

Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost

Pomislite tudi nase



Življenje



Vse bo v redu.

triglav

www.triglav.si

Kakšen je namen Življenjskega zavarovanja za delovno nezmožnost?

Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost je zavarovanje za primer popolne trajne nezmožnosti za delo in zavarovanje za primer smrti kot posledice nezgode ali bolezni. Zavarovanje je primarno namenjeno pokritju izpada dela dohodka v primeru invalidske upokojitve, stroškov morebitnega zdravljenja, prilagoditve bivanjskega okolja in oskrbe v primeru nastopa popolne in trajne delovne nezmožnosti oziroma stroškov, ki nastanejo ob smrti zavarovane osebe.

Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost		
		Obročno plačevanje premije
Zavarovalno kritje	Popolna trajna nezmožnost za delo, smrt	✓
Zavarovalec	Fizična ali pravna oseba	✓
Kdo se lahko zavaruje	Osebe v starosti 18 do 55 let	✓
Zavarovalna doba	Najmanj 10 let, vendar ne dlje kot do obletnice zavarovanja v letu, ko zavarovana oseba dopolni 65. leto starosti	✓
Premija/Zavarovalna vsota (ZV)	Minimalna premija in minimalna zavarovalna vsota za popolno trajno nezmožnost za delo	Mesečna premija vsaj 10 EUR ali ZV za popolno trajno nezmožnost za delo vsaj 75.000 EUR
	Zavarovalna vsota za primer smrti	10 % ZV za popolno trajno nezmožnost za delo
	Frekvenca plačevanja: mesečna, kvartalna, polletna, letna	✓
Možne oblike izplačila ZV za popolno trajno nezmožnost za delo	V enkratnem znesku; obročno; del v enkratnem znesku in del obročno	✓
Dodatne možnosti v okviru osnovnega zavarovanja	Povečanje zavarovalne vsote	✓
	Dodatno nezgodno zavarovanje	✓
Možnost priključitve dodatnih zavarovanj	Dodatno zavarovanje asistence po poškodbi	✓
	Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini	✓
	Dodatno nezgodno zavarovanje otrok	✓
	Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja	✓



foto: iStock

Katere prednosti in koristi vam prinaša Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost?

Zavarovalna kritja: Z življenjskim zavarovanjem za delovno nezmožnost se zavarujete za naslednje primere: invalidnosti I. kategorije v skladu z zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju; popolne in trajne izgube sposobnosti za samostojno življenje; popolne in trajne izgube kognitivnih funkcij; popolne in trajne izgube rabe udov; popolne in trajne izgube vida (v nadaljevanju popolna trajna nezmožnost za delo). Hkrati ste zavarovani tudi za primer smrti.

Povečana osebna varnost: Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost vam v primeru popolne trajne nezmožnosti za delo omogoča plačevanje stroškov oskrbe ali morebitnega zdravljenja oziroma prilagoditev novemu načinu življenja. Z izplačilom iz zavarovanja nadomestite oziroma znižate finančni primanjkljaj, saj je invalidska pokojnina v vsakem primeru nižja od redne mesečne plače. Z izplačilom zavarovalnine tako zmanjšate breme družinskega proračuna.

Varnost družine: S tem zavarovanjem svojim najdražjim zagotovite finančna sredstva za pokritje stroškov v primeru najhujšega.

Nizke premije in visoka finančna zaščita: Z razmeroma nizkimi premijami je zagotovljena visoka finančna zaščita v primeru invalidske upokojitve oziroma popolne trajne nezmožnosti za delo.

Davčna obravnava: Pri življenjskih zavarovanjih, katerih zavarovalno razmerje ni krajše od desetih let, zavarovalnica od plačane premije ne obračuna 8,5-odstotnega davka od prometa zavarovalnih poslov. Ta davek se obračuna le v primeru, ko zavarovalno razmerje traja manj kot 10 let. Zavarovalna vsota, ki se izplača v primeru smrti oziroma nastopa popolne in trajne nezmožnosti za delo zavarovane osebe, ni obdavčena z dohodnino.

Pri obračunu davčnih obveznostih se upošteva vsakokrat veljavna zakonodaja.

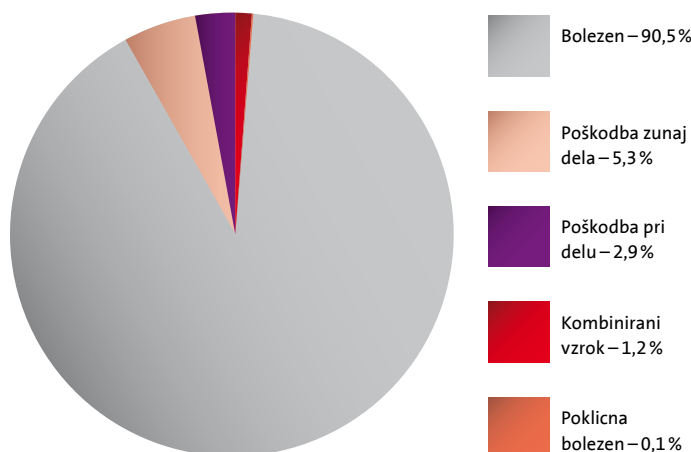
Popust: Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost lahko vključite v svoj Triglav komplet in izkoristite dodatni popust na to zavarovanje in hkrati na premoženjska zavarovanja.

