



B&B  
VIŠJA STROKOVNA ŠOLA

Diplomsko delo višješolskega strokovnega študija  
Program: Ekonomist  
Modul: Strokovni sodelavec za zavarovalništvo

## **NEZGODNA ZAVAROVANJA OTROK IN ŠOLSKE MLADINE**

Mentor: dr. Tristan Šker  
Lektorica: Ana Peklenik, prof. slov.

Kandidat: Marjan Zver

Kranj, oktober 2013

## **ZAHVALA**

Zahvaljujem se mentorju dr. Tristanu Škeru za mnenja in pomoč pri izdelavi diplomske naloge.

Zahvaljujem se tudi lektorici Ani Peklenik, ki je mojo diplomsko nalogo jezikovno in slovnično pregledala.

Zahvaljujem se tudi moji partnerici in mami za podporo in razumevanje v času študija.

## IZJAVA

»Študent Marjan Zver izjavljam, da sem avtor tega diplomskega dela, ki sem ga napisal pod mentorstvom dr. Tristana Škera.«

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

Dne \_\_\_\_\_

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

## **Povzetek**

Potreba po varnosti je ena osnovnih človeških potreb. Z ustrežno izbiro osebnega zavarovanja lahko poskrbimo zase in svoje najdražje ter si omogočimo socialno in finančno varnost, če se nepričakovano zgodi nesrečen dogodek. Tako nam zavarovalnice, če imamo sklenjeno osebno zavarovanje, ob nastanku zavarovalnega primera nudijo finančno kritje oziroma izpolnijo svojo pogodbeno obveznost.

V diplomski nalogi bomo razložili osnovne pojme o pogodbenih strankah in vsebini zavarovalne pogodbe, predstavili osebna zavarovanja, vrste nezgodnih zavarovanj, opisali, kaj krijejo nezgodna zavarovanja in česa ne. Definirali bomo ciljne skupine zavarovancev in navedli razloge za nezgodno zavarovanje prav vseh skupin, tudi otrok.

Osredotočili se bomo na nezgodna zavarovanja otrok in šolske mladine, predstavili njihov vse večji pomen, opisali način sklenitve, njihova kritja in izključitve, pravice in dolžnosti pogodbenih strank ob nastanku nezgode. Opisali bomo podrobnosti, na katere moramo biti pozorni pri sklepanju tovrstnih zavarovanj, v nadaljevanju pa bomo opisali in raziskali ponudbo nezgodnih zavarovanj, namenjeno otrokom in šolski mladini v Sloveniji.

Rezultat diplomske naloge bo podroben pregled ponudbe nezgodnih zavarovanj otrok in šolske mladine v Sloveniji ter poudarek njihove vse večje pomembnosti.

## **KLJUČNE BESEDE**

- Zavarovalec
- Zavarovalna pogodba
- Zavarovanec
- Zavarovalnica / zavarovatelj
- Zavarovalna vsota
- Zavarovalnina

## Summary

The need for security is one of the basic human needs. By choosing a suitable personal insurance, taking care for ourselves and our loved ones is assured as well as social and financial security in case of an unexpected accident. If the personal insurance is established, the insurance companies will, in the event of insurance case, offer financial cover or fulfil their contractual obligations.

In the thesis basic concepts of contractual parties and the content of insurance contract will be explained, personal insurances and types of accident insurances presented, and the scope covered by accident insurances described. Also target groups of insurance holders will be defined and reasons for accident insurance for all groups, including children, will be presented.

The main focus will be on accident insurance of children and schoolchildren, their increasing importance will be presented, ways of concluding them, their coverage and exclusions, rights and obligations of contractual parties in the event of an accident will be describe. Also details to which attention should be paid upon concluding this type of insurance will be described. Furthermore the range of accident insurance for children and schoolchildren in Slovenia will be described and researched.

The result of the thesis will be a detailed overview of the accident insurances for children and schoolchildren offered in Slovenia and the emphasis on their growing importance.

## KEYWORDS

- Policy-holder
- Insurance contract
- Insurance holder
- Insurance company / insurer
- Insurance sum
- Insurance benefit

## KAZALO

<b>1</b>	<b>Uvod</b> .....	<b>1</b>
1.1	Opredelitev, naloge zavarovanja in osnovni pojmi.....	1
1.2	Zavarovalna pogodba .....	3
1.3	Ciljne skupine.....	8
<b>2</b>	<b>Osebna zavarovanja</b> .....	<b>9</b>
2.1	Življenjska zavarovanja .....	10
2.1.1	Kapitalska zavarovanja .....	11
2.1.2	Rentna zavarovanja .....	13
2.2	Nezgodna zavarovanja.....	14
2.2.1	Nezgodno zavarovanje oseb pri opravljanju rednega poklica in izven njega .....	15
2.2.2	Nezgodno zavarovanje oseb v motornih vozilih in pri opravljanju posebnih dejavnosti.....	16
2.2.3	Nezgodna zavarovanja posebnih dejavnosti .....	17
2.2.4	Nezgodno zavarovanje otrok in šolske mladine ter posebna nezgodna zavarovanja mladine .....	17
2.2.5	Skupinsko nezgodno zavarovanje gostov in turistov .....	18
2.2.6	Skupinsko nezgodno zavarovanje potrošnikov, naročnikov ipd. ....	18
2.2.7	Obvezno zavarovanje potnikov v javnem prometu proti posledicam nesreče .....	18
2.2.8	Zavarovanje lastnika vozila in voznika za telesne poškodbe .....	19
<b>3</b>	<b>Nezgodna zavarovanja otrok in šolske mladine</b> .....	<b>19</b>
3.1	Način sklenitve nezgodnega zavarovanja .....	20
3.2	Na kaj moramo biti pozorni pri sklepanju.....	21
3.3	Kaj se šteje za nezgodo .....	24
3.4	Kaj vključujejo nezgodna zavarovanja.....	24
3.5	Česa zavarovanje ne vključuje .....	25
3.6	Kaj moramo storiti, ko se pripeti nezgoda.....	26
3.7	Izplačilo zavarovalnine .....	26
<b>4</b>	<b>Analiza ponudb in ugotovitve</b> .....	<b>27</b>
4.1	Sklenitev zavarovanja preko interneta.....	27
4.2	Trajna invalidnost .....	28
4.3	Progresija oz. pospešeno naraščanje obveznosti zavarovalnice .....	28

4.4	Izguba življenja zaradi nezgode .....	32
4.5	Dnevno nadomestilo .....	32
4.6	Dnevno nadomestilo za bolnišnični dan zaradi nezgode .....	32
4.7	Izguba življenja zaradi bolezni .....	32
4.8	Mesečno izplačilo zaradi nezgode .....	33
4.9	Zavarovalna vsota za zdraviliški dan .....	33
4.10	Nadomestilo za bolečine .....	33
4.11	Stroški nezgode .....	33
4.12	Enkratno nadomestilo zaradi zloma kosti, izpaha ali opeklin .....	33
4.13	Izplačilo zavarovalne vsote za primer težje bolezni .....	35
4.14	Enkratno nadomestilo za stroške težjih operacij v tujini .....	35
4.15	Enkratno nadomestilo zaradi vsaditve zobnega vsadka .....	35
4.16	Nadomestilo za bolniško odsotnost zaradi nege otroka na domu, ki velja za nego otroka do dopolnjenega 18. leta starosti.....	36
4.17	Nadomestilo za dolgotrajno nego .....	36
4.18	Nadomestilo za stroške nadomestnega učitelja.....	36
4.19	Dodatno kritje.....	37
4.20	Spremembe ponudb omenjenih zavarovalnic v šolskem letu 2013/2014 ..	37
<b>5</b>	<b>Zaključek.....</b>	<b>41</b>
<b>6</b>	<b>Literatura .....</b>	<b>42</b>
<b>7</b>	<b>Priloge.....</b>	<b>44</b>

# 1 UVOD

Slovenija je pravna in socialna država, kar je zapisano v 2. členu Ustave Republike Slovenije. V zadnjih letih pa je zaznati odmik države od socialnih temeljev. Ta odmik je viden predvsem v zmanjševanju višine različnih nadomestil, do katerih je upravičen posameznik v primeru nezgode in z njo povezane trajne invalidnosti. Čeprav otroci še nimajo raznih finančnih obveznosti, kot jih imajo odrasli, saj so šele na začetku svoje življenjske poti, so zaradi velike aktivnosti in radovednosti velikokrat izpostavljeni raznim nevarnostim. V večini primerov razna nadomestila zadoščajo zgolj za sprotno življenje, prejemniku pa ne dovoljujejo dodatnih izdatkov za nakupe nadstandardnih ortopedskih pripomočkov ali vlaganj v preureditve.

Nezgodno zavarovanje ni namenjeno samo odraslim, temveč je prilagojeno tudi potrebam otrok. Otrok mora namreč z invalidnostjo, ki je v večini primerov povezana tudi s trajno, delno ali popolno delovno nezmožnostjo, živeti ves preostanek življenja. Zato je invalidnost za vsakega otroka osnovni riziko pred posledicami, katerega se more zavarovati. Skratka, že otrok naj uživa podobno ali celo enako zavarovano varstvo kot odrasla oseba.

S tem ko otroka nezgodno zavarujemo, ga zavarujemo pred finančnimi posledicami nezgode, in ne pred nezgodo samo.

## 1.1 Opredelitev, naloge zavarovanja in osnovni pojmi

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, da bi se zavaroval pred različnimi dogodki, ki 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 o nastanku novih oblik nevarnosti nastajale vedno nove, ustrezne oblike varovanja pred njimi.

Definicij zavarovanja je veliko, vse pa so odvisne od vidika, s katerega 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 čemer se zadovoljuje človekova ekonomska potreba po varnosti. Najpogosteje citirana definicija zavarovanja v našem prostoru je Boncljeva, in sicer: »Zavarovanje je ustvarjanje gospodarske varnosti z izravnanjem gospodarskih nevarnosti.« (Boncelj, 1983, str. 13)

Zavarovalnica kot družba, ki izvaja dejavnost zavarovanja, ima različne naloge.



### **Plačilo zavarovalnine ali odškodnine**

Gre za osnovni princip, da zavarovalnica proti plačilu določene vsote denarja nase prevzame tveganje plačila za nadomestilo škode, ki je nastala kot posledica nenapovedanega, nepredvidljivega in v zavarovalni pogodbi navedenega škodnega dogodka.

### **Porazdelitev (disperzija) rizika**

Je namen zmanjšanja tveganja in vpliva posamične škode na zavarovalnico. Na tak način je možno ustvariti pogoje, v katerih je verjetnost izplačila škode zavarovancu tem višja, čim je višja disperzija rizika. Velja tudi obratno, višja je disperzija rizika, nižja je možnost, da zavarovanec ne dobi izplačane zavarovalnine oziroma odškodnine. Porazdelitev rizika je možno še dalje prenesti na druge subjekte zavarovalnega posla na način pozavarovanja ali sozavarovanja.

### **Izobraževanje in preventiva**

Zavarovalnica veliko sredstev vlaga v izobraževanje ravnanja občanov, da do škode ne bi prišlo oziroma da se ti z ustreznim predhodnim ravnanjem zaščitijo pred morebitnimi večjimi škodnimi učinki. Tipične oblike izobraževanja in preventive so vzgoja predšolskih otrok glede varnosti v prometu, opozarjanje voznikov na defenzivno vožnjo, dajanje nasvetov in navodil glede vrste gradnje in kraja gradnje, vlaganje v razvoj protipožarnih sistemov itd.

### **Socialna funkcija**

S povečevanjem razvitosti zavarovanja se zmanjšuje potreba države, da daje socialno ali ekonomsko pomoč fizičnim ali pravnim osebam, ki so utrpeli škodo v posamičnem škodnem dogodku. Če so denimo v primeru neurja, ko je poškodovano večje področje, vsi zavarovani, intervencija države v obliki pomoči sploh ni ali je potrebna le v manjši meri. Poznamo tudi primere, kjer država v ta namen subvencionira del premije. Posebno je to značilno pri kmetijskih zavarovanjih, natančneje pri zavarovanjih posevkov in plodov.

### **Narodnogospodarska funkcija**

Pomembna naloga zavarovanja je tudi narodnogospodarska. Zavarovalnice zbirajo velike količine finančnih sredstev svojih zavarovancev in jih nato v skladu z zakonodajo nalagajo. Naložbe pa so pomemben del narodnogospodarske ekonomije, saj služijo vlaganju v razvoj domačega in mednarodnega gospodarstva z namenom njihovega povečevanja (Šker, 2010, str. 23).

### **Osnovni pojmi o zavarovanju (Splošni pogoji za nezgodno zavarovanje – o-nez-spl-01, Adriatic):**

- **Ponudnik** je oseba, ki želi skleniti zavarovalno pogodbo in v ta namen predloži ponudbo.
- **Zavarovalec** ali sklenitelj zavarovanja je oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo z zavarovalnico, in se zaveže, da bo plačeval zavarovalno premijo.

- **Zavarovanec** je oseba, od katere poškodbe, invalidnosti ali smrti je odvisno izplačilo zavarovalnine.
- **Zavarovalnica / zavarovatelj** je organizacija, ki opravlja zavarovanje oseb in premoženja; pravna oseba v Republiki Sloveniji, ki je pridobila dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor za opravljanje zavarovalnih poslov.
- **Upravičenec** je oseba, ki je z zavarovalno pogodbo določena, da ji je zavarovalnica v primeru zavarovalnega primera dolžna plačati zavarovalnino.
- **Zdravnik cenzor** je pooblaščen zdravnik zavarovalnice.
- **Plačnik** je oseba, ki se s podpisom zavarovalne pogodbe obveže, da bo plačeval zavarovalno premijo.
- **Premija** je znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici po zavarovalni pogodbi.
- **Zavarovalna vsota** je najvišji znesek, do katerega jamči zavarovalnica.
- **Zavarovalnina** je izplačilo zavarovalne vsote ali njenega ustreznega dela po zavarovalni pogodbi za posamezni zavarovalni primer.
- **Franšiza** je znesek odbite zavarovalnine; če je franšiza odbitna, se zavarovalnina zmanjša za njen znesek; če je franšiza integralna, se zavarovalnina, ki je manjša od njenega zneska, ne izplača, kadar pa zavarovalnina franšizo presega, se izplača v celoti.
- **Karenca** je čakalna doba, v kateri zavarovalnica za dogovorjena kritja še ne jamči.
- **Invalidnost** je trajna telesna prizadetost kot posledica nezgode, skladno s Tabelo invalidnosti.

## 1.2 Zavarovalna pogodba

### Kaj je zavarovalna pogodba?

Zavarovalna pogodba je ena od pogodb civilnega in gospodarskega prava. Zavarovalna pogodba je tipska, *adhezijska* pogodba (pogodba po pristopu), kjer zavarovalec običajno pristopi k splošnim, vnaprej pripravljenim zavarovalnim pogojem za posamezno zavarovalno vrsto.

Največkrat je definirana kot pogodba, s katero se zavarovalec zaveže, da bo plačal premijo, zavarovatelj pa, da mu bo v primeru nastopa škodnega dogodka plačal zavarovalnino.

Tako se po zakonu z zavarovalno pogodbo sklenitelj zavarovanja (zavarovalec) zavezuje, da bo po načelih vzajemnosti in solidarnosti vzdrževal določen znesek v zavarovalnici, ta pa se zavezuje, da bo, če pride do dogodka, ki pomeni zavarovalni primer, izplačala zavarovancu ali nekemu tretjemu odškodnino oziroma dogovorjeno vsoto ali storila kaj drugega (921. člen OZ).

Pri zavarovalni pogodbi ne velja načelo enake vrednosti, kar pomeni, da ne dobimo vedno nazaj tistega, kar smo vplačali, obveznost zavarovalnice pa nastopi le v primeru, če se zgodi zavarovalni primer, ki mora biti bodoč, negotov in neodvisen.

Izhajajoč iz tako opredeljene vsebine lahko ugotovimo, da je bistvena sestavina zavarovalne pogodbe negotovost dejstva, od katerega je odvisna dajatev zavarovalnice. Teoretiki jo zato uvrščajo med tvegane (aleatorne) pogodbe.

### **Sestavine zavarovalne pogodbe**

Zavarovalna pogodba je razmerje med zavarovancem in zavarovalnico z vsemi obveznostmi in pravicami. Sestavni deli zavarovalne pogodbe so polica in zavarovalni pogoji.

Po splošno sprejetih stališčih v teoriji sestavljajo zavarovalno pogodbo:

- pisna ponudba,
- polica,
- splošni pogoji in
- priloge k polici, izjave pogodbenih strank.

Polica in zavarovalni pogoji so sestavni deli pogodbe. Poleg police in splošnih pogojev je pri zavarovalnem razmerju še več drugih listin, kot so: potrdilo o kritju, pisna ponudba, ocenitev rizika, tarife, posebni pogoji, klavzule in podobno, vendar nobena listina sama po sebi ne pomeni zavarovalne pogodbe.

### **Pisna ponudba**

Če izhajamo s stališča, da je zavarovalec ponudnik, ki pošilja ponudbo zavarovalnici za sklenitev zavarovalne pogodbe, je nujno opredeliti vsebino ponudbe, da bi bila z njenim sprejemom sklenjena zavarovalna pogodba. V praksi prihaja največkrat do sporov prav zaradi nejasnih ponudb. Pri tem je treba posebej opozoriti na specifičnost posamezne vrste zavarovanja, ker so med njimi precejšnje razlike. Predpisi in zavarovalni pogoji ne določajo vsebine ponudbe, vendar mora ponudba po naravi stvari vsebovati:

- nevarnost, zoper katere se želi zavarovati,
- predmet zavarovanja,
- zavarovalna vrednost – zavarovalna vsota,
- zavarovalni kraj,
- začetek in konec jamčenja,
- za čigav račun se sklepajo zavarovanja,
- franšiza.

### **Zavarovalna polica, dokaz o obstoju zavarovalne pogodbe**

Izraz polica verjetno izhaja iz latinskega jezika iz besede »pollicare«, ki pomeni obljubiti. Polica je bila dokaz o dani obljubi.

Sama polica po mnenju večine avtorjev s področja zavarovalnega prava ni pogodba. Lahko je le dokazno sredstvo, ki dokazuje obstoj zavarovalne pogodbe. S polico zavarovalnica potrdi sprejem ponudbe. V tem smislu je polica legitimacijski papir.

Za polico kot dokazni dokument je značilno, da:

- dokazuje navzven obstoj zavarovalne pogodbe med zavarovalnico in zavarovancem oz. zavarovalcem;
- dokazuje notranjo vsebino zavarovalnega razmerja med zavarovalcem in zavarovalnico;
- določa z vsebino zavarovalnih pogojev pravice, obveznosti in odgovornosti pogodbenih strank;
- dokazuje osebo, ki ima pravico iz police;
- dokazuje izpolnitev zakonske dolžnosti glede zavarovanja pri obveznem zavarovanju.

### Vrste polic

Za delitev polic na vrste obstajajo različna merila. V zavarovanju ne obstaja enotna polica za vse vrste zavarovanja. Vsaka panoga zavarovanja ima svojo polico z vsebino, prilagojeno konkretnemu razmerju. Tako ločimo police v transportnem, premoženjskem, osebnem, jamstvenem zavarovanju in v drugih panogah zavarovanja. Poleg delitve po raznih panogah zavarovanja, zavarovalne police delimo tudi glede na število zavarovanih rizikov, po času trajanja itd.

