

Priročnik za zavarovanje doma



KAZALO

1. Poskrbite za zavarovanje doma 4

Kaj sploh je zavarovanje doma?	<u>5</u>
Kaj vpliva na ceno zavarovanja doma?	<u>8</u>
Kaj vse lahko zavarujem z zavarovanjem za dom?	<u>9</u>
Kritja zavarovanja doma, ki jih morda niste pričakovali	<u>11</u>
Če vaš dom še le raste, ga zavarujte	<u>12</u>
Posebnosti zavarovanja stanovanja	<u>14</u>
Kako primerjati ponudbe za zavarovanje doma različnih zavarovalnic?	<u>17</u>

2. Pogoste škode in ustrezna kritja 18

Izliv vode in poplava	<u>19</u>
Razbitje stekel	<u>21</u>
Požar	<u>23</u>
Vlom in rop	<u>24</u>
Kako vam lahko pomaga domska asistenca?	<u>26</u>
Pazite na limit kritja	<u>28</u>

3. Poskrbite za dodatno varnost 29

Potresno zavarovanje	30
Strojelomno zavarovanje naprav	32
Strojelomno zavarovanje inštalacij	34
Zavarovanje za najemodajalce	35
Zavarovanje sončnih elektrarn	36

4. Pomembni zavarovalniški izrazi pri zavarovanju doma [37](#)

Zavarovalna vsota oziroma limit kritja	38
Franšiza	38
Zavarovanje na polno vrednost ali prvi riziko	40
Zavarovanje na novo ali dejansko vrednost	42

5. Ob najemu kredita pomislite na življenjska zavarovanja [44](#)

Kaj je zavarovanje kredita?	45
Dve priporočeni možnosti življenjskega zavarovanja	45

KOLOFON

Priročnik za zavarovanje doma | Leto izdaje: 2025 | Izdajatelj: Zavarovalnica Triglav | Urednici: Inga Batur in Katarina Gornik | Strokovna recenzija: Uroš Metličar, Davor Krušvar, Katarina Topčič, Lovro Juković | Oblikovna zasnova: Zofija Vrečko | Prelom: Sara Bezovšek | Produkcija: PM, Poslovni mediji | Lektoriranje: Jelka Jamnik

Zavarovalnica Triglav ne prevzema odgovornosti za morebitne napake v priročniku. Vse pravice pridržane. Noben del tega priročnika ne sme biti reproduciran, shranjen ali prepisan v katerikoli obliki oziroma na katerikoli način, bodisi elektronsko, mehansko, s fotokopiranjem, snemanjem bodisi kako drugače, brez pisnega dovoljenja Zavarovalnice Triglav.

Poskrbite za zavarovanje doma

Če ste za nakup stanovanjskega objekta najeli hipotekarni kredit, bo zavarovanje doma zahtevala že banka kot pogoj za odobritev kredita. A četudi kredita niste najeli, vam priporočamo, da čim prej poskrbite za zavarovanje svojega doma in opreme v njem, da ju zavarujete pred nevarnostmi, ki lahko ogrozijo vašo lastnino.

Kaj sploh je zavarovanje doma?

[5](#)

Kaj vpliva na ceno zavarovanja doma?

[8](#)

Kaj vse lahko zavarujem z zavarovanjem za dom?

[9](#)

Kritja zavarovanja doma, ki jih morda niste pričakovali

[11](#)

Če vaš dom šele raste, ga zavarujte

[12](#)

Posebnosti zavarovanja stanovanja

[14](#)

Kako primerjati ponudbe za zavarovanje doma različnih zavarovalnic?

[17](#)



Kaj sploh je zavarovanje doma?

Če sklenete premoženjsko zavarovanje, vam zagotavljamo **povrnitev škode**, ki bi nastala na vašem premoženju ob zavarovalnem primeru, denimo zaradi požara ali poplave. Tako lahko nadomestite svoje uničene stvari **brez dolgoročnih finančnih posledic**.

Prvi korak pri izbiri ustreznega zavarovanja za dom je, da si odgovorite na tri vprašanja.

1.

Kaj želim zavarovati?

Vaš dom niso le zidovi in stavbno pohištvo, ampak tudi oprema v njem. Poskrbite, da je vse ustrezno zavarovano.

- Kot **stanovanjski objekt** običajno zavarujemo samostojne zgradbe ali njihove dele (npr. stanovanja), vključno s temelji in kletnimi zidovi, vse vgrajene inštalacije in drugo vgrajeno mehansko opremo (dvigala, centralna kurjava s cisterno za gorivo, bojlerji, klimatske naprave ...) ter pripadajoče objekte, denimo samostojno garažo, drvarnico ipd.
- Med **stanovanjsko opremo** praviloma spadajo stvari, ki jih lahko premikamo: pohištvo, kolesa in druga prevozna sredstva, celo umetnine in vsi predmeti za osebno rabo.

Zavarovanje doma je popolnoma prilagojeno vašim potrebam, zato lahko zavarujete samo stanovanjski objekt, le opremo ali oboje skupaj – za vse vrste hiš, stanovanj in vikendov v Sloveniji in na Hrvaškem.



PODROBNEJE: Kritja zavarovanja za dom

2.

Katere nevarnosti najbolj ogrožajo moje imetje?

Med nevarnostmi, ki najpogosteje ogrožajo domove, so **temeljne nevarnosti** (požar, strela, eksplozija, vihar, toča, udarec motornega vozila, padec zračnega plovila, manifestacije in demonstracije) ter **druge nevarnosti**, kot so izliv vode, vlom in rop, poplava, razbitje stekla, tatvina in objestna dejanja, posledice plaz, snega, ledu in žleda, padca drevesa in izteka tekočine.

Pri izbiri zavarovanja upoštevajte možne nevarnosti, ki grozijo vašemu domu. Če je denimo vaš dom na poplavno ogroženem območju, je smiselno izbrati zavarovanje s tem kritjem. Če živite ob gozdu, pa je na primer priporočljivo zavarovanje za padec drevesa.

Pri zavarovanju doma lahko izbirate med vnaprej sestavljenimi paketi. Lahko pa zavarovanje oblikujete povsem po svoji meri in njegova kritja sestavite glede na svoje potrebe, tudi z dodatnimi zavarovanji.

Svojemu zavarovanju namreč lahko dodate tudi različna [dodatna zavarovanja doma](#). Ta vključujejo strojelomno zavarovanje naprav, strojelomno zavarovanje inštalacij, potresno zavarovanje, zavarovanje sončnih elektrarn in zavarovanje za najemodajalce.

⇒ [PODROBNEJE: Pogoste škode in primerna kritja](#)

⇒ [PODROBNEJE: Dodatna varnost](#)

3.

Kolikšna vsota bo dovolj, da lahko poškodovane stvari povrnem v prvotno stanje?

Zavarovalnica Triglav za veliko večino stanovanjskih objektov poskrbi, da ugotavljanje njihove gradbene vrednosti ob sklenitvi zavarovanja ni potrebno. Je pa treba preveriti, ali so določeni nižji oziroma omejeni limiti ustrezni. Če imate denimo velike steklene površine, preverite, ali je limit kritja za razbitje stekla ustrezen.

⇒ [PODROBNEJE: Kaj je limit kritja?](#)

Pogovor z zastopnikom lahko pomaga pri odločitvi

Zavarovanje doma sicer lahko sklenete po spletu, vendar imata obisk zastopnika in sklepanje zavarovanja pri njem veliko prednosti. Med drugim lahko zastopnik vidi predmet zavarovanja in vam lažje priporoči ustrezno zaščito.

Seveda pa ne vidi in ne ve vsega, zato je ključno, da mu priskrbite **čim natančnejše podatke**, denimo točno leto gradnje objekta, leto večje obnove ipd. Prav tako navedite, če so v domu kakšne **posebnosti**, kot so predmeti večje vrednosti, umetnine, ali pa če imate v kleti morda urejeno pisarno oziroma je v njej dražja oprema, kot sta denimo savna ali fitness.

Na ceno zavarovanja vpliva tudi Triglav komplet, ki nagraduje vašo zvestobo. Več o Triglav kompletu vprašajte svojega zastopnika ali si preberite [tukaj](#).

Hkrati je obisk odlična priložnost, da zastopnika **vprašate vse, kar vas zanima**, in preverite, ali so v zavarovalno polico vključene vse nevarnosti, ki lahko ogrožajo vas in vaš dom. Če imate drugačne potrebe, pa boste skupaj z zastopnikom ugotovili, ali je za vas ustreznjša izbira enega od paketov ali pa boste zavarovanje doma sestavili po svoje.

- Natančen **informativni izračun** zavarovanja si lahko [tukaj](#) naredite kar sami.
- Za več podrobnosti pa se **povežite z zastopnikom**. Naročite ga [tukaj](#).
- Zavarovanje doma lahko sklenete tudi **na spletu**, kjer so na voljo trije predpripravljeni paketi z različnimi nabori kritij.

Kaj vpliva na ceno zavarovanja doma?

Na ceno zavarovanja oziroma na zavarovalno premijo najbolj vplivajo spodaj navedeni dejavniki.

- **Velikost in vrednost** objekta ter vrednost opreme.
- **Vključene nevarnosti**, ki jih krije zavarovanje; dodatna kritja povišajo ceno.
- **Višina kritij za vključene nevarnosti oziroma zavarovalna vsota**, ki mora biti dovolj visoka, da boste v primeru škode od zavarovalnice dobili dovolj denarja, da boste lahko uničeno stvar nadomestili z drugo.

⇒ PODROBNEJE: Kaj je limit kritja?

⇒ PODROBNEJE: Zavarovanje na polno vrednost ali prvi riziko

- **Franšiza** oziroma vaša soudeležba pri škodi. Če je dogovorjena franšiza, bo cena zavarovanja sicer nižja, a boste določeni del morebitne škode morali kriti sami.

⇒ PODROBNEJE: Kaj je franšiza?

- **Zavarovanje na novo ali dejansko vrednost**. Zavarovanje na novo vrednost pomeni, da vam ob uničenju zavarovanega predmeta zavarovalnica povrne znesek, ki je enak novi vrednosti tega predmeta. Na novo vrednost lahko zavarujete vzdrževana stanovanja, hiše ali vikende, ki imajo obnovljene streho, fasado in okna. Pri zavarovanju na dejansko vrednost pa zavarovalnica pri obračunu škode upošteva tudi zastarelost oziroma amortizacijo. Starejše objekte, ki niso obnovljeni, lahko zavarujete le na dejansko vrednost. Od načina zavarovanja na dejansko ali novo vrednost bo odvisen tudi znesek povračila za škodo, ki ga boste prejeli od zavarovalnice.

⇒ PODROBNEJE: Zavarovanje na novo ali dejansko vrednost

Ceno zavarovanja lahko znižate tudi s protivlomno zaščito ter z namestitvijo zaščite za odkrivanje, javljanje in gašenje požara.

Kaj vse lahko zavarujem z zavarovanjem za dom?