Pogostost trajne invalidnosti v Sloveniji

Občutek imamo, da se nam ne more zgoditi nič hudega, vendar številke pravijo drugače:

- Leta 2016 je v Sloveniji za rakom zbolelo 15.072 ljudi. Od rojenih leta 2016 bosta do 75. leta starosti predvidoma za rakom zbolela eden od dveh moških in ena od treh žensk (Onkološki inštitut, Rak v Sloveniji 2016).
- Multipla skleroza je bolezen centralnega živčevja, ki v 90 % povzroča težko in najtežjo invalidnost. Najpogosteje obolevajo osebe v obdobju med 20. in 40. letom. Večina obolelih z multiplo sklerozo je zgodaj invalidsko upokojenih, kar posledično pomeni izredno nizke dohodke. (Združenje multiple skleroze Slovenije, <http://www.zdruzenje-ms.si/>).
- V letu 2019 je bilo v Sloveniji povprečno 78.131 invalidskih upokojencev*, kar predstavlja v deležu vseh upokojencev kar 12,6 odstotkov (ZPIZ Slovenije, Letno poročilo 2019, izdaja februar 2020).
- Največ trajnih invalidnosti nastane zaradi bolezni. Poškodbe zunaj dela, poškodbe pri delu in poklicne bolezni pa imajo na invalidsko upokojevanje manjši vpliv. Po podatkih Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje bolezni predstavljajo vzrok za nastanek invalidnosti I. kategorije kar v 90,5 odstotkov (ZPIZ Slovenije, Letno poročilo 2019, izdaja februar 2020).

Pregled vzrokov za nastanek invalidnosti I. kategorije



Vir: ZPIZ Slovenije, Letno poročilo 2019, izdaja februar 2020.

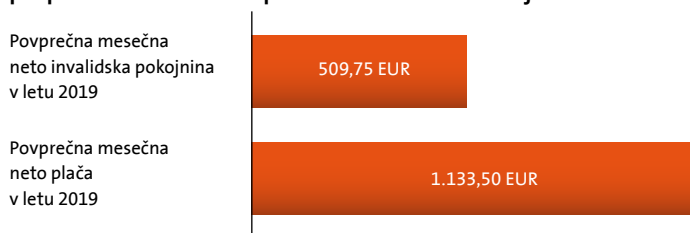
* Invalidski upokojenec je zavarovanec, ki mu je iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja v skladu s trenutno veljavnim Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) priznana I. kategorija invalidnosti. To pomeni, da ni več zmožen opravljati organiziranega pridobitnega dela ali da je pri njem podana poklicna invalidnost in pri tem nima več preostale delovne zmožnosti.

Višina invalidskih pokojnin po podatkih ZPIZ Slovenije v primerjavi s plačami

Ne glede na predstavljena dejstva smo prepričani, da bomo v primeru nastanka popolne trajne nezmožnosti za delo deležni popolne socialne oskrbe in finančnih nadomestil, a žal temu ni tako.

Glede na obstoječi pokojninski sistem v Sloveniji je v letu 2019 povprečna neto invalidska pokojnina znašala 509,75 EUR, kar je veliko manj od povprečne mesečne neto plače v istem obdobju, ki je znašala 1.133,50 EUR.

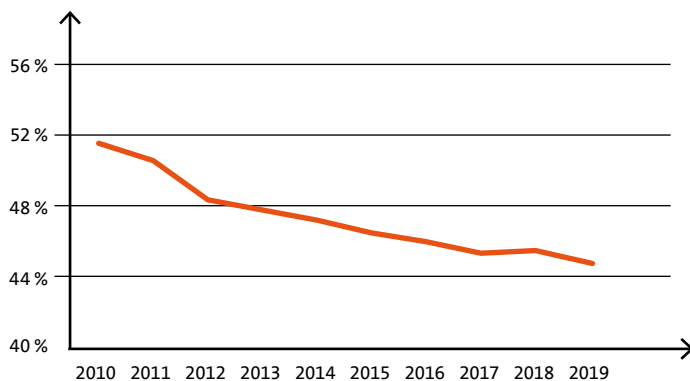
Primerjava povprečne mesečne neto invalidske pokojnine in povprečne mesečne neto plače v letu 2019 v Sloveniji



Vir: ZPIZ Slovenije, Letno poročilo 2019, izdaja februar 2020.

Ob tem moramo računati tudi s tem, da se pravice iz naslova pokojninskega in invalidskega zavarovanja skoraj zagotovo ne bodo zviševale, temveč je prej pričakovati krčenje, kar prikazuje tudi spodnji graf.

Razmerja med povprečno neto invalidsko pokojnino in povprečno neto plačo v %, 2010–2019



Opomba: Od leta 2012 so upoštewane povprečne neto pokojnine brez varstvenega dodatka.

Vir: Vir: ZPIZ Slovenije, Letno poročilo 2019, izdaja februar 2020.

1. Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost

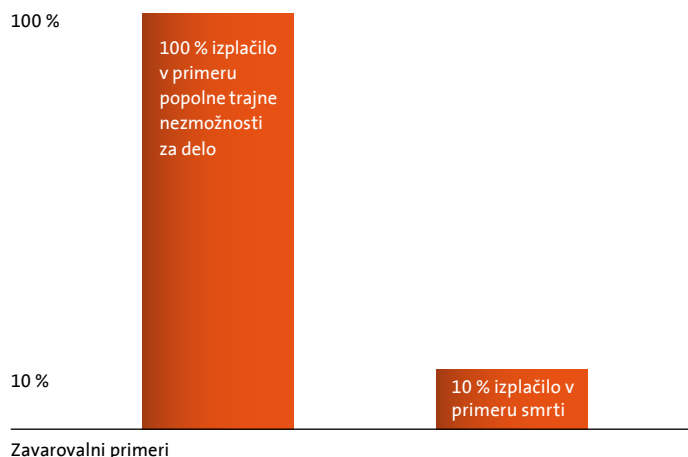
Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost združuje zavarovanje za primer popolne trajne nezmožnosti za delo in zavarovanje za primer smrti kot posledica nezgode ali bolezni.

Z Življenjskim zavarovanjem za delovno nezmožnost v največji meri poskrbite za svojo varnost, saj se v primeru hujših posledic izognete finančni odvisnosti od drugih. Zavarovalnino lahko namenite plačevanju bodisi enkratnih večjih stroškov, povezanih s prilagoditvijo na novo življenjsko okolje, bodisi rednih stroškov oskrbe ali morebitnega zdravljenja oziroma prilagoditve novemu načinu življenja. Hkrati pa poskrbite za osnovno varnost svojih najdražjih v primeru smrti.

Zavarovanje ne vsebuje varčevalne komponente, zato omogoča visoke zavarovalne vsote ob dostopnih premijah. Primerno je za delovno aktivno prebivalstvo.

Pri Življenjskem zavarovanju za delovno nezmožnost sta zavarovalni vsoti posameznih kritij med seboj povezani. Ob sklenitvi zavarovanja izberete le zavarovalno vsoto za primer popolne trajne nezmožnosti za delo. Zavarovalna vsota za primer smrti se določi v višini 10 % zavarovalne vsote za primer popolne trajne nezmožnosti za delo.

Deleži izplačil ZV za primer popolne trajne nezmožnosti za delo



1.1. Zavarovanje za primer smrti

Če zavarovana oseba umre v času trajanja zavarovanja, se upravičencu izplača 10 % zavarovalne vsote za primer popolne trajne nezmožnosti za delo. V tem primeru zavarovanje preneha.

1.2. Popolna trajna nezmožnost za delo

Ob sklenitvi zavarovanja zavarovalec in zavarovalnica **določita višino zavarovalne vsote za primer popolne trajne nezmožnosti za delo** glede na starost, poklic zavarovane osebe in dobo plačevanja premije.

Če zavarovana oseba zaradi nepredvidenega dogodka postane trajno popolno delovno nezmožna, zavarovalnica izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto za primer popolne trajne nezmožnosti za delo.

Popolna trajna nezmožnost za delo nastane, če je pri zavarovani osebi v času trajanja zavarovanja zaradi posledic bolezni ali nezgode ugotovljena:

- **invalidnost I. kategorije v skladu z ZPIZ-2** ali
- izguba funkcije udov ali
- izguba funkcije vida ali
- izguba sposobnosti samostojnega življenja ali
- izguba kognitivnih sposobnosti oziroma sposobnosti samostojnega odločanja.

1.3. Omejitve in izključitve jamstva

Zavarovalnica se v skladu z zavarovalnimi pogoji za Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost ne izplača, če zavarovalni primer nastane kot posledica določenih dogodkov, kot so na primer:

- katerakoli oblika letenja, razen če gre za potnika v rednem javnem letalskem prometu,
- jamarstvo, boks, borilne veščine,
- jadranje po oceanih,
- BASE-skoki, bungee skoki, zorbing,
- soteskanje, potapljanje na dah, rafting po divjih vodah,
- helikoptersko turno smučanje in deskanje, cestno sankanje, bob skeleton,
- vse oblike dirkanja z motornimi vozili,
- poklicno športno udejstvovanje in
- drugi dogodki, ki so navedeni v 6. členu Splošnih pogojev za Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost.

Informativni izračun za Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost

z zavarovalno dobo 20 let za osebo, ki je ob sklenitvi zavarovanja stara 30 let in je popolnoma zdrava ter ne kadi. Zaposlila se je pri starosti 25 let in opravlja poklic, ki je razvrščen v I. poklicni razred. Njena mesečna neto plača oziroma pokojninska osnova znaša 1.000 evrov.

Mesečna premija	Mesečna premija z 10 % popustom Triglav komplet	ZV za primer popolne trajne nezmožnosti za delo	Nastop popolne trajne nezmožnosti za delo (starost v letih)	Izplačilo iz zavarovanja v primeru popolne trajne nezmožnosti za delo		Izračun invalidske pokojnine po ZPIZ-u		Skupaj invalidska pokojnina in finančna mesečna renta
				Enkratno izplačilo	Mesečna ali finančna renta*	Odmerni % od pokojninske osnove za invalidnost izven dela	Informativna višina bruto pokojnine za invalidnost izven dela	
			31		484,90	42,04	420,42	905,31
13,68	12,31	160.000	40	160.000	619,75	45,79	457,92	1.077,66
			50		962,35	49,96	499,58	1.461,94

Zneski so v EUR.

*Mesečna finančna renta se izplačuje do dopolnjenega 65. leta starosti zavarovane osebe.

Tomažev primer

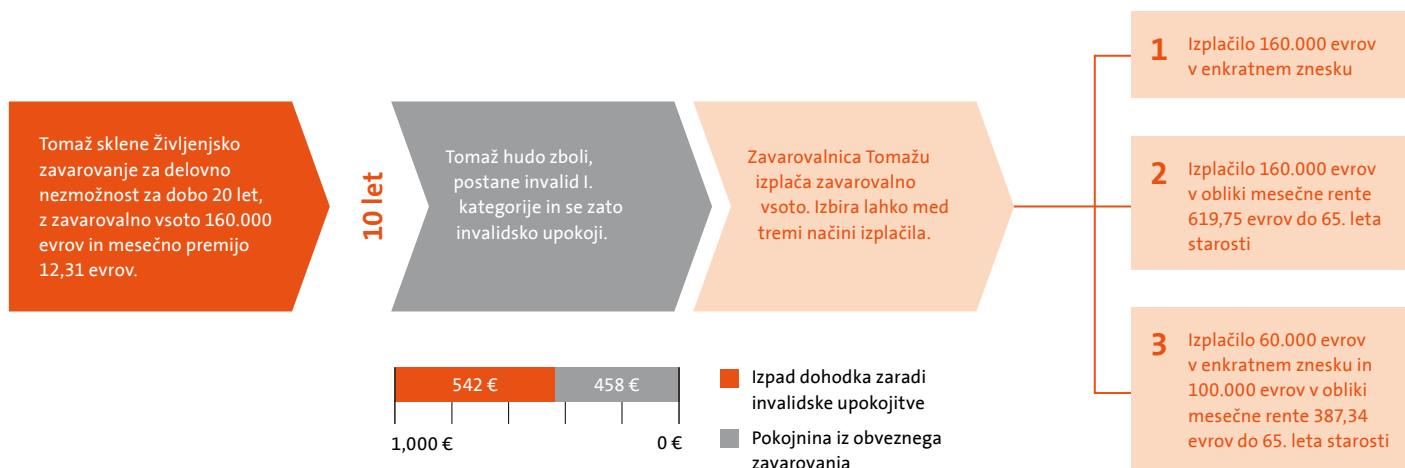


Tomaž je star 30 let, ko sklene zavarovanje. Je poročen in ima dva otroke. Zaposlil se je pri 25-ih letih.



Tomaž pri 40-ih letih hudo zboli in postane nepokreten. Njegova mesečna neto plača pred invalidsko upokojitvijo znaša 1.000 evrov. Iz obveznega zavarovanja bo prejel pokojnino v višini 457,92 evrov.

Z izplačilom iz zavarovanja bo Tomaž lahko nadomestil izpad dohodka ter kril dodatne stroške, ki bodo bremenili njega in njegove bližnje: prilagoditev bivalnega prostora, oskrba na domu ...



2. Dodatna zavarovanja

V skladu s svojimi potrebami lahko k osnovnemu Življenjskemu zavarovanju za delovno nezmožnost priključite zavarovanja dodatnih nevarnosti, ki še povečajo vašo varnost oziroma varnost vaših bližnjih.

Življenjskemu zavarovanju za delovno nezmožnost lahko priključite:

- Dodatno nezgodno zavarovanje,
- Dodatno zavarovanje asistenc po poškodbi,
- Dodatno nezgodno zavarovanje otrok,
- Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco,
- Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja.

2.1. Dodatno nezgodno zavarovanje

S sklenitvijo Dodatnega nezgodnega zavarovanja poskrbite za finančno varnost v primeru nastanka nezgode. Vrsto in višino kritij poljubno določite glede na vaše potrebe.

Opis zavarovalnih kritij:

Nezgodna smrt

V primeru nezgodne smrti se poleg izplačil iz osnovnega življenjskega zavarovanja izplača še zavarovalna vsota za primer nezgodne smrti.

Nezgodna smrt v primeru prometne nesreče

Če zavarovana oseba umre kot udeleženec v prometni nesreči oziroma če za posledicami prometne nesreče umre v roku enega leta po njej, zavarovalnica izplača 150 % dogovorjene zavarovalne vsote za primer nezgodne smrti. Za prometno nesrečo velja vsak dogodek, v katerem je udeleženo vsaj eno premikajoče se prometno sredstvo. Za prometna sredstva veljajo vozilo, zrakoplov, čoln in kolo.

Trajna invalidnost

V primeru trajne invalidnosti zaradi nezgode se izplača zavarovalna vsota v skladu s stopnjo invalidnosti po tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev. Če ima nezgoda po tabeli invalidnosti za posledico več kot 50-odstotno izgubo delovne sposobnosti (invalidnost), izplača zavarovalnica poleg 50 odstotkov dogovorjene zavarovalne vsote za invalidnost, za vsak odstotek med 50,01 % in 99,99 % namesto enega, tri odstotke zavarovalne vsote. To pomeni, da bi zavarovalnica ob 80-odstotni invalidnosti izplačala 140 % zavarovalne vsote ($50 \% + 3 \times 30 \% = 140 \%$).

Če znaša invalidnost zaradi ene nezgode po tabeli invalidnosti 100 %, se izplača 300 % dogovorjene zavarovalne vsote.

Prehodna nesposobnost za delo

V primeru prehodne nesposobnosti za delo kot posledice nezgode se izplača dnevno nadomestilo za vsak dan od prvega dne, ki sledi začetku zdravljenja, do zadnjega dne trajanja prehodne nesposobnosti za delo. Dnevno nadomestilo se izplača za največ 200 dni prehodne nesposobnosti za delo.

Nadomestilo za bolnišnični dan

V primeru namestitve in zdravljenja v bolnišnici (splošni ali specialni bolnišnici oziroma kliniki) zaradi nezgode se poleg dnevnega nadomestila izplača tudi dogovorjeni znesek za bolnišnični dan za vsak kalendarški dan nastanitve zavarovane osebe v bolnišnici, vendar za največ 365 dni v dveh letih od dneva nezgode. V skladu s pogoji sta v okviru dodatnega nezgodnega zavarovanja bolnišničnega dne krita tudi nastanitev in zdravljenje zavarovane osebe v bolnišnici zaradi okužbe s salmonelo in z legionelo.

Mesečna nezgodna renta za invalidnost

Z mesečno nezgodno rento za invalidnost se lahko zavarujete za:

- nezgodno rento za primer 30 ali več odstotkov trajne invalidnosti ali
- nezgodno rento za primer 50 ali več odstotkov trajne invalidnosti.

Dobo izplačevanja rente izberete glede na lastne potrebe, izbirate lahko med naslednjimi možnostmi: 5, 10, 15, 20 ali celo 25 let.

Če je na osnovi tabele invalidnosti ugotovljen dogovorjen ali višji odstotek invalidnosti, bo zavarovalnica pričela z izplačevanjem mesečne nezgodne rente, ki se bo izplačevala dogovorjeno število let. Zavarovanje mesečne nezgodne rente za invalidnost v tem primeru preneha.

Pomembna prednost, ki jo v primeru nezgodne rente nudi Zavarovalnica Triglav je, da se mesečna nezgodna renta za invalidnost ugotavlja po več škodnih dogodkih v okviru ene zavarovalne pogodbe. Navedeno pomeni, da je stranka upravičena do mesečne nezgodne rente za invalidnost, ko seštevek vseh invalidnosti v okviru ene zavarovalne pogodbe doseže ali preseže dogovorjeni odstotek invalidnosti.

Zlom, izpah in opekline

Če zavarovana oseba v nezgodnem dogodku utrpi posledice, kot so zlom, izpah in opekline, zavarovalnica izplača nadomestilo za zlome, izpaha in opekline, ki ustreza odstotku od zavarovalne vsote, določenemu v Tabeli zlomov, izpahov in opeklin. Če gre za odlom kosti ali poko kosti, zavarovalnica izplača polovico nadomestila, določenega v Tabeli.

2.2. Dodatno zavarovanje asistenc po poškodbi

Dodatno zavarovanje asistenc po poškodbi vam na podlagi utemeljene medicinske indikacije v primeru poškodbe krije stroške specialistične obravnave, zahtevnih diagnostičnih postopkov in ambulantne rehabilitacije, ki nastanejo pri izvajanju zdravstvenih storitev, najavljenih preko Zdravstvene točke®. Zavarovalna vsota na zavarovalni primer za posamezno zavarovano osebo znaša 3.000 EUR, od tega 600 EUR za ambulantno rehabilitacijo. Zavarovanje lahko sklenejo zavarovalci, ki osnovnemu življenjskemu zavarovanju priključijo tudi Dodatno nezgodno zavarovanje.

Izbirate lahko med individualnim in družinskim zavarovanjem. S slednjim poleg sebe zavarujete tudi ožje družinske člane (zakonec ali izvenzakonski partner ter njuni otroci, če ob sklenitvi zavarovanja še niso dopolnili 18 let, pri čemer se zavarovanje za otroka izteče najkasneje konec koledarskega leta, v katerem dopolni 28 let).

Specialistična obravnava zajema specialistični pregled, pripadajoče enostavne diagnostične preiskave (zlasti RTG, UZ, EKG, EMG, EEG, VEP, OCT, laboratorijska preiskava) in pripadajoče enostavne ambulantne posege (zlasti parenteralna aplikacija zdravila, aplikacija blokade, punkcija, oskrba rane, odstranitev tujka).

Zahtevni diagnostični postopek zajema zahtevne diagnostične preiskave, ki so nadaljevanje specialistične obravnave in so potrebne za postavitve diagnoze poškodbe (zlasti računalniška tomografija (CT, CTA), magnetna resonanca (MR, MRA), irigografija, UZ vodena biopsija notranjih organov in prostate, endoskopski UZ, artrografija, gastroscopija, kolonoskopija, mielografija).

Ambulantna rehabilitacija zajema storitve ambulantne fizioterapije, vključno s pregledom specialista fiziatra, delovne terapije oziroma govorne terapije, ki so nadaljevanje specialistične obravnave ali zahtevnega diagnostičnega postopka in so potrebne za zdravljenje poškodbe. Ambulantna rehabilitacija se izvaja v področjih fizioterapije in ambulantne rehabilitacije.

Zdravstvena točka[®] je asistenčni center Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., ki zavarovalcu in zavarovani osebi nudi informacije o zavarovanju in izvajalcih, organizira termin obravnave, daje soglasje in zagotavlja pomoč pri uveljavljanju pravic iz zavarovanja. Zavarovalnica ima kontakte Zdravstvene točke[®] objavljene na svoji spletni strani. Zavarovana oseba lahko vloži zahtevek iz zavarovanja preko asistenčnega centra Zavarovalnice Triglav, d.d., ali Zdravstvene točke[®].

2.3. Dodatno nezgodno zavarovanje otrok

Za varnost svojih otrok lahko poskrbite s sklenitvijo oziroma priključitvijo Dodatnega nezgodnega zavarovanja otrok.

Nezgodno zavarovanje otrok lahko sklenete za vse otroke od rojstva do dopolnjenega 18. leta starosti, traja pa lahko do konca koledarskega leta, v katerem dopolni 28 let. Glede na starost otroka lahko izbirate med **tremi ponujenimi kombinacijami premij in zavarovalnih kritij**.

Nezgodno zavarovanje otrok krije naslednje nevarnosti:

- izgubo življenja zaradi nezgode za otroke, stare od 15 do 28 let,
- trajno invalidnost zaradi posledic nezgode,
- dnevno nadomestilo za čas zdravljenja,
- nadomestilo za bolnišnični dan,
- dodatek za bolnišnični dan v tujini.

Višina zavarovalnega kritja in zavarovalna premija Dodatnega nezgodnega zavarovanja otroka sta odvisni od trenutne starosti otroka in izbrane kombinacije zavarovalnega kritja. Konec leta, v katerem otrok dopolni 14 let, se njegovi starosti prilagodi višina kritja in zavarovalna premija. Pri spremembi se ohrani kombinacija zavarovanja (A oz. B oz. C), ki ste jo izbrali ob sklenitvi. Nezgodno zavarovanje v vsakem primeru preneha konec tistega koledarskega leta, ko otrok dopolni 28. leto starosti.

Izplačila s 5-odstotno progresijo: V primeru trajne invalidnosti zaradi nezgode se izplača zavarovalna vsota v skladu s stopnjo invalidnosti po

Tabela zavarovalnih vsot in premij Dodatnega nezgodnega zavarovanja otrok

Možne kombinacije	Izguba življenja zaradi nezgode	Trajna invalidnost	Izplačilo pri 100-odstotni invalidnosti s progresijo	Dnevno nadomestilo	Nadomestilo za bolnišnični dan*	Dodatek za bolnišnični dan v tujini**	Mesečna premija
Starost zavarovanca od 0 do 14 let							
Kombinacija A		10.000	30.000	2	40	40	1,93
Kombinacija B		20.000	60.000	3	50	50	3,06
Kombinacija C		30.000	90.000	4	60	60	4,19
Starost zavarovanca od 15 do 28 let							
Kombinacija A	5.000	10.000	30.000	3	20	20	3,19
Kombinacija B	7.500	20.000	60.000	5	30	30	5,53
Kombinacija C	10.000	30.000	90.000	8	40	40	8,53

Zneski so v EUR.

* V primeru bolnišničnega dne se izplačata dnevno nadomestilo in nadomestilo za bolnišnični dan.

** V primeru bolnišničnega dne v tujini se izplačajo dnevno nadomestilo, nadomestilo za bolnišnični dan in dodatek za bolnišnični dan v tujini.

tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev. Za vsak odstotek nad 50-odstotno invalidnostjo se izplača 5 % zavarovalne vsote za trajno invalidnost. To pomeni, da bi ob 80-odstotni trajni invalidnosti izplačilo doseglo 200 % zavarovalne vsote ($50\% + 5 \times 30\% = 200\%$). Maksimalno izplačilo za primer invalidnosti pa znaša 300 odstotkov dogovorjene zavarovalne vsote za invalidnost.

2.4. Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco

Vsem, ki občasno ali redno potujete v tujino, svetujemo, da zaradi svoje finančne varnosti sklenete še Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco (v nadaljevanju ZZPT).

V okviru dogovorjene zavarovalne vsote ZZPT krije stroške nujnega zdravljenja in povečane stroške prevoza v domovino, ki jih zavarovana oseba utrpi zaradi nepredvidenih bolezni ali nezgode, ki se pojavijo v tujini. Ob tem lahko uporabite telefonsko pomoč oziroma asistenco, ki jo zagotavlja Triglav zdravstvena asistenca.

ZZPT lahko sklenete tudi za svoje družinske člane:

- zakonca ali zunajzakonskega partnerja in
- otroke, ki ob sklenitvi dodatnega zavarovanja še niso dopolnili 18. leta starosti. Zavarovani so lahko največ do konca koledarskega leta, v katerem dopolnijo 26. leto starosti.

Starostne omejitve za zakonca oziroma zunajzakonskega partnerja se ujemajo s tistimi za osnovno zavarovanje. S plačilom premije za štiri osebe je lahko zavarovanih pet ali več družinskih članov.

Ob sklenitvi Dodatnega ZZPT lahko izbirate med tremi kombinacijami, ki se razlikujejo po višini zavarovalnega kritja in premiji:

Zavarovalno kritje

Možne kombinacije	Skupna zavarovalna vsota največ do:	... od tega za povrnitev stroškov prevoza največ do:	Mesečna premija
Kombinacija A	20.000	5.000	2,43
Kombinacija B	35.000	10.000	3,66
Kombinacija C	50.000	15.000	5,58

Zneski so v EUR.

2.5. Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja

Včasih se v življenju znajdemo v situaciji, ko potrebujemo pomembne informacije za lažjo odločitev, potrditev svoje izbire ali usmeritev na pravo pot. Informacije iščemo vsepovsod. To velja še posebej takrat, ko gre za naše zdravje. Težko si je predstavljati, kakšen je občutek, ko izveš, da bolehaš za težko boleznijo. Marsikdo si v takem težkem trenutku želi še enkrat preveriti, ali je postavljena diagnoza boleznij pravilna in ali je predpisani postopek zdravljenja najprimernejši. Če hudo zbolite, vam lahko priskoči na pomoč **Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja**, ki ga lahko priključite svojemu življenjskemu zavarovanju. Zanj boste plačevali le 1,5 EUR mesečno, zavarovani pa ne boste le vi, ampak tudi **vaši ožji družinski člani** (partner, otroci do konca koledarskega leta, v katerem dopolnijo 28 let).

Kako pridobite drugo zdravniško mnenje?

Postopek je popolnoma preprost. Na podlagi vašega telefonskega klica bo slovenski asistenčni center družbe Assistance CORIS začel celoten postopek za pridobitev drugega zdravniškega mnenja. Skrbel bo tudi za nemoteno komunikacijo med vami in družbo **MediGuide America**.

Drugo zdravniško mnenje bodo oblikovali neodvisni strokovnjaki ene od svetovno priznanih zdravstvenih ustanov, in sicer na podlagi razpoložljive zdravstvene dokumentacije o bolezni. Tako boste pridobili dodatne informacije o svoji bolezni oziroma bolezni družinskega člana, ki vam bodo morda olajšale težke trenutke.

Več o tem, kaj vam nudi to zavarovanje, si lahko preberete na spletni strani www.triglav.si.

3. Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost, ki ga sklene pravna oseba

Posebnosti Življenjskega zavarovanja za delovno nezmožnost za pravne osebe so:

- namen zavarovanja,
- davčna obravnava vplačil in izplačil,
- bonitetni sistem.

3.1. Namen sklenitve Življenjskega zavarovanja za delovno nezmožnost

Podjetje si z izplačilom iz zavarovanja v primeru popolne trajne nezmožnosti za delo in v primeru smrti zaposlenega zagotovi finančna sredstva za njegovo lažjo nadomestitev. Na ta način lahko zagotovi sredstva v obliki enkratnega izplačila ali rente tudi zaposlenemu oziroma svojem zaposlenemu.

Podjetje lahko kot upravičenca iz zavarovanja določi sebe ali fizično osebo. Če je upravičenec fizična oseba, predstavlja Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost enega od elementov bonitetnega modela, ki ga podjetje lahko nudi svojim zaposlenim. S tem si podjetje povečuje možnost zaposlovanja in zadržanja kakovostnih kadrov.

3.2 Davčna obravnava

Sklenitev Življenjskega zavarovanja za delovno nezmožnost za svoje zaposlene je za podjetje zanimiva tudi z davčnega vidika.

Pri obračunu davčnih obveznosti se upošteva vsakokrat veljavna zakonodaja.

3.2.1 Obravnava vplačil

Premija, ki jo podjetje plačuje za zavarovanje svojih zaposlenih, se namreč šteje med **davčno priznane odhodke podjetja** (v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb). Pri sklepanju zavarovanja je smiselno upoštevati tudi dejstvo, da se pri deset- in večletnih zavarovanjih ne plačuje 8,5-odstotnega davka od prometa zavarovalnih poslov.

Podjetje se lahko odloči, da bo upravičenec iz zavarovanja zaposleni oziroma njegovi svojci, s čimer si zagotovi večjo pripadnost zaposlenih. Če se podjetje za to odloči in na polici navede, da bo upravičenec fizična oseba (zaposleni ali njegovi svojci), se zavarovanemu zaposlenemu obračuna boniteta v višini premije, ki jo podjetje plačuje za sklenjeno zavarovanje.

3.2.2 Obravnava izplačil

Če nastopi zavarovalni primer in je do izplačila zavarovalnine upravičena pravna oseba, je izplačilo zanjo prihodek, ki zvišuje davčno osnovo v letu, ko ga prejme.

Izplačilo se ne obdavči, če je do zavarovalnine upravičena fizična oseba – zaposleni ali njegovi bližnji (v skladu z Zakonom o dohodnini).

3.2.3 Bonitetni model

Podjetje lahko Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost vključi v svoj bonitetni model in tako postane zanimivejša za nove ključne kadre, s tem pa tudi poveča stalnost obstoječih. S tem, ko izrazi skrb za zaposlene in njihove svojce, prispeva k okrepitvi pripadnosti in zvestobe zaposlenih.

Podjetje s sklenitvijo Življenjskega zavarovanja za delovno nezmožnost:

- pri zaposlenih krepi občutek pomembnosti in zadovoljstva,
- zaposlene motivira in jih hkrati nagradi,
- povečuje zvestobo zaposlenih,
- v svoje okolje pritegne kakovostne kadre.

3.3. Zakaj bi podjetje sklenilo Življenjsko zavarovanje za delovno nezmožnost?

1. Če je upravičenec pravna oseba, si lahko podjetje z izplačilom zavarovalnine zagotovi finančna sredstva za lažjo nadomestitev zaposlenega.
2. Če je upravičenec fizična oseba, lahko podjetje z izplačilom zavarovalnine zagotovi finančna sredstva zaposlenemu oziroma njegovim svojcem. Zavarovanje v tem primeru predstavlja enega od elementov bonitetnega modela.
3. Premije so za podjetje davčno priznan odhodek.
4. Izplačilo zavarovalnine po Zakonu o dohodnini ni obdavčeno, če je upravičenec fizična oseba.

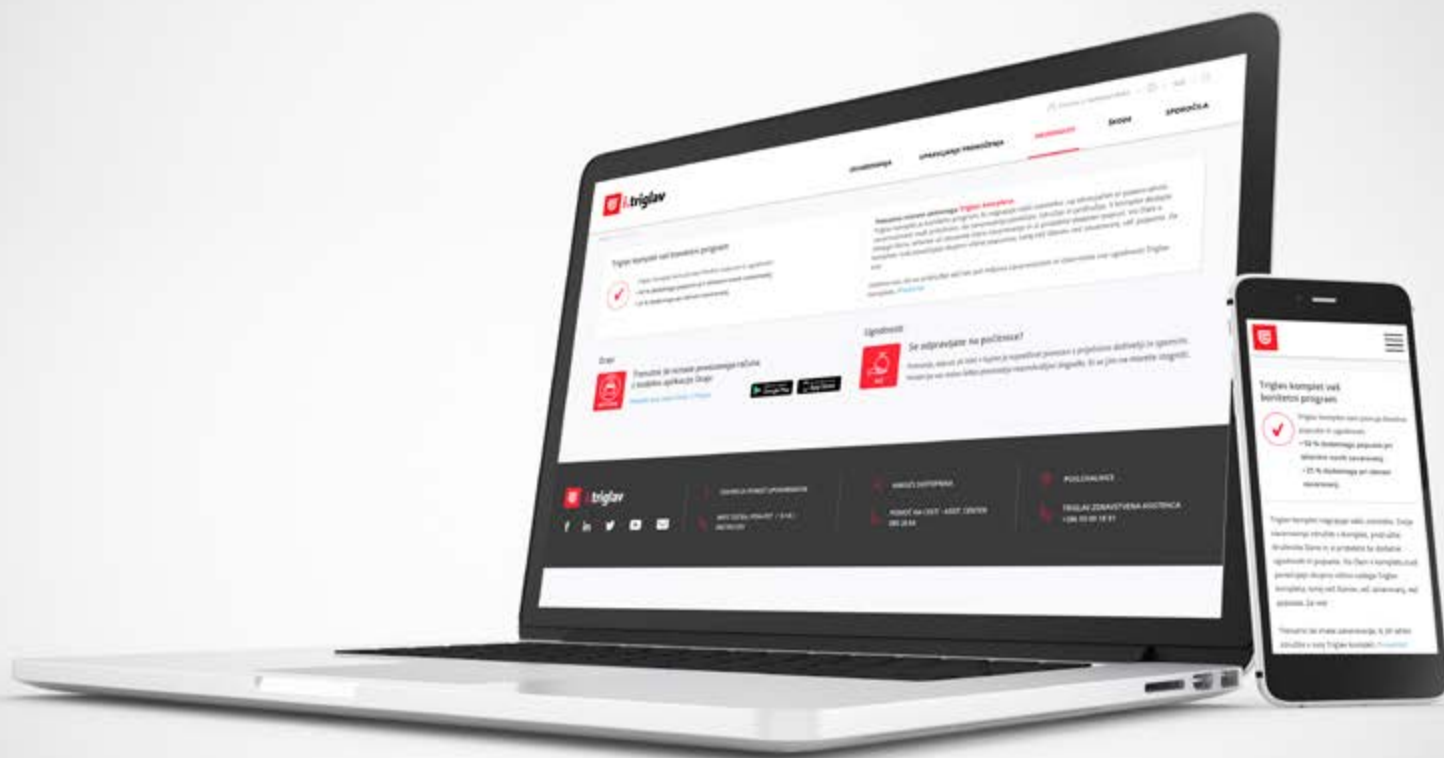
Poskrbite za svojo varnost že danes.

Svoje police lahko pregledujete na <http://i.triglav.si>

Vaša poslovalnica je odprta dan in noč

Digitalna poslovalnica i.triglav
Zavarovalnice Triglav je dostopna
kjerkoli in kadarkoli.

1. Prihranite čas.
2. Upravljajte svoja zavarovanja
enostavno, hitro in učinkovito.
3. Ohranite jasen pregled nad
zavarovanji.



Začnite zdaj. Registrirajte se na:
www.triglav.si/storitve/itriglav

Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana
T 01 474 72 00 n. c.
www.triglav.si