnost lahko zagotovite sami?.....</i>	29
<i>Slika 9: Kako zadovoljite potrebo po varnosti?.....</i>	30
<i>Slika 10: Kaj vam pomeni beseda zavarovanje?.....</i>	31
<i>Slika 11: Ali bi se brez zavarovanj lahko počutili varne?.....</i>	32
<i>Slika 12: Zakaj se odločite za zavarovanja?.....</i>	33
<i>Slika 13: Kaj pogosteje zavarujete?.....</i>	34
<i>Slika 14: Katera premoženjska zavarovanja imate sklenjena?.....</i>	35
<i>Slika 15: Koliko se vam zdijo pomembna premoženjska zavarovanja?.....</i>	36
<i>Slika 16: Katera osebna zavarovanja imate sklenjena?.....</i>	37
<i>Slika 17: Ali ste že kdaj prejeli izplačano odškodnino?.....</i>	38
<i>Slika 18: Ali ste s ponudbo zavarovanj, ki jih ponujajo zavarovalnice, zadovoljni?..</i>	39

## KAZALO TABEL

<i>Tabela 1: Delitev osebnih zavarovanj (S. Glavaš, K. Rihter, 2009, 25).....</i>	17
<i>Tabela 2: Spol.....</i>	24
<i>Tabela 3: Starost.....</i>	25
<i>Tabela 4: Ali se v življenju počutite varno? .....</i>	26
<i>Tabela 5: Kako pomembna vam je v življenju varnost? .....</i>	27
<i>Tabela 6: Menite, da dovolj storite za svojo varnost? .....</i>	28
<i>Tabela 7: Ali si varnost lahko zagotovite sami? .....</i>	28
<i>Tabela 8: Kako zadovoljite potrebo po varnosti? .....</i>	29
<i>Tabela 9: Kaj vam pomeni beseda zavarovanje? .....</i>	30
<i>Tabela 10: Ali bi se brez zavarovanj lahko počutili varne?.....</i>	31
<i>Tabela 11: Zakaj se odločite za zavarovanja? .....</i>	32
<i>Tabela 12: Kaj pogosteje zavarujete?.....</i>	33
<i>Tabela 13: Katera premoženjska zavarovanja imate sklenjena? .....</i>	34
<i>Tabela 14: Koliko se vam zdijo pomembna premoženjska zavarovanja? .....</i>	36
<i>Tabela 15: Katera osebna zavarovanja imate sklenjena?.....</i>	37
<i>Tabela 16: Ali ste že kdaj prejeli izplačano odškodnino? .....</i>	38
<i>Tabela 17: Ali ste s ponudbo zavarovanj, ki jih ponujajo zavarovalnice, zadovoljni? .....</i>	39

## **PRILOGA 1: ANKETNI VPRAŠALNIK**

Sem Mojca Rozina, študentka Višje strokovne šole B&B, smer poslovni sekretar. Izdelujem diplomsko nalogo z naslovom ZAVAROVANJE KOT POTREBA PO VARNOSTI.

Pred vami je vprašalnik, za katerega vas prosim, da ga izpolnite. S tem mi boste zelo pomagali pri izdelavi diplomskega dela. Anketa je anonimna in njeni rezultati bodo uporabljeni izključno za namen diplomskega dela.

1. Spol:

- a) moški
- b) ženski

2. Starost:

- a) do 20 let
- b) od 21 do 30 let
- c) od 31 do 40 let
- d) od 41 do 50 let
- e) od 51 do 60 let
- f) nad 60 let

3. Ali se v življenju počutite varno?

- a) da
- b) ne
- c) ne vem

4. Kako pomembna vam je v življenju varnost?

- a) zelo pomembna
- b) pomembna
- c) manj pomembna
- d) nepomembna

5. Menite, da dovolj storite za svojo varnost?

- a) da
- b) ne

6. Ali si varnost lahko zagotovite sami?

- a) da, v celoti
- b) da, vendar do določene mere
- c) ne

7. Kako zadovoljite potrebo po varnosti? (možnih je več odgovorov)

- a) pazim nase
- b) pazim na svoje premoženje
- c) se zavarujem
- d) nič

8. Kaj vam pomeni beseda zavarovanje?

- a) sinonim za varnost
- b) obveznost
- c) strošek
- d) nič
- e) drugo: \_\_\_\_\_

9. Ali bi se brez zavarovanj lahko počutili varne?

- a) da
- b) ne

10. Zakaj se odločite za zavarovanja? (možnih je več odgovorov)

- a) zaradi izplačila odškodnin
- b) strah pred izgubo premoženja
- c) zaradi varčevanja
- d) zaradi izplačane zavarovalne vsote v primeru invalidnosti oz. smrti.

11. Kaj pogosteje zavarujete?

- a) sebe
- b) svoje bližnje
- c) svoje premoženje
- d) drugo: \_\_\_\_\_

12. Katera premoženjska zavarovanja imate sklenjena? (možnih je več odgovorov)

- a) zavarovanje premoženja
- b) zavarovanje odgovornosti
- c) zavarovanje finančnih izgub
- d) avtomobilska zavarovanja
- e) zavarovanje posevkov in plodov
- f) zavarovanje živali
- g) transportna zavarovanja
- h) zavarovanje terjatev in izdaja garancij
- i) turistično zavarovanje
- j) paketna zavarovanja

13. Koliko se vam zdijo pomembna spodaj navedena premoženjska zavarovanja?

(V vsaki vrstici obkrožite izbrani odgovor na lestvici od 1 do 5; kjer pomeni 1 – ni pomembno, 2 – malo pomembno, 3 – srednje pomembno, 4 – pomembno, 5 – zelo pomembno.)

požarno zavarovanje	1	2	3	4	5
zavarovanje stanovanjskih premičnin	1	2	3	4	5
zavarovanje asistence doma	1	2	3	4	5
potresno zavarovanje	1	2	3	4	5
zavarovanje računalnikov	1	2	3	4	5

14. Katera osebna zavarovanja imate sklenjena? (možnih je več odgovorov)

- a) investicijsko zavarovanje FLEKS
- b) naložbeno zavarovanje
- c) življenjsko zavarovanje
- d) štipendijsko in dotno zavarovanje
- e) rentno zavarovanje
- f) prostovoljna pokojninska zavarovanja
- g) prostovoljna dodatna pokojninska zavarovanja
- h) nezgodno zavarovanje
- i) zdravstveno zavarovanje

15. Ali ste že kdaj prejeli izplačano odškodnino?

- a) da
- b) ne

16. Ali ste s ponudbo zavarovanj, ki jih ponujajo zavarovalnice, zadovoljni?

(Obkrožite številko.)

1	2	3	4	5
nisem zadovoljen/a	delno zadovoljen/a	nekje vmes	precej zadovoljen/a	zelo zadovoljen/a

Za sodelovanje se vam najlepše zahvaljujem.