- **Posamezna polica** je dokaz o zavarovanju ene stvari npr. v transportu, kjer se s posamezno polico zavaruje samo ena pošiljka.
- **Splošna ali generalna polica** je tista, s katero se zavaruje več vrst stvari, pri čemer se samo z eno pogodbo sklene zavarovanje za eno določeno skupino stvari. V praksi se z generalno polico zavaruje celoten transport zavarovanca, ki ga opravlja na svoj riziko v mejah Republike Slovenije.
- **Polica z določenim rokom trajanja** je tista polica, kjer je začetek in konec obdobja zavarovanja vpisan v polici. Lahko je krajša od leta dni, enoletna ali večletna.
- **Dolgoročna/permanentna polica** je polica, pri kateri ni določenega časa trajanja oz. je v polici označen samo čas začetka, ne pa tudi konec jamčenja zavarovalnice. Takšno zavarovanje se avtomatično podaljšuje do odjave oz. do uničenja stvari ali pa prenehanja nevarnosti.
- **Polica na ime**, v kateri je naveden imensko zavarovanec.
- **Polica po odredbi**, ki jo je mogoče prenašati z indosamentom.

Poleg omenjenih polic poznamo v teoriji in praksi še delitve na mednarodno polico in domačo polico.

### Vsebina police

Polica je pisni dokaz o zavarovalni pogodbi in zaradi tega mora vsebovati bistveno vsebino zavarovalne pogodbe. Obligacijski zakonik predpisuje obvezne sestavine zavarovalne police. V polici morajo biti navedeni naslednji podatki:

- pogodbeni stranki,
- zavarovana stvar oziroma zavarovana oseba,
- nevarnost (riziko), ki jo zajema zavarovanje,
- trajanje zavarovanja in doba kritja,
- zavarovalna vsota oziroma podatek, da je zavarovanje neomejeno,
- premija ali prispevek,
- dan, ko je bila izdana polica,
- podpisa pogodbenih strank.

### Sklenitev zavarovalne pogodbe v imenovanju drugega brez pooblastila

Podobno kot pri drugih pogodbah lahko sklene zavarovalno pogodbo oseba brez pooblastila. V 928. členu OZ je navedeno, da kdor sklene zavarovalno pogodbo v imenu drugega brez njegovega pooblastila, je odgovoren zavarovalnici za obveznosti iz pogodbe vse dotlej, dokler je tisti, v čigar imenu jo je sklenil, ne odobri.

### Zavarovalni pogoji kot del zavarovalne pogodbe

Zavarovalnice običajno sklepajo zavarovanja po **splošnih in posebnih zavarovalnih pogojih** (*insurance terms and conditions*), ki so bodisi natisnjeni na polici ali pa v obliki posebnega dokumenta. Zavarovalnica je dolžna opozoriti zavarovalca, da so ti pogoji sestavni del pogodbe. Takšno opozorilo mora biti razvidno iz police.

Pogoji zavarovanja posameznih nevarnosti določajo vnaprej vsebino zavarovalne pogodbe. Pogoje sprejema zavarovalnica v skladu z svojim statutom. Splošni pogoji so »*tipizirana, splošna, skupna vsebina vsake zavarovalne pogodbe v dani zavarovalni panogi ali zvrsti*« (Boncelj, 1983) in avtomatično veljajo ob sklenitvi pogodbe. Splošni pogoji so praktična vsebina zavarovalne pogodbe in zaradi tega bistveni pravni vir urejanja razmerij med zavarovalnico in zavarovancem. Zakon o zavarovalništvu predpisuje obvezne sestavine zavarovalnih pogojev in način njihovega oblikovanja.

V 83. členu tega zakona so namreč predpisane obvezne sestavine zavarovalne pogodbe in zavarovalnih pogojev, če zavarovanje krije nevarnosti v Republiki

Sloveniji. Obvezne sestavine določajo tudi nekateri drugi zakoni, ki urejajo obvezna zavarovanja (na primer *zakon o obveznih zavarovanjih v prometu*).

Besedilo splošnih zavarovalnih pogojev mora biti enopomensko oblikovano, pregledno razčlenjeno, razumljivo in sestavljeno v slovenskem jeziku (86. člen Zakona o zavarovalništvu).

Navedena pogodbeno določila lahko odstopajo od splošnih zavarovalnih pogojev v škodo zavarovalca samo, če so za to podani razlogi, ki so utemeljeni glede na predmet zavarovanja, in če je zavarovanec v takšno odstopanje izrecno pisno privolil.

Zavarovalna pogodba prav tako ne sme biti v nasprotju s prisilnimi določbami drugih zakonov, ki urejajo zavarovalno pogodbo oziroma posamezne vrste zavarovalnih pogodb.

Zakon še predpisuje, da so v primeru družbe za vzajemno zavarovanje lahko obvezna določila vsebovana v statutu namesto v zavarovalni pogodbi.

V primeru zavarovanja stroškov postopka zavarovalna pogodba ne sme določati, da zavarovalnica krije samo stroške pravnega zastopanja odvetnika oziroma druge osebe, ki jo imenuje zavarovalnica.

Vsebina zavarovalnih pogojev ne sme biti v nasprotju z zakonsko imperativnimi normami. Če vsebina posameznih določil ni jasna, je treba nejasne določbe tolmačiti v skladu s splošnimi pogoji in pravilom gospodarskega prava na škodo tistega, ki jo je sestavil, to je zavarovalnice. Če splošni pogoji niso izročeni ob sklenitvi zavarovalne pogodbe, se v praksi zastopa stališče, da veljajo za to zavarovalno pogodbo tisti pogoji, ki so veljavni v času sklenitve pogodbe.

**Splošni pogoji** praviloma vsebujejo določila o nevarnosti, pri čemer podrobneje opredeljujejo obseg posameznih nevarnosti, ki jih to zavarovanje obsega, predmet zavarovanja, kjer so podrobneje naštetni vsi predmeti, ki lahko pridejo v poštev kot predmet zavarovanja, in zavarovalna vrednost oz. način, kako se določi zavarovalna vsota. Nadalje zavarovalni pogoji vsebujejo določila o zavarovanem kraju, o posledicah večkratnega in dvojnega zavarovanja, o izplačilu zavarovalnine oz. drugih dajatev zavarovalnice, o varnostnih ukrepih, o trajanju zavarovanja, o začetku in koncu jamčenja, o plačilu in o posledicah neplačila premije, o povračilu premije, o obveznostih zavarovalnice in pa zavarovatelja, o zavarovalnem primeru, načinu reševanja sporov, o zapadlosti zavarovalnine, o omejitvi jamčenja, o prehodu odškodninskih zahtevkov in podobno. Splošni pogoji vsebujejo še določila o posledicah odtujitve zavarovalne stvari oz. o posledicah zaradi sprememb zavarovalnih pogojev, o morebitnem zavarovanju na tuj račun, o veljavnosti pravnih pravil in podobno.

**Posebni pogoji** so prilagojeni konkretni potrebi oziroma nevarnosti in veljajo le po posebnem dogovoru.

**Klavzule** (clauses) so tipizirana dodatna vsebina zavarovalne pogodbe in so najpogostejše v pomorskih zavarovanjih.

### 1.3 Ciljne skupine

Vsakdo potrebuje nezgodno zavarovanje, prilagojeno individualnim potrebam. Prav tako pa moramo upoštevati tudi delo, ki ga opravlja, velikost in razmere v njegovi družini (predvsem starost otrok in zaposlenost zakonca). Na izbiro nezgodnega zavarovanja vpliva tudi širše gospodarsko okolje oziroma socialna politika države. Vseeno pa pokrivanje izpada osebnega dohodka zgolj z nezgodnim zavarovanjem v večini primerov ne zadošča. Tako ločimo sledeče ciljne skupine (povzeto po UZS, 2009):

- samski,
- mladi,
- poročeni z visokimi dohodki,
- družine z odvisnimi otroki,
- otroci,
- samostojni poklici,
- upokojenci.

#### *Samski*

So skupina, ki ima precej prostega časa in je zaradi tega izpostavljena različnim oblikam rizikov, s katerimi se srečujejo pri športu, kot so zmajarstvo, alpinizem, potapljanje ipd.

#### *Mladi*

Mladi niso samo posebej izpostavljeni nezgodam, temveč jih ob morebitni nezgodi prizadene predvsem dejstvo, da imajo za seboj kratko delovno dobo, ki je povezana tudi z nižjimi dohodki (pripravnishstvo), zato imajo minimalne zahteveke do ZPIZ-a. Pravilno izbrano zavarovanje z visokimi zavarovalnimi vsotami je zato nujno.

#### *Poročeni z visokimi dohodki*

Potreba po nezgodnem zavarovanju se kaže tudi pri parih, kjer sta oba zakonca zaposlena in še nimata otrok. Ta potreba je predvsem povezana s finančnimi obveznostmi, t. i. krediti in lizingi, ki sta si jih zakonca vzela, da bi si na osnovi bodočih prejemkov ustvarila kar najvišji življenjski standard.

#### *Družine z odvisnimi otroki*

Dohodek družine dodatno bremenijo ne samo izpad dohodka zaradi nezgode, temveč tudi novi stroški, ki so povezani z zdravljenjem. Ob nezgodi enega ali celo obeh staršev pa ni ogrožen samo ustvarjeni standard, pač pa predvsem nadaljnji

razvoj otrok. Zato je kakovostno in potrebam prilagojeno nezgodno zavarovanje za družine nuja, strošek premije pa neizogibna postavka v družinskem proračunu.

#### *Otroci*

Nezgodno zavarovanje ni namenjeno samo odraslim, temveč je prilagojeno tudi potrebam otrok. Otrok mora namreč z invalidnostjo, ki je v večini primerov povezana tudi s trajno delno ali popolno delovno nezmožnostjo, živeti ves preostanek življenja. Zato je invalidnost za vsakega otroka osnovni riziko, pred posledicami katerega se more zavarovati. Skratka, že otrok naj uživa podobno ali celo enako zavarovano varstvo kot odrasla oseba.

#### *Samostojni poklici*

Pri osebah, ki opravljajo svobodne poklice, in pri samostojnih podjetnikih je potreba po nezgodnem zavarovanju izrazita. V večini primerov gre za osebe z visokimi dohodki, ki pa kljub temu odvajajo v ZPIZ minimalne prispevke. Zato bo ob morebitni nezgodi s hujšimi posledicami njihova eksistenca ogrožena.

#### *Upokojenci*

Stroški, ki nastanejo ob nezgodi in pozneje med okrevanjem, še dodatno obremenijo upokojenčeve dohodke. Dohodki, pokojnina in renta pa so v večini primerov že tako nižji od dohodkov, na katere je bil upokojenec navajen, ko je bil še aktiven. Nezgodno zavarovanje naj vključuje zgolj temeljne rizike, kot na primer nezgodno invalidnost.

## **2 OSEBNA ZAVAROVANJA**

Zavarovanje oseb je posebna gospodarska in družbena dejavnost, ki predstavlja na današnji stopnji razvoja družbenega in gospodarskega življenja z vsemi svojimi ekonomskimi, organizacijskimi, pravnimi in matematičnimi razsežnostmi fenomen, brez katerega si ni mogoče predstavljati nadaljnjega razvoja družbe in gospodarstva (Ivanjko, 1999, str. 64).

Osebna zavarovanja (insurance of persons) so po naravi vsotna (in ne škodna) zavarovanja, kjer je nevarnostni objekt zavarovanec oziroma udeleženec v zavarovalnem razmerju (Cigoj v Ivanjko, 1999, str. 64–65).

Osebna zavarovanja se delijo na življenjska in nezgodna, nekateri pa med osebna uvrščajo tudi zdravstvena zavarovanja. Vendar spadajo ta zavarovanja med premoženjska zavarovanja, saj gre v osnovi za zavarovanja stroškov zdravljenja. Ta dejavnost je namenjena zagotavljanju finančnih sredstev posameznika in gospodarskih subjektov proti različnim nepričakovanim nevarnostim in negotovostim. Zavarovanje ima družbeno-psihološko funkcijo, saj zmanjšuje strah



pred dogodki, ki ogrožajo existenco posameznika, hkrati pa ta oblika gospodarske dejavnosti ni pomembna samo za posameznika, temveč za gospodarstvo in državo kot celoto.

## 2.1 Življenjska zavarovanja

Življenjsko zavarovanje se pojavlja v različnih oblikah, pri čemer obstaja možnost različnih kombinacij, ki omogočajo zavarovancem široko izbiro uresničevanja ciljev, katerim je omenjeno zavarovanje namenjeno.

Zavarovanje nujne socialne varnosti oseb, ki so blizu zavarovancu oziroma sklenitelju zavarovanja, ima tudi razsežnost moralne dolžnosti človeka, da skrbi za svoje najbližje, hkrati pa to zavarovanje predstavlja določeno obliko hranilne vloge, s katero se uresničujejo tudi drugi ekonomski cilji. Zavarovanje ima funkcijo jamstva za različne dajatve, kot npr. zavarovanje posojila, če je življenjsko zavarovanje sklenjeno v korist posojilodajalca. Življenjsko zavarovanje temelji na negotovosti trajanja življenja človeka in zaradi tega lahko zavarovalni dogodek predstavlja smrt, doživetje določene starosti ali iztek določenega obdobja, v katerem lahko nastopi ena od omenjenih okoliščin. Pri zavarovanju za primer smrti zavarovalni primer nastopi v času smrti zavarovane osebe in zavarovalna pogodba deluje v času smrti, pri zavarovanju za doživetje pa zavarovalni primer nastopi s potekom določenega časa. Zavarovanje za celotno zavarovančevo življenje ima značaj hranilne vloge, kjer je podana gotovost, da bodo dediči ali drugi uporabniki zavarovanja po smrti zavarovanca koristili zavarovalno vsoto. Pri drugih oblikah življenjskega zavarovanja ni sestavin hranilnih vlog, ker v tej obliki zavarovanja prevladujejo sestavine negotovosti.

Zavarovanje za primer doživetja se v celoti realizira takrat, kadar zavarovana oseba doživi določeno življenjsko starost oziroma določen čas. Zavarovalnica mora izplačati zavarovalno vsoto, če ob nastopu določenega datuma zavarovana oseba še živi. To zavarovanje je namenjeno predvsem varstvu samega zavarovanca, posredno pa tudi varstvu njegovih dedičev.

Najpogosteje se življenjsko zavarovanje pojavlja kot mešano zavarovanje za primer smrti in za primer doživetja. Zavarovalnica se obvezuje, da bo izplačala zavarovalno vsoto, če nastopi smrt zavarovanca, ali pa, če zavarovanec doživi določen datum.

Tukaj gre za dvoje pravno neodvisnih zavarovanj, kjer sta v omenjenih zavarovanjih navedena dva različna rizika, od katerih vsak zase zadošča, da nastopi obveznost zavarovalnice za plačilo zavarovalne vsote (Ivanjko, 1999, str. 65).

V praksi pa se življenjska zavarovanja se delijo tudi na osnovna in dodatna, pri čemer se osnovno življenjsko zavarovanje lahko sklene samostojno, dodatno pa le

kot priključeno nekomu drugemu življenjskemu zavarovanju. Najpogosteje je to dodatno nezgodno zavarovanje za primer nastanka kritične bolezni, dodatno zavarovanje otrok zavarovane osebe ... Glede na način sklenitve delimo življenjska zavarovanja na kolektivna in individualna (Glavaš, Rihter, 2010, str. 23).

Življenjska zavarovanja se delijo tudi glede na način izplačila zavarovalnine. Tako ločimo kapitalska in rentna zavarovanja. Pri kapitalskih zavarovanjih gre po navadi za izplačilo s pogodbo dogovorjeno zavarovalne vsote oziroma kapitala v enkratnem znesku, in sicer v primeru smrti ali doživetja zavarovanca. Pri rentnih zavarovanjih gre za ponavljajoče se izplačevanje dogovorjenih vsot oziroma rent. Kot pri vseh drugih zavarovanjih poznamo tudi pri življenjskih zavarovanjih prevladujoča individualna in kolektivna zavarovanja (UZS, 15).

Glede na funkcijo pa življenjska zavarovanja delimo na rizična in mešana življenjska zavarovanja, pri čemer je pri slednjih poleg zavarovalne vključena tudi varčevalna komponenta.

### **2.1.1 Kapitalska zavarovanja**

#### **Zavarovanje za primer doživetja**

Takšno zavarovanje predvideva izplačilo dogovorjene zavarovalne vsote le po poteku zavarovalne dobe, če je zavarovanec takrat še živ. Ob morebitni zavarovančevi smrti med zavarovalno dobo vse obveznosti zavarovalnice prenehajo. Glede na to, da ob nastopu smrti med zavarovalno dobo pri tem zavarovanju ni nikakršnega izplačila, se takšna zavarovanja pri nas in tudi v svetu le redko prodajajo.

#### **Zavarovanje za primer smrti**

Pri zavarovanju za primer smrti se izplača zavarovalna vsota le v primeru, če zavarovanec umre. Možne so naslednje oblike tega zavarovanja:

- Doslavno zavarovanje za primer smrti, pri katerem dobi upravičenec zavarovalno vsoto v vsakem primeru ob smrti zavarovane osebe.
- Časovno omejeno zavarovanje za primer smrti, pri katerem se zavarovalna vsota izplača le, če zavarovanec umre znotraj vnaprej dogovorjenega števila let.
- Življenjsko zavarovanje za primer smrti s padajočo zavarovalno vsoto, pri katerem se dogovorjena zavarovalna vsota za primer smrti prilagaja višini obveznosti z naslova kreditne pogodbe oziroma potrebnim finančnim sredstvom.

Ker se zavaruje le nevarnost smrti, je premija za takšno zavarovanje razmeroma nizka za precej visoko zavarovalno vsoto (USZ, 15).

### **Zavarovanja za primer smrti in doživetja**

Ta zavarovanja imenujemo tudi mešana zavarovanja. So najbolj razširjena med vsemi življenjskimi zavarovanji, saj pokrivajo obe nevarnosti. Upravičencu pripada dogovorjena zavarovalna vsota tako v primeru doživetja kakor tudi v primeru njegove smrti, in sicer takoj ob nastopu zavarovalnega dogodka.

Najbolj razširjeno mešano zavarovanje je zavarovanje, pri katerem sta zavarovalni vsoti za primer doživetja in za primer smrti enaki. Možne so tudi druge oblike zavarovanj za doživetje in smrt, pri katerih je na primer višja ena od obeh zavarovalnih vsot za smrt ali za doživetje. Prav tako zanimiva so zavarovanja, pri katerih se izplačajo ob vnaprej dogovorjenih rokih deli zavarovalne vsote za doživetje.

Zanimiva so tudi *vzajemna mešana zavarovanja*, pri katerih sta zavarovani dve osebi, na primer zakonca. V primeru doživetja obeh oseb se izplača ista zavarovalna vsota kakor tudi v primeru smrti ene od zavarovanih oseb. Po smrti enega od zavarovancev prenehajo nadaljnje obveznosti zavarovalnice.

### **Zavarovanja na točno določen rok (term fix)**

Pri tem zavarovanju se izplača zavarovalna vsota ob poteku zavarovalne dobe, ne glede na to, ali je zavarovanec medtem umrl ali je še živ. Takšna zavarovanja so večinoma namenjena osebam, ki potrebujejo kapital za točno določeno obdobje, na primer za šolanje otrok ali pokojnino zase oziroma ženo in podobno. Ker se ob morebitni smrti zavarovalnina prejme pozneje, je ob istih pogojih premija za to zavarovanje nižja kot pri mešanem zavarovanju.

### **Zavarovanje za primer smrti in doživetja s kritjem kritičnih bolezni (dread disease)**

Gre za mešano zavarovanje, ki vključuje še kritje nekaterih kritičnih bolezni. Običajno so to rak, možganska kap, operacija na srcu, srčni infarkt ter popolna in trajna odvisnost od tuje pomoči in tudi multipla skleroza, odpoved delovanja ledvic in slepota. Ob nastopu kritične bolezni v času trajanja zavarovanja zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto, ki je dogovorjena. Takšna zavarovanja je prav tako možno skleniti za dve osebi hkrati (Glavaš, Rihter, 2010, str. 32).

### **Življenjska zavarovanja, pri katerih zavarovanec prevzame naložbeno tveganje**

Pri teh zavarovanjih se zavarovalna vsota spreminja z indeksom, na katerega je zavarovanje vezano. Najpogostejša vezava je borzni indeks (index-linked) ali pa indeks naložbenega portfelja (unit-linked), ki ga zavarovalnica sama oblikuje. Pri

tem je mogoče skleniti vse oblike življenjskih, pa tudi rentnih zavarovanj. Možni so tudi dodatni dogovori o najmanjši vrednosti indeksa ali o največjem možnem padcu v nekem časovno omejenem obdobju in podobni dogovori (UZS, 17).

### **Dodatna zavarovanja k življenjskemu zavarovanju**

K različnim življenjskim zavarovanjem je po navadi mogoče skleniti različna dodatna zavarovanja. Najbolj razširjeno je dodatno nezgodno zavarovanje, ki je zelo podobno klasičnemu nezgodnemu zavarovanju, le da so nekatera pogodbeno določila vezana na določila iz naslova življenjskega zavarovanja. Najbolj znani sta dodatno zavarovanje nezgodne smrti in dodatno zavarovanje trajne invalidnosti, ki je posledica nezgode.

Poleg dodatnih nezgodnih zavarovanj srečamo tudi dodatna zavarovanja otrok zavarovancev, zavarovanje brezposelnosti, dodatno zavarovanje obolelosti za kronično boleznijo, delovne nezmožnosti, pojavljajo pa se tudi dodatna zdravstvena zavarovanja v kombinaciji z življenjskim (nadomestilo za zdravljenje v zdravilišču, potni stroški, izplačilo ob rojstvu otroka, nadomestilo za spremljajočo osebo).

#### **2.1.2 Rentna zavarovanja**

##### **Doživljenjske rente**

Pri rentah gre po navadi za doživljenjske rente, se pravi, da upravičenec prejema rento do smrti. Ločimo jih na:

- Odložene doživljenjske rente, pri katerih je začetek izplačevanja rente odložen za določen čas v prihodnost.
- Rente, katerih izplačila se začnejo takoj.

Seveda je to odvisno od pogodbe, ki sta jo sklenila zavarovalec in zavarovalnica. Možni so tudi dodatni dogovori, kot na primer zajemeno izplačevanje rente, se pravi, da bo zavarovalnica izplačevala rento do smrti zavarovanca, vendar pa vsaj dogovorjeno zajemeno dobo, če tudi bi zavarovanec prej umrl, doživljenjsko rento brez zajemene dobe izplačevanja ali vzajemno družinsko rento.

##### **Časovne rente**

V nasprotju z doživljenjskimi rentami se časovne rente izplačujejo le omejeno obdobje. Pri tem gre le za drugačen način izplačila, ki je posledica zavarovanja za primer smrti in doživetja. Zavarovalnice to ponujajo v obliki opcij ob poteku, na primer ob poteku zavarovanja na točno določen rok kot štipendijo.

## 2.2 Nezgodna zavarovanja

Z nezgodnim zavarovanjem, ki ga lahko 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, hobiji, v prometu, gospodinjstvu, na počitnicah, in sicer ne glede na to, kakšne pravice lahko 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 delavne sposobnosti, invalidnost, nezmožnost opravljanja dela), lahko pa celo nezgodna smrt.

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 ali podobno, ob nezgodni smrti pa je zagotovljena finančna varnost najbližjih (zakonca, otrok, staršev).

Nezgodna zavarovanja sestavlja devet različnih podvrst ali zavarovanj. S premijo dobrih 110 milijonov evrov zavzemajo 5,32 % vsega zavarovalnega portfelja. To jih uvršča na šesto mesto med vsemi zavarovalnimi vrstami. Nezgodna zavarovanja sklepa enajst zavarovalnic, z njimi pa so leta 2009 zbrale za 1,25 % manj premij kot leto pred tem (indeks rasti: 98,75). Za 4,56 % je bil manjši tudi znesek odškodnin (indeks rasti: 95,44), zaradi česar se je škodni rezultat povečal za 38,2 %.

Premijska sestava nezgodnih zavarovanj v letu 2009 je bila sledeča:

- osebe pri delu in v prostem času 41,5 %;
- voznik in lastnik vozila (AO+) 40,4 %;
- osebe v motornih vozilih 8,6 %;
- otroci in šolska mladina 4 %;
- potrošniki, naročniki 2,4 %;
- drugo 3,1% (<http://www.zav-zdruzenje.si/docs/Statisticni%20zavarovalniski%20bilten%202010.pdf>).

### Vrste nezgodnih zavarovanj

Nezgodna zavarovanja uvrščamo med premoženjska zavarovanja, sicer pa sodijo med osebna zavarovanja, ki jih skupaj prikazujemo v posebni tabeli. Poznamo obvezna in prostovoljna nezgodna zavarovanja. V zavarovalni vrsti nezgodnih zavarovanj najdemo devet različnih zavarovanj:

- nezgodno zavarovanje oseb pri opravljanju rednega poklica in izven njega,
- nezgodno zavarovanje oseb v motornih vozilih in pri opravljanju posebnih dejavnosti,
- nezgodno zavarovanje otrok in šolske mladine ter posebna nezgodna

- zavarovanja mladine,
- skupinsko nezgodno zavarovanje gostov, obiskovalcev in turistov,
- skupinsko nezgodno zavarovanje potrošnikov, naročnikov ipd.,
- druga posebna nezgodna zavarovanja,
- obvezno zavarovanje potnikov v javnem prometu proti posledicam nesreče,
- zavarovanje lastnika vozila in voznika za telesne poškodbe in
- vsa druga nezgodna zavarovanja.

### **2.2.1 Nezgodno zavarovanje oseb pri opravljanju rednega poklica in izven njega**

#### *Individualno nezgodno zavarovanje oseb pri opravljanju dela in v prostem času*

Ob sklenitvi individualnega nezgodnega zavarovanja pri opravljanju dela in v prostem času se lahko zavaruje ena oseba ali več oseb. Odločimo se lahko za naslednje vrste zavarovanj.

- *Zavarovanje z neomejenim jamstvom:* v tem primeru smo zavarovani tako v času opravljanja dela kot izven tega časa, torej v našem prostem času.
- *Zavarovanje z omejenim jamstvom:* v tem primeru smo zavarovani samo za nezgode, ki bi se nam pripetile pri opravljanju dela, nezgode na poti od doma do delovnega mesta, na poti z dela domov, pri opravljanju delovnih dolžnosti, kot so udeležba na sestankih, službena potovanja ipd. (po nalogu sklenitelja zavarovanja).

Osebe je mogoče zavarovati za naslednje nevarnosti:

- smrt zavarovanca zaradi nezgode,
- invalidnost kot posledico nezgode,
- dnevno odškodnino,
- nadomestilo za bolnišnični dan,
- stroške zdravljenja ipd. (<http://www.triglav.si/stran.asp?id=517>).

#### *Kolektivno nezgodno zavarovanje oseb pri opravljanju dela in v prostem času*

Kolektivno nezgodno zavarovanje oseb pri opravljanju dela in v prostem času je namenjeno zavarovanju delavcev v podjetjih ter članov skupin in društev.

Sklenitelj zavarovanja je lahko pravna ali fizična oseba – delodajalec, ki sklene kolektivno zavarovanje. Zavarovalne premije lahko sklenitelj plačuje iz svojih sredstev ali iz sredstev zavarovanih oseb. Z eno polico mora biti zavarovanih najmanj 6 oseb. Ta oblika zavarovanja je zaradi večjega števila zavarovancev cenovno zelo ugodna.

Zavarujejo se lahko osebe, ki so pri sklenitelju zavarovanja zaposlene za nedoločen čas, določen čas ali pogodbeno. Po dogovoru se lahko zavarujejo tudi osebe, ki s skleniteljem sestavljajo organizirano skupino.

Dogovoriti se je mogoče tudi, da se za posledice nezgode zavarujejo tudi zavarovančevi starši in zakonec, ki niso starejši od 75 let, ter otroci, starejši od 14 let. Za primer smrti zaradi bolezni pa je mogoče zavarovati družinske člane, ki niso starejši od 65 let.

Odločimo se lahko za:

- *zavarovanje z neomejenim jamstvom* – v tem primeru smo zavarovani tako v času opravljanja dela kot izven tega časa, torej v svojem prostem času;
- *zavarovanje z omejenim jamstvom* – v tem primeru smo zavarovani samo za nezgode, ki bi se nam pripetile pri opravljanju dela, nezgode na poti od doma do delovnega mesta, na poti z dela domov, pri opravljanju delovnih dolžnosti, kot so udeležba na sestankih, službena potovanja ... (po nalogu sklenitelja zavarovanja) (<http://www.triglav.si/stran.asp?id=518>).

Pri kolektivnem nezgodnem zavarovanju oseb pri opravljanju dela in v prostem času je možno zavarovanje za naslednje nevarnosti:

- smrt zavarovanca zaradi nezgode,
- invalidnost kot posledico nezgode,
- dnevno odškodnino,
- nadomestilo za bolnišnični dan,
- stroške zdravljenja in
- smrt zavarovanca zaradi bolezni (<http://www.triglav.si/stran.asp?id=521>).

### **2.2.2 Nezgodno zavarovanje oseb v motornih vozilih in pri opravljanju posebnih dejavnosti**

Z nezgodnim zavarovanjem se zavarujejo vozniki, potniki in spremljevalci pred nezgodami, ki nastanejo pri vožnji, upravljanju in manipulaciji z motornimi in drugimi vozili. Zavarovanje krije škodo, ki jo v prometni nesreči utrpijo voznik in sopotniki.

*Osebe se lahko nezgodno zavarujejo za naslednje nevarnosti:*

- *smrt zavarovanca zaradi nezgode* – zavarovalnica izplača upravičencu dogovorjeno zavarovalno vsoto za primer nezgodne smrti;
- *invalidnost kot posledico nezgode* – zavarovalna vsota za primer invalidnosti se izplača ob stoo odstotni invalidnosti zavarovanca zaradi nezgode ali pa se izplača del zavarovalne vsote, glede na odstotek invalidnosti, ugotovljen po tabeli invalidnosti;
- *dnevno odškodnino* – za čas, ko zavarovanec ni sposoben opravljati svojega rednega dela;
- *stroške zdravljenja* – zavarovalnica povrne stroške zdravljenja, ki jih je zavarovanec imel ob nezgodi in za katere se izkaže, da jih je moral plačati sam (participacija, prispevki za ortopedske pripomočke, stroški operativnih posegov ...), in sicer do zneska, ki je dogovorjen ob sklenitvi zavarovanja (povzeto po Šker, 2010, str. 24).

### 2.2.3 Nezgodna zavarovanja posebnih dejavnosti

Med nezgodna zavarovanja posebnih dejavnosti lahko uvrstimo nezgodno zavarovanje oseb pri opravljanju športnih dejavnosti. Nezgodno zavarovanje oseb pri opravljanju športnih dejavnosti lahko sklene tako pravna kot tudi fizična oseba. Zavarovanje se lahko sklene posamično ali skupinsko. To zavarovanje zajema naslednje oblike nezgodnega zavarovanja:

- nezgodno zavarovanje članov športnih organizacij – amaterjev;
- zavarovanje udeležencev športnih dirk in tekmovanj;
- zavarovanje stroškov zdravljenja za inozemske udeležence športnih tekmovanj;
- zavarovanje udeležencev množičnih rekreativnih prireditev.

Vrhunski in profesionalni športniki se glede na letoletno zavarovanje zavarujejo po posebni premijski skupini.

Osebe je mogoče zavarovati za naslednje nevarnosti:

- smrt zavarovanca zaradi nezgode,
- invalidnost kot posledico nezgode,
- dnevno odškodnino,
- nadomestilo za bolnišnični dan in
- stroške zdravljenja (povzeto po <http://www.triglav.si/stran.asp?id=523>).

### 2.2.4 Nezgodno zavarovanje otrok in šolske mladine ter posebna nezgodna zavarovanja mladine

Nezgodno zavarovanje otrok in šolske mladine ter posebno nezgodno zavarovanje mladine velja od 24. ure tistega dne, ko je premija plačana, vendar ne pred dnem, ki je uradno določen kot začetek novega šolskega oz. študijskega leta, pa do 00. ure prvega dne naslednjega šolskega leta. Značilnost tega zavarovanja je, da so zavarovalne vsote relativno nizke, zato pa je nizka tudi sama zavarovalna premija.

Delne omejitve v zavarovalnih vsotah pri nezgodnem zavarovanju dijakov in študentov veljajo samo za nezgode, ki nastanejo pri treningu in tekmah športov, v katerih dijaki oziroma študentje sodelujejo kot registrirani člani športne organizacije ali kluba (Šker, 2010, str. 24).

Nezgodno zavarovanje otrok lahko sklenemo za naslednje nevarnosti:

- *dnevno nadomestilo zaradi nezgode* je izplačilo za dneve, ko zavarovanec zaradi nezgode ne more obiskovati predavanj oziroma je tam z imobiliziranimi udi (mavec) ali s poškodbo, zaradi katere je bilo potrebno šivanje,
- *nadomestilo za bolnišnični dan* je nadomestilo za dneve, ko mora zavarovanec zaradi nezgode ležati v bolnišnici,
- *izguba življenja zaradi nezgode* je znesek, ki ga zavarovalnica izplača



- upravičencu v primeru izgube življenja zaradi nezgode,
- *invalidnost* je izplačilo ustreznega dela zavarovalne vsote za invalidnost v skladu s stopnjami invalidnosti, določenimi po Tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev v primeru, da zavarovana oseba zaradi posledic nezgode postane invalid,
  - *izplačilo pri 100-odstotni invalidnosti* je znesek, ki ga zavarovalnica izplača v primeru ugotovljene 100-odstotne invalidnosti zaradi nezgode po Tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev (povzeto po <http://www.adriatic-slovenica.si/za-fizicne-osebe/vrste-zavarovanj/nezgodna-zavarovanja/nezgodno-zavarovanje-ucencev-in-dijakov>).

### **2.2.5 Skupinsko nezgodno zavarovanje gostov in turistov**

Skupinsko nezgodno zavarovanje gostov in turistov je ena od oblik nezgodnega zavarovanja, po katerem so zavarovani gosti hotelov, zdravilišč, restavracij, obiskovalci sejmov, razstav ipd. Višina zavarovalne vsote je lahko določena glede na število gostov ali pa je pavšalna.

Zavarovanje jamči za nezgode, ki se pripetijo zavarovancem kot uporabnikom storitev, prične veljati z vstopom v prostore (teren), ki je določen za obiskovalce, in preneha, ko je zapustil te prostore (teren) po končani prireditvi oz. ko se ne šteje več za gosta ali obiskovalca.

Skupinskemu nezgodnemu zavarovanju je lahko priključeno tudi zavarovanje odgovornosti zavarovalca proti zavarovanim gostom.

### **2.2.6 Skupinsko nezgodno zavarovanje potrošnikov, naročnikov ipd.**

Gre za klasično skupinsko nezgodno zavarovanje, pri katerem je za določene ciljne skupine narejeno zavarovano kritje, ki običajno krije riziko:

- nezgodne smrti in trajne invalidnosti,
- nezgodne smrti, invalidnosti in dnevnega nadomestila za čas nesposobnosti opravljanja rednega dela,
- nezgodne smrti, trajne invalidnosti, dnevnega nadomestila za čas nesposobnosti opravljanja rednega dela ter nadomestila za bolnišnični dan.

Značilnost tega zavarovanja je nizka zavarovalna vsota, nizka premija in možnost nekritja s strani zavarovalnice do določenega odstotka invalidnosti.

### **2.2.7 Obvezno zavarovanje potnikov v javnem prometu proti posledicam nesreče**

Gre za zavarovanje, ki je določeno kot obvezno z Zakonom o obveznih zavarovanjih v prometu. Lastniki prometnih sredstev, ki se uporabljajo za prevoz potnikov v

javnem prometu, morajo skleniti nezgodno zavarovanje potnikov v javnem prometu proti posledicam nesreče. Dolžni so ga skleniti sledeči lastniki:

- avtobusov, s katerim se opravlja javni prevoz v domačem in mednarodnem linijskem ali izven linijskem – prostem prometu,
- avtobusov, s katerim se opravlja prevoz na delo in z dela ter avtobusov turističnih organizacij za prevoz turistov,
- taksi vozil,
- tirnih prometnih sredstev za prevoz potnikov,
- plovil, s katerimi se opravlja javni prevoz potnikov po morju in notranjih vodah na rednih in posebnih linijah ali z izrednimi prevozi,
- drugih prometnih sredstev ne glede na vrsto pogona, s katerimi se opravlja javni prevoz proti plačilu.

V primeru, da lastnik prometnega sredstva in prevoznik nista ista oseba, mora zavarovanje skleniti prevoznik.

ZOZP določa tudi najnižjo zavarovalno vsoto, za katero mora biti tako zavarovanje sklenjeno (Šker, 2010, str. 24, 25).

### **2.2.8 Zavarovanje lastnika vozila in voznika za telesne poškodbe**

Z zavarovanjem voznika za škodo zaradi telesnih poškodb (AO plus) zavarovalnica povrne pravno priznano škodo, ki jo zaradi telesnih poškodb v prometni nesreči utрпи voznik zavarovanega motornega vozila v primeru, ko je za nezgodo odgovoren sam. Če se voznik v primeru nezgode smrtno ponesreči, zavarovalnica povrne škodo njegovim svojcem (<http://www2.zav-triglav.si/stran.asp?id=282>).

## **3 NEZGODNA ZAVAROVANJA OTROK IN ŠOLSKE MLADINE**

So nezgodna zavarovanja, s katerimi lahko zavarujemo svoje otroke. Delijo se na zavarovanja za predšolske otroke, šolarje, dijake in študente. Zavarovanje lahko sklenemo individualno, skupinsko ali po svoji izbiri.

Akcijske ponudbe zavarovanj se običajno sklepa za obdobje enega leta. Kritje tovrstnih zavarovanj velja od dneva plačila premije ali od prvega dneva po plačilu, vendar pa ne začne veljati, dokler se ne začne novo šolsko oziroma študijsko leto. Zavarovanje preneha čez natančno eno leto oz. zadnji dan šolskih ali študijskih počitnic. Če zavarovanja ne sklenemo v akcijski ponudbi na začetku šolskega leta, ampak med letom neposredno pri zavarovalnici, zastopniku ali prek spleta, se lahko odločamo o tem, koliko časa bo trajalo. Če izberemo enoletno obdobje, začne zavarovanje veljati z dnem plačila premije ali naslednji dan. Če sklenemo

zavarovanje za obdobje, ki je daljše od 10 let, smo tako oproščeni plačila 6,5-odstotnega davka od prometa zavarovalnih poslov. Značilnost tega zavarovanja je, da so zavarovalne vsote relativno nizke, zato pa je nizka tudi sama zavarovalna premija.

Nezgodno zavarovanje otrok lahko sklenemo za naslednje nevarnosti:

- *dnevno nadomestilo zaradi nezgode* je izplačilo za dneve, ko zavarovanec zaradi nezgode ne more obiskovati predavanj oziroma je tam z imobiliziranimi udi (mavec) ali s poškodbo, zaradi katere je bilo potrebno šivanje,
- *nadomestilo za bolnišnični dan* je nadomestilo za dneve, ko mora zavarovanec zaradi nezgode ležati v bolnišnici,
- *izguba življenja zaradi nezgode* je znesek, ki ga zavarovalnica izplača upravičencu v primeru izgube življenja zaradi nezgode,
- *invalidnost* je izplačilo ustreznega dela zavarovalne vsote za invalidnost v skladu s stopnjo invalidnosti določenimi po Tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev v primeru, da zavarovana oseba zaradi posledic nezgode postane invalid,
- *izplačilo pri 100-odstotni invalidnosti* je znesek, ki ga zavarovalnica izplača v primeru ugotovljene 100-odstotne invalidnosti zaradi nezgode po Tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev (*povzeto po <http://www.adriatic-slovenica.si/za-fizicne-osebe/vrste-zavarovanj/nezgoda/nezgodna-zavarovanja/nezgodno-zavarovanje-ucencev-in-dijakov>*).