Z zavarovanjem za dom lahko zavarujete stanovanjski objekt in opremo, in sicer za najrazličnejše nevarnosti. V **predpripravljenih paketih** (Mali, Veliki in Comfort) so vključene številne nevarnosti. Zavarovanje sicer lahko iz nabora nevarnosti oblikujete tudi sami. Paketu ali svojemu izboru pa lahko **priključite tudi dodatna zavarovanja**.



TEMELJNE NEVARNOSTI

Požar, toča, strela, vihar, eksplozija, padec zračnega plovila, udarec motornega vozila ter manifestacije in demonstracije.



ODGOVORNOST IZ HIŠNE IN ZEMLJIŠKE POSESTI

Odgovornost zavarovanca za škodo tretjih oseb, ki je posledica nesreče, nastale zaradi lastništva, uporabe ali najema stanovanjskega objekta, ostalih objektov, pripadajočih zemljišč in stanovanjske opreme.



IZLIV VODE

Škoda zaradi zamažitve, poškodovanja ali nepravilnega delovanja nepovratnih ventilov, črpalk, cevi in naprav, priključenih na omrežje.



POPLAVA IN METEORNA VODA

Škoda, ki nastane med poplavo oziroma vdorom vode ali neposredno po tem, ko je voda odtekla.



RAZBITJE STEKLA

Škoda zaradi razbitja ali počenja stekla, če vzrok zanjo ni krit z drugo zavarovano nevarnostjo.



TATVINA IN OBJESTNA DEJANJA

Škoda zaradi kraje, uničenja ali poškodovanja zunanjih delov objekta oziroma na objekt nameščenih naprav, tudi škoda zaradi tatvine robotske kosilnice, če ima ta vgrajen sistem za zaščito pred krajo.



ZEMLJSKI PLAZ, TEŽA SNEGA, LEDU IN ŽLEDA TER SNEŽNI PLAZ, PADEC DREVEŠA, IZTEK TEKOČINE ALI PLINA

Škoda zaradi zemeljskega in snežnega plazdu, teže snega, ledu ali žleda, padca drevesa, izgube tekočine ali plina ter škoda na zavarovanih objektih in opremi, ki jo povzroči iztečena tekočina ali plin.

* Med nevarnostmi lahko poljubno izbirate in jih dodate k svojemu zavarovanju.



STROŠKI PROJEKTIRANJA

Stroški projektiranja in pridobitve gradbene dokumentacije za ponovno izgradnjo ali popravilo uničenega oziroma poškodovanega zavarovanega objekta.



ASISTENCA

24-urna pomoč v Sloveniji in na Hrvaškem, organizacija pomoči, kritje stroškov določenih storitev ter posredovanje koristnih informacij. V Asistenci PLUS tudi storitev deratizacije ali dezinfekcije, izposoja agregatov in popravilo naprav bele tehnike.



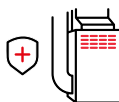
STROŠKI ČIŠČENJA

Stroški nujno potrebnega čiščenja zaradi uničenja ali poškodbe zavarovanih stvari.



STROJELOMNO ZAVAROVANJE NAPRAV

Škoda zaradi uničenja ali poškodovanja stacionarnih in prenosnih naprav, ki niso starejše od 8 let oziroma od 4 let (za elektronske naprave).



STROJELOMNO ZAVAROVANJE INŠTALACIJ

Škoda zaradi uničenja ali poškodovanja notranjih in zunanjih inštalacij ter stroški iskanja mesta napake.



ZAVAROVANJE ZA NAJEMODAJALCE

Škoda zaradi objestnih dejanj tretjih oseb in izpada dohodka ter zavarovanje odgovornosti iz posesti.



ZAVAROVANJE SONČNIH ELEKTRARN

Škoda zaradi uničenja, poškodovanja ali odtujitve sončne elektrarne, obratovalnega zastoja in zaradi odgovornosti, ki izvira iz posesti in obratovanja sončne elektrarne.



POTRESNO ZAVAROVANJE

Škoda zaradi uničenja in poškodovanja, ki ju povzroči potres.

Več podrobnosti o predpripravljenih paketih, kritjih, dodatnih zavarovanjih in ugodnostih najdete [tukaj](#).

Kritja zavarovanja doma, ki jih morda niste pričakovali

Zavarovanje za dom **krije tudi številne škode** oziroma stroške, na katere v zvezi z nevarnostmi, ki vas ogrožajo, morda niti **ne pomislite**, čeprav so lahko visoki. Izbrali smo nekaj najpogostejših.

1. Škoda zaradi objestnih dejanj

Kaj bi storili, če bi vam neznanci z grafiti ali kako drugače poškodovali fasado? V zavarovanje doma lahko vključite tudi kritje za tatvino in objestna dejanja. To krije škodo na zunanjih delih zgradbe zaradi objestnih dejanj tretjih oseb. Krije pa tudi škodo, ki bi nastala, če bi vam nekdo ukradel elemente, ki so pritrjeni na zgradbo, denimo žlebove. V obeh primerih je posebno pomembno, da nastalo škodo prijavite policiji, saj gre za kaznivi dejanji.

2. Strošek selitve in nadomestnega bivanja

Če morate zaradi poplave začasno zapustiti svoj dom, stroške krije asistenca za dom. Ta je vedno vključena v zavarovanje doma. Krije strošek selitve in nadomestnega bivanja za zavarovanca in člane njegovega gospodinjstva.

3. Škoda, ki jo povzroči voda iz akvarija

Če imate manjši akvarij, v vašem stanovanju ali hiši zaradi njega sicer ne bo poplave. A razlita voda lahko vseeno povzroči škodo. Z zavarovanjem izliva vode je vključeno tudi kritje škode, ki jo povzroči iztečena voda iz akvarija in tudi iz drugih naprav, ki niso priključene na cevovodno omrežje.

4. Škoda zaradi razbitega stekla

Po nesreči ste razbili umivalnik v kopalnici. Nevarnost razbitja stekla lahko vključite v zavarovanje doma. S tem si zagotovite kritje za škodo, ki nastane, če se razbije umivalnik, straniščna školjka ali kad, ne le okensko ali vratno steklo, torej steklo na stavbnem pohištvu.

5. Škoda zaradi ukradene robotske kosilnice

Ponoči vam z domačega vrta ukradejo robotsko kosilnico. Če je imela ta vgrajen vsaj en sistem za zaščito pred krajo (npr. vnos PIN-kode za njeno uporabo, inštalacijska oziroma časovna ključavnica ali zvočni alarmni sistem) in ste v zavarovanje doma vključili tudi kritje za tatvino in objestna dejanja za stanovanjsko opremo, vam bo škodo pokrila zavarovalnica.

6. Škoda na otroških igračah

Med stanovanjsko opremo, ki jo za izbrane nevarnosti lahko zavarujete z zavarovanjem doma, spadajo tudi otroške igrače. To velja tudi, če so igrače motorna vozila, vodna in zračna plovila ali radijsko vodeni modeli kopenskih vozil.

7. Pomoč pri odpravljanju škode

Se vam je zamašila kanalizacijska cev? Zavarovalnica ne krije le nastale škode. V nujnih primerih vam pomaga tudi asistenca za dom, ki je vključena v predpripravljene pakete za zavarovanje doma. Na pomoč vam priskočijo strokovnjaki in vam z nasveti pomagajo poiskati rešitve za vaše težave.

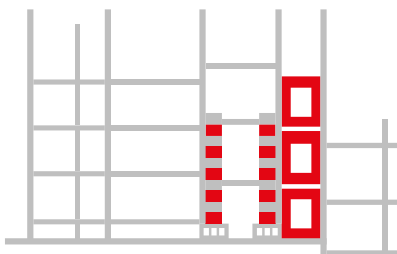
⇒ PODROBNEJE: Kako vam lahko pomaga asistenca

Če vaš dom šele raste, ga zavarujte že v času gradnje ali adaptacije

Ko vaš dom šele nastaja, se vam morda ne zdi nič posebnega, saj še ni tak, kot ste si ga predstavljali. Ne glede na to, v kateri **fazi gradnje ali adaptacije** ste, o zavarovanju svojega bodočega doma ne razmišljajte šele takrat, ko se vselite vanj.

Z gradbenim zavarovanjem

zavarujete stanovanjski objekt v času gradnje, gradbeni in inštalacijski material ter gradbene dele in opremo, ki so namenjeni za vgradnjo.



Izvajalci v gradbeništvu morajo po zakonu imeti sklenjeno tudi zavarovanje odgovornosti za škodo, ki bi nastala na vaši hiši med gradnjo – do prevzema objekta. A to zavarovanje pogosto ni dovolj, da bi pokrilo vso nastalo škodo.

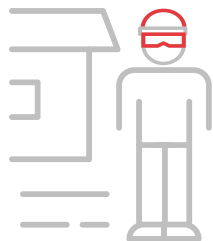
Že med gradnjo je namreč hiša izpostavljena številnim nevarnostim. Z ustreznim gradbenim zavarovanjem bo zavarovalnica povrnila strošek nastale škode, in sicer zaradi:

- **temeljnih gradbenih nevarnosti** (požar, strela, eksplozija, vihar, padavine, teža snega in ledu, padec zračnega plovila, manifestacije in demonstracije, izliv vode, mraz in snežni plaz),
- **gradbene nezgode**,
- **udarca vozila** oziroma delovnega stroja,
- **objestnih dejanj** tretjih oseb ter
- **vlomske tatvine in rop**.

Tatovi pogosto kradejo predvsem dražjo opremo (peči centralne kurjave, toplotne črpalke ipd.), pa tudi cenejše stvari, kot so denimo žlebovi, okna, vrata, pohištvo, cement in opeka, ter vodovodne in elektroinštalacije (tudi samo zaradi bakra).

V času gradnje lahko zavarujete tudi **gradbeni material na prostem**, vendar bo zavarovalnica pri tem postavila pogoje za varovanje tega materiala. Tako na primer lahko določi, da mora biti okrog gradbišča vsaj dva metra visoka ograja, zahteva lahko alarm, 24-urno varovanje ipd. Pogoji so odvisni od vrste sklenjenega zavarovanja, od tega, kje je oprema (v zaprtem ali odprtem objektu, celo na prostem), ipd.

Naši cenilci opažajo, da so pri gradnjah in adaptacijah zelo pogoste vlomske tatvine nevgrajenega ali že vgrajenega materiala.



Posebnosti zavarovanja stanovanja



Pri zavarovanju stanovanja je v primerjavi s hišo nekaj **posebnosti**, ki jih je koristno poznati.

→ Kaj zavaruje upravnik?

V bloku z več stanovanji in skupnimi prostori je pomembno vprašanje, kdo zavaruje kaj in kako. Upravniki večinoma poskrbijo za kritje škode, ki nastane na nepremičnini in skupnih delih objekta.