Nekatere zavarovalnice otroško nezgodno zavarovanje kombinirajo z dodatnimi zdravstvenimi tveganji, kot so smrt zaradi bolezni, bolnišnično nadomestilo zaradi bolezni, ali drugimi nevarnostmi npr. naravna smrt, pogrebna, nadomestilo za zdraviliški dan, stroški nezgode, stroški zdravljenja, stroški reševanja, težje bolezni, sladkorno bolezen tipa 1, nadomestilo za bolečine in nadomestilo za operacijo, bolnišnično zdravljenje v tujini ipd.

### 3.1 Način sklenitve nezgodnega zavarovanja

#### *Individualno, kolektivno in družinsko zavarovanje*

Preden se odločimo za sklenitev družinskega zavarovanja za otroka, je dobro vprašati, ali se je možno v njegovem vrtcu oziroma šoli vključiti v kolektivno nezgodno zavarovanje. Če taka možnost obstaja, najprej preverimo, kaj obsega kolektivno zavarovanje in če nam vsebina ustreza. Sklenitev kolektivnega zavarovanja je ugodnejša, ker so premije tovrstnih zavarovanj v primerjavi z individualnimi precej nižje.

Če se otrok ukvarja s športno dejavnostjo v klubu ali če je član katere druge organizacije ali skupnosti, je možno, da je že kolektivno nezgodno zavarovan.

Vendar pa je potrebna posebna pozornost, saj takšna vrsta zavarovanj največkrat velja le za čas, ko se ukvarja z neko dejavnostjo, ne pa 24 ur na dan.

Kadar imamo sami že sklenjeno nezgodno zavarovanje, razmislimo o sklenitvi družinskega nezgodnega zavarovanja. Če plačujemo skupno premijo, bo ta verjetno manjša od seštevka posameznih premij za vsakega družinskega člana posebej.

Študenti, ki nimajo statusa, šolskega nezgodnega zavarovanja praviloma ne morejo skleniti, lahko pa se zavarujejo kot posamezniki. Če študentu med trajanjem zavarovanja status preneha veljati, se prekine tudi nezgodno zavarovanje, vendar le, če ga je sklenil po zloženki šolskih nezgodnih zavarovanj.

Če nimamo časa za obisk zavarovalnice, oziroma nam tak način sklenitve bolj ustreza, se lahko pri nekaterih zavarovalnicah odločimo za sklenitev otroškega nezgodnega zavarovanja preko spleta (povzeto po <http://www.zps.si/osebnefinance/zavarovanja/nezgodnozavarovanje-zaotroke-2.html?Itemid=665>).

### **3.2 Na kaj moramo biti pozorni pri sklepanju**

Večina nezgodnih zavarovanj obsega vsa že naštetá kritja. Najpomembnejši faktor odločitve pa naj bo višina zavarovalne vsote za primer trajne invalidnosti otroka zaradi nezgode. Potrebno se je vprašati, koliko denarja bi potrebovali v primeru nastanka hujše poškodbe. Stroški, povezani z invalidnostjo otroka, bi predstavljali največje breme za družinski proračun. Ob težji invalidnosti otroka je treba preurediti bivališče, hkrati pa starše lahko doletijo visoki stroški negovanja, specialističnega zdravljenja in medicinske opreme. Izključena ni niti možnost, da mora vsaj eden od staršev pustiti službo. Čeprav je težko vnaprej predvideti stroške takšnega nesrečnega primera, se moramo odločiti za čim višjo zavarovalno vsoto, ki bi družini oziroma otroku še naprej omogočala normalno življenje.

Progresivno izplačevanje zavarovalne vsote ima pri nezgodnih zavarovanjih velik pomen, saj nam zagotovi, da se zavarovalna vsota podvoji, potroji ..., če je odstotek invalidnosti višji. Kako zelo pomemben je znesek zavarovalne vsote za trajno invalidnost, je razvidno iz naslednjega primera.

<u>Varianta A</u>		<u>Varianta B</u>	
100-ods. trajna invalidnost	40.000	100-ods. trajna invalidnost	112.500
Trajna inv. zaradi nezg.	14.000	Trajna inv. zaradi nezg.	45.000
Dnevno nad. zaradi nezg.(bolnišnica)	10,00	Dnevno nad. zaradi nezg.(bolnišnica)	/
Dnevno nad. (nezgoda)	2,00	Dnevno nad. (nezgoda)	/
Zlom kosti zaradi nezg.	1.500,00	Zlom kosti zaradi nezg.	1.500,00
Opekline zaradi nezg.	2.000,00	Opekline zaradi nezg.	2.000,00
<b>Letna premija</b>	<b>13,49</b>	<b>Letna premija</b>	<b>19,80</b>

(Progresivno naraščanje – nad 50 % ugotovljene trajne invalidnosti se izplača štirikratni odstotek zneska za izračun zavarovalnine)

Tabela 1: Zneski zavarovalna vsote za trajno invalidnost

(povzeto po

<http://www.adriaticslowenica.si/zafizicneosebe/vrstezavarovanj/nezgoda/nezgodna-zavarovanja-otrok-in-solske-mladine/nezgodno-zavarovanje-ucencev-2013-14>)

### Primer 1

Naš otrok si zlomi nogo (golenica) in je zaradi poškodbe v bolnišnici 3 dni, odsoten od pouka pa 30 dni. Poškodba mu ne pusti trajnih posledic.

#### Varianta A

- Izplačilo za bolnišnične dni 3 \* 10,00 EUR 30,00 EUR
  - Izplačilo za dnevno nadomestilo 30 \* 2,00 EUR + 60,00 EUR
  - Izplačilo po Tabeli zlom kosti (golenica) 40 % od 1.500,00 EUR + 600,00 EUR
- Izplačilo* = 690,00 EUR

#### Varianta B

- Izplačilo za bolnišnične dni / EUR
  - Izplačilo za dnevno nadomestilo / EUR
  - Izplačilo po Tabeli zlom kosti (golenica) 40 % od 1.500,00 EUR 600,00 EUR
- Izplačilo* = 600,00 EUR

Izplačilo po varianti A je res nekoliko višje, a ni omembe vredno, življenje našega otroka pa se veselo in brez trajnih posledic nadaljuje. Torej zneski dnevnih odškodnin in bolnišničnih nadomestil ne igrajo kakšne posebne vloge, saj so večinoma zelo nizki, okrog 5 evrov, če pa so večji, pa precej podražijo premijo. Ti zneski se izplačujejo le takrat, ko je otrok zaradi poškodbe začasno nezmožen opravljati svoje delo oziroma obiskovati vrtec, šolo ali predavanja. Glede na to, da gre pri otrocih večinoma za manjše poškodbe, zaradi katerih izostanejo od pouka redko ali za krajši čas, nam ta izplačila ne bodo kaj bistveno pomagala. Pogoj za izplačilo pa je tudi to, da smo v delovnem razmerju oziroma zaposleni.

## Primer 2

Pri hudi nesreči z resnejšimi posledicami pride do ugotovljene 75-odstotne trajne invalidnosti. Življenje naše družine se spremeni na vseh področjih, tudi na finančnem.

### *Varianta A*

Osnova za izračun trajne invalidnosti je 14.000 EUR. Pri ugotovljeni 75-odstotni trajni invalidnosti se izplača:  $50 \% + 25 \% * 4 = 150 \%$  osnove, kar znaša 21.000 EUR.

### *Varianta B*

Osnova za izračun trajne invalidnosti je 45.000 EUR. Pri ugotovljeni 75-odstotni trajni invalidnosti se izplača:  $50 \% + 25 \% * 4 = 150 \%$  osnove, kar znaša 67.500 EUR.

Iz primera 2 je razvidno, kako malo so pomembni zneski raznih nadomestil in kakšen pomen ima znesek za trajno invalidnost. Morda bi znesek po varianti A zadostoval za manjše preureditve stanovanja, nikakor pa ne za dolgoročno nastale finančne posledice in težave, ki bi nastale ob takšnem nesrečnem dogodku.

Sklenitev zavarovanja za daljše obdobje od 10 let pri eni zavarovalnici nam nudi, da smo oproščeni plačila 6,5-odstotnega davka od prometa zavarovalnih poslov. Vendar je potrebno razmisliti, da se lahko že naslednje leto ponudbe zavarovalnic spremenijo, mi pa bi pri kateri drugi zavarovalnici našli ustrežnejšo in ugodnejšo ponudbo.

Prav tako ne posvečajmo velike pozornosti znesku zavarovalne vsote za nezgodno smrt, saj noben denar ne more odtehtati smrti našega otroka.

Zelo pomembno je, da ob sklenitvi natančno preučimo splošne in dopolnilne pogoje zavarovanja, tudi besedila v drobnem tisku.

Dobro je vedeti in o tem tudi poučiti otroka, kdaj nastopijo omejitve obveznosti zavarovalnice.

- Zavarovalnica je dolžna izplačati 33 % zneska, ki bi ga morala plačati, če se nezgoda pripeti pri upravljanju in vožnji z letali vseh vrst, ter pri športnih skokih s padali, pri avtomobilskih in motociklističnih tekmah, motokrosu, rallyju in pri treningih zanje.
- Zavarovalnica je dolžna izplačati 66 % zneska, ki bi ga morala sicer plačati, če se nezgoda pripeti študentu kot registriranemu članu športnega kluba na treningu ali tekmovanju registriranih športnikov v naslednjih disciplinah: nogometu, hokeju na ledu, jiu-jitsu, judu, karateju, boksu, vseh vrstah, smučanja in smučarskih skokov, rugbyju, rokoborbi, alpinizmu, speleologiji, podvodnem ribolovu in potapljanju ter v vseh ostalih športnih panogah, ki so višje od VI. razreda nevarnosti po ceniku zavarovalnice.

- Zavarovalnica izplača 75 % zavarovalnine v primeru nezgode, ki se pripeti zavarovancu, starejšemu od 14 let,

kot sopotniku pri vožnji z vozilom, katerega voznik je ob nezgodi pod vplivom alkohola, mamil ali drugih psihoaktivnih snovi, razen če zavarovanec oziroma upravičenec dokaže, da ni vedel, da je bil voznik pod vplivom alkohola, mamil ali drugih psihoaktivnih snovi;

ko ob nezgodi ni uporabljal zaščitne čelade ali ni bil pripet z varnostnim pasom, oziroma kot udeleženec v cestnem prometu, ni ravnal v skladu z Zakonom o varnosti cestnega prometa (v nadaljevanju ZVCP), razen v primeru, če dokaže neobstoj ali prekinitiv vzročne zveze med vzrokom in nezgodo oziroma njenimi posledicami ([http://www.adriaticslovenica.si/dms/wwwadriaticslovenicas/nezgodno/splosni\\_pogoji\\_nezgodno\\_zavarovanje\\_predsolskih\\_otrok\\_ucencev\\_dijakov\\_studen\\_tov\\_01\\_NEZ\\_0206/Splosni%20pogoji%20nezgodno%20zavarovanje%20otrok%2C%20u%C4%8Dencev%2C%20dijakov%2001\\_NEZ\\_0206.pdf](http://www.adriaticslovenica.si/dms/wwwadriaticslovenicas/nezgodno/splosni_pogoji_nezgodno_zavarovanje_predsolskih_otrok_ucencev_dijakov_studen_tov_01_NEZ_0206/Splosni%20pogoji%20nezgodno%20zavarovanje%20otrok%2C%20u%C4%8Dencev%2C%20dijakov%2001_NEZ_0206.pdf)).

### 3.3 Kaj se šteje za nezgodo

Nezgoda je vsak nenaden dogodek, neodvisen od posameznikove volje, ki naglo deluje od zunaj na zavarovančevo telo in povzroči nezgodno smrt ali poškodbe, ki jih je treba zdravniško oskrbeti. Posledice nezgode so torej lahko smrt, delna ali popolna trajna invalidnost, prehodna ali trajna nesposobnost za delo in okvara zdravja, ki zahteva zdravniško pomoč.

Med nezgode sodijo npr. padec, trčenje, če koga povozi vozilo (povozitev), udarec, ugriz, opekline, pik mrčesa, poškodba z orožjem, pa tudi zastrupitev s hrano ali kemičnimi snovmi, nezgodna utopitev ali zadušitev, zlomi in izpahi zdravih kosti ... Natančnejša določitev, kaj sodi med nezgode, je odvisna od posamezne zavarovalnice in je opisana v splošnih in posebnih pogojih za nezgodno zavarovanje.

### 3.4 Kaj vključujejo nezgodna zavarovanja

Osnovno kritje nezgodnega zavarovanja obsega nesrečne dogodke, ki povzročijo:

- *smrt zaradi nezgode*, pri čemer je bistveno, da je smrt posledica nezgode in da se je zgodila v času trajanja zavarovanja,
- *invalidnost zaradi nezgode*, pri čemer je izplačilo zavarovalne vsote odvisno od stopnje invalidnosti, povzročene z nezgodo (odstotek zavarovalne vsote je izplačan glede na stopnjo invalidnosti).

Nezgodno zavarovanje lahko sklenemo za različne kombinacije nevarnosti, pri čemer ni vedno nujno, da obsega oboje: kritje za primer nezgodne smrti in invalidnosti. Nekatere zavarovalnice omogočajo sklenitev le enega ali drugega.

Poleg osnovnega kritja se lahko zavarujemo še za naslednje primere:

- dnevna odškodnina zaradi nezmožnosti opravljanja rednega dela zaradi nezgode;
- odškodnina je omejena na največ 200 dni delovne nesposobnosti;
- dnevna zavarovalnina za bolnišnično zdravljenje zaradi nezgode;
- dnevna zavarovalnina za zdraviliško zdravljenje;
- smrt zaradi bolezni;
- smrt v prometni nesreči;
- stroški zdravljenja zaradi nezgode, ki jih je moral zavarovanec plačati sam;
- stroški reševanja zaradi nezgode;
- pogrebnina ipd.

Zavarovalnica ob sklenitvi nezgodnega zavarovanja izračuna višino zavarovalne premije glede na višine zavarovalnih vsot za posamezne nevarnosti, čas trajanja zavarovanja in glede na delo, ki ga zavarovanec opravlja, oziroma na dejavnost, v kateri dela.

### 3.5 Česa zavarovanje ne vključuje

Na podlagi nezgodnega zavarovanja zavarovalnica ne izplačala odškodnine v primeru:

- potresa,
- vojne, terorizma, oboroženih akcij,
- če se je nezgoda pripetila pri upravljanju zračnih plovil,
- če je šlo za samomor ali poskus samomora,
- če je bila nezgoda povzročena namerno,
- če je šlo za priprave, poskus ali izvršitev naklepnega kaznivega dejanja,
- če je šlo za pretep ali drugo fizično obračunavanje, razen če se dokaže, da je šlo za samoobrambo,
- zaradi vpliva ionizirajočega sevanja, jedrskega orožja ali jedrske energije,
- če je bila nezgoda posledica uživanja alkohola, mamil, narkotikov ali zdravil,
- če je ob prijavi nezgode zavarovanec posredoval neresnične ali lažne podatke ...

Kot nezgoda se ne štejejo npr. posledice medicinskih posegov, uživanja mamil, nalezljive, poklicne in navadne bolezni, alergije, bolezni, ki nastajajo zaradi psihičnih vplivov ...



Večina zavarovalnic izključuje tudi nezgode pri aktivnem športnem udejstvanju (npr. če poškodbe nastanejo pri treningu registriranih članov športnega društva).

*Obveznosti zavarovalnice so v celoti izključene*, če so bili ob prijavi zavarovalnega primera navedeni neresnični oziroma lažni podatki.

*Zavarovalna pogodba je nična*, če je tedaj, ko je bila sklenjena, zavarovalni primer že nastopil, če je bil v nastajanju, ali je bilo gotovo, da bo nastopil.

### 3.6 Kaj moramo storiti, ko se pripeti nezgoda

- Takoj, ko je mogoče (običajen rok je 48 ur), obiščimo zdravnika ali pokličimo zdravniško pomoč.
- Ukrenimo vse potrebno za zdravljenje in se ravnamo po zdravnikovih navodilih.
- Na obrazcu za prijavo nezgode prijavimo nezgodo zavarovalnici in sporočimo podatke o nezgodi; predložimo tudi zdravniška potrdila in izvide.
- Če zahtevamo povrnitev stroškov, moramo zavarovalnici predložiti originalne račune.

### 3.7 Izplačilo zavarovalnine

Zavarovalnica je dolžna izplačati zavarovalnino, če zavarovanec umre ali je poškodovan zaradi nezgode, ki se je zgodila v okoliščinah, ki jih določa zavarovalna pogodba in če so izpolnjeni drugi pogoji, zapisani v zavarovalni pogodbi (če smo zavarovani za primer nezgode, ki se pripeti kjerkoli in kadarkoli, bomo dobili odškodnino pri vsakem dogodku, ki šteje za nezgodo, če pa smo zavarovani samo za nezgodo na delovnem mestu, ne bomo dobili odškodnine, če se bo nezgoda pripetila v prostem času). Zavarovalnice običajno postavljajo še pogoj, da zavarovanje velja za tiste posledice nezgode, ki so dokumentirane z zdravniškimi izvidi. Višina izplačane zavarovalnine se določi glede na višino zavarovalne vsote, ki je navedena v zavarovalni polici.

- Zavarovalnina v primeru nezgodne smrti se izplača, če zavarovanec zaradi nezgode umre.
- Zavarovalnina v primeru invalidnosti se določa glede na stopnjo invalidnosti, ki je nastala zaradi nezgode. Celotno zavarovalno vsoto zavarovalnica izplača le, če je ugotovljena popolna 100-odstotna invalidnost, v nasprotnem primeru pa le določen odstotek zavarovalne vsote, ki ustreza stopnji invalidnosti. Tu ločimo:

- *linearno zavarovanje invalidnosti*, pri katerem je zavarovalnina sorazmerna deležu stopnje invalidnosti (recimo 75 % zavarovalne vsote za 75-odstotno invalidnost) in
- *progresivno zavarovanje invalidnosti*, pri katerem obveznosti zavarovalnice pri višjih stopnjah invalidnosti progresivno naraščajo. Progresivne stopnje se med posameznimi zavarovalnicami razlikujejo, načeloma pa gre za to, da za 75-odstotno invalidnost dobimo npr. 100 % zavarovalne vsote, za 100-odstotno invalidnost pa npr. 150 % zavarovalne vsote (povzeto po <http://www.zps.si/osebne-finance/zavarovanja/index.php?Itemid=665>).

## 4 ANALIZA PONUDB IN UGOTOVITVE

Pri pregledu ponudb nezgodnih zavarovanj za otroke nam zavarovalnice Triglav, Adriatic, Slovenica, Maribor, Merkur Tilia in Vzajemna nudijo različne oblike in variante. Pri zavarovalnici Generali pa lahko tovrstno zavarovanje sklenemo le v okviru družinske police.

Večina zavarovalnic pred in na začetku šolskega leta pripravi akcijske ponudbe že sestavljenih paketov nezgodnih zavarovanj za predšolske otroke, šolarje, dijake in študente. Kadar paketi, ki nam jih ponujajo zavarovalnice, ne ustrezajo našim pričakovanjem, in želimo svojega otroka zavarovati nekoliko drugače, se lahko odločimo za obisk izbrane zavarovalnice in otroka nezgodno zavarujemo za nevarnosti in zavarovalne vsote, ki jih želimo. Nezgodno zavarovanje za otroke lahko namreč pri vseh zavarovalnicah sklenemo kadarkoli med letom in ne le ob začetku šolskega leta. Za takšno zavarovanje po meri pa bo premija nekoliko višja.

Ponudbe zavarovalnic se razlikujejo po vrstah kritij, po višini zavarovalnih vsot in seveda tudi po višini premij. Pred sklenitvijo zavarovanja natančno preberimo splošne pogoje in izberimo tisto zavarovanje, za katero menimo, da je za našega otroka najbolj smiselno.

### 4.1 Sklenitev zavarovanja preko interneta

Vse omenjene zavarovalnice nam nudijo tudi sklepanje zavarovanj preko spleta. Tako nam zavarovalnici Triglav in Adriatic ob omenjeni sklenitvi nudita 10-odstotni popust, pri Zavarovalnici Maribor in Merkur veljajo drugačni pogoji (začetek, potek zavarovanja ...), a popusta ob tovrstni sklenitvi ne nudijo. Sklenitev preko spleta nam nudijo tudi zavarovalnice Generali, Tilia in Vzajemna, vendar brez popusta.

## 4.2 Trajna invalidnost

Kar nekajkrat smo že omenili, da je invalidnost največji riziko za otroka. Ob pregledu ponudb izbranih zavarovalnic smo ugotovili, da nam zavarovalnice za različne zneske premij nudijo tudi različne osnove za izračun trajne invalidnosti. Najvišjo osnovo za izračun trajne invalidnosti nam nudijo sledeče zavarovalnice:

- Zavarovalnica Maribor 50.000 oz. 64.000 (možna sklenitev le preko interneta),
- Zavarovalnica Adriatic 40.000,
- Zavarovalnica Merkur 40.000,
- Zavarovalnica Tilia 33.750,
- Zavarovalnica Vzajemna 30.000,
- Zavarovalnica Triglav 21.000,
- Zavarovalnica Generali 10.000.

## 4.3 Progresija oz. pospešeno naraščanje obveznosti zavarovalnice

Izplačilo za nezgodno invalidnost s progresivnim oz. pospešenim naraščanjem obveznosti nam nudi večina zavarovalnic. Če je le mogoče, se odločimo za progresivno izplačevanje zavarovalne vsote za primer invalidnosti. To pomeni, da se zavarovalna vsota podvoji, potroji ..., če je odstotek invalidnosti večji. Razlikuje se le odstotek, kjer se naraščanje prične, in odstotek naraščanja. Linearno naraščanje obveznosti nam nudi le Zavarovalnica Merkur, in sicer pri otroškem nezgodnem zavarovanju KIV, pri zavarovanju NZO, kjer si sami izberemo višino zavarovalnih vsot, pa se nad 50 % ugotovljene invalidnosti vsak naslednji odstotek podvoji.

### *Linearno naraščanje obveznosti zavarovalnice*

- Zavarovalnica Merkur KIV

*Progresivno naraščanje obveznosti zavarovalnice oz. za vsak % nad 50 % po x % od zavarovalne vsote za invalidnost.*

Za vsak % nad 50 % po 2 % od zavarovalne vsote za invalidnost

- Zavarovalnica Merkur NZO

Za vsak % nad 50 % po 3 % od zavarovalne vsote za invalidnost

- Zavarovalnica Triglav
- Zavarovalnica Maribor
- Zavarovalnica Tilia
- Zavarovalnica Vzajemna

Za vsak % nad 50 % po 4 % od zavarovalne vsote za invalidnost

- Zavarovalnica Adriatic

Pri zavarovalnici Generali pa se progresivno naraščanje obveznosti prične že pri 25 %, pri 100-odstotni ugotovljeni invalidnosti se izplača 5,4-kratnik oz. 540 % dogovorjene zavarovalne vsote.

	MARIBOR	ADRIATIC	TILIA	VZAJEMNA	GENERALI	TRIGLAV	MERKUR
Letna premija	20.09 *25,34	18,90	19.4	63,14	47,70	26*	114,92
100-ods. trajna invalidnost	<b>100.000</b> <b>*128.000</b>	<b>100.000</b>	<b>67.500</b>	<b>60.000</b>	<b>54.000</b>	<b>52.500</b>	<b>40.000</b>
Invalidnost ( <i>progresija</i> )	50.000 *64.000	40.000	33.750	30.000	10.000	21.000	40.000
Dnevno nadomestilo	/	/	/	/	/	3.5	40
Bolnišnični dan	/	/	18	15	10	30	40
Izguba življenja (nezgoda)	12.500 *16.000	8.500	9.000	2.500	/	7.000	8.000
Izguba življenja- (bolezen)	4.000 /	4.500	/	/	/	1.000	/
Mesečno izpl. zaradi nezg. nad 50 % tr. inv.	/	150 * 36 m	/	/	/	/	/
Zdraviliški dan	/	/	/	/	/	/	/
Nadomestilo za bolečine	/	/	/	/	200	/	/
Nadomestilo za operacije	/	/	/	5.000 tujina	/	/	/
Sladkorna bol. tipa 1	/	/	/	10.000	/	/	/
Zlom kosti, izpahi, opekline	/	/	/	1.000	/	/	/
Težja bolezen	/	/	/	20.000	/	/	/
Zobni vsadek	/	/	/	1.000	/	7	/

\*Možnost sklenitve le preko spleta.

Tabela 2: Najvišje kritje ob ugotovljeni 100-odstotni trajni invalidnosti

	TRIGLAV	TILIA	ADRIATIC	MARIBOR	GENERALI	VZAJEMNA	MERKUR
Letna premija	5,75	9,00	12.60	12.96 *6.34	47,70	29.84	57.47
100-ods. trajna invalidnost	10.800	20.000	30.000	64.000 *32.000	54.000	20.000	20.000
Invalidnost ( <i>osnova</i> )	5.400	10.000	12.000	32.000 *16.000	10.000	10.000	20.000
Dnevno nadomestilo	/	1.5	1.5	/	/	/	/
Bolnišnični dan	1.20	4.5	8.7	/	/	7.5	/
Izguba življenja (nezgoda)	1.800	2.000	3.500	4.000 *4.000	/	/	4.000
Izguba življenja- (bolezen)	/	1.000	1.750		/	/	/
Mesečno izpl. zaradi nezg. nad 50 % tr. Inv.	/	/	150 * 36 m	/	/	/	/
Zdraviliški dan	/	/	3	/	/	/	/
Nadomestilo za bolečine	/	/	/	/	200	/	/
Nadomestilo za operacije	/	/	/	/	/	2.500 tujina	/
Sladkorna bol. tipa 1	/	/	/	/	/	2.500	/
Zlom kosti, izpahi, opekline	/	/	/	/	/	1.000	/
Težja bolezen	/	/	/	/	/	5.000	/
Zobni vsadek	/	/	/	/	/	/	/

\* Možna sklenitev le preko interneta

Tabela 3: Najcenejše ponudbe in kritja

	TRIGLAV	ADRIATIC	MARIBOR	MERKUR	TILIA	GENERALI	VZAJEMNA
Letna premija	20.81	22.49	21.89	57	26.30	47,70	29.84
100-ods. trajna invalidnost	30.000	52.500	32.000	20.000	45.000	54.000	20.000
Invalidnost ( <i>progresija</i> )	15.000	21.000	16.000	20.000	22.500	10.000	10.000
Dnevno nadomestilo	2	3.10	3	/	3	/	/
Bolnišnični dan	3.30	14.00	3	20 (B+N)	13,5	/	7.5
Izguba življenja (nezgoda)	5.000	6.500	4.000	4.000	6.000	/	2.500
Izguba življenja- (bolezen)	/	3.750	2.000	/	2.000	/	/
Mesečno izpl. zaradi nezg. nad 50 % tr. inv.	/	150 * 36 m	/	/	/	/	/
Zdraviliški dan	/	/	3	/	/	/	/
Nadomestilo za bolečine	/	/	/	/	/	200	/
Nadomestilo za operacije	/	/	/	/	/	/	2.500 tujina
Sladkorna bol. tipa 1	/	/	/	/	/	/	2.500
Zlom kosti, izpahi, opekline	/	/	/	/	/	/	1.000
Težja bolezen	/	/	/	/	/	/	5.000
Zobni vsadek	/	/	/	/	/	/	/

Tabela 4: Ponudbe kritij med 20 in 30 EUR (povprečje)

#### 4.4 Izguba življenja zaradi nezgode

V primeru izgube življenja zaradi nezgode nam izplačajo zavarovalnice dogovorjeno zavarovalno vsoto pri zavarovalnicah Triglav, Adriatic Slovenica, Maribor, Tilia in Vzajemna. Zavarovalnica Merkur v okviru zavarovanja za nezgodno smrt krije dejanske stroške pogreba do višine izbrane zavarovalne vsote. Zavarovalnica Generali pa za zavarovane otroke tovrstnega kritja ne nudi.

#### 4.5 Dnevno nadomestilo

Izplačilo dogovorjenega zneska za dnevno nadomestilo zaradi nezgode nam v določenih paketih nudijo vse omenjene zavarovalnice, razen Zavarovalnice Generali. Višina nadomestila je odvisna od izbrane zavarovalnice in izbranega paketa. Dnevno nadomestilo pripada za dneve, ko so otroci dijaki ali študentje nesposobni za šolsko delo, vendar največ 200 dni po posameznem škodnem dogodku. Tako možnost izplačila nudi šest izbranih zavarovalnic, pri Zavarovalnici Merkur pa krijejo z izplačilom dnevnega nadomestila največ 365 dni v dveh letih.

#### 4.6 Dnevno nadomestilo za bolnišnični dan zaradi nezgode

Bolnišnični dan pripada oškodovancu za dneve, ki jih je prebil na zdravljenju v bolnišnici zaradi poškodbe. Zavarovalnice Maribor, Tilia, Generali in Vzajemna nam izplačajo največ 200 dni po posameznem škodnem dogodku. Zavarovalnica Triglav in Merkur izplačata največ 365 dni v dveh letih, Zavarovalnica Adriatic Slovenica pa največ 365 dni po posameznem škodnem dogodku.

#### 4.7 Izguba življenja zaradi bolezni

Zavarovalna vsota za izgubo življenja zaradi bolezni je znesek, ki ga zavarovalnica izplača upravičencu v primeru izgube življenja zaradi bolezni oz. za nastale pogrebne stroške. To možnost zavarovanja nam nudijo zavarovalnice:

- Adriatic Slovenica od 1.750 do 4.500 EUR,
- Maribor od 1.000 do 4.000 EUR,
- Tilia od 1.000 do 2.500 EUR,
- Triglav od 1.000 do 1.500 EUR.

Pri zavarovalnicah Merkur, Generali in Vzajemna pa nam tovrstnega zavarovanja ne nudijo.

## 4.8 Mesečno izplačilo zaradi nezgode

Mesečno izplačilo zaradi nezgode v višini 150 evrov Zavarovalnica Adriatic Slovenica izplačuje zavarovancu 36 zaporednih mesecev, ko je ugotovljena *invalidnost višja od 50 %* in je tudi že izplačana zavarovalnina iz naslova trajne invalidnosti.

## 4.9 Zavarovalna vsota za zdraviliški dan

Pri Zavarovalnici Maribor nam nudijo zavarovanje stroškov nočitev v zdravilišču, kadar je zdravljenje v zdravilišču nadaljevanje bolnišničnega zdravljenja in je komisijsko odobreno. Izplača se za največ do 100 dni za isti zavarovalni primer.

## 4.10 Nadomestilo za bolečine

Nadomestilo za bolečine nam nudi le Zavarovalnica Generali, in sicer pri zlomih; če se je zavarovanec zaradi medicinsko nujnega zdravljenja bolnišnično ali ambulantno zdravil zaradi popolnega zloma kosti (med popolni zlom kosti ne štejejo fisure in abrupcije kosti), ki je posledica nezgode, izplača zavarovalnica naslednje obveznosti:

a) pri stacionarnem bolnišničnem zdravljenju (šteje se število nočitev v bolnišnici), ki traja:

- več kot 30 dni – 500 % zavarovalne vsote, dogovorjene na polici;
- od 4 do 30 dni – 250 % zavarovalne vsote, dogovorjene na polici;
- manj kot 4 dni – 100 % zavarovalne vsote, dogovorjene na polici;

b) pri ambulantnem zdravljenju 100 % zavarovalne vsote, dogovorjene na polici.

Nadomestilo se izplača le enkrat na nezgodo, tudi če je posledica ene nezgode več popolnih zlomov kosti.

## 4.11 Stroški nezgode

Pri Zavarovalnici Merkur zavarovanje za otroke NZO krije stroške, ki so nastali ob reševanju z gora ali iz voda, stroški zdravljenja in stroški vrnitve (zavarovalne vsote so od 100 EUR do 6.000 EUR).

## 4.12 Enkratno nadomestilo zaradi zloma kosti, izpaha ali opeklin

Če si zavarovanec zlomi eno izmed kosti, navedenih v nadaljevanju, pri Zavarovalnici Vzajemna izplačajo enkratno nadomestilo v višini, določeni v Tabeli zlomov kosti, ne glede na to, ali ima zavarovanec zaradi zloma posledice ali ne.



Skupaj izplačajo iz naslova zloma kosti po istem zavarovalnem primeru največ 1.000 EUR.

Tabela zlomov kosti (izplačilo v EUR):

- vrat 1.000,
- kolk, medenica 600,
- stegnenica, peta, nadlaket, lobanja 400,
- golen, gleženj, komolec, lopatica 350,
- čeljust, ključnica 300,
- podlaket, zapestje, prsnica, pogačica 200,
- vretenca 150,
- dlan, stopalo, ličnica, trtica, križnica 100,
- rebro 50,
- nos 40,
- prst 10.

Pri zlomu več vretenc v enem zavarovalnem primeru izplačajo nadomestilo za največ tri vretenca.

V primeru izpaha izplačajo enkratno nadomestilo, navedeno v Tabeli izpahov, ob pogoju, da je bila zaradi izpaha poškodovana vez in sklepna ovojnica ter da ne gre za ponavljajoči se (habitualni) izpah. Skupno izplačilo po istem zavarovalnem primeru ne more presegati 200 EUR.

Tabela izpahov (izplačilo v EUR):

- kolk, koleno, gleženj, zapestje, komolec, rame 200,
- lopatica, ključnica, čeljust 150,
- palec 10.

V primeru opeklin, ki so posledica nezgode, izplačajo enkratno nadomestilo, navedeno v Tabeli opeklin. Ne krijejo opeklin prve stopnje, ki so zgolj površinske in ne zapuščajo trajnih posledic. Prizadeti delež površine telesa se določi po Wallacejevem pravilu.

Tabela opeklin (izplačilo v EUR):

- 30 % površine telesa ali več 1.000,
- 20 % površine telesa ali več 750,
- 10 % površine telesa ali več 500,
- 5 % površine telesa ali več 250.

#### 4.13 Izplačilo zavarovalne vsote za primer težje bolezni

Če pri zavarovancu nastopi zavarovalni primer zaradi težje bolezni in zavarovanec po zavarovalnem primeru preživi vsaj 30 dni, pri Zavarovalnici Vzajemna izplačajo upravičencu dogovorjeno zavarovalno vsoto. V času trajanja zavarovanja izplačajo zavarovalno vsoto za istovrstno težjo bolezen samo enkrat. Pri tem se srčni infarkt in možganska kap štejeta kot istovrstna bolezen.

Nastanek težje bolezni mora biti potrjen:

- z izvidi lečečih zdravnikov ustrezne specialnosti, registriranih v Sloveniji, lečeči zdravnik ne sme biti sorodnik zavarovanca;
- s potrditvenimi preiskavami, ki vključujejo klinične, radiološke, histološke in laboratorijske preiskave in dokaze ter druge preiskave.

#### 4.14 Enkratno nadomestilo za stroške težjih operacij v tujini

Če je zavarovanec v času zavarovalnega kritja prestal težjo operacijo zaradi posledic nezgode ali bolezni in se je ta operacija izvedla v tujini, Zavarovalnica Vzajemna izplača enkratno nadomestilo v višini zavarovalne vsote za primer težje operacije. Za težjo operacijo se štejejo:

- transplantacije organov,
- operacija na odprtem srcu,
- težje operacije na hrbtenici z okvaro hrbtenjače,
- zahtevnejše operacije razširjenih tumorjev in
- operacije z gama nožem.

Drugi posegi oziroma operacije ter presaditve delov organov, tkiv in celic niso kriti. V primeru težje operacije zaradi nezgode izplačajo nadomestilo največ enkrat po zavarovalnem primeru. Nadomestilo izplačajo le, če je od nezgode do napotitve na operacijo preteklo manj kot eno leto. V primeru težje operacije zaradi bolezni v času zavarovalnega kritja izplačajo nadomestilo za isto bolezen le enkrat.

#### 4.15 Enkratno nadomestilo zaradi vsaditve zobnega vsadka

Če je bil zavarovancu zaradi zloma zdravega stalnega zoba kot posledice nezgode vstavljen zobni vsadek (implantat), pri Zavarovalnici Vzajemna izplačajo dogovorjeno zavarovalno vsoto. Zobni vsadek je zobni korenini podoben in iz kovine izdelan vsadek, ki se kirurško vgradi v čeljust in na katerega se vsadi umetni zob, s katerim se lahko obnovi funkcija in estetika zoba oziroma zobovja. Operacijo mora izvesti specialist za zobne, ustne bolezni in parodontologijo z implantologijo ali specialist oralni kirurg.

#### **4.16 Nadomestilo za bolniško odsotnost zaradi nege otroka na domu, ki velja za nego otroka do dopolnjenega 18. leta starosti**

Če je zaradi bolezni ali nezgode otroka, zavarovanega po teh pogojih, eden od staršev ali skrbnik po pravilih obveznega zdravstvenega zavarovanja uveljavljal pravico do nadomestila zaradi nege družinskega člana neprekinjeno več kot 14 dni, pri Zavarovalnici Vzajemna izplačajo dogovorjeno dnevno nadomestilo za vsak dan odsotnosti z dela.

- Kritje velja samo do konca zavarovalnega leta, v katerem je zavarovanec dopolnil 18 let starosti. Dnevno nadomestilo izplačajo največ za 180 dni za zavarovalni primer.
- Nadomestilo za nego izplačajo samo, če upravičenec za zavarovanca ni uveljavljal predhodnega nadomestila za nego za obdobje vsaj tridesetih dni pred začetkom novega obdobja uveljavljanja pravice do nadomestila.
- Pravico do nadomestila za nego lahko uveljavljajo *le osebe, ki so v rednem delovnem razmerju. Brezposelni ne morejo uveljavljati nadomestila za nego po teh splošnih pogojih.*

#### **4.17 Nadomestilo za dolgotrajno nego**

Če je zaradi bolezni ali nezgode otroka, zavarovanega po teh pogojih, eden od staršev ali skrbnik po pravilih obveznega zdravstvenega zavarovanja uveljavljal pravico do nadomestila zaradi nege družinskega člana neprekinjeno več kot 30 dni, pri Zavarovalnici Vzajemna izplačajo dogovorjeno enkratno nadomestilo. Kritje velja samo do konca zavarovalnega leta, v katerem je zavarovanec dopolnil 18 let starosti. Nadomestilo za dolgotrajno nego po zavarovalnem primeru oziroma za istovrstno bolezen izplačajo le enkrat. Pravico do nadomestila za dolgotrajno nego lahko uveljavljajo *le osebe, ki so v rednem delovnem razmerju. Brezposelni ne morejo uveljavljati nadomestila za dolgotrajno nego po teh splošnih pogojih.*

#### **4.18 Nadomestilo za stroške nadomestnega učitelja**

Če je otrok, zavarovan po teh pogojih, odsoten od pouka zaradi bolezni ali nezgode neprekinjeno več kot 30 dni, pri Zavarovalnici Vzajemna izplačajo nadomestilo za stroške nadomestnega učitelja. Nadomestilo izplačajo na podlagi zdravstvene dokumentacije oziroma odločitve njihovega pooblaščenega zdravnika. Pravico imajo, da po svoji presoji ocenijo potrebnost odsotnosti za več kot 30 dni glede na povprečno trajanje zdravljenja za istovrstne poškodbe oziroma bolezni.

Kritje velja samo do konca zavarovalnega leta, v katerem je zavarovanec dopolnil 18 let starosti. Nadomestilo za stroške nadomestnega učitelja po zavarovalnem

primeru oziroma za istovrstno bolezen izplačajo le enkrat ([http://www.vzajemna.si/media/vzajemna\\_nezgodne\\_otroci.pdf](http://www.vzajemna.si/media/vzajemna_nezgodne_otroci.pdf)).

#### 4.19 Dodatno kritje

Zavarovalnica Adriatic Slovenica nam nudi dodatno možnost kritja nadomestila stroškov nastanitve spremljevalca, namenjeno otrokom, ki bodo v letu 2013 dopolnili 6 let. V primeru hospitalizacije zavarovanega otroka zaradi nezgode zavarovalnica krije stroške nastanitve spremljevalca v višini zavarovalne vsote, to je do 417,29 EUR. Zavarovanje vključuje nastanitev in prehrano v bolnišnici oz. v najbližjem hotelu, če bolnišnica ne more zagotoviti skupne nastanitve. Letna premija znaša 8,14 EUR.

#### 4.20 Spremembe ponudb omenjenih zavarovalnic v šolskem letu 2013/2014

V skladu z zahtevo Agencije za zavarovalni nadzor se v letošnjem letu prvič pojavlja omejitev, da se zavarovanje za primer izgube življenja lahko sklene le za otroke, ki so starejši od 14 let. Zavarovalnice so temu ustrezno tudi nekoliko preoblikovale svoje produkte in sedaj večinoma ponujajo zavarovanja šolarjev in predšolskih otrok, ki rizika nezgodne smrti ne vključujejo, medtem ko zavarovanja dijakov in študentov ostajajo v takšni obliki, kot smo jo bili vajeni pred spremembo, vključno z možnostjo kritja za primer smrti.

##### Triglav

Pri zavarovalnici Triglav je prišlo do ukinitve kritja

- izgube življenja zaradi nezgode,

dodali pa so kritje

- stroški zdravljenja,
- paket D,

ki za nekoliko večjo letno premijo nudi tudi večje zavarovalne vsote. Povišali so osnovo za izračun trajne invalidnosti, pri izplačilu progresije nad 50 % ugotovljene trajne invalidnosti, pa so s 3 % *povišali na 4 %* in s tem povežali izplačilo zavarovalne vsote ob ugotovljeni 100-odstotni trajni invalidnosti. Cene premij se večinoma niso spremenile, razen malenkostne podražitve variante C pri paketu za osnovnošolske otroke ([http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna\\_zavarovanja/nezgodno-zavarovanje-otrok-in-mladine/nezgodno-zavarovanje-pred-solskih-otrok-in-osnovnosolcev](http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna_zavarovanja/nezgodno-zavarovanje-otrok-in-mladine/nezgodno-zavarovanje-pred-solskih-otrok-in-osnovnosolcev)).

##### Adriatic Slovenica

Zavarovalnica Adriatic je v letošnjem šolskem letu premije nekoliko podražila, a je povežala tudi zavarovalne vsote. Ukinili so izplačila za:

- zavarovalno vsoto za izgubo življenja zaradi nezgode,

- zavarovalno vsoto za izgubo življenja zaradi bolezni
- in uvedli novost:
- zlom kosti zaradi nezgode: izplača se zavarovalno vsoto ali njen del, če si zavarovanec zlomi eno ali več kosti,
  - opekline zaradi nezgode: izplača se zavarovalno vsoto ali njen del v primeru, če zavarovanec zaradi nezgode utrpi opekline II. ali III. stopnje (<http://www.adriatic-slovenica.si/za-fizicne-osebe/vrste-zavarovanj/nezgoda/nezgodna-zavarovanja-otrok-in-solske-mladine/nezgodno-zavarovanje-ucencev-2013-14>).

### Maribor

Zavarovalnica Maribor je letošnje leto premije za otroke do dopolnjenega 14. leta nekoliko pocenila, a so tudi pri njih izključili kritja za:

- smrt zaradi bolezni in
- nezgodno smrt.

Premije in zavarovalne vsote za otroke nad dopolnjenim 14. letom pa ostajajo nespremenjene (<http://www.zav-mb.si/ostala-zavarovanja/nezgodna-zavarovanja/zojinnezgodno-zavarovanje/>).

### Merkur

Zavarovalnica Merkur je nezgodno zavarovanje KIV in NZO za otroke od 30. 6. 2013 umaknila iz prodaje, uvedli pa so nov paket NZOM – Nezgodno in zdravstveno zavarovanje za otroke in mladino.

V novem paketu NZOM nam ponujajo tri cenovne variante, ki vsebujejo naslednja kritja:

- Trajna nezgodna invalidnost.

Zavarovalcu se izplača za nezgodno invalidnost ugotovljeni odstotek invalidnosti v sorazmerju z enkratno, dvakratno ali trikratno zavarovalno vsoto po spodnjem sorazmerju.

Stopnja invalidnosti	zavarovalnina
od 0,1 % do 50 %	Na podlagi enojnega zneska, zavarovanega za invalidnost
nad 50 % do 90 %	Na podlagi dvojnega zneska, zavarovanega za invalidnost
nad 90 % do 100 %	Na podlagi trojnega zneska, zavarovanega za invalidnost

- Bolnišnično nadomestilo (nezgoda in bolezen)

in novost

- zlom kosti;

ukinili so kritje

- nezgodna smrt.

Zavarovanje se lahko sklene za otroke, stare od 0 do 18 let (veljavnost največ do dopolnjenega 19. leta). V kolikor je starost otroka ob sklenitvi 10 let ali več, pomeni, da bo ob dopolnitvi 19. leta zavarovalna doba krajša od 10 let. Pri takih zavarovanjih se mora upoštevati premija s 6,5-odstotnim davkom na zavarovalne posle (<http://www.merkur-zav.si/cms/beitrag/1016503/296352>).

### Tilia

Zavarovalnica Tilia je v paketu zavarovanj za predšolske otroke nekoliko pocenila, vendar je izključila kritji za:

- izgubo življenja zaradi bolezni,
- izgubo življenja zaradi nezgode.

Paket za osnovnošolce je nekoliko podražila, paket za dijake in študente, pa ostaja nespremenjen (<http://www.zav-tilia.si/si/zivljenje/nezgodno/solska/>).

### Generali

Pri zavarovalnici Generali ponudba in cena zavarovanj za letošnje leto ostaja nespremenjena (<http://www.generali.si/fizicne-osebe/osebna-zavarovanja/ponudba-nezgodnih-zavarovanj/nezgodno-zavarovanje-za-otroke.html>).

### Vzajemna

Pri zavarovalnici Vzajemna so paket zavarovanj za otroke in mladostnike v starosti od 2 do 18 let razčlenili na dva paketa, in sicer na paket *Predšolski otroci* od 2. leta starosti in paket *Dijaki in študenti*. Preimenovali so tudi imena paketov in sicer:

- P1 oz. A – hiter,
- P2 oz. B – pogumen,
- P3 oz. C – močen,
- P4 oz. D – super,
- NOVO šport.

Ukinili so kritja:

- izguba življenja zaradi nezgode,
- nadomestilo za zobni vsadek in
- bolniška odsotnost zaradi nezgode.

Nadomestilo za *zlom kosti*, izpah ali opekline zaradi nezgode z izplačilom do 1000 EU po tabeli omenjenih poškodb ima pri paketu *Predšolski otroci* od 2. leta starosti le še paket 3/C, pri paketu *Dijaki in študenti* pa tudi novost, paket ŠPORT. Izplačilo

za *bolnišnično nadomestilo* so dodali paketu 1/A in paketu Šport, odvzeli pa paketu 4/D. Spremembe so tudi v zneskih izplačil.

Kritje *težjih operacij v tujini* imata le še paketa 2/B in 3/C, zneski kritij pa so zmanjšani. Zmanjšani zneski so tudi pri kritjih *težjih bolezni*, novost pri kritjih pa je:

- nadomestilo za dolgotrajno nego.

Ne glede na spremembe nekaterih kritij pa so pri zavarovalnici Vzajemna dvignili kritja izplačil pri ugotovljeni 100-odstotni trajni invalidnosti za skoraj tretjino, premije pa občutno pocenili (<http://www.vzajemna.si/media/vzajemna.nezgode.za.otroke.cenik.pdf>).

## 5 ZAKLJUČEK

V diplomski nalogi smo ugotovili, da so nezgodna zavarovanja otrok in šolske mladine zavarovanja, s katerimi lahko zavarujemo svoje otroke. Delijo se na zavarovanja za predšolske otroke, šolarje, dijake in študente. Zavarovanje lahko sklenemo individualno, po svoji izbiri, ali skupinsko. S tovrstnim zavarovanjem svojega otroka lahko zavarujemo za primer trajne invalidnosti, si zagotovimo dnevna nadomestila za odsotnost od pouka, bolnišnična nadomestila za dneve preživete v bolnišnici, nadomestila za stroške zdravljenja ...

Ob podrobnem pregledu ponudb zavarovalnic Triglav, Adriatic Slovenica, Maribor, Tilia, Vzajemna, Merkur, Generali in Vzajemna smo ugotovili, da nam omenjene zavarovalnice nudijo dokaj pestro ponudbo zavarovalnih kritij in njihovih višin, prav tako pa tudi višin premij. Izberimo lahko med kombinacijami nevarnosti, ki naj bi jih obsegalo zavarovanje našega otroka, in zavarovalnimi vsotami. Kot smo že večkrat poudarili, naj se med možnimi kombinacijami nevarnosti osredotočimo predvsem na zavarovanje za primer trajne invalidnosti in poskrbimo za dovolj visoko zavarovalno vsoto. Stroški, povezani s trajno invalidnostjo otroka, bi v primeru, da do tega pride predstavljali največje breme za družinski proračun. Ob težji invalidnosti otroka je potencialno treba preurediti dom, nesrečna situacija pa je povezana z visokimi stroški negovanja, specialističnega zdravljenja in medicinske opreme. Ob takem nesrečnem dogodku se lahko zgodi, da bi eden od staršev moral zapustiti službo, da bi lahko skrbel za invalidnega otroka, saj otrok nikoli ne bi bil sposoben pridobivati lastnih dohodkov in se preživljati sam. Čeprav je težko vnaprej predvideti stroške, ki bi nastali zaradi takšnega nesrečnega primera, se skušajmo odločiti za čim višjo zavarovalno vsoto, ki bi v spremenjenih okoliščinah še naprej omogočala normalno življenje.

Čeprav je otrok šele na začetku svoje življenjske poti, je na vsakem koraku izpostavljen različnim nevarnostim. Zaradi zvedavosti, nekritičnosti, in ker začenja življenje brez izkušenj, je otrok še posebno ranljiv. Zato bi bilo dobro, da sta varnost in zdravje pri delu vključena na vsaki stopnji izobraževalnega procesa. Zaradi velike dojemljivosti in omejenih izkušenj otroka ima vpliv šole velik pomen, varnost in zdravje pa bi morala biti sestavni del vsakega splošnega in posebnega učnega programa in usposabljanja.

Treba pa se je zavedati, da je ustrezna zavarovalna vsota za primer trajne invalidnosti verjetno edino jamstvo bodoče finančne varnosti otroka ob nastanku hujših poškodb. Zavarovanje za primer invalidnosti je najcenejši in najboljši način reševanja tovrstnega problema, družina pa je socialno varna šele takrat, ko so zavarovani prav vsi člani družine.



## 6 LITERATURA

### **Knjige**

- Boncelj J. (1983). *Zavarovalna ekonomika*. Maribor: Obzorja.
- Glavaš, S., Rihter, K. (2010). *Osebna zavarovanja*. Prva izdaja. Ljubljana: Slovensko zavarovalno združenje.
- Ivanjko, Š. (1999). *Uvod v zavarovalno pravo*. Maribor: Univerza v Mariboru, Pravna fakulteta.
- Ivanjko, Š. (1999). *ABC zavarovalništvo s praktičnimi primeri*. Maribor: Založba Kapital.
- Pavliha, M., Simoniti, S. (2007). *Zavarovalno pravo. Druga, spremenjena in dopolnjena izdaja*. Ljubljana: GV Založba.
- Vlačič, P. et al. (2008). *Pomorsko pravo*. 1 knjiga. Ljubljana: Uradni list Republike Slovenije.
- SZZ. (2009). *Osebna zavarovanja*. Interno gradivo za višjo strokovno šolo, program Ekonomist, modul Strokovni sodelavec za zavarovalništvo – načrtovanje zavarovanj.
- Šker, T. (2010). *Premoženjska zavarovanja*. Interno gradivo za višjo strokovno šolo, program Ekonomist, modul Strokovni sodelavec za zavarovalništvo – načrtovanje zavarovanj.
- Šker, T. (2009). *Osnove zavarovalništva*. Ljubljana: IRC.

### **Spletne strani**

- <http://www.zavzdruzenje.si/docs/Statisticni%20zavarovalniski%20bilten%202010.pdf> (12. 3. 2012).
- <http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?urlid=200183&stevilka=4287> (12. 3. 2013).
- <http://www.dzrs.si/index.php?id=101&sm=k&q=zakon+o+zavarovalnistvu&mandate=-1&unid=UPB|FC15AF29B7097006C12576230028A3DB&showdoc=1> (12. 3. 2013).
- <http://www.zps.si/osebne-finance/zavarovanja/index.php?Itemid=665> (12. 3. 2013).
- <http://www.triglav.si/stran.asp?id=517> (20. 11. 2012).
- <http://www.triglav.si/stran.asp?id=518> (20. 11. 2012).
- <http://www.triglav.si/stran.asp?id=521> (20. 11. 2012).
- <http://www.triglav.si/stran.asp?id=523> (20. 11. 2012).
- <http://www.adriatic-slovenica.si/za-fizicneosebe/vrstezavarovani/nezgoda/nezgodna-zavarovanja/nezgodno-zavarovanje-ucencev-in-dijakov> (20. 11. 2012).
- <http://www2.zav-triglav.si/stran.asp?id=282> (20. 11. 2012).
- <http://www.adriatic-slovenica.si/za-fizicneosebe/vrstezavarovani/nezgoda/nezgodna-zavarovanja/nezgodno-zavarovanje-ucencev-in-dijakov> (21. 11. 2012).
- [http://www.adriatic-slovenica.si/dms/wwwadriatic-slovenica.si/nezgodno/splosni\\_pogoj\\_nezgodno\\_zavarovanje\\_predsolskih\\_otrok\\_ucencev\\_dijakov\\_studentov\\_01\\_NEZ\\_0206/Splosni%20pogoj%20nezgodno%20zavarovanje%20otrok%2C%20u%C4%8Dencev%2C%20dijakov%2001\\_NEZ\\_0206.pdf](http://www.adriatic-slovenica.si/dms/wwwadriatic-slovenica.si/nezgodno/splosni_pogoj_nezgodno_zavarovanje_predsolskih_otrok_ucencev_dijakov_studentov_01_NEZ_0206/Splosni%20pogoj%20nezgodno%20zavarovanje%20otrok%2C%20u%C4%8Dencev%2C%20dijakov%2001_NEZ_0206.pdf) (21. 11. 2012).

[http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna\\_zavarovanja/nezgodno\\_za\\_varovanje\\_otrok\\_in\\_mladine/nezgodno\\_zavarovanje\\_otrok\\_in\\_mladine\\_redna\\_ponu\\_dba](http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna_zavarovanja/nezgodno_za_varovanje_otrok_in_mladine/nezgodno_zavarovanje_otrok_in_mladine_redna_ponu_dba) (2. 12. 2012).

[http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna\\_zavarovanja/nezgodno\\_za\\_varovanje\\_otrok\\_in\\_mladine\\_2012](http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna_zavarovanja/nezgodno_za_varovanje_otrok_in_mladine_2012) (2.12. 2012).

<http://www.adriatic-slovenica.si/za-fizicneosebe/vrstezavarovanj/nezgoda/nezgodna-zavarovanja-otrok-in-solske-mladine/nezgodno-zavarovanje-predsolskih-otrok-2012-13> (2. 12. 2012).

<http://www.adriatic-slovenica.si/za-fizicneosebe/vrstezavarovanj/nezgoda/nezgodna-zavarovanja-otrok-in-solske-mladine/nezgodno-zavarovanje-ucencev-in-dijakov-2012-13> (2. 12. 2012).

<http://www.zav-mb.si/ostala-zavarovanja/nezgodna-zavarovanja/zojino-nezgodno-zavarovanje/> (15.12. 2012).

[http://chat.zav-mb.si/userfiles/4601\\_11366709624.JPG](http://chat.zav-mb.si/userfiles/4601_11366709624.JPG) (15. 12. 2012).

[http://med.over.net/forum5/read.php?151,6443722\\_info@zav-mb.si](http://med.over.net/forum5/read.php?151,6443722_info@zav-mb.si) (15. 12. 2012).

<http://www.merkur-zav.si/cms/beitrag/1009869/128615> (15. 12. 2012).

[http://www.merkur-zav.si/cms/dokumente/1010646\\_173476/b9bb1bfd/20120517-Merkur\\_zavarovalnicaOtroška\\_nezgodna\\_in\\_zdravstvena\\_zavarovanja\\_zlozenka.pdf](http://www.merkur-zav.si/cms/dokumente/1010646_173476/b9bb1bfd/20120517-Merkur_zavarovalnicaOtroška_nezgodna_in_zdravstvena_zavarovanja_zlozenka.pdf) (15. 12. 2012).

<http://www.merkur-zav.si/cms/beitrag/1010646/173476> (15. 12. 2012).

[http://www.merkur-zav.si/cms/dokumente/1010629\\_173087/4e1739bd/20120517-Merkur\\_zavarovalnicaOtroška\\_nezgodna\\_in\\_zdravstvena\\_zavarovanja\\_zlozenka.pdf](http://www.merkur-zav.si/cms/dokumente/1010629_173087/4e1739bd/20120517-Merkur_zavarovalnicaOtroška_nezgodna_in_zdravstvena_zavarovanja_zlozenka.pdf) (15. 12. 2012).

<http://www.zav-tilia.si/si/zivljenje/nezgodno/solska/> (7. 1. 2013).

<http://www.generali.si/fizicne-osebe/osebna-zavarovanja/nezgodni-sos/sos-za-otroke.html> (7. 1. 2013).

<http://www.vzajemna.si/zavarovanja/vzajemna-nezgode/nezgodno-zavarovanje-otrok-in-mladine/> (10. 1. 2013).

[http://www.vzajemna.si/media/vzajemna\\_nezgode\\_otroci.pdf](http://www.vzajemna.si/media/vzajemna_nezgode_otroci.pdf) (10. 1. 2013).

<http://www.merkur-zav.si/cms/beitrag/1009869/128615> (14. 1. 2013).

[http://www.generali.si/fileadmin/user\\_upload/generali.si/test/Datoteke/Generali\\_SOS/S-NEZ\\_09.pdf](http://www.generali.si/fileadmin/user_upload/generali.si/test/Datoteke/Generali_SOS/S-NEZ_09.pdf) (14. 1. 2013).

<http://fides.fe.uni-lj.si/zdravje/zivljenje/nezgode.html> (23. 7. 2013).

[http://triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna\\_zavarovanja/nezgodnozavarovanje-otrok-in-mladine/nezgodno-zavarovanje-predsolskih-otrok-in-osnovnosolcev](http://triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna_zavarovanja/nezgodnozavarovanje-otrok-in-mladine/nezgodno-zavarovanje-predsolskih-otrok-in-osnovnosolcev) (11. 10. 2013).

<http://www.adriatic-slovenica.si/zafizicneosebe/vrstezavarovanj/nezgoda/nezgodna-zavarovanja-otrok-in-solske-mladine/nezgodno-zavarovanje-predsolskih-otrok-2013-14> (11. 10. 2013).

<http://www.zav-mb.si/ostala-zavarovanja/nezgodna-zavarovanja/zojinnezgodno-zavarovanje/> (11. 10. 2013).

<http://www.zav-tilia.si/si/zivljenje/nezgodno/solska/> (11. 10. 2013).

<http://www.generali.si/fizicneosebe/osebnozavarovanja/ponudbanezgodnihzavarovanj/nezgodno-zavarovanje-za-otroke.html> (11. 10. 2013).

<http://www.vzajemna.si/media/vzajemna.nezgodne.za.otroke.cenik.pdf> (11. 10. 2013).

## Kazalo tabel

Tabela 1: Zneski zavarovalna vsote za trajno invalidnost .....	22
Tabela 2: Najvišje kritje ob ugotovljeni 100-odstotni trajni invalidnosti .....	29
Tabela 3: Najcenejše ponudbe in kritja .....	30
Tabela 4: Ponudbe kritij med 20 in 30 EUR (povprečje) .....	31

## 7 PRILOGE

Priloga 1: Ponudba Zavarovalnice Triglav

Priloga 2: Ponudba Zavarovalnice Adriatic Slovenia

Priloga 3: Ponudba Zavarovalnice Maribor

Priloga 4: Ponudba Zavarovalnice Merkur

Priloga 5: Ponudba Zavarovalnice Tilia

Priloga 6: Ponudba Zavarovalnice Generali

Priloga 7: Ponudba Zavarovalnice Vzajemna

## Priloga 1

### Ponudba Zavarovalnice Triglav

Pri Zavarovalnici Triglav lahko sklenemo nezgodno zavarovanje za otroka od rojstva do dopolnjenega 14. leta starosti oziroma do končanja osnovnega šolanja. Nezgodno zavarovanje predšolskih in osnovnošolskih otrok krije vse posledice nezgod, ki lahko nastanejo v vsakdanjem življenju kakor **tudi pri športu** (*tako rekreativnem kot tudi če so otroci registrirani člani kluba*).

Nezgodno zavarovanje otrok in mladine pri Zavarovalnici Triglav vključuje zavarovanje za naslednja tveganja:

- Trajno invalidnost kot posledico nezgode
- Dnevno nadomestilo;
- Zdravljenje v bolnišnici;
- Izgubo življenja zaradi nezgode.

#### *Trajna invalidnost*

V primeru trajne invalidnosti zaradi nezgode nam izplačajo ustrezni del zavarovalne vsote za invalidnost v skladu z ugotovljeno stopnjo invalidnosti po Tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev.

Posebnost pri izplačilu invalidnosti je **progresija**, če je dogovorjena v zavarovalni pogodbi. To pomeni, da je izplačilo zavarovalne vsote tudi več kot 100 %. V tem primeru, če znaša ocena trajnih posledic po tabeli več kot 50 %, izplača zavarovalnica za vsak % nad 50 % po **3 %** od zavarovalne vsote za invalidnost.

(Primer: pri 80-odstotni ugotovljeni invalidnosti izplačajo:  $50 \% + (3 \times 30 \%) = 140 \%$  zavarovalne vsote za invalidnost.)

#### *Dnevno nadomestilo za do 200 dni*

Dnevno nadomestilo krije dneve, ko otrok oz. mladostnik zaradi posledic nezgode ne more v varstvo oz. šolo. Izplača pa se tudi za čas, ko je otrok oz. mladostnik v vrtcu ali v šoli sicer prisoten, a ima imobilizirane ude (mavec, opornica), ter za čas zdravljenja poškodbe, oskrbljene s šivi. Dnevno nadomestilo se prizna od prvega dne, ki sledi začetku zdravljenja do največ 200 dni nesposobnosti opravljanja šolskega dela. Začasna oprostitev od pouka telesne vzgoje (kot vzgojnega ali pedagoškega predmeta) se ne šteje za nesposobnost za šolsko delo.

#### *Nadomestilo za bolnišnični dan do 365 dni v dveh letih*

Ob prenočevanju v bolnišnici zaradi zdravljenja posledic nezgode je zavarovana oseba (otrok, učenec) upravičena do izplačila obojega: tako dnevnega nadomestila kot nadomestila za bolnišnični dan. To nadomestilo se lahko izplača za največ 365 dni zdravljenja v bolnišnici v dveh letih od dneva nezgode.

**Izguba življenja zaradi nezgode**

V primeru izgube življenja zaradi nezgode nam izplača zavarovalnica dogovorjeno zavarovalno vsoto.

Tabela zavarovalnih vsot in premij za predšolske otroke in osnovnošolce v EUR

(IZPLAČILO PRI 100-odstotni INVALIDNOSTI)	ZAVAROVALNE VSOTE ZA:				LETNA ZAVAROVALNA PREMIJA:
	INVALIDNOST S POSPEŠENIM NARAŠČANJEM OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE	IZGUBO ŽIVLJENJA ZARADI NEZGODE	DNEVNO NADOMESTILO	NADOMESTILO ZA BOLNIŠNIČNI DAN	
10.800	5.400	1.800		1,20	5,75
15.000	7.500	2.500	1,00	1,60	10,36
18.000	9.000	3.000	1,20	2,00	12,50
24.000	12.000	4.000	1,60	2,65	16,66
30.000	15.000	5.000	2,00	3,30	20,81

V premiji je zajet 6,5-odstotni davek.

Vir: [http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna\\_zavarovanja/nezgodno\\_zavarovanje\\_otrok\\_in\\_mladine/nezgodno\\_zavarovanje\\_otrok\\_in\\_mladine\\_redna\\_ponudba](http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna_zavarovanja/nezgodno_zavarovanje_otrok_in_mladine/nezgodno_zavarovanje_otrok_in_mladine_redna_ponudba)

Akcijska ponudba Zavarovalnice Triglav, ki velja do 30. 11. 2012, vključuje tudi dodatni riziko, in sicer izgubo življenja zaradi bolezni. *Za zavarovanja, sklenjena preko interneta, velja še 10-odstotni popust na letno premijo.*

**Izguba življenja zaradi bolezni**

V primeru izgube življenja zaradi bolezni nam izplača zavarovalnica za pogrebne stroške na polici navedeno zavarovalno vsoto.

Tabela zavarovalnih vsot in premij za predšolske otroke

Zavarovalne vsote v EUR za:							
Kombinacijo	Izgubo življenja zaradi nezgode	Trajno invalidnost	Izplačilo s progresijo pri 100-ods. invalidnosti	Izgubo življenja zaradi bolezni	Dnevno nadomestilo	Nadomestilo za bolnišnični dan	Letna premija v EUR
A	3.000	<b>9.000</b>	<b>22.500</b>	1.000	2,00	10,00	<b>10,00</b>
B	6.000	<b>18.000</b>	<b>45.000</b>	1.200	3,00	20,00	<b>17,00</b>
C	9.000	<b>27.000</b>	<b>67.500</b>	1.500	3,50	30,00	<b>24,00</b>

Tabela zavarovalnih vsot in premij za osnovnošolske otroke

Zavarovalne vsote v EUR za:							
Kombinacijo	Izgubo življenja zaradi nezgode	Trajno invalidnost	Izplačilo s progresijo pri 100-ods. invalidnosti	Izgubo življenja zaradi bolezni	Dnevno nadomestilo	Nadomestilo za bolnišnični dan	Letna premija v EUR
A	4.000	<b>12.000</b>	<b>30.000</b>	1.000	2,00	10,00	<b>14,00</b>
B	5.500	<b>16.500</b>	<b>41.250</b>	1.200	3,00	20,00	<b>20,00</b>
C	7.000	<b>21.000</b>	<b>52.500</b>	1.500	3,50	30,00	<b>26,00</b>

Vir: [http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna\\_zavarovanja/nezgodno\\_zavarovanje\\_otrok\\_in\\_mladine\\_2012](http://www.triglav.si/zavarovanja/posamezniki/nezgodna_zavarovanja/nezgodno_zavarovanje_otrok_in_mladine_2012), 20. 9. 2012.

## Priloga 2

### Ponudba Zavarovalnice Adriatic Slovenica

Zavarovalnica Adriatic Slovenica nam nudi nezgodna zavarovanja predšolskih otrok, učencev in dijakov. Zavarovanje vsebuje sledeča kritja:

- izplačilo ob 100-odstotni trajni invalidnosti zaradi nezgode,
- trajna invalidnost zaradi nezgode,
- zavarovalna vsota za izgubo življenja zaradi nezgode,
- zavarovalna vsota za izgubo življenja zaradi bolezni,
- dnevno nadomestilo za bolnišnične dneve zaradi nezgode,
- dnevno nadomestilo in zaradi nezgode,
- mesečno izplačilo zaradi nezgode.

Zavarovalne vsote in premije nezgodnega zavarovanja predšolskih otrok

	Izplačilo ob 100% trajni invalidnosti	Trajna invalidnost	Izguba življenja zaradi nezgode	Izguba življenja zaradi bolezni	Dnevno nadomestilo za bolnišnične dni	Dnevno nadomestilo	Mesečno izplačilo zaradi nezgode	*Letna premija z 10-odstotnim popustom
<b>A</b>	<b>32.500,00</b>	<b>13.000,00</b>	3.000,00	1.450,00	9,00	2,50	<b>150,00</b>	<b>10,80</b>
<b>B</b>	<b>70.000,00</b>	<b>28.000,00</b>	7.500,00	3.750,00	22,00	3,50	<b>150,00</b>	<b>20,70</b>
<b>C</b>	<b>92.500,00</b>	<b>37.000,00</b>	10.000,00	5.000,00	22,50	4,50	<b>150,00</b>	<b>27,90</b>
<b>D</b>	<b>100.000,00</b>	<b>40.000,00</b>	10.750,00	5.500,00			<b>150,00</b>	<b>17,10</b>

Zavarovalne vsote in premija so v EUR. Premija vključuje 6,5-odstotni davek od prometa zavarovalnih poslov.

#### Akcijske ugodnosti in popusti

- 10-odstotni popust ob sklenitvi zavarovanja preko interneta,
- 30-odstotni popust za velike družine (družine, ki zavarujejo 3 otroke in več),
- 25-odstotni popust pri sklenitvi letnega družinskega zavarovanja Tujina AS z asistenco CORIS.

### *Višina in način izplačila*

Zavarovalnica nam v primeru nezgode zavarovanega otroka na osnovi sklenjenega zavarovanja izplača:

- *Dnevno nadomestilo* za dneve, ko zavarovani otrok zaradi nezgode ne more v vrtec oziroma je tam z imobiliziranimi udi (mavec) ali s poškodbo, zaradi katere je bilo potrebno šivanje. Izplača se največ za 200 dni za nezgodo.
- *Dnevno nadomestilo za bolnišnično zdravljenje zaradi nezgode* za čas zdravljenja v bolnišnici zaradi nezgode, to je za število nočitev v bolnišnici, vendar za največ 365 dni za nezgodo.
- *Mesečno izplačilo zaradi nezgode* v višini 150 evrov, ki nam ga zavarovalnica izplačuje zavarovancu 36 zaporednih mesecev, ko je ugotovljena *invalidnost višja od 50 %* in je tudi že izplačana zavarovalnina iz naslova trajne invalidnosti.
- *Izplačilo ob 100-odstotni trajni invalidnosti* je znesek, ki nam ga zavarovalnica izplača v primeru ugotovljene 100-odstotne trajne invalidnosti zaradi nezgode po Tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev.
- *Trajna invalidnost zaradi nezgode*. Če zavarovani otrok zaradi posledic nezgode postane invalid, nam zavarovalnica izplača upravičencu del zavarovalne vsote za invalidnost v skladu s stopnjo invalidnosti, določeni po Tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev. Za vsak odstotek invalidnosti, ki presega 50 %, **nam izplačajo štirikratni odstotek** zneska za izračun zavarovalnine.

*(Primer: pri letni premiji 31 EUR se za 80-odstotno invalidnost izplača 62.900 EUR zavarovalnine. Izračun:  $50 \% + 30 \% * 4 = 170 \% * 37.000 \text{ EUR}$  zavarovalna vsota.)*

- *Zavarovalno vsoto v primeru izgube življenja zaradi nezgode*. Znesek zavarovalnica izplača upravičencu.
- *Zavarovalno vsoto v primeru izgube življenja zaradi bolezni*. Znesek zavarovalnica izplača upravičencu.
- *Zavarovanje krije vse vrste nezgod*, ne glede na to, kje je do nezgode prišlo: v vrtcu, doma, v tujini in velja vse šolsko leto, tudi med počitnicami, 24 ur na dan.
- *Zavarovanje prične ob 24. uri tistega dne*, ko je premija plačana, vendar ne pred dnem, ki je uradno določen kot začetek novega šolskega leta in preneha zadnji dan počitnic, to je 31. 8. 2013.



- *Podaljšano kritje* za zavarovance, ki so bili v šolskem letu 2011/2012 zavarovani pri Adriaticu Slovenici, preneha po obstoječi polici ob 24. uri tistega dne, ko je plačana premija za šolsko leto 2012/2013, vendar najkasneje 30. 9. 2012.
- *Dodatno kritje! Nadomestilo stroškov nastanitve spremljevalca* je namenjeno otrokom, ki bodo v letu 2013 **dopolnili 6 let!** V primeru *hospitalizacije* zavarovanega otroka zaradi nezgode zavarovalnica krije stroške nastanitve spremljevalca v višini zavarovalne vsote, to je do 417,29 EUR. Zavarovanje vključuje nastanitev in prehrano v bolnišnici oz. v najbližjem hotelu, če bolnišnica ne more zagotoviti skupne nastanitve. Letna premija znaša *8,14 EUR*.
- *Mesečno izplačilo zaradi nezgode* je mesečno izplačilo, ki ga zavarovalnica izplačuje zavarovancu, ko je ugotovljena trajna invalidnost višja od 50 % in je tudi že izplačana zavarovalnina zaradi nastale trajne invalidnosti. Mesečni znesek v višini *150 evrov se izplačuje 36 zaporednih mesecev*.

*Dokazilo o plačilu premije skrbno hranimo.* Potrebovali ga bomo: ob prijavi nezgode in povračilu stroškov zdravljenja ter ob uveljavljanju 25 % popusta pri sklenitvi letnega družinskega zavarovanja v tujini z asistenco CORIS.

Zavarovalnica izplača celotno zavarovalnino tudi zavarovancem, ki so *registrirani športniki* in se poškodujejo pri *večini športov*.

Vir: <http://www.adriatic-slovenica.si/za-fizicne-osebe/vrste-zavarovanj/nezgoda/nezgodna-zavarovanja-otrok-in-solske-mladine/nezgodno-zavarovanje-predsolskih-otrok-2012-13>, 20. 9. 2013

*Kritje nezgodnega zavarovanja učencev in dijakov?*

- Izplačilo ob 100-odstotni trajni invalidnosti zaradi nezgode
- Trajna invalidnost zaradi nezgode
- Zavarovalna vsota za izgubo življenja zaradi nezgode
- Zavarovalna vsota za izgubo življenja zaradi bolezni
- Dnevno nadomestilo za bolnišnične dneve zaradi nezgode
- Dnevno nadomestilo zaradi nezgode
- Mesečno izplačilo zaradi nezgode

## Zavarovalne vsote in premije nezgodnega zavarovanja učencev in dijakov

	Izplačilo ob 100-odstotni trajni invalidnosti	Trajna invalidnost	Izguba življenja zaradi nezgode	Izguba življenja zaradi bolezni	Dnevno nadomestilo za bolnišnične dni	Dnevno nadomestilo	Mesečno izplačilo zaradi nezgode	Letna premija z 10 % popustom
A	30.000,00	12.000,00	3.500,00	1.750,00	8,70	1,50	150,00	12,60
B	52.500,00	21.000,00	6.500,00	3.750,00	14,00	3,10	150,00	22,49
C	75.000,00	30.000,00	8.100,00	4.050,00	20,50	4,50	150,00	32,40
D	100.000,00	40.000,00	8.500,00	4.500,00			150,00	18,90

Zavarovalne vsote in premije so v EUR. Premija vključuje 6,5-odstotni davek od prometa zavarovalnih poslov.

### Priloga 3

#### Ponudba Zavarovalnice Maribor

Zavarovalnica Maribor v letošnjem šolskem letu uvaja novost, in sicer *večletno nezgodno zavarovanje* predšolskih, osnovnošolskih otrok, dijakov in študentov. Če se starši oz. zavarovanci odločimo za sklenitev večletnega zavarovanja, nam tega ni potrebno sklepati vsako leto znova. Zavarovalna polica se vsako zavarovalno leto samodejno podaljšuje.

##### *Prednosti zavarovanja:*

- S sklenitvijo večletnega zavarovanja nam zavarovalne police ni potrebno vsako leto znova pravočasno obnavljati.
- Zavarovanje velja 24 ur na dan, tudi med počitnicami.
- Možnost izbire med različnimi kombinacijami zavarovalnih rizikov in vsot.
- *Večini* športnikov nudijo 100-odstotno jamstvo in 100-odstotno izplačilo zavarovalne vsote tudi pri športnih dejavnostih.
- V primeru trajne invalidnosti nad 50 % se zavarovancu izplača ob 50-odstotni dogovorjeni zavarovalni vsoti 3 % zavarovalne vsote za vsak odstotek invalidnosti nad 50 %. Pri 100-odstotni invalidnosti se izplača podvojena vsota za invalidnost.
- V primeru sklenitve večletnega zavarovanja ali ob podaljšanju zavarovanja v prihodnjem šolskem letu se jamstvo podaljša do plačila nove premije po novi polici, vendar mora ta biti plačana do 31. 10.
- Zavarovanje preko zloženke začne veljati ob 24. uri tistega dne, ko je premija plačana, vendar ne prej kot 31. 8. (oz. 30. 9. za študente).

Vir: <http://www.zav-mb.si/ostala-zavarovanja/nezgodna-zavarovanja/zojino-nezgodno-zavarovanje/>

Nezgodno zavarovanje Zoja za predšolske otroke, osnovnošolce ter dijake in študente z veljavnim statusom krije naslednja tveganja:

- zdraviliški dan\*,
- bolnišnični dan,
- dnevna odškodnina,
- smrt zaradi bolezni,
- nezgodna smrt,
- invalidnost do 100 %,
- invalidnost 100.

\*Zavarovalna vsota za zdraviliški dan se izplača kot število nočitev v zdravilišču, kadar je zdravljenje v zdravilišču nadaljevanje bolnišničnega zdravljenja in je komisijsko odobreno. Izplača se za največ do 100 dni za isti zavarovalni primer.

*Progresivna invalidnost*

Pri trajni invalidnosti nad 50 odstotkov se zavarovancu izplača ob 50-odstotni dogovorjeni zavarovalni vsoti 3 odstotke zavarovalne vsote za vsak odstotek invalidnosti nad 50 odstotki. Pri stoo odstotni invalidnosti se izplača *podvojena vsota za invalidnost*.

*Športni riziko*

Večini registriranih športnikov nudijo 100 % jamstvo in 100 % izplačilo zavarovalne vsote tudi pri opravljanju športne dejavnosti. Vsa ostala jamstva ostanejo seveda nespremenjena.

*Podaljšano jamstvo*

V primeru sklenitve zavarovanja v naslednjem šolskem letu se jamstvo podaljša do plačila nove premije po novi polici, vendar mora ta biti plačana do 31. 10. 2011.

Pregled jamstev in letnih premij v šolskem letu 2012/2013

Komb.	Invalidnost 100%	Invalidnost do 100%	Nezgodna smrt	Smrt zaradi bolezni	Dnevna odšk.	Bolnišnični dan	Zdraviliški dan	Letna premija z davkom
<b>A</b>	80.000,00	40.000,00	10.000,00	2.000,00	6,00	6,00	/	<b>45,69</b>
<b>B</b>	32.000,00	16.000,00	4.000,00	2.000,00	5,00	5,00	5,00	<b>32,14</b>
<b>C</b>	32.000,00	16.000,00	4.000,00	2.000,00	4,00	4,00	4,00	<b>27,01</b>
<b>D</b>	32.000,00	16.000,00	4.000,00	2.000,00	3,00	3,00	3,00	<b>21,89</b>
<b>E</b>	24.000,00	12.000,00	3.000,00	1.500,00	3,00	3,00	3,00	<b>20,27</b>
<b>F</b>	100.000,00	50.000,00	12.500,00	4.000,00	/	/	/	<b>20,09</b>
<b>G</b>	16.000,00	8.000,00	2.000,00	1.000,00	2,00	2,00	2,00	<b>13,50</b>
<b>H</b>	64.000,00	32.000,00	8.000,00	4.000,00	/	/	/	<b>12,96</b>

*Zavarovanje preko interneta*

Pri sklenitvi zavarovanja preko interneta so pogoji zavarovanja drugačni (začetek, potek zavarovanja ...), zato predlagajo, da pred sklenitvijo zavarovanja pogledamo še na spletno stran za *Posamično nezgodno zavarovanje otrok*.

**Dodatne variante, ki jih je možno skleniti samo na internetu**

<b>Komb</b>	<b>Invalidnost</b> 100%	<b>Osnova</b>	<b>Nezgodna</b> smrt	<b>Smrt</b> zaradi bolezni	<b>Dnevna</b> odškodnina	<b>Bolnišnični</b> dan	<b>Zdraviliški</b> dan	<b>Letna</b> <b>Premija</b> <b>z davkom</b>
<b>1</b>	72.000	36.000	9.000	1.500	6,00	6,00	/	<b>44,07</b>
<b>2</b>	80.000	40.000	10.000	1.500	8,00	8,00	/	<b>55,54</b>
<b>3</b>	32.000	16.000	4.000	1.000	2,00	2,00	2,00	<b>16,68</b>
<b>4</b>	40.000	20.000	5.000	1.000	3,00	3,00	3,00	<b>23,40</b>
<b>5</b>	48.000	24.000	6.000	1.000	3,00	3,00	3,00	<b>24,96</b>
<b>6</b>	56.000	28.000	7.000	1.000	3,00	3,00	3,00	<b>26,55</b>
<b>7</b>	64.000	32.000	8.000	1.500	5,00	5,00	5,00	<b>38,43</b>
<b>8</b>	72.000	36.000	9.000	1.500	6,00	6,00	6,00	<b>45,15</b>
<b>9</b>	80.000	40.000	10.000	1.500	8,00	8,00	8,00	<b>56,98</b>
<b>10</b>	96.000	48.000	12.000	1.500	10,00	10,00	10,00	<b>70,42</b>
<b>11</b>	128.000	64.000	16.000	1.500	10,00	15,00	10,00	<b>78,99</b>
<b>12</b>	32.000	16.000	4.000	/	/	/	/	<b>6,34</b>
<b>13</b>	40.000	20.000	5.000	/	/	/	/	<b>7,92</b>
<b>14</b>	48.000	24.000	6.000	/	/	/	/	<b>9,50</b>
<b>15</b>	56.000	28.000	7.000	/	/	/	/	<b>11,09</b>
<b>16</b>	64.000	32.000	8.000	/	/	/	/	<b>12,67</b>
<b>17</b>	72.000	36.000	9.000	/	/	/	/	<b>14,26</b>
<b>18</b>	80.000	40.000	10.000	/	/	/	/	<b>15,84</b>
<b>19</b>	96.000	48.000	12.000	/	/	/	/	<b>19,01</b>
<b>20</b>	128.000	64.000	16.000	/	/	/	/	<b>25,34</b>

Vir: [http://chat.zavmb.si/userfiles/4601\\_11366709624.JPG](http://chat.zavmb.si/userfiles/4601_11366709624.JPG)

<http://med.over.net/forum5/read.php?151,6443722info@zav-mb.si>

## **Priloga 4**

### **Ponudba Zavarovalnice Merkur**

V Zavarovalnici Merkur nam za zavarovanje naših otrok ponujajo nezgodno zavarovanje otrok NZO z dvema cenovnima paketoma, ki vsebujeta naslednja kritija.

#### **KIV – otroško nezgodno in zdravstveno zavarovanje**

- nezgodna invalidnost,
- bolnišnično nadomestilo – nezgoda\*,
- bolnišnično nadomestilo – bolezen,
- nezgodna smrt.

#### *Nezgodno zavarovanje*

- *Trajna invalidnost zaradi nezgode* se izplača v sorazmerju z ugotovljeno stopnjo invalidnosti (npr. ob ugotovljeni 65-odstotni invalidnosti se izplača 65 % dogovorjene zavarovalne vsote za trajno nezgodno invalidnost).
- *Bolnišnično nadomestilo zaradi nezgode* se izplača v zavarovani višini za vsak dan, ki ga vaš otrok preživi v bolnišnici zaradi nezgode.
- *V primeru nezgodne smrti* se krijejo pogrebni stroški do zavarovane višine.

#### *Zdravstveno zavarovanje*

Bolnišnično nadomestilo zaradi bolezni se izplača v zavarovani višini za vsak dan, ki ga vaš otrok preživi v bolnišnici zaradi bolezni.

Zavarovanje se lahko sklene od otrokovega rojstva do dopoljenega 18. leta starosti. Zavarovalna doba je 10 let oz. do takrat, ko otrok dopolni 19. rojstni dan. Premije so letne, po dogovoru pa se premije lahko plačujejo tudi polletno, četrletno ali mesečno. Zavarovanje velja 24 ur na dan po vsem svetu.

Vir: <http://www.merkur-zav.si/cms/beitrag/1009869/128615>

Premijska tabela

Riziko	Varianta 1	Varianta 2
<b>Nezgodna invalidnost</b>	<b>20.000 EUR</b>	<b>40.000 EUR</b>
<b>Bolnišnično nadomestilo – nezgoda</b>	20 EUR	40 EUR
<b>Bolnišnično nadomestilo - bolezen</b>	20 EUR	40 EUR
<b>Nezgodna smrt</b>	4.000 EUR	8.000 EUR
<b>Letne premije s 6,5 % davkom</b>	<b>57,47 EUR</b>	<b>114,92 EUR</b>
<b>Letne premije brez davka</b>	<b>53,96 EUR</b>	<b>107,91 EUR</b>

Vir: [http://www.merkurzav.si/cms/dokumente/1010646\\_173476/b9bb1bfd/20120517](http://www.merkurzav.si/cms/dokumente/1010646_173476/b9bb1bfd/20120517)

[Merkur zavarovalnica Otroška nezgodna in zdravstvena zavarovanja zlozenka.pdf](http://www.merkurzav.si/cms/beitrag/1010646/173476)  
<http://www.merkurzav.si/cms/beitrag/1010646/173476>

### **NZO – 24-urno nezgodno zavarovanje za otroke**

V okviru 24-urnega zavarovanja za otroke NZO, ki velja po vsem svetu, lahko sami izberemo vrsto in višino za naslednja kritja.

#### *Nezgodna smrt*

V okviru zavarovanja za nezgodno smrt so kriti dejanski stroški pogreba do višine izbrane zavarovalne vsote (najvišje kritje znaša 30.000 EUR).

#### *Bolnišnično nadomestilo*

Krijejo se dnevi oz. noči, ki jih otrok preživi v bolnici zaradi nezgode (največ 30 EUR na dan oz. noč).

#### *Nezgodna invalidnost*

V primeru trajne invalidnosti do 50 % se izplača del zavarovalne vsote v sorazmerju s stopnjo invalidnosti. V primeru trajne invalidnosti nad 50 % se vsak odstotek invalidnosti nad 50 % podvoji (maksimalno izplačilo ob 100-odstotni invalidnosti je torej 150 % dogovorjene zavarovalne vsote). Najvišja zavarovalna vsota znaša 60.000 EUR, najvišje izplačilo ob 100-odstotni invalidnosti 90.000 EUR.

#### *\*Stroške nezgode*

Kriti so stroški, nastali ob reševanju z gora ali iz voda, stroški zdravljenja in stroški vrnitve (zavarovalne vsote so od 100 EUR do 6.000 EUR).

Zavarovanje se lahko sklene od otrokovega rojstva do dopolnjenega 18. leta starosti. Zavarovalna doba je 10 let oz. do takrat, ko otrok dopolni 19. rojstni dan. Premije so letne, po dogovoru pa se premije lahko plačujejo tudi polletno, četrletno ali mesečno.

Za sklenitev zavarovanja se obrnemo na Merkur zavarovalnico d.d., brezplačna tel. št.: 080 28 55 ali na zavarovalnega zastopnika Merkur zavarovalnice.

Vir: [http://www.merkur-zav.si/cms/dokumente/1010629\\_173087/4e1739bd/20120517-Merkur\\_zavarovalnica-Otroska\\_nezgodna\\_in\\_zdravstvena\\_zavarovanja\\_zlozenka.pdf](http://www.merkur-zav.si/cms/dokumente/1010629_173087/4e1739bd/20120517-Merkur_zavarovalnica-Otroska_nezgodna_in_zdravstvena_zavarovanja_zlozenka.pdf)



## **Priloga 5**

### **Ponudba Zavarovalnice Tilia**

Zavarovalnica Tilia nam nudi Zavarovanje krije vse vrste nezgod ne glede na kraj nastanka: v vrtcu, šoli, na poti tja ali domov, na izletu, počitnicah, na igrišču, doma, 24 ur na dan. Pripravili so 6 različic zavarovanja otrok, dijakov in študentov, variante, kritja in cene pa si lahko ogledamo v spodnji razpredelnici.

Vse variante zavarovalnega kritja pri *predšolskih* otrocih vključujejo polno jamstvo tudi za nezgode, ki nastanejo pri udeležbi na treningih ali tekmah, na katerih sodeluje zavarovanec kot član športne organizacije.

Ostali si lahko to kritje zagotovimo s sklenitvijo posebnega paketa Šport (varianta Š).

- Dnevno nadomestilo
- Bolnišnični dan
- Trajna invalidnost
- Izguba življenja zaradi bolezni
- Izguba življenja zaradi nezgode

#### *Dnevno nadomestilo*

Dnevno nadomestilo pripada za dneve, ko so otroci, dijaki ali študentje nesposobni za šolsko delo, vendar največ 200 dni po posameznem škodnem dogodku. Negibnost posameznih udov zaradi imobilizacije z mavcem in oskrba poškodbe s šivi, se šteje za nesposobnost za šolsko delo, čeprav je zavarovanec hodil k pouku.

#### *Dnevno nadomestilo za bolnišnične dni*

Bolnišnični dan pripada oškodovancu za dneve, ki jih je prebil na zdravljenju v bolnišnici zaradi poškodbe, vendar največ 200 dni po posameznem škodnem dogodku.

#### *Trajna invalidnost*

Če ima nezgoda po tabeli invalidnosti za posledico več kot 50-odstotno trajno izgubo splošne delovne sposobnosti, izplača zavarovalnica poleg 50 % dogovorjene zavarovalne vsote za invalidnost še za vsak odstotek nad 50 % invalidnosti po 3 % zavarovalne vsote za trajno invalidnost.

V primeru 70-odstotne invalidnosti zavarovalnica izplača 110 % zavarovalne vsote za invalidnost.

*Ob izgubi življenja zaradi bolezni ali nesreče se izplača dogovorjena zavarovalna vsota. Otroci v vrtcih, učenci osnovnih, srednjih in strokovnih šol, študentje višjih, visokih šol in fakultet, ki so na rednem ali izrednem šolanju in niso v delovnem razmerju, se po dopolnilnih pogojih zavarujejo ne glede na zdravstveno stanje, splošno delovno sposobnost vključno do 26. leta starosti.*

### *Trajanje zavarovanja*

Nezgodno zavarovanje velja od 24. ure tistega dne, ko je bila premija plačana, vendar ne pred dnem, ki je uradno določen za začetek novega šolskega (študijskega) leta. Jamstvo iz preteklega šolskega (študijskega leta) preneha tistega dne, ko je premija plačana za tekoče šolsko (študijsko) leto vendar najkasneje v roku 30 dni po uradnem začetku šolskega (študijskega) leta. Če zavarovanec iz preteklega šol. (študijskega) leta ne plača premije za tekoče šolsko (študijsko) leto, preneha jamstvo ob 00. uri tiste dne, ki je uradno določen kot začetek novega šolskega (študijskega) leta.

V primeru nezgode izpolnimo obrazec »Obrazec za prijavo nezgode za zavarovanje otrok, učencev in študentov«.

Ob prijavi nezgode priložimo potrdilo o plačani premiji in dokumentacijo o poteku zdravljenja. Potrdilo zdravnika na prijavi nezgode se izpolni le na zahtevo zavarovalnice, sicer stroškov v zvezi s tem ne povrnemo.

Vir: <http://www.zav-tilia.si/si/zivljenje/nezgodno/solska/ponudba/>

Zavarovanje lahko sklenemo preko interneta ali spletnega portala e-tilia (plačilo premije: Moneta, Visa, Eurocard/Mastercard, Diners, spletne banke).

Zavarovalne vsote in premije za sklenitev zavarovanja prek interneta. Cene v tabeli že vsebujejo posebni popust za sklenitev prek interneta

Zavarovalne vsote v EUR							Letna premija v EUR		
Varianta	Izguba življenja zaradi nezgode	Izguba življenja zaradi bolezni	Trajna invalidnost	Izplačilo pri 100-odstotni invalidnosti	Dnevno nadomestilo	Bolnišnični dan	Predšolski otroci *	Osnovno šolci	Dijaki in študentje **
A	2.000	1.000	10.000	20.000	1,5	4,5	6,7	9,0	9,8
B	4.000	1.500	15.000	30.000	2,0	9,0	13,2	15,7	18,4
C	6.000	2.000	22.500	45.000	3,0	13,5	21,3	26,3	28,8
D	9.000	2.500	33.750	67.500	4,0	18,0	29,9	39,5	44,6
V	9.000	0	33.750	67.500	0,0	18,0	16,2	19,4	21,0
Š	9.000	2.500	25.000	50.000	3,0	13,5		40,5	47,9

V premijah je upoštevan 6,5-odstotni davek od prometa zavarovalnih poslov.

\* Vse variante zavarovalnega kritja pri predšolskih otrocih vključujejo polno jamstvo tudi za nezgode, ki nastanejo pri udeležbi na treningih ali tekmah, na katerih sodeluje zavarovanec kot član športne organizacije.

Š-paket ŠPORT – 100-odstotno so krite tudi nezgode, ki nastanejo pri treningu in udeležbi na javnih športnih tekmovanjih, v katerih sodeluje zavarovanec kot registriran član športne organizacije (to kritje je pri predšolskih otrocih vključeno pri vseh variantah).

V-paket VARNOST – za tiste, ki si želijo visoka kritja brez dnevnega nadomestila in smrti zaradi bolezni.

Vir: <http://www.zav-tilia.si/si/zivljenje/nezgodno/solska/>

## Priloga 6

### Ponudba Zavarovalnice Generali

Zavarovalnica Generali nam nudi zavarovanje najmlajših, ki ga je možno skleniti v dveh variantah – A in B ali po meri, slednje pa je mogoče skleniti le od 18. pa do 74. leta starosti.

- Nezgodna invalidnost s progresijo 540 % – izplačilo pri 100-odstotni invalidnosti
- Nadomestilo za bolečine
- Bolnišnični dan

Nezgodno zavarovanje za otroke

Nezgodno zavarovanje za otroke	A	B
Kritje	ZV	ZV
<i>Nezgodna invalidnost s progresijo 540 % – izplačilo pri 100-odstotni invalidnosti</i>	<i>54.000</i>	<i>54.000</i>
Osnovna ZV za izračun invalidnosti	10.000	10.000
Nadomestilo za bolečine	200	200
Bolnišnični dan	10	20
Letna premija	47,70	61,50
Mesečna premija s 6,5% davkom	4,45	5,73

(vrednosti v tabeli so v EUR)

#### *Nadomestilo za nego otroka*

Zavarovalnica Generali je za otroke pripravila posebno novost, tedensko nadomestilo za nego otroka. Nadomestilo se izplača za vsak polni teden odsotnosti starša od dela zaradi nezgode otroka, ki je potrebna zaradi posledic nezgode.

Vir: <http://www.generali.si/fizicne-osebe/osebna-zavarovanja/nezgodni-sos/sos-za-otroke.html>

## Priloga 7

### Ponudba Zavarovalnice Vzajemna

Pri Vzajemni se nezgodno zavarovanje otrok in mladine od ostalih primerljivih zavarovanj razlikuje v tem, da vključuje tudi *zdravstvena kritja*, kar pomeni, da bo naš otrok zavarovan tako v primeru nezgode kot v primeru, če težje zboli. Zavarovanje je namenjeno otrokom od dopolnjenega 2. leta starosti, učencem, dijakom ter študentom do dopolnjenega 26. leta starosti, ki še niso v delovnem razmerju.

Izbiramo lahko med dvema starostnima skupinama:

- otroci in mladostniki od 2. do 18. leta ter
- otroci in mladostniki od 19. do 26. leta.

Zavarovanje zagotavlja

Če se otrok ali mladostnik poškoduje ali težje zboli, mu sklenjeno nezgodno zdravstveno zavarovanje lahko krije (skladno z zavarovalnimi pogoji): izplačilo ob 100-odstotni invalidnosti,

- izplačilo za trajno invalidnost s progresijo zaradi nezgode,
- izplačilo zavarovalne vsote v primeru izgube življenja zaradi nezgode,
- enkratno nadomestilo zaradi zloma kosti, izpaha ali opeklin,
- dnevno nadomestilo za zdravljenje v bolnišnici,
- izplačilo zavarovalne vsote za primer težje bolezni,
- enkratno nadomestilo za stroške težjih operacij v tujini,
- enkratno nadomestilo zaradi vsaditve zobnega vsadka (ne velja za paket 1)
- nadomestilo za bolniško odsotnost zaradi nege otroka na domu (velja za nego otroka do dopolnjenega 18. leta starosti; ne velja za paket 1).

Zavarovanci Vzajemne smo ob sklenitvi nezgodnega zavarovanja otrok in mladine nagrajeni s 5-odstotnim popustom v prvem letu zavarovanja. Ob letnem plačilu pa nam nudijo dodaten 3-odstotni popust na premijo.

Zavarovalne vsote in premije za otroke in mladostnike v starosti od 2 do 18 let

Kritje nezgoda						
Paket	Izplačilo ob 100-odstotni invalidnosti	Trajna invalidnost	Izguba življenja zaradi nezgode	Zlom kosti, izpahi, težje opekline	Dnevno nadomestilo za bolnišnično zdravljenje	Nadomestilo za zobni vsadek
P1	20.000	10.000	2.500	1000	7.50	/
P2	30.000	15.000	2.500	1000	8.00	1.000
P3	40.000	20.000	2.500	1000	10.00	1.000
P4	60.000	30.000	2.500	1000	15.00	1.000

Kritje zdravstvo						
Paket	Težje bolezni (razen sladkorna bolezen tip 1)	Sladkorna bolezen tip 1	Težja operacija v tujini	Bolniška odsotnost zaradi nege	Mesečna premija	Letna premija
P1	5.000	2.500	2.500	/	3.12	29.84
P2	10.000	5.000	3.000	10	4.32	43.13
P3	15.000	7.500	4.000	15	5.30	52.13
P4	20.000	10.000	5000	15	6.67	63.14

Vir: <http://www.vzajemna.si/zavarovanja/vzajemna-nezgode/nezgodno-zavarovanje-otrok-in-mladine/>