- **Zavarovanje večstanovanjske zgradbe.** To pomeni, da so zavarovani vsi deli zgradbe, tudi temelji in kletni zidovi, vse vgrajene inštalacije in vsa vgrajena oprema (dvigala, centralna kurjava s cisterno za gorivo, bojlerji, klimatske naprave, hidroforji in drugo).
- **Zavarovanje za temeljne požarne nevarnosti.** To je najpogostejše zavarovanje, ki ga sklenejo upravniki. Nevarnosti, ki jih vključuje, so požar, strela, eksplozija, vihar, toča, padec zračnega plovila, manifestacije, demonstracije in udarec motornega vozila, ki je last stanovalcev.
- **Zavarovanje izliva vode.** Upravniki pogosto uredijo tudi to zavarovanje, včasih pa tudi **zavarovanje poplave in strojelomno zavarovanje** sestavnih delov objekta (inštalacije, dvigalo, peč za centralno ogrevanje), lahko tudi **zavarovanje potresa**.
- **Zavarovanje odgovornosti lastnikov stanovanj.** Včasih upravniki zavarujejo tudi to. Če na primer s strehe stavbe pade led ali sneg in poškoduje mimoidočega ali povzroči škodo na vozilu, za to lahko odgovarjajo lastniki stavbe, s katere je padel led ali sneg. Zavarovanje zaščiti lastnike.

Če upravnika v večstanovanjski hiši ni, se lastniki dogovorijo sami. Sklenejo lahko skupno polico za nepremičnino in skupne dele ali pa vsak svoje zavarovanje etažne lastnine.

→ Skupinsko zavarovanje ni dovolj

Čeprav je upravnik poskrbel za zgoraj naštetu, se boste za kritje škode, ki nastane na vaši lastnini, kot je denimo vaša stanovanjska oprema, v vsakem primeru morali **zavarovati sami**.

Priporočamo, da zavarovalno kritje razširite na stanovanjsko opremo (oprema, osebni predmeti ipd.) in vključite dodatne nevarnosti, ki jih morda v skupinskem zavarovanju ni, denimo vlomsko tatvino.

Zavarovanje stanovanjske opreme dodatno vključuje številna druga **kritja, ki v skupinsko zavarovanje niso vključena**, denimo zavarovanje asistence za dom, ki med drugim krije tudi strošek namestitve, če bi se morali iz stanovanja začasno izseliti.

Tudi če je upravnik zavaroval celoten objekt, svetujemo, da se pozanimате o kritjih ter svoje stanovanje in opremo v njem dodatno zavarujete. Informativni izračun zavarovanja najdete [tukaj](#).

→ Bodite pozorni na zavarovalno vsoto

Večstanovanjski objekti so sicer zavarovani, pogosto pa ne dovolj, kar pomeni, da so **podzavarovani**. Njihova gradbena vrednost je višja od zavarovalne vsote, ki je razvidna iz zavarovalne police za celotno stavbo. Nastala **škoda zato ne bi bila krita v celoti**, temveč bi zavarovalnica izplačala le sorazmerni del škode.

Dobro je tudi vedeti, ali je zavarovanje večstanovanjskega objekta, ki ga je uredil upravnik, sklenjeno na dejansko vrednost. Če je sklenjeno na dejansko vrednost, zavarovalnica pri obračunu škode upošteva tudi starost objekta oziroma njegovo amortizacijo in glede na to ustrezno zniža zavarovalnino, ki jo izplača. Ta je odvisna od vrste zavarovanega predmeta in njegove pričakovane življenjske dobe.

Preverite, za kolikšno zavarovalno vsoto je zavarovana vaša večstanovanjska stavba in ali je zavarovana na dejansko vrednost.

→ Rado se zatakne pri strojelomu

Če prebivate v objektu s sodobnimi in dragimi strojnimi inštalacijami, naši cenilci svetujejo, da preverite, ali je upravnik zavaroval inštalacije s strojelomnim zavarovanjem. To velja predvsem za objekte z dvigali, na katerih pogosto nastanejo **obsežne strojelomne škode**. Če dvigalo ni ustrezno zavarovano, lahko pride do težav s plačilom stroškov popravila, ki si jih morajo v tem primeru razdeliti stanovalci.

Vaša večstanovanjska stavba ima verjetno vgrajene tudi drage strojne inštalacije (toplotne črpalke, dvigala, drugi stroji), katerih popravilo lahko brez zavarovanja zelo obremeni stanovalce.

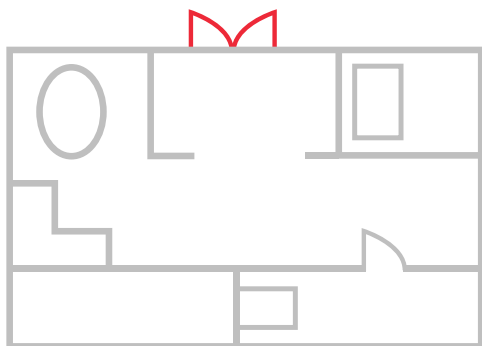
→ Če boste najeli hipotekarni kredit, bo polica sklenjena v korist banke

Če za nakup stanovanja **najemate kredit**, boste polico morali skleniti v korist banke (t. i. vinkulacija). Ob škodnem primeru bo zavarovalnica pri banki kot vinkulantu preverila, **komu se poplača nastala škoda**, saj ste nepremičnino zastavili pri banki. Tako bi ta lahko zahtevala, da se ji najprej poplačajo morebitne nepravilne obveznosti, preostalo zavarovalnino pa bi dobili vi kot zavarovanec.

Če je nepremičnina zavarovana s skupinskim zavarovanjem, preverite, če je skupinsko zavarovanje, ki ga je uredil upravnik, v vašem sorazmernem deležu mogoče vinkulirati v korist banke, pri kateri boste vzeli hipotekarni kredit.



Upravnik pogosto ne poskrbi za zavarovanje objekta. Svetujemo, da preverite, katera zavarovanja je uredil. To vam bo pomagalo pri ugotavljanju, katera kritja in v kolikšnem znesku (zavarovalna vsota) še potrebujete pri ločenem zavarovanju svoje etažne lastnine.



Kako primerjati ponudbe za zavarovanje doma različnih zavarovalnic?

Če boste informativni izračun za zavarovanje doma, ki ga lahko dobite [tukaj](#), primerjali z izračuni drugih zavarovalnic, se bodo **ponudbe** lahko precej **razlikovale**.

Da ne bi mešali jabolk in hrušk, preverite, kaj krije posamezno zavarovanje. Obseg kritij in drugih spremenljivk (ugodnosti, posebnosti) je namreč lahko pomembno različen.

Pri primerjavi zavarovanj vam bo v največjo pomoč [zastopnik](#), ki pozna različne možnosti in morebitne cenovne ugodnosti, ki vam jih lahko ponudi za zavarovanje doma.

Preverite, kaj se skriva za ceno zavarovanja oziroma **kaj dobite za svoj denar**. Pogoji zavarovanj, obseg nevarnosti in kritij, višina kritij, franšiza, obseg domske asistence itd. se lahko močno razlikujejo od zavarovalnice do zavarovalnice. Od vsega tega pa bo odvisna končna premija oziroma cena zavarovanja. Pri zavarovanju doma namreč nudimo številne ugodnosti. Preverite jih pri svojem zastopniku ali [tukaj](#).

Pri pregledu ponudb si zato odgovorite predvsem na ta vprašanja:

- Katere **nevarnosti** so vključene?
- Koliko znaša **zavarovalno kritje** za te nevarnosti?
- Ali je **vključena franšiza**, torej vaša soudeležba pri škodi?
- Gre za zavarovanje na **ново ali dejansko vrednost**?

Premije za zavarovanje doma in stanovanjske opreme so odvisne od številnih dejavnikov. Sami si lahko izdelate natančen informativni izračun ali se povežete z zastopnikom.

 Sklenitev zavarovanja	 Informativni izračun	 Naročilo zastopnika
--	---	--

VAŠA ZAVAROVANJA VEDNO NA DOSEGU ROKE

Kadarkoli in kjerkoli enostavno pregledujte in upravljajte svoja zavarovanja, prijavite škodo ali spremljajte vrednosti svojih naložb. Vstopite v digitalno poslovalnico [i.triglav](#).

Pogoste škode in ustrezna kritja

Vašega doma ne ogrožajo le temeljne nevarnosti, kot so požar, strela in toča, ampak tudi številne druge neprijetnosti, ki lahko povzročijo veliko škodo. Mednje sodijo poplava in izliv vode, vlom in rop, pa tudi razbitje stekla. Odgovarjamo na nekaj najpogostejših vprašanj o posebnostih teh kritij in pojasnujemo, zakaj asistenca pride prav tudi pri škodah, ki nastanejo doma.

Izliv vode in poplava	<u>19</u>
Razbitje stekel	<u>21</u>
Požar	<u>23</u>
Vlom in rop	<u>24</u>
Kako vam lahko pomaga domska asistenca?	<u>26</u>
Pazite na limit kritja	<u>28</u>



Izliv vode in poplava

Če zaradi počene cevi v kopalnici ali okvare pomivalnega stroja po vašem domu steče voda, se vam morda res zdi, da imate v kuhinji poplavo. A v resnici gre za izliv vode. Poznavanje razlike med poplavo in izlivom vode je pomembno že pri sklepanju zavarovanja.



Poplavo povzroči narava

Zdi se, da poplave lahko napovemo. A vendarle vedno znova presenetijo številne Slovence.

O škodi zaradi poplave govorimo, ko se zgodi:

- poplava na zemljišču, na katerem so zavarovane stvari, **zaradi poplavljanja stalne vode**, na primer reke, jezera ali morja,
- poplavljanje voda zaradi utrganega oblaka in tudi naključno poplavljanje voda, ki zaradi izredno **močnih padavin** derejo po pobočjih, cestah in poteh (hudourniki),
- poplavljanje zemljišča v neposredni bližini zavarovanih stvari zaradi **talne vode**,
- poplavljanje zaradi **vdora meteorne vode**, ki se je prelila čez žlebove in odtočne kanale, skozi strehe in terase,
- poplava zaradi **vdora zastale površinske vode** na strehah, balkonih in terasah.

Vsak dom morda ni nujno zelo ogrožen zaradi poplavljanja stalnih voda, vsako bivališče pa lahko prizadene vdor meteorne vode. Pri sestavljanju kritij za vaše zavarovanje doma je zato dobro predvidevati nevarnosti, ki pretijo vašemu domu in opreми v njem.

Kritje za primer poplave:

- je v različnih višinah vključeno v [zavarovanje doma](#),
- je mogoče skleniti za zavarovanje objekta in opreme,
- ne krije škode, ki nastane zaradi mehničnega učinkovanja vode v notranjosti cevovoda, kanalov in predorov, zaradi hišne gobe, posedanja tal kot posledice poplave ali vaše malomarnosti.



Ko greste od doma, vselej zaprite odprtine v zgradbi (okna in vrata). Če bo namreč voda v dom vdrla skoznje, zavarovanje ne bo krilo škode.



[DODATNO: Webinar o škodi, ki jo lahko povzroči poplava](#)

Poplavna ogroženost vpliva na ceno

Pri zavarovanju poplave njegovo ceno oziroma zavarovalno premijo določamo glede na **poplavne razrede**, v katere so razvrščeni vsi objekti na območju Slovenije.

Pri razvrstitvi upoštevamo poplavne karte Agencije Republike Slovenije za okolje, pogostnost poplav na območju, topografijo terena in obstoj morebitnih protipoplavnih ukrepov.

Poleg umestitve v poplavni razred pa se pri poplavi upošteva tudi sistem bonus-malus, in sicer glede na število škod v zadnjih desetih letih.



Izliv vode je praviloma posledica poškodb na napravah in inštalacijah

Izliv vode se najpogosteje zgodi, ko se denimo nepovratni ventili in črpalke poškodujejo oziroma nepravilno delujejo ali se cevi in naprave zamašijo.

O škodi zaradi izliva vode govorimo, ko:

- se **izlije voda** iz vodovodnih, odvodnih ali kanalizacijskih cevi in naprav, **priključenih na cevovodno omrežje**,
- **izbruhne para** iz naprav za toplotvodno in parno gretje,
- se **izlije voda** iz naprav ali stanovanjske opreme, ki **niso priključene na cevovodno omrežje** (akvarij, vodna postelja, razvlaževalnik zraka, kavni avtomat, prenosne klimatske naprave ipd.).

Kritje za primer izliva vode:

- je v različnih višinah vključeno v [zavarovanje doma](#),
- je mogoče skleniti za zavarovanje objektov in opreme,
- ne krije škode, ki nastane zaradi mehničnega učinkovanja vode v notranjosti cevovoda, kanalov in predorov, zaradi hišne gobe, slabega vzdrževanja naprav, pomanjkljive zaščite pred zmrzovanjem, izliva vode iz cevi in žlebov za odvod deževnice, ki niso vgrajeni v stavbo, ter posedanja tal zaradi izliva vode iz cevi.



Če boste pustili pipe odprte oziroma jih boste pozabili zapreti, vam škode, ki bi nastala v tem primeru, zavarovanje ne krije.



[DODATNO: Ste pripravljeni na poplavo?](#)



[DODATNO: O izlivu vode](#)

Kadar ste ustrezno zavarovani za primer poplave in izliva vode ter škoda ni nastala zaradi vaše malomarnosti, naj bo vaš prvi korak klic na številko 080 2864. **Asistenca za dom**, ki je vključena v zavarovanje doma, vam bo v sodelovanju z mojstri pomagala preprečiti nadaljnjo škodo in odpraviti tisto, ki je že nastala.



[PODROBNEJE: O asistenci za dom](#)

Razbitje stekel

Saj vemo, kako gre: trenutek nepredvidnosti in se zgodi. **Steklo počí** – na vgrajenih steklenih površinah in na drugih predmetih.

O škodi zaradi razbitja stekel govorimo, ko se razbijejo:

- stekla na **stavbnem pohištvu** (zunanja in notranja vrata in okna),
- steklene talne, stenske in stropne **obloge**,
- steklene **stene, pregrade in ograje**,
- strešne **zasteklitve** in steklene **stopnice**,
- **umivalniki**, pomivalna **korita, školjke, bideji, kadi, kabine** za prhanje iz vseh vrst materialov,
- stekla na vzdanih **pečeh, kaminih in kaminskih pečeh**,
- stekla na **premični stanovanjski opremi** (če je zavarovana tudi nevarnost razbitja stekel za premičnine).

Kritje za primer razbitja stekel:

- je v različnih višinah vključeno v [zavarovanje doma](#),
- je mogoče skleniti za zavarovanje stanovanjskih objektov in opreme,
- ne krije škode na steklih naprav, ki so zavarovane drugače, škode zaradi premeščanja, prask, izjedanja in podobnih poškodb, škod na steklih stvari, ki niso last zavarovanca ali članov njegovega gospodinjstva, ter škod na vrtnem pohištvu in otroških igralih na prostem.



Če imate doma večje ali dražje steklene površine, denimo panoramska okna, in presodite, da potrebujete višjo zavarovalno vsoto, se o tem dogovorite z zastopnikom.

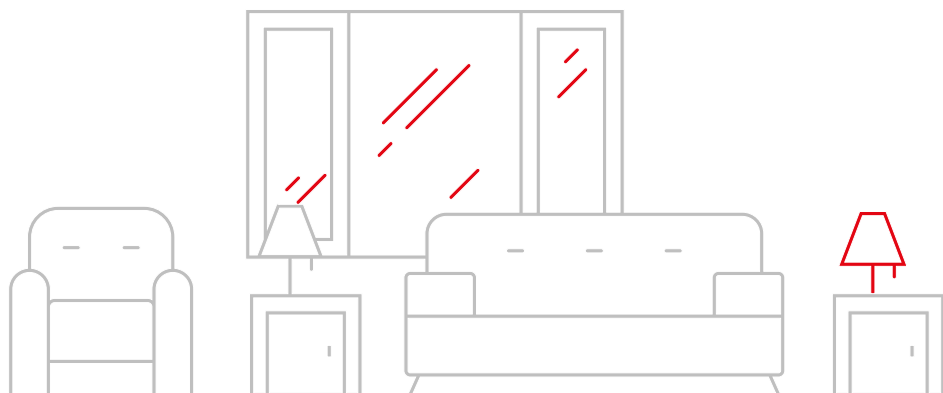
Zapirajte okna in se izognite posredni škodi

Odrpta okna so lahko vir številnih težav, obstaja pa tudi možnost, da vam zavarovalnica zaradi njih nastale škode ne bo povrnila. Ko odidete od doma, jih zato vselej zaprite, tudi če je vreme lepo in boste odsotni le kratek čas.

- **Zaradi možnosti viharja.** Zavarovanje doma vključuje kritje najpogostejših nevarnosti, kot je denimo vihar. A ta lahko skozi odrpta okna v vaš dom nanosi vodo, ki poškoduje parket in drugo opremo. Zavarovanje doma tovrstne škode ne krije, saj je nastala, ker ste pozabili zapreti okna. Kritje pa seveda velja, če vihar poškoduje okno in skozi nastalo odprtino zanaša vodo.
- **Zaradi možnosti vloma.** Podobno navodilo o zapiranju oken velja tudi pri vlomski tatvini in ropu, kar krije zavarovanje doma. Za vlomsko tatvino se namreč šteje, če storilec vlomi v zaprt in zaklenjen prostor. Kritje tako ne velja, če vlomilec pride v prostor skozi odrpta okno.



Ko odidete od doma, vselej, tudi če je vreme lepo ali boste odsotni le kratek čas, zaprite okna. Nevihta se lahko razvije zelo hitro, vlomilci pa za vstop skozi odrpta okno potrebujejo le nekaj minut.



Požar

Zgodi se nenadoma, posledice pa lahko odpravljate še dolgo. Požar sicer spada med **temeljne nevarnosti**, kot so tudi toča, strela, vihar, eksplozija, padec zračnega plovila, udarec motornega vozila ter manifestacije in demonstracije.

O škodi zaradi požara govorimo:

- ko ogenj **zagori zunaj ognjišča** oziroma kurišča,
- **zapusti** ognjišče ali kurišče in se je sposoben širiti z lastno močjo.



V domovih najpogosteje zagori zaradi neprevidnosti pri kuhanju, prižiganju sveč in podobnem. Če namestite sisteme za opozarjanje na požar oziroma njegovo gašenje, lahko prihranite tudi pri zavarovanju.

Kritje za primer požara:

- je ne glede na izbrani paket vedno podano na polno vrednost,
- je mogoče skleniti za zavarovanje stanovanjskega objekta in opreme,
- ne krije škode na zavarovani stvari, če je bila ta izpostavljena koristnemu ognju ali toploti (likanje, sušenje, praženje, peka, kuhanje, segrevanje, dimljenje), če je padla v ognjišče oziroma jo je tja kdo vrgel, če je pregorela, se osmodila ali ožgala zaradi cigarete, žerjavice, svetilke, peči ipd. Kritje za primer požara ne krije tudi škode na dimnikih, ki nastane ob njihovi uporabi.



[DODATNO: Kako pogasiti goreče olje](#)



[DODATNO: Kako pogasiti goreč adventni venček](#)



[DODATNO: Webinar na temo požarne varnosti](#)



Vlom in rop

Tudi če se vam zdi, da doma nimate imetja, ki bi bilo lahko zanimivo za tatove, oni tega ne vedo, dokler ne vlomijo v vaš dom. Poskusi vloma so **med najpogostejšimi škodami**, ki jih prijavijo našemu asistenčnemu centru. Zavarovanje krije škodo na stvareh, ki so odtujene, poškodovane ali uničene pri vlomu oziroma ropu ali pri poskusu teh dejanj.

O škodi zaradi vloma in ropa govorimo, če storilec:

- **vlomi** v zaprt ali zaklenjen prostor,
- vstopi v prostor s **ponarejenim** ali **ukradenim ključem**,
- vstopi v prostor, se **skriva** in **zagreši tatvino**, ko so prostori zaklenjeni,
- vstopi v prostor **skozi druge zaprte odprtine** (npr. okna),
- ukrade **stvari z balkona**, ki ni v pritličju.

Kritje za primer vloma in ropa:

- je ne glede na izbrani paket vedno podano na polno vrednost, predpripravljeni paketi se razlikujejo le pri višini kritja za škodo na objektu, strošku zamenjave ključavnic in strošku zaradi zlorabe plačilnih kartic,
- je mogoče skleniti za zavarovanje stanovanjskega objekta in opreme,
- ne krije škode na zavarovani stvari, če pri vlomski tatvini oziroma ropu sodeluje zavarovanec, njegov sorodnik ali član njegovega gospodinjstva, na steklih stavbnega pohištva ter na stvareh, ki so v vozilih, plovilih in prostorih, zaprtih le z mehkim materialom.



Za primer kraje, poškodovanja oziroma uničenja zunanjih delov objekta ali na objekt nameščenih naprav (npr. zunanje enote toplotnih črpalk, klimatske naprave) je treba izbrati kritje za tatvino in objektna dejanja, ne kritja za vlom in rop.



[DODATNO: Tatvina, vlom ali rop – poznate razliko?](#)

Škodo prijavite čim prej

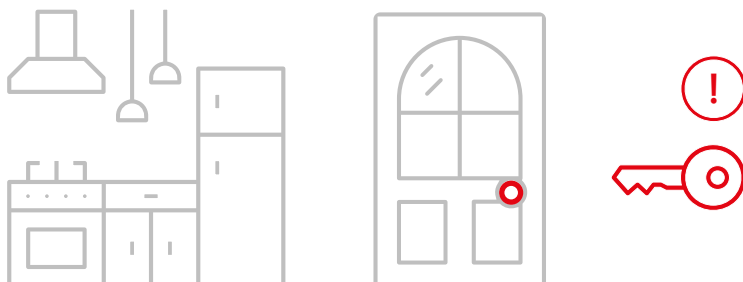
Za vse škodne dogodke priporočamo, da jih **prijavite čim prej**. Vendarle pa je najpomembnejše, da **najprej preprečite nadaljnjo škodo**. Če je mogoče, naredite nekaj fotografij in poskrbite, da se do prihoda cenilca ohranijo dokazila o nastali škodi.

Škodo lahko prijavite:

- po [spletu](#),
- v digitalni poslovalnici [i.triglav](#) (kjer nato lahko škodni primer tudi spremljate),
- na brezplačno telefonsko številko **080 555 555**,
- po (mobilnem) telefonu oziroma elektronski pošti (ime.priimek@triglav.si) se lahko obrnete na **svojega zastopnika** ali za termin zaprosite [tukaj](#),
- **v poslovalnici** s pomočjo naših strokovnjakov.

Storitev Prijavi – odpravi

Če se vam doma zgodi škoda, je stresno razmišljati o vseh korakih, ki so potrebni, da jo odpravite. Zato lahko ob prijavi škode izberete **storitev Prijavi – odpravi** in celoten postopek popravila prepustite nam. Namesto vas izberemo zanesljive izvajalce, poskrbimo za vodenje dokumentacije in usklajevanje plačil. Prepustite nam lahko odpravo enostavnejših ali zahtevnejših škod, ki nastanejo zaradi izliva vode, toče, viharja, požarov ipd. Storitev Prijavi – odpravi je na izbiro ne glede na izbrani zavarovalni paket.



Kako vam lahko pomaga domska asistenca?

Z zavarovanjem doma imate sklenjeno tudi zavarovanje domske asistencе. **24 ur na dan** smo vam na voljo za najrazličnejšo pomoč – tudi če ne veste, kaj storiti, vam bomo v asistenci svetovali in dali koristne informacije.

V okviru domske asistencе so vam na voljo:

- organizacija in **kritje stroškov** obrtniških storitev,
- **varovanje** doma (denimo po vlomu),
- **prevoz** in začasna **namestitve** zavarovancev (denimo po požaru),
- **odpiranje** vhodnih vrat,
- storitev **deratizacije** ali **dezinfekcije** v primeru nenadnega napada glodavcev ali insektov (Asistenca PLUS),
- **izposoja agregatov** (Asistenca PLUS),
- **popravilo** naprav bele tehnike (Asistenca PLUS).

Zavarovanje domske asistencе v enem zavarovalnem letu zagotavlja storitve za **do šest** **nujnih primerov**. To so nenadni in nepričakovani dogodki, ki se zgodijo doma in bi brez hitrega ukrepanja lahko povzročili dodatno škodo.

Storitve asistenčnega centra so vedno vključene v vaše zavarovanje za dom. V predpripravljeni paketa Mali in Veliki je vključena storitev Asistenca, v paket Comfort pa Asistenca PLUS.

Katerih primerov je največ?

Sodelavci asistenčnega centra navajajo pet najpogostejših primerov, ko ljudje potrebujejo pomoč asistencе za dom.

1. Okvara vodovodnih inštalacij

Najpogostejše gre za najrazličnejša zamakanja na zunanjih ali vgrajenih vodovodnih ceveh v stanovanju.

- Asistenca pošlje izvajalca, ki oceni težavo. Po potrebi zamenja tesnila na poškodovani cevi, cev zamenja oziroma namesti novo, če stare ni več mogoče popraviti.

Asistenčna pomoč obrtnikov je na voljo le za določene storitve. Mogoče pa je, da nastane večja škoda. Obrtnik bo popravil cev, z zavarovanjem izliva vode pa bo krita nastala škoda.

⇒ PODROBNEJE: O izlivu vode

Izbor orodja je odvisen od težavnosti vsakega primera. Tako je pri zamašitvi kanalizacijskih cevi dodatno krita tudi ena intervencijska ura obratovanja stroja in strojnika oziroma tehnika.

2. Okvara kanalizacijskih napeljav

Najpogosteje gre za zamašitev kanalizacijskih cevi oziroma odtokov.

- Izvajalec asistence bo pomagal s čiščenjem oziroma odmaševanjem najrazličnejših kanalizacijskih odtokov in pripadajočih cevi.

3. Okvara ogrevalnega sistema

Najpogosteje gre za okvare gorilnikov, velikokrat pa tudi na najrazličnejše načine puščajo ventili na radiatorjih ali ti slabo delujejo.

- Pri radiatorjih obrtnik v večini primerov odzrači ves sistem in ga napolni z vodo do priporočenega pritiska.

Storitev je vključena v oba paketa zavarovanja asistence.

Če imate sklenjeno zavarovanje razbitja stekel, bo strošek zamenjave stekla poravnala zavarovalnica.

⇒ PODROBNEJE: O razbitju stekla

4. Poškodba oken

Največkrat okna poškoduje veter oziroma prepih, pogosto pa škoda nastane tudi zaradi vloma oziroma poskusa vloma.

- Asistenca pošlje steklarja, ki izmeri poškodovano steklo, namesti začasno zaščito in staro steklo nato zamenja z novim.

5. Popravila vhodnih vrat

Najpogosteje gre za dve težavi: okvaro ključavnice in njeno poškodbo zaradi poskusa vloma.

- Izvajalec oceni, ali je ključavnico mogoče le popraviti ali pa jo je treba zamenjati.

Zamenjava ključavnice je vključena v oba paketa zavarovanja asistence.



DODATNO: O domski asistenci

Pazite na limit kritja

Ko se odločate za izbor kritij, pri vsakem **preverite limit zavarovalnega kritja**. Če menite, da limit kritja ne bo zadostoval, ga lahko z zastopnikom **povišate**. Njegov klic lahko naročite [tukaj](#).

Poglejmo primer.

Izliv vode iz pomivalnega stroja poškoduje kuhinjo. Škoda na oplesku in tleh znaša 500 evrov, na gospodinjskih aparatih in pohištvu pa več kot 3.000 evrov. Ker ste imeli sklenjen mali paket zavarovanja doma, si oddahnete, saj vam bo škodo povrnila zavarovalnica. Potem pa sledi presenečenje, ko ugotovite, da boste škodo na objektu dobili izplačano v celoti, za opremo pa boste dobili le 1.850 evrov (2.000 evrov minus 150 evrov franšize).

Kaj se je zgodilo?

Zavarovalnica je izplačala škodo zgolj do limita kritja za izliv vode, ki pri malem paketu za zavarovanje premičnin znaša 2.000 EUR. Izkazalo se je, da ta višina kritja ni bila ustrezna.

➡ [PODROBNEJE: O limitu kritja](#)

V Sloveniji je veliko število hiš, stanovanj in drugih objektov: majhnih, velikih, starih, novih, bivalnih, za prosti čas, za osebne potrebe ali najem. Izračuna, ki bi ustrezal vsem, ni, saj ima vsak dom svoje posebnosti, vsak zavarovanec pa svoje potrebe in želje. Sami si lahko izdelate natančen informativni izračun ali se povežete z zastopnikom.



Sklenitev zavarovanja



Informativni izračun



Naročilo zastopnika

VAŠA ZAVAROVANJA VEDNO NA DOSEGU ROKE

Kadarkoli in kjerkoli enostavno pregledujte in upravljajte svoja zavarovanja, prijavite škodo ali spremljajte vrednosti svojih naložb. Vstopite v digitalno poslovalnico [i.triglav](#).

Poskrbite za dodatno varnost

Ob sklepanju zavarovanja z zastopnikom preverite, ali so v vaše zavarovanje doma res vključene vse nevarnosti, ki lahko ogrožajo vas in vaše imetje. Razmislite, ali potrebujete še dodatna zavarovanja. Spoznajte jih.

Potresno zavarovanje	30
Strojelomno zavarovanje naprav	32
Strojelomno zavarovanje inštalacij	34
Zavarovanje za najemodajalce	35
Zavarovanje sončnih elektrarn	36



Potresno zavarovanje

Potresno zavarovanje je vsaj v Sloveniji, ki je **potresno precej ogrožena**, verjetno eno najpomembnejših dodatnih zavarovanj za dom. Potresi, ki jih lahko pričakujemo v Sloveniji, bi namreč utegnili povzročiti precejšnjo škodo, pa ne le zaradi **posledic tresenja tal**, ampak tudi zaradi **požara ali eksplozije**, ki sta pogosti posledici potresa.

Potresno zavarovanje:

- krije škodo, ki nastane **zaradi potresa in drugih vzrokov, ki so posledica potresa**,
- lahko kadar koli sklenete kot **razširitev zavarovanja doma**,
- je mogoče skleniti za stanovanjski **objekt** in druge zgradbe (npr. za samostojno garažo) ali samo za stanovanjsko **opremo**, lahko pa skupaj zavarujete objekt in opremo,
- če je sklenjeno zavarovanje potresa za stanovanjski objekt, zavarovanje krije tudi **škodo na pomožnih delih stavbe** (klet, kurilnica ipd.) in drugih objektih (nadstreški, vrtno lope, pasje ute, pesjaki in podobno),
- ne krije škod na freskah in zidnih dekoracijah ter na gradbenih objektih, ki še niso pripravljeni za svojo namembnost, in premičninah v njih (denimo škode na hiši, ki se še gradi, in opremi v njej).



[DODATNO: O potresu in potresnih območjih \(živite na enem od njih?\)](#)

Izognite se pogosti napaki

Najpogostejša napaka zavarovancev je, da ob sklepanju zavarovanja za dom ne pomislijo na vse nevarnosti, ki lahko izhajajo iz potresa. Pri potresu namreč pogosto nastanejo **posledične škode**, kot so denimo požar, eksplozija ali izliv vode zaradi poškodb plinske oziroma vodovodne napeljave. Če tovrstna škoda nastane kot posledica potresa, je zavarovalnica ne bo krila iz zavarovanja doma, če ni sklenjeno tudi potresno zavarovanje.

Pozor pri franšizi

Potresnega zavarovanja ne morete skleniti brez odbitne franšize. Zavarovalnica pri škodah, ki presegajo franšizni znesek, torej plača le presežek nad tem zneskom. Tako lahko zavarovalnica poskrbi, da z odškodninami pomaga tistim, ki so doživeli najhujše posledice potresa.

Če potresno zavarovanje sklenete kot razširitev zavarovanja doma, ste tako ob škodi vedno soudeleženi v višini:

- 2.400 EUR pri zavarovanju stanovanjskega objekta,
- 600 EUR pri zavarovanju stanovanjske opreme,
- 150 EUR pri izpadu dohodka iz naslova oddajanja stanovanjskega objekta v najem,
- 150 EUR pri poškodovanju ali uničenju sončne elektrarne,
- 150 EUR pri obratovalnem zastoju sončne elektrarne.

Potresno zavarovanje lahko kadar koli, ne le ob obnovitvi zavarovanja, dodate svoji polici.

Naj bo zavarovalna vsota zadostna

Pri zavarovanju stanovanjskih objektov je zavarovalnica že določila zavarovalno vsoto, ki ustreza večini tovrstnih objektov v Sloveniji. To vsoto je nato preračunala na kvadratni meter površine. Premija za potresno zavarovanje hiše se tako izračuna na podlagi bruto površine hiše. Pri zavarovanju etažne lastnine (stanovanja) je osnova za zavarovanje neto površina etažne lastnine.

Na premijo potresnega zavarovanja za stanovanjski objekt vplivajo:

- velikost objekta,
- potresna ogroženost kraja, v katerem stoji (vključenost v potresno cono),
- leto gradnje oziroma obnove nosilne konstrukcije.

Čeprav so stanovanja v blokih praviloma zavarovana skupaj s celotnim poslopljem, je zaradi višine kritij priporočljivo razmisliti še o individualnem zavarovanju stanovanja. Preverite pri upravniku, ali je vaše stanovanje zadostno zavarovano.

➡ [PODROBNEJE: O zavarovanju stanovanja](#)

Potresno kritje je navzgor omejeno z limitom. Za zavarovanje stanovanjskih objektov ta znaša do 705.000 evrov, za zavarovanje stanovanjske opreme pa 141.000 evrov. Priporočamo, da kljub temu skupaj z zastopnikom ocenite, ali navedeni limit kritja ustreza zavarovalnim vrednostim vašega stanovanjskega objekta in opreme, ter ga, če je treba, zvišate.

Premije za kritje škod zaradi potresa so odvisne od potresne ogroženosti, namena objektov, njihove starosti itn.

Natančen **informativni izračun** si lahko **tukaj** naredite kar sami. Za več podrobnosti pa se **povežite z zastopnikom**.

Strojelomno zavarovanje naprav

Kako hitro vam lahko kakšna naprava pade iz rok? Kako naglo se zgodi, da jo poškodujete ali celo uničite? Če imate vsaj nekaj **vrednih naprav**, kot so računalniki, prenosni telefoni, konzole in gospodinjski aparati, je pametno razmisliti o strojelomnem zavarovanju naprav. Zavarujete lahko tako **stacionarne kot prenosne naprave**.

Zavarujete lahko stacionarne naprave, ki niso starejše od 8 let, in prenosne naprave, ki niso stare več kot 4 leta.

Strojelomno zavarovanje naprav:

- krije škodo zaradi **poškodb** na stacionarnih napravah (bela tehnika, televizije, konzole, monitorji, projektorji, TV-komunikatorji, zvočniki ...) ali prenosnih napravah (prenosniki, tablice, mobilni telefoni, pametne ure, prenosni zvočniki ...) ali škodo zaradi njihovega **uničenja**,
- krije tudi **škodo**, ki jo povzroči **indirektni udar strele**,
- lahko sklenete kot **razširitev zavarovanja doma**,
- ne krije škode, ki je nastala zaradi drugih škodnih primerov, denimo požara, potresa ipd., zaradi nepooblaščenih posegov, napak, ki so že obstajale ob sklenitvi zavarovanja, kršitve predpisov, namernih dejanj, posredne škode in škode v garancijskem roku, ki jo mora povrniti proizvajalec.

Pozor pri franšizi

Pri škodah zaradi strojeloma prenosnih naprav ste **soudeleženi z odbitno franšizo** v višini 150 evrov, pri zavarovanju stacionarnih naprav pa se je mogoče dogovoriti tudi za premijo brez soudeležbe pri škodi oziroma brez odbitne franšize.

Če je zavarovanje strojeloma sklenjeno brez soudeležbe, velja, da vam tudi ob uničenju naprave ni treba plačati soudeležbe.

Tako pri zavarovanju stacionarnih kot prenosnih naprav velja, da vam soudeležbe ni treba plačati, če popravilo naprave prepustite pogodbenemu izvajalcu Zavarovalnice Triglav.

Poglejmo primer.

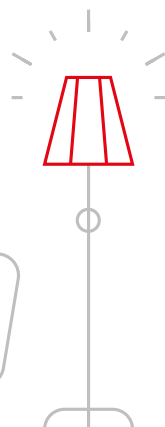
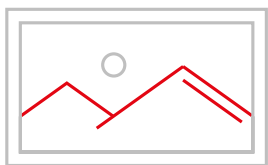
Če se poškoduje televizija in zavarovalnica prizna škodo ter jo oceni na 700 evrov, pomeni, da ste soudeleženi s 150 evri, preostali del stroška pa krije zavarovalnica. Če bi se dogovorili za strojelomno zavarovanje stacionarnih naprav brez soudeležbe, pa bi vam zavarovalnica v tem primeru izplačala škodo 700 evrov. Če imate zavarovanje s franšizo, a popravilo prepustite našemu pogodbenemu izvajalcu, ne boste dobili izplačane zavarovalnine, ampak vam bo naš pogodbeni izvajalec denimo TV preprosto popravil TV. Soudeležbe tako v tem primeru ni.

Naj bo zavarovalna vsota zadostna

Ko sklepate zavarovanje strojeloma naprav, premislite, **koliko so vredne** stacionarne in prenosne naprave, ki jih želite zavarovati. Nato presodite, kolikšen znesek bi zadoščal za povrnitev poškodovanih naprav v prvotno stanje, in skladno s tem izberite primerne zavarovalne vsote. Zavarovanje lahko s pomočjo zastopnika vedno sklenete za višjo zavarovalno osnovo.

Zavarovanje je mogoče skleniti na novo ali dejansko vrednost. Pri uničenju strojnih naprav je vedno izplačana dejanska vrednost.

➡ PODROBNEJE: O novi in dejanski vrednosti



Strojelomno zavarovanje inštalacij

Vaš dom je poln inštalacij, ki jih nujno potrebujete za svoje udobje. Kako pa se počutite, ko pod prho ni tople vode in ko se poleti zaradi uničene klimatske naprave ne morete ohladiti?

Načeloma imajo inštalacije za določeno obdobje garancijo proizvajalca. A če se **poškodujejo ali uničijo** in garancija tega ne krije, boste brez zavarovanja odpravo škode morali plačati sami.

Strojelomno zavarovanje inštalacij:

- krije škodo zaradi **poškodb na notranjih in zunanjih inštalacijah**, vgrajenih v stanovanjske ali druge objekte (električna, vodovodna napeljava, plinske, prezračevalne, antenske, ogrevalne idr. inštalacije), ter na **napravah, ki so priključene** na te inštalacije (npr. rezervoarji, radiatorji, peči za centralno kurjavo, klimatske naprave, čistilne naprave, toplotne črpalke in številne druge), pa tudi škodo zaradi **uničenja** inštalacij in nanje priključenih naprav,
- lahko sklenete kot **razširitev zavarovanja doma**,
- ne krije škode, ki je nastala zaradi drugih škodnih primerov, denimo požara, potresa ipd., škode, ki je nastala na tehničnih zunanjih delih inštalacij in na sončnih elektrarnah (razen če je kritje razširjeno tudi na sončne elektrarne).

Pozor pri franšizi

Pri škodah zaradi strojeloma inštalacij ste **soudeleženi z odbitno franšizo** v višini 150 evrov, lahko pa zavarovanje sklenete tudi brez franšize.

Poglejmo primer.

Če se poškoduje toplotna črpalka in zavarovalnica prizna škodo ter jo oceni na 2.000 evrov, to pomeni, da ste soudeleženi s 150 evri, preostali del stroška pa krije zavarovalnica. Če zavarovanje sklenete brez franšize, pa zavarovalnica povrne celotno škodo.

Naj bo zavarovalna vsota zadostna

Ko sklepate zavarovanje strojeloma inštalacij, premislite, **koliko so vredne inštalacije in naprave**, priključene na inštalacije, ki jih želite zavarovati. Nato presodite, kolikšen znesek bi zadoščal za povrnitev poškodovane inštalacije ali nanjo priključene naprave v prvotno stanje, in skladno s tem izberite primerne zavarovalne vsote. Zavarovanje lahko s pomočjo zastopnika vedno sklenete za višjo zavarovalno osnovo.

Zavarovanje je mogoče skleniti na novo ali dejansko vrednost. Pri uničenju inštalacij je vedno izplačana dejanska vrednost.

➡ [PODROBNEJE: O novi in dejanski vrednosti](#)

Zavarovanje za najemodajalce

Ko svoj stanovanjski objekt oddate v najem, prepuščate v rabo tudi del svoje lastnine. Da bi **ohranili njeno vrednost** in ob morebitni škodi ne bi čutili finančnih posledic, je dobro razmisliti o zavarovanju za najemodajalce.

Zavarovanje za najemodajalce lahko sklenete tisti, ki vam po zakonodaji ni treba registrirati dejavnosti oddajanja v najem.

Zavarovanje za najemodajalce:

- ➡ krije škodo, ki nastane zaradi **objestnih dejanj tretjih oseb**, tudi najemnikov, **na notranjih delih stanovanjskega objekta in opremi**, škodo zaradi **izpada dohodka**, ki je posledica drugih nesreč (npr. požara, izliva, poplave ali potresa), krije pa tudi vašo **odgovornost** iz hišne in zemljiške posesti,
- ➡ lahko sklenete kot **dodatek k zavarovanju stanovanjskega objekta ali opreme**, in sicer najmanj v obsegu velikega paketa ali paketa Comfort,
- ➡ ne krije škode najemodajalcev z registrirano dejavnostjo in za rezervacije, ki nastanejo po škodi, škode na steklenih površinah in umetniških delih, škode zaradi ožganin in uporabe motornih vozil ter škode na skupnih delih večstanovanjskih stavb.

Kot najemodajalec lahko zavarujete stanovanjski objekt in opremo, ki je v vaši lasti, ne pa tudi opreme najemnika vašega stanovanja. Zato mu svetujte, da **lastno opremo zavaruje s svojo polico**. Če mu bo indirektni udar strele uničil računalnik, mu namreč ta škoda sicer ne bo povrnjena.

🔗 [DODATNO: O pasteh oddajanja stanovanja](#)

Zavarovanje sončnih elektrarn

Sončne elektrarne so še bolj kot notranjost vašega doma izpostavljene številnim nevarnostim – **naravnim pojavom, nesrečam, poškodbam** in celo **kraji**. Z zavarovanjem za sončne elektrarne zavarujete celotno sončno elektrarno, vključno s podstavki, konstrukcijo, števcu, krmilniki in drugimi inštalacijami.

Zavarovanje sončnih elektrarn:

- krije škodo zaradi **uničenja, poškodbe ali odtujitve** sončne elektrarne, **strojeloma** in **obratovalnega zastoja** zaradi uničenja ali poškodovanja, zavarovana pa je tudi vaša **odgovornost** iz posesti in obratovanja sončne elektrarne,
- lahko sklenete kot **razširitev zavarovanja doma**,
- ne krije škode, če elektrarna ni projektirana ali zgrajena po standardih, stroškov sprememb in izboljšav, škode zaradi oblastnih in drugih omejitev pri obnovi ter škode zaradi pomanjkanja finančnih sredstev za pravočasno gradnjo, popravilo ali nabavo.

Zavarovanje sončnih elektrarn mora biti sklenjeno skupaj z zavarovanjem stanovanjskega objekta in strojelomnim zavarovanjem inštalacij.

⇒ PODROBNEJE: O zavarovanju za strojelom inštalacij

Premije za kritje strojelomnih, potresnih in drugih škod so odvisne od številnih dejavnikov. Sami si lahko izdelate natančen informativni izračun ali se povežete z zastopnikom.



Sklenitev zavarovanja



Informativni izračun



Naročilo zastopnika

VAŠA ZAVAROVANJA VEDNO NA DOSEGU ROKE

Kadarkoli in kjerkoli enostavno pregledujte in upravljajte svoja zavarovanja, prijavite škodo ali spremljajte vrednosti svojih naložb. Vstopite v digitalno poslovalnico [i.triglav](https://i.triglav.si).

Pomembni zavarovalniški izrazi pri zavarovanju doma

Da boste za svoj dom izbrali pravo zavarovanje in kritja, ki bi pokrila vso morebitno nastalo škodo, se prepričajte, da ste zavarovalniške izraze razumeli prav. Podrobno in na vašem primeru vam jih lahko predstavi zastopnik. Da vam bo morda lažje, pa na kratko pojasnujemo nekaj najpomembnejših.

Zavarovalna vsota oziroma limit kritja	38
Franšiza	38
Zavarovanje na polno vrednost ali prvi riziko	40
Zavarovanje na novo ali dejansko vrednost	42



Zavarovalna vsota oziroma limit kritja

Limit kritja ali zavarovalna vsota pri zavarovanju doma pomeni **zgornjo mejo**, do katere bo **zavarovalnica izplačala škodo**. V vsakem primeru bo zavarovalnica ovrednotila dejansko škodo na objektu in vam izplačala zavarovalnino, ki vam bo omogočila, da boste nastalo škodo odpravili, vendar največ do višine limita kritja.

Zavarovalnica je pri zavarovanju doma že določila zavarovalno vsoto, ki ustreza večini nepremičnin v Sloveniji, in jo preračunala na kvadratni meter površine. Cena zavarovanja oziroma premija se torej obračuna na podlagi površine hiše – večja ko je hiša, višjo premijo plačate.

Ravno to pa je tudi prednost zavarovanja doma. Ko ga sklepate, vam ni treba opredeljevati temeljne zavarovalne vsote, ampak zadošča površina hiše. Sklepanje je zato enostavnejše in hitrejšo, saj je lažje natančno oceniti površino hiše kot ovrednotiti njeno vrednost, hkrati pa ste na tak način zaščiteni pred inflacijo, ki lahko nastane med letom.

Kljub temu da je sklepanje zavarovanja, za katero so limiti že določeni, preprostejše, priporočamo, da skupaj z zastopnikom ocenite, ali limit kritja ustreza zavarovalnim vrednostim vašega stanovanjskega objekta in opreme. Če ne, ga namreč lahko zvišate.

Franšiza

Franšiza oziroma soudeležba pomeni, da morate ob škodi **določeni znesek za popravilo prispevati sami**.

Opažamo, da veliko ljudi ob sklepanju zavarovanja ni pozornih na odbitno franšizo, čeprav jo vključujejo nekatera kritja zavarovanj za dom.

Višina franšize je navedena v splošnih pogojih zavarovanja, lahko pa je zapisana tudi na zavarovalni polici. Pri sklenitvi zavarovanja za dom veljajo soudeležbe ob škodi, navedene v spodnji tabeli.

Nevarnost	Objekt	Oprema	Možnost odkupa
Izliv vode	150 EUR	150 EUR	DA
Tatvina in objetna dejanja	150 EUR	150 EUR	DA
Iztek tekočine ali plina (lekaža)	150 EUR	150 EUR	DA
Odgovornost iz hišne in zemljiške posesti	150 EUR		DA
Strojelom inštalacij	150 EUR	-	DA
Strojelom stacionarnih naprav	-	150 EUR	DA
Strojelom prenosnih naprav	-	150 EUR	NE
Zavarovanje za najemodajalce	150 EUR		DA
Zavarovanje sončnih elektrarn	150 EUR		DA
Potres	2.400 EUR	600 EUR	NE

Poglejmo primer.

Pri škodi zaradi izliva vode ste soudeleženi s franšizo v višini 150 evrov, če ni dogovorjeno drugače. Če je izliv vode povzročil škodo na objektu v višini 2.000 evrov, na opremi pa v višini 500 evrov, boste dobili izplačano škodo na objektu v višini 1.850 evrov (odbije se 150 evrov franšize) in škodo na opremi v višini 350 evrov (odbije se 150 evrov franšize).

Če boste **popravilo škode prepustili pogodbenemu izvajalcu** Zavarovalnice Triglav, **ne boste soudeleženi ob škodi**, in sicer pri:

- delnih škodah pri strojelomu stacionarnih in prenosnih naprav (pri popolnih škodah oziroma totalkah se soudeležba, če je dogovorjena na polici, vedno upošteva) ter
- razbitju stekla v primeru sklenitve zavarovanja s soudeležbo pri škodi v višini 150 EUR, ki velja za vse nevarnosti, za katere sta zavarovana objekt in oprema. Če izberete to možnost, ste upravičeni do popusta pri premiji.

Pri nekaterih zavarovanjih se lahko dogovorite tudi za premijo brez soudeležbe pri popravilu škode.

 **DODATNO: O franšizi**

Zavarovanje na polno vrednost ali prvi riziko

Kakšna je razlika med tema dvema vrstama zavarovanja, najlažje pojasnimo na primeru zavarovanja hiše.

→ Primer zavarovanja na prvi riziko

Poenostavljeno to pomeni, da dom zavarujete glede na **pričakovano škodo**. Imate dvonadstropno hišo na poplavnem območju, kjer je voda v preteklosti že večkrat narasla. Glede na kvadraturo pritličja lahko dokaj natančno ocenite, da lahko poplava povzroči za največ 10.000 evrov škode. Izberete zavarovanje na prvi riziko do zavarovalne vsote 10.000 evrov. Če bo nastala škoda zaradi poplave, bo torej zavarovalnica ocenila in izplačala dejansko škodo, a največ do višine dogovorjene zavarovalne vsote.

→ Primer zavarovanja na polno vrednost

Zavarovanje na polno vrednost bi bilo smiselno le, če bi predpostavljali, da bi poplava lahko ogrozila **vašo celotno hišo**. Zavarovalna vsota se v takšnem primeru določi na podlagi zavarovalne vrednosti vašega objekta. V škodnem primeru vam bo zavarovalnica izplačala dejansko ugotovljeno škodo, vendar največ do višine zavarovalne vsote. Ta izbira je torej primerna, kadar ocenite, da bi poplava lahko ogrozila celo hišo.

Poglejmo primer.

Če ste lastnik pritlične montažne hiše, lahko voda in vlaga prizadeneta celoten objekt, zato je strošek sanacije občutno višji kot pri zidanem objektu. Zavarovalna vsota se v tem primeru določi na podlagi zavarovalne vrednosti hiše in je enaka zavarovalni vsoti za temeljne nevarnosti.

Kdaj izbrati eno in kdaj drugo možnost?

→ Zavarovanje **na prvi riziko** izberite, ko sklepate zavarovanje za:

- nevarnosti, pri katerih lahko dokaj natančno ocenite najvišjo vrednost škode,
- nevarnosti, ki ne ogrožajo celotnega zavarovanega objekta, kot so na primer poplave, izliv vode ali objestna dejanja.

→ Zavarovanje na **polno vrednost** izberite, ko sklepate zavarovanje za:

- nevarnosti, ki lahko ogrozijo predmet zavarovanja v celoti, kot so na primer požar, udar strele ali potres.



Pri sklepanju zavarovanja na polno vrednost je pomembno, da dogovorjena zavarovalna vsota ustreza vrednosti zavarovanega objekta, torej zavarovalni vrednosti.

Zavarovanje na polno vrednost pomeni, da:

- so stanovanjski **objekti** zavarovani z zavarovalno vsoto na prvi riziko **do 705.000 EUR**,
- je stanovanjska **oprema** zavarovana z zavarovalno vsoto na prvi riziko **do 141.000 EUR**.

Zato je zavarovanje doma zavarovanje na prvi riziko, saj je zavarovalnica že določila zavarovalno vsoto prvega rizika. Ta je primerna za veliko večino stanovanjskih objektov v Sloveniji. Zavarovalne vsote vam zato ni treba posebej določati. Lahko pa **limit zavarovalnega kritja povišate, če je to potrebno**.



Zavarovanje na novo ali dejansko vrednost

Pri **zavarovanju na novo vrednost** vam ob uničenju zavarovanega predmeta zavarovalnica povrne znesek, ki je enak novi vrednosti zavarovanega predmeta.

Pri **zavarovanju na dejansko vrednost** pa zavarovalnica pri obračunu škode upošteva tudi zastarelost oziroma amortizacijo zavarovanega predmeta.

Relativna višina amortizacije je odvisna od vrste in pričakovane življenjske dobe predmeta – pri tabličnih računalnikih je amortizacija na primer nekaj deset odstotkov letno, pri kakovostno grajenih objektih pa je relativno nizka. Življenjska doba predmeta zavarovanja je tako lahko od nekaj let do več kot sto let.



DODATNO: [O novi ali dejanski vrednosti](#)

Kaj zavarovati na novo in kaj na dejansko vrednost?

Na **novo vrednost** lahko načeloma zavarujete stvari, ki so ob sklenitvi zavarovanja **amortizirane 40-odstotno ali manj**, torej so izgubile manj kot 40 odstotkov vrednosti. Kadar zavarujete več stvari skupaj, upoštevamo povprečno stopnjo amortizacije in ne amortiziranost posameznega predmeta.

Stanovanjske premičnine torej lahko zavarujete na novo vrednost, če povprečna stopnja amortizacije vseh predmetov skupaj, ne pa posameznega kavča, omare ali stola, ne presega 40 odstotkov.

Kaj to pomeni ob škodi?

→ Zavarovanje na novo vrednost

Če poplava med drugim uniči sedem let staro sedežno garnituro, katere vrednost ob nakupu je bila 1.500 evrov, vam povrnemo škodo v višini vrednosti enake ali primerljive nove sedežne garniture. Prejeli bi 1.500 evrov zavarovalnine.

→ Zavarovanje na dejansko vrednost

V primeru škode ocenimo amortiziranost takšne sedežne garniture, denimo v višini 75 odstotkov. Predpostavljamo namreč, da je življenjska doba sedežne garniture deset let, v sedmih letih pa je tako izgubila 75 odstotkov vrednosti. Zaradi upoštevanja amortizacije bi prejeli 375 evrov zavarovalnine.

Kaj je bolje?

Na splošno priporočamo **zavarovanje na novo vrednost**. Razlika v premiji med zavarovanjem na novo in zavarovanjem na dejansko vrednost je namreč relativno precej manjša, kot je lahko razlika ob izplačilu zavarovalnine v primeru škode. Vendar pa to drži le, dokler so predmeti ob sklenitvi zavarovanja izgubili manj kot 40 odstotkov svoje vrednosti.

Predmete, ki so že izrabljeni oziroma so že izgubili več kot 40 odstotkov svoje vrednosti, lahko zavarujete le na dejansko vrednost.



[DODATNO: O drobnem tisku v zavarovanjih](#)

Vsak dom je poseben. Zato je dobro, da zavarovanje prilagodite svojim potrebam in pričakovanjem ter vrednosti svojega doma in opreme v njem. Sami si lahko izdelate natančen informativni izračun ali se povežete z zastopnikom.



Sklenitev zavarovanja



Informativni izračun



Naročilo zastopnika

VAŠA ZAVAROVANJA VEDNO NA DOSEGU ROKE

Kadarkoli in kjerkoli enostavno pregledujte in upravljajte svoja zavarovanja, prijavite škodo ali spremljajte vrednosti svojih naložb. Vstopite v digitalno poslovalnico [i.triglav](#).



Ob najemu kredita pomislite na življenjska zavarovanja

Odločitev za nakup stanovanja oziroma hiše ni enostavna ali hitra. Zahteva veliko premisleka. Večina mora za plačilo nepremičnine najeti kredit, ki predstavlja precejšnje finančno breme. Da bi ga vaša družina zmogla ne glede na to, kaj vam bo prineslo življenje, je smiselno, da premislite tudi o sklenitvi življenjskega zavarovanja. Priporočamo, da izberete med dvema možnostma.

Kaj je zavarovanje kredita?

[45](#)

Dve priporočeni možnosti življenjskega zavarovanja ob najemu kredita

[45](#)



Kaj je zavarovanje kredita?

Številni so zmotno prepričani, da je plačilo stroškov zavarovanja kredita enako kot sklenitev zavarovalne pogodbe pri zavarovalnici, pa ni. **Zavarovanje kredita** pri banki je **zavarovanje banke pri zavarovalnici**.

Če pride do težav, vaš kredit banki sicer res odplača zavarovalnica, se pa vaš **dolg prenese na vašo zapuščino** oziroma na dediče. V tem primeru so dediči dolžni poplačati kredit ali se odpovedati zapuščini. Zavarovalnica namreč kljub plačilu stroškov zavarovanja kredita ne jamči za poplačilo obveznosti kreditojemalca, saj za to z njim ni sklenila zavarovalne pogodbe.

Ko najamete kredit, torej potrebujete zagotovilo, da v primeru nepričakovanih dogodkov finančnega bremena kredita ne boste prenesli na druge. Eden od primernejših načinov, da zaščitite svoje najdražje, je **sklenitev življenjskega zavarovanja**, ki ob dostopni premiji zagotavlja dovolj visoko zavarovalno kritje.

Ko sklenete življenjsko zavarovanje, poskrbite, da se vaši finančni dolgovi ne bi prenesli na vaše najdražje, če bi se vam zgodilo najhujše.

Več o življenjskih zavarovanjih preberite [tukaj](#).

Dve priporočeni možnosti življenjskega zavarovanja ob najemu kredita

→ Življenjsko zavarovanje kreditojemalcev

To zavarovanje tržijo banke, ponudijo pa vam ga ob najemu kredita. S sklenjenim Življenjskim zavarovanjem kreditojemalcev lahko pridobite **ugodnejše pogoje ob najemu kredita** v banki, denimo nižjo obrestno mero.

Zavarovanje je oblikovano posebej za kreditojemalce in prilagojeno njihovim potrebam. Kot kreditojemalec s sklenitvijo zavarovanja sebi in svojim najbližjim zagotovite finančno varnost. Kredit se namreč v primeru vaše smrti ali nezgodne invalidnosti poplača iz sklenjenega zavarovanja in ne obremeni dedičev ali porokov. Če zavarovana oseba v času trajanja zavarovanja izgubi zaposlitev, pa se iz dodatnega zavarovanja poplača 6 ali 12 obrokov kredita.

Zavarovalna vsota je določena tako, da je enaka znesku najetega kredita ali višja. Z leti se zavarovalna vsota znižuje, tako kot se z odplačevanjem kredita znižuje tudi znesek še neodplačanega kredita.

Zavarovalna doba je enaka dobi odplačevanja kredita, vendar pa se obročne premije plačujejo le dve tretjini zavarovalne dobe. V primeru smrti zavarovane osebe se zavarovalna vsota najprej nameni odplačilu kredita, njen morebiten presežek pa zavarovalnica izplača upravičencu.

Poglejmo primer.

45 let stara oseba najame kredit v višini 50.000 evrov z dobo odplačevanja 15 let. Ob najemu kredita sklene Življenjsko zavarovanje kreditogjemalecev z zavarovalno vsoto v višini najetega kredita, to je 50.000 evrov. Tako bo poleg mesečne anuitete za kredit deset let plačevala tudi zavarovalno premijo za omenjeno zavarovanje v višini 17,97 evra na mesec. Če se med odplačevanjem kredita ne zgodi kaj hujšega, bo do odplačila kredita za zavarovanje odštela skupno zavarovalno premijo v višini 2.155,94 evra. Če pa bi po desetih letih od najetja kredita zavarovanec umrl, bi zavarovalnica za pokritje neodplačanega dela kredita izplačala zavarovalno vsoto v višini 22.022,10 evra.

Več o Življenjskem zavarovanju kreditogjemalecev preberite [tukaj](#).

→ Življenjsko zavarovanje za primer smrti s konstantno ali padajočo zavarovalno vsoto

Življenjsko zavarovanje za primer smrti sklenete pri zavarovalnici. Potrebujete ga, ko želite poskrbeti za **finančno varnost najbližjih**, če bi se vam zgodilo najhujše. Tako svojcem **olajšate finančno stisko**, v kateri bi se lahko znašli v primeru vaše smrti, če so odvisni od vaših prihodkov ali če imate neodplačane obveznosti, kot je denimo kredit.

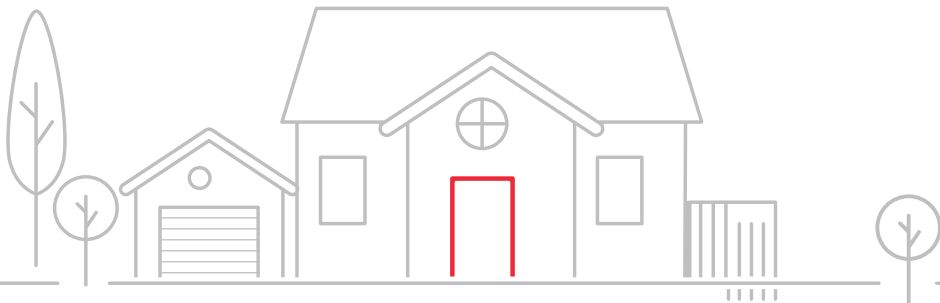
Zavarovanje je prilagojeno vašemu življenju. Glede na različne življenjske situacije in potrebe, kot so nakup nepremičnine, odločitev za skupno življenje ali rojstvo otroka, določite ustrezno zavarovalno vsoto, ki pa jo lahko v času trajanja zavarovanja tudi povečate, če ste izbrali posamično zavarovanje.

Poglejmo primer.

45 let stara oseba najame kredit v višini 50.000 evrov z dobo odplačevanja 15 let. Ob najemu kredita pri zavarovalnici sklene Življenjsko zavarovanje za primer smrti s padajočo zavarovalno vsoto v višini 50.000 evrov. Zavarovalna premija za to zavarovanje je po izračunu 9,34 evra na mesec. Če se do poteka zavarovanja ne zgodi kaj hujšega, bo zavarovana oseba za zavarovanje odštela skupno zavarovalno premijo v višini 1.681,48 evra. Če pa bi po desetih letih od sklenitve zavarovanec umrl, bi zavarovalnica izplačala zavarovalno vsoto v višini 20.000 evrov.

Več o Življenjskem zavarovanju za primer smrti preberite [tukaj](#).

Vas zanima, kakšna zavarovalna vsota bi zadoščala, da bi bila vaša družina v primeru vaše smrti preskrbljena? Odgovorite na nekaj kratkih vprašanj v finančnem kalkulatorju [tukaj](#).





Življenjska zavarovanja ne vključujejo varčevanja

Življenjsko zavarovanje kreditojemalcev in Življenjsko zavarovanje za primer smrti **ne vključujeta varčevanja**, zato ob izteku police ne dobite izplačane zavarovalne vsote. Namen Življenjskega zavarovanja kreditojemalcev in Življenjskega zavarovanja za primer smrti je, da vam že s sorazmerno nizko premijo omogočata visoko zavarovalno kritje za primer smrti, ki ga potrebujete zaradi najetega kredita ali pokritja drugih stroškov v primeru vaše smrti.

Za sklenitev [Življenjskega zavarovanja za primer smrti](#) se lahko odločite ob najemu kredita, lahko pa tudi kasneje, ko kredit že nekaj časa odplačujete.

Kombinacijo varčevanja in zavarovanja za primer smrti predstavljajo druge oblike življenjskih zavarovanj, kot je [Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks](#). Pri teh ste v času trajanja zavarovanja zavarovani za primer smrti, ob izteku police pa dobite izplačano zajamčeno zavarovalno vsoto, za katero ste se zavarovali, oziroma sredstva na naložbenem računu, če je njihov znesek višji. Vendarle pa pri teh zavarovanjih zavarovalne vsote za primer smrti praviloma niso dovolj visoke, da bi zadoščale za kritje najetega kredita.

Kaj pa, če ...

- **... že imam katero od oblik klasičnega življenjskega zavarovanja?**

Svetujemo vam, da tega zavarovanja ne prekinjate oziroma spreminjate. Ob najemu kredita ga lahko zastavite v korist banke. Za razliko do polne višine najetega kredita lahko sklenete še Življenjsko zavarovanje kreditojemalcev, ki je tudi zastavljeno v korist banke.

- **... bom po sklenitvi Življenjskega zavarovanja kreditojemalcev polico želel spreminjati?**

To lahko naredite s soglasjem zastavnega upnika. Pri Življenjskem zavarovanju kreditojemalcev je to banka.

- **... se odločim za menjavo banke zaradi ugodnejšega kredita pri drugi?**

Za spremembo potrebujete soglasje banke. Zamenjava zastavnega upnika (banke) bi sicer prišla v poštev le, če bi se pri drugi banki dogovorili za primerljiv kredit (s primerljivo višino in dinamiko odplačevanja).

- **... kredit poplačam prej?**

Zavarovanje lahko predčasno prekinete. Spet pa potrebujete soglasje zastavnega upnika (banke). Tudi od pogodbe lahko odstopite le s soglasjem zastavnega upnika.

Ali veste, kako tvegano živite? Večje je tveganje, bolj smiselno je življenjsko zavarovanje. Odgovorite **na nekaj vprašanj** in izvedeli boste. Več o življenjskih zavarovanjih pa si lahko preberete **tukaj**.

Unikatno kot vaš dom.



Zavarovanje doma

Za svoj dom
izberite celovito,
pregledno in
prilagodljivo
zavarovanje.



Vse bo v redu.

triglav

triglav